

DECLARAȚIE

în conformitate cu prevederile art. 30 și art. 31 din Legea contabilității nr.82/1991

S-au întocmit informații financiare interimare sumarizate consolidate și individuale la 30.06.2024 pentru:

Persoana juridică: CEC BANK SA

Județul: 40 – MUNICIPIUL BUCUREȘTI

Adresa: localitatea BUCUREȘTI, str. CALEA VICTORIEI, nr. 13, tel. 0213143985

Număr din registrul comerțului: J40/155/1997

Forma de proprietate: 12 – Societăți comerciale cu capital integral de stat Activitatea preponderentă (cod și denumire clasa CAEN): 6419 – Alte activități de intermediari monetare

Cod de identificare fiscală: 361897

Directorul General - Președinte al Comitetului de Direcție, Bogdan Constantin Neacșu își asumă răspunderea pentru întocmirea situațiilor financiare anuale la 30.06.2024 și confirmă că:

- a) Politicile contabile utilizate la întocmirea situațiilor financiare anuale sunt în conformitate cu reglementările contabile aplicabile.
- b) Situațiile financiare anuale oferă o imagine fidelă a poziției financiare, performanței financiare și a celorlalte informații referitoare la activitatea desfășurată.
- c) Persoana juridică își desfășoară activitatea în condiții de continuitate.

Bogdan Constantin Neacșu
Director General - Președinte al Comitetului de Direcție



CEC Bank SA

**INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE
SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
LA 30 IUNIE 2024**

**Întocmite în conformitate cu Standardul
Internațional de Contabilitate 34 „Raportarea
Financiară Interimară” adoptat de Uniunea
Europeană**

CEC BANK SA

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

LA 30 IUNIE 2024

Cuprins	PAGINA
Raportul de revizuire a informațiilor financiare interimare sumarizate consolidate și individuale	-
Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a rezultatului global	1 - 2
Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a poziției financiare	3 - 4
Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii	5 - 8
Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie	9 - 11
Note la informațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale	12 - 110

CEC BANK SA

SITUAȚIA INTERIMARĂ SUMARIZATĂ CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A
REZULTATULUI GLOBAL

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 IUNIE 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

	Notă	Grup		Banca	
		Șase luni încheiate la 30 iunie 2024	Șase luni încheiate la 30 iunie 2023	Șase luni încheiate la 30 iunie 2024	Șase luni încheiate la 30 iunie 2023
Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective		2.581.319	1.906.731	2.579.645	1.906.731
Cheltuieli cu dobânzile		(1.589.894)	(1.127.452)	(1.589.894)	(1.127.452)
Venituri nete din dobânzi	6	<u>991.425</u>	<u>779.279</u>	<u>989.751</u>	<u>779.279</u>
Venituri din comisioane		219.765	181.039	201.909	181.039
Cheltuieli cu comisioane		(63.075)	(47.612)	(63.032)	(47.612)
Venituri nete din comisioane	7	<u>156.690</u>	<u>133.427</u>	<u>138.877</u>	<u>133.427</u>
Câștig net din tranzacționare (Pierdere netă) din instrumente financiare derivate		40.841	41.015	40.841	41.015
Câștig net din active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		1.015	2.021	1.015	2.021
Câștig net din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (Pierdere netă) / câștig net din diferențe de curs valutar		26.391	2.493	26.391	2.493
Alte venituri din exploatare		6.595	6.776	6.301	6.776
Venituri operaționale		<u>1.193.392</u>	<u>959.169</u>	<u>1.173.612</u>	<u>959.169</u>
Cheltuieli nete cu deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienței, provizioane pentru angajamente de creditare și garanții financiare date	8	(217.372)	(87.382)	(217.323)	(87.382)
Pierderi din modificarea activelor financiare (Pierdere netă) din deprecierea altor instrumente financiare		(22.865)	(49)	(22.865)	(49)
Cheltuieli cu personalul		(3.484)	(3.436)	(3.483)	(3.436)
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea		(288.462)	(267.166)	(282.098)	(267.166)
Alte cheltuieli operaționale	9	(72.119)	(62.493)	(71.726)	(62.493)
Cheltuieli operaționale		<u>(849.509)</u>	<u>(609.417)</u>	<u>(841.076)</u>	<u>(609.417)</u>
Profit înainte de impozitare		<u>343.883</u>	<u>349.752</u>	<u>332.536</u>	<u>349.752</u>
Cheltuiala cu impozitul pe profit	19	(64.072)	(53.528)	(62.993)	(53.528)
Profit aferent perioadei		<u>279.811</u>	<u>296.224</u>	<u>269.543</u>	<u>296.224</u>
Alte elemente ale rezultatului global					



CEC BANK SA

**SITUAȚIA INTERIMARĂ SUMARIZATĂ CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A
REZULTATULUI GLOBAL**

**INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 IUNIE 2024**

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

Elementele care pot fi

reclasificate ulterior în profit

sau pierdere:

Câștig/ (pierdere) net (ă) din

tranzacțiile cu active financiare

măsurate prin alte elemente ale

rezultatului global, net de impozit

15.588

257.996

15.588

257.996

Câștig net din tranzacții cu active

financiare evaluate prin alte

elemente ale rezultatului global,

transferata în contul de profit sau

pierdere, netă de impozit

(22.168)

(2.094)

(22.168)

(2.094)

Elemente care nu vor fi clasificate

ulterior în profit sau pierdere:

Câștig net din reevaluarea

terenurilor și a clădirilor

-

-

-

-

Câștig net din investiții în

instrumente de capitaluri proprii

-

-

-

-

Corecții ale anului anterior

371

1.663

371

1.663

Alte elemente ale rezultatului

global

aferente perioadei – total

(6.209)

257.565

(6.209)

257.565

Rezultatul global total

afereent perioadei

273.602

553.789

263.334

553.789

Atribuibil:

Părintelui

273.601

=

Intereselor care nu

controlează

1

=

Bogdan Constantin Neacșu
Director General - Președintele Comitetului de Direcție



Ștefan Silviu Fota
Director, Direcția Contabilitate



CEC BANK SA

SITUAȚIA INTERIMARĂ SUMARIZATĂ CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A POZITIEI FINANCIARE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 IUNIE 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

	Note	Grup		Banca	
		30 iunie 2024	31 decembrie 2023	30 iunie 2024	31 decembrie 2023
Active					
Casa și disponibilități la bănci centrale		18.358.055	11.971.822	18.358.047	11.971.816
Active financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere		188.175	92.598	188.175	92.598
Credite și avansuri la bănci și instituții publice		3.781.322	8.339.662	3.741.926	8.305.674
Credite și avansuri acordate clienței	10	31.812.901	31.624.550	31.812.901	31.624.550
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global					
-din care titluri gajate (contracte repo)		2.793.973	-	2.793.973	-
Active financiare la cost amortizat	12	10.309.680	9.589.902	10.284.810	9.576.147
-din care titluri gajate (contracte repo)		1.331.750	1.131.849	1.331.750	1.131.849
Investiții în filiale		-	-	5.000	5.000
Credite subordonate		200.493	-	200.493	-
Imobilizări corporale		785.694	786.441	780.495	780.998
Imobilizări necorporale		144.641	138.129	143.458	136.877
Investiții imobiliare		52.927	54.159	52.927	54.159
Active reprezentând dreptul de utilizare		111.538	95.702	111.538	95.702
Creanțe privind impozitul amânat	19	5	-	-	-
Creanțe privind impozitul pe profit curent		-	20.257	-	20.695
Alte active financiare		217.301	86.671	197.743	79.840
Alte active		37.662	29.703	37.423	29.638
Total activ		93.312.448	83.609.491	93.226.990	83.553.589
Datorii					
Instrumente financiare derivate		2.610	3.872	2.610	3.872
Depozite de la bănci	13	5.246.176	1.663.105	5.246.176	1.663.105
Depozite de la clienți	14	78.455.328	72.744.078	78.465.229	72.744.806
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	15	165.758	179.055	165.758	179.055
Obligațiuni emise	16	2.112.536	2.137.255	2.112.536	2.137.255
Datorii subordonate	17	1.432.546	1.434.229	1.432.546	1.434.229
Datorii cu privire la impozitul pe profit curent		41.721	-	41.048	-
Datorii privind impozitul amânat		-	2.287	304	2.099



CEC BANK SA

SITUAȚIA INTERIMARĂ SUMARIZATĂ CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A POZITIEI FINANCIARE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 IUNIE 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

Datoriile din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	114.158	98.723	114.158	98.723
Provizioane	60.694	49.731	60.694	49.731
Alte datorii financiare	439.134	358.391	373.039	329.985
Alte datorii	<u>122.693</u>	<u>85.755</u>	<u>121.116</u>	<u>82.287</u>
Total datorii	<u>88.193.354</u>	<u>78.756.481</u>	<u>88.135.214</u>	<u>78.725.147</u>
Capitaluri proprii				
Capital social	18 2.499.746	2.499.746	2.499.746	2.499.746
Rezerva din reevaluare pentru imobilizări corporale	558.673	558.675	558.444	558.446
Rezerve pentru active financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	(227.287)	(221.078)	(227.287)	(221.078)
Alte rezerve	325.088	325.088	325.088	325.088
Rezultatul reportat	<u>1.962.871</u>	<u>1.690.577</u>	<u>1.935.785</u>	<u>1.666.240</u>
Total capitaluri proprii, excluzând interesele care nu controlează	<u>5.119.091</u>	<u>4.853.008</u>	<u>5.091.776</u>	<u>4.828.442</u>
Interese care nu controlează	3	2	-	-
Total capitaluri proprii	<u>5.119.094</u>	<u>4.853.010</u>	<u>5.091.776</u>	<u>4.828.442</u>
Total capitaluri proprii și datorii	<u>93.312.448</u>	<u>83.609.491</u>	<u>93.226.990</u>	<u>83.553.589</u>

Bogdan Constantin Neacsu
Director General / Președinte al Comitetului de Direcție



Ștefan Silviu Fota
Director, Direcția Contabilitate



CEC BANK SA

SITUAȚIA INTERIMARA SUMARIZATĂ CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII
 INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024
 (Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

	Grup				Total	Interese care nu sunt lează	Total	
	Capital social	Rezerva din reevaluare	Rezerve pentru active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve				Rezultatul reportat
Sold la 1 ianuarie 2024	<u>2.499.246</u>	<u>558.625</u>	<u>(221.078)</u>	<u>325.088</u>	<u>1.690.572</u>	<u>4.853.008</u>	<u>2</u>	<u>4.853.010</u>
Rezultatul global:								
Profitul net al perioadei					279.810	279.810	1	279.811
Alte elemente ale rezultatului global:								
Câștig din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat			15.588			15.588		15.588
Câștig net din tranzacțiile cu active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, transferat în profit sau pierdere la data vânzării, nete de taxe			(22.168)			(22.168)		(22.168)
Câștig net din investiții în instrumente de capitaluri proprii			321			321		321
Rezultat global total			(6.209)			(6.209)		(6.209)
Alte contribuții și distribuții:								
Rezerva de reevaluare reprezentând surplus realizat, netă de impozitul amânat		(2)			2			
Alte modificări					(7.518)	(7.518)		(7.518)
Total alte contribuții și distribuții			(2)		(7.516)	(7.518)		(7.518)
Sold la 30 iunie 2024	<u>2.499.246</u>	<u>558.623</u>	<u>(227.287)</u>	<u>325.088</u>	<u>1.962.872</u>	<u>5.119.091</u>	<u>3</u>	<u>5.119.094</u>

5 din 110

Notele aflate de la pagina 8 la 89 fac parte integrantă din informațiile financiare interimare sumarizate.



CEC BANK SA

SITUAȚIA INTERIMARA SUMARIZATĂ CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

	Banca					
	Capital	Rezerva din reevaluare	Rezerve pentru active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultatul reportat	Total
Nota	social	reevaluare	reevaluare	rezerve	reportat	Total
Sold la 1 ianuarie 2024	2,499,746	558,446	(321,078)	325,088	1,666,240	4,828,442
Rezultatul global:						
Profitul net al perioadei	-	-	-	-	269,543	269,543
Alte elemente ale rezultatului global:						
Căștig din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat	-	-	15,588	-	-	15,588
Căștig net din tranzacțiile cu active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, transferat în profit sau pierdere la data vânzării, nete de taxe	-	-	(22,168)	-	-	(22,168)
Căștig net din investiții în instrumente de capitaluri proprii	-	-	371	-	-	371
Rezultat global total	-	-	(6,209)	-	269,543	263,334
Alte contribuții și distribuții:						
Rezerva de reevaluare reprezentând surplus realizat, netă de impozitul amânat	-	(2)	-	-	2	-
Total alte contribuții și distribuții	-	(2)	-	-	2	-
Sold la 30 iunie 2024	2,499,746	558,444	(327,287)	325,088	1,935,785	5,091,776



SITUAȚIA INTERIMARA SUMARIZATĂ CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

	Grup		Rezerve pentru active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global		Alte Rezultatul rezerve	Total
	Capital social	Rezerva din reevaluare	rezultatului global	rezerve		
Sold la 1 ianuarie 2023	2.499.746	559.956	(639.567)	295.517	1.177.691	3.893.343
Rezultatul global:	-	-	=	-	296.224	296.224
Profitul net al perioadei	-	-	-	-	-	257.996
Alte elemente ale rezultatului global:	-	-	-	-	-	(2.094)
Câștig din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat	-	-	257.996	-	-	257.996
Câștig net din tranzacțiile cu active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, transferat în profit sau pierdere la data vânzării, nete de taxe	-	-	(2.094)	-	-	(2.094)
Câștig net din investiții în instrumente de capitaluri proprii	-	-	1.663	-	-	1.663
Rezultat global total	-	-	257.565	-	296.224	553.789
Rezerva de reevaluare reprezentând surplus realizat, netă de impozitul amânat	-	(928)	-	-	928	-
Diminuare alte rezerve-vânzare teren	-	-	-	(2)	-	(2)
Total alte contribuții și distribuții	-	(928)	-	(2)	928	(2)
Sold la 30 iunie 2023	2.499.746	559.028	(382.002)	295.515	1.474.843	4.447.130

7 din 110

Noticiale afișate de la pagina 8 la 89 fac parte integrantă din informațiile financiare interimare sumarizate.



SITUAȚIA INTERIMARA SUMARIZATĂ CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

	<u>Banca</u>		Rezerve pentru		Alte Rezultatul	Total
	Capital social	Rezerva din reevaluare	active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	rezerve		
Sold la 1 ianuarie 2023	2.499.746	559.956	(639.567)	295.517	1.177.691	3.893.343
Rezultatul global:						
Profitul net al perioadei	-	-	-	-	296.224	296.224
Alte elemente ale rezultatului global:						
Căștiguri din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat	-	-	257.996	-	-	257.996
Căștig net din tranzacțiile cu active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, transferat în profit sau pierdere la data vânzării, nete de taxe	-	-	(2.094)	-	-	(2.094)
Căștig net din investiții în instrumente de capitaluri proprii	-	-	1.663	-	-	1.663
Rezultat global total	-	-	257.565	-	296.224	553.789
Rezerva de reevaluare reprezentând surplus realizat, netă de impozitul amânat	-	(928)	-	-	928	-
Diminuare alte rezerve-vânzare teren	-	-	-	(2)	-	(2)
Total alte contribuții și distribuții	-	(928)	-	(2)	928	(2)
Sold la 30 iunie 2023	2.499.746	559.028	(382.002)	295.515	1.474.843	4.447.130

8 din 110

Notele aflate la pagina 8 la 89 fac parte integrantă din informațiile financiare interimare sumarizate.



CEC BANK SA

SITUAȚIA INTERIMARĂ SUMARIZATĂ CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A
FLUXURILOR DE TREZORERIE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 IUNIE 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

	Note	Grup		Banca	
		Şase luni încheiate la 30 iunie 2024	Şase luni încheiate la 30 iunie 2023	Şase luni încheiate la 30 iunie 2024	Şase luni încheiate la 30 iunie 2023
Profit înainte de impozitare		343.883	349.752	332.536	349.752
Ajustări pentru elemente nemonetare:					
Ajustări pentru pierderi așteptate aferente valorii instrumentelor financiare și provizioane pentru angajamente de creditare și garanții financiare date	8	217.274	87.382	217.225	87.382
Cheltuiala cu amortizarea și deprecierea		72.119	62.493	71.726	62.493
Pierdere netă din instrumente financiare derivate		9.851	8.190	9.851	8.190
Câștig din vânzarea mijloacelor fixe		(185)	(2.682)	(185)	(2.682)
Câștig net din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global		(26.391)	(2.493)	(26.391)	(2.493)
Pierdere netă/ Câștig net din activul financiar evaluat obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		(843)	(2.088)	(843)	(2.088)
Pierdere/ Câștig din diferențe de curs valutar		(22.069)	(53.234)	(22.069)	(53.234)
Venituri din dividende		(2.003)	(1.564)	(2.003)	(1.564)
Cheltuiala cu dobânda		1.589.894	1.127.452	1.589.894	1.127.452
Venituri din dobânzi		(2.581.319)	(1.906.682)	(2.579.645)	(1.906.682)
Alte ajustări		(7.387)	1.257	304	1.257
		<u>(407.176)</u>	<u>(332.217)</u>	<u>(409.600)</u>	<u>(332.217)</u>
Modificarea activelor operaționale:					
Creșterea creditelor și avansurilor acordate clienților		(236.820)	(1.472.934)	(237.848)	(1.472.934)
Creșterea creditelor subordonate		(200.493)	-	(200.493)	-
Creșterea activelor financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere		(94.964)	(85.951)	(94.964)	(85.951)
Creșterea altor active		(148.960)	(40.237)	(135.620)	(40.237)
Creșterea/diminuarea datorilor operaționale:					
Creșterea/Diminuarea depozitelor de la bănci		3.486.874	(2.020.464)	3.486.874	(2.020.464)

9 din 110

cele alăturate de la pagina 8 la 89 fac parte integrantă din informațiile financiare interimare sumarizate.



CEC BANK SA

SITUAȚIA INTERIMARĂ SUMARIZATĂ CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A FLUXURILOR DE TREZORERIE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 IUNIE 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

	Note	Grup		Banca	
		Șase luni încheiate la 30 iunie 2024	Șase luni încheiate la 30 iunie 2023	Șase luni încheiate la 30 iunie 2024	Șase luni încheiate la 30 iunie 2023
Creșterea depozitelor de la client		5.700.556	7.815.975	5.709.729	7.815.975
Diminuarea/(creșterea) altor datorii		127.383	2.328	91.584	2.328
Flux de numerar din activități operaționale înainte de dobânzi și impozit		8.226.573	3.866.500	8.209.662	3.866.500
Dobânzi încasate din credite și avansuri acordate clientelei		1.821.557	1.538.107	1.821.557	1.538.107
Dobânzi plătite pentru depozitele de la clienți și bănci		(1.416.710)	(664.133)	(1.416.710)	(664.133)
Plăți de numerar aferente contractelor de leasing pentru active cu valoare mică		(1.175)	(1.075)	(1.175)	(1.075)
Recuperări din credite cesionate și din credite anterior scoase în afara bilanțului	8	40.625	48.778	40.606	48.778
Impozitul pe profit plătit		(3.294)	(46.439)	(2.390)	(46.439)
Flux de numerar din activități operaționale		8.667.576	4.741.738	8.651.550	4.741.738
Activități de investiții:					
Încasări din activele financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global		21.003.131	5.162.563	21.003.131	5.162.563
Plăți pentru achiziția activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global		(27.068.148)	(13.714.654)	(27.068.148)	(13.714.654)
Încasări din active financiare la cost amortizat		227.688	1.781	204.705	1.781
Plăți pentru achiziția activelor financiare la cost amortizat		(882.823)	(2.600.599)	(848.724)	(2.600.599)
Plăți pentru achiziția de instrumente de capital		(481)	66	(481)	66
Dobânzi încasate din activități de investiții		351.165	169.604	350.588	169.604
Plăți de numerar pentru achiziții de imobilizări corporale și necorporale și investiții imobiliare		(59.581)	(83.223)	(59.504)	(83.223)
Încasări în numerar din vânzarea de imobilizări corporale și necorporale și investiții imobiliare		191	4.031	191	4.031
Plăți suplimentare pentru active reprezentând dreptul de utilizare		1.176		1.176	

10 din 110

Notele alăturate de la pagina 8 la 89 fac parte integrantă din informațiile financiare interimare sumarizate.



CEC BANK SA

SITUAȚIA INTERIMARĂ SUMARIZATĂ CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A FLUXURILOR DE TREZORERIE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

	Note	Grup		Banca	
		Șase luni încheiate la 30 iunie 2024	Șase luni încheiate la 30 iunie 2023	Șase luni încheiate la 30 iunie 2024	Șase luni încheiate la 30 iunie 2023
Încasări din dividende		2.003	1.564	2.003	1.564
Flux de numerar utilizat în activități de investiții		(6.425.679)	(11.058.868)	(6.415.063)	(11.058.868)
Activități de finanțare					
Plăți dividende acționarului unic Ministerul Finanțelor Publice		-	-	-	-
Plăți de dobânzi pentru obligațiuni emise		(24.719)	630.542	(24.719)	630.542
Plăți de dobânzi pentru împrumuturi subordonate		(67.437)	(77.255)	(67.437)	(77.255)
Plăți de numerar pentru datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale		(17.895)	(15.682)	(17.895)	(15.682)
Rambursări de împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		(13.367)	(24.420)	(13.367)	(24.420)
Plăți de dobânzi pentru împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		(43)	(104)	(43)	(104)
Flux de numerar din activități de finanțare		(123.461)	513.081	(123.461)	513.081
Creșterea/(Diminuarea) netă a numerarului și echivalentului de numerar		<u>2.118.436</u>	<u>(5.804.049)</u>	<u>2.113.026</u>	<u>(5.804.049)</u>
Numerar și echivalente de numerar la începutul exercițiului		<u>19.983.433</u>	<u>15.805.570</u>	<u>19.949.439</u>	<u>15.805.570</u>
Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul exercițiului (i)		<u>22.101.869</u>	<u>10.001.521</u>	<u>22.062.465</u>	<u>10.001.521</u>



CEC BANK SA

**NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE**

**INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024**

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

1 ENTITATEA CARE RAPORTEAZĂ

Grupul CEC Bank („Grupul”) cuprinde societatea – mamă CEC Bank S.A. (“CEC”, “CEC Bank” sau “Banca”) și filiala acesteia Fondul de Garantare a Creditului Rural – IFN SA (“FGCR” sau “Fondul”). Informațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale pentru 30 Iunie 2024 cuprind Banca și filiala acesteia (denumită în continuare „Grupul”).

CEC Bank SA este o societate pe acțiuni al cărui unic acționar este Statul Român, reprezentat de Ministerul Finanțelor Publice.

Banca își desfășoară activitatea prin sediul său central din București, precum și prin cele 48 sucursale județene și unități similare din Municipiul București (31 decembrie 2023: 48 sucursale județene și unități similare din Municipiul București), 116 agenții urbane de tip A (31 decembrie 2023: 116), 386 de agenții urbane de tip B (31 decembrie 2023: 386) și 460 agenții rurale de tip B (31 decembrie 2023: 462).

CEC Bank SA are 4.836 angajați la 30 iunie 2024, cu 72 angajați mai puțin decât la 31 decembrie 2023.

Actualul sediu social al CEC Bank SA se află în Calea Victoriei nr. 13, sector 3, București, România.

La 30 iunie 2024, Consiliul de Administrație („CA”) al Băncii include următoarele persoane:

- 1) Tiberiu Valentin Mavrodin – Președinte;
- 2) Bogdan Constantin Neacșu - Membru;
- 3) Mirela Iovu - Membru;
- 4) Simona Andrei - Membru;
- 5) Ciprian Sebastian Badea - Membru;
- 6) Mirela Sitoiu - Membru;
- 7) Mihai Gogancea Vătășoiu – Membru.

La 30 iunie 2024, Comitetul de Direcție („CD”) al Băncii include următoarele persoane:

- 1) Bogdan Constantin Neacșu, Director General - Președinte al CD;
- 2) Mirela Iovu, Director - Vicepreședinte al CD;
- 3) Simona Andrei, Director - Vicepreședinte al CD.



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 IUNIE 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

Fondul de Garantare a Creditului Rural - IFN SA ("Fondul", "FGCR") s-a constituit în februarie 1994, potrivit Legii nr.31/1990, ca o societate comercială pe acțiuni, în urma negocierilor dintre Comisia Comunității Europene și Guvernul României, reprezentat de Ministerul Agriculturii și Dezvoltării Rurale (MADR), concretizând programul Comunității Europene de sprijinire a procesului de privatizare a agriculturii în România și s-a înscris ca IFN în anul 2006, în baza OG nr.28/2006, modificată prin Legea nr.93/2009. Începând cu data de 30 iulie 2007, a primit din partea Băncii Naționale a României notificare de înregistrare în Registrul Special BNR sub nr. RS-PJR-090029/2007 și în Registrul General BNR sub nr. RG-PJR-41-090173/2007.

FGCR are ca activitate principală emiterea de scrisori de garanție acordate din fonduri în administrare primite de la MADR și emiterea de scrisori de garanții acordate în numele și contul Statului Român. Activitatea se desfășoară pe baza mai multor legi în funcție de nevoile de finanțare din domeniul agricol. Pentru fiecare lege se încheie o convenție între FGCR și MADR în care sunt stipulate drepturile și obligațiile fiecărei părți. Pentru activitatea sa, FGCR este remunerat cu un comision de la instituțiile financiare pentru scrisorile de garanție emise din fondurile aflate în administrare și de la Statul Român pentru operațiunile de agent desfășurate în numele acestuia.

Actualul sediu social al Fondului de Garantare a Creditului Rural se află în Strada Occidentului nr. 5, sector 1, București, România.

La 27 iulie 2023, CEC Bank a achiziționat 99,993% din acțiunile FGCR, iar MADR deține 0,007% din acțiuni.

La 30 iunie 2024, FGCR are 55 angajați.

La 30 iunie 2024, Consiliul de Administrație („CA”) al Fondului include următoarele persoane:

- 1) Toma Alina Mihaela – Președinte;
- 2) Moise Sorin – Membru;
- 3) Pinteș Adrian – Membru;
- 4) Luchian Camelia – Membru.

La 30 iunie 2024, Comitetul de Direcție („CD”) al Fondului include următoarele persoane:

- 1) Alina Toma - Director General;
- 2) Diana Lazăr – Director.



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

2 BAZELE ÎNTOCMIRII

Aceste informații financiare interimare sumarizate pentru cele șase luni încheiate la 30 iunie 2024 au fost întocmite în conformitate cu Standardul Internațional de Contabilitate 34 „Raportarea financiară interimară”, adoptat de Uniunea Europeană și ar trebui citite împreună cu setul de Situații financiare consolidate și individuale ale Grupului și Băncii la și pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2023. Aceste informații financiare interimare sumarizate sunt întocmite având la baza principiul continuității activității.

a) Bazele evaluării

Informațiile financiare interimare sumarizate au fost întocmite pe baza convenției valorii juste pentru instrumentele financiare derivate, activele și datoriile financiare la valoare justă prin contul de profit sau pierdere precum pentru activele financiare înregistrate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere, active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere și investiții imobiliare

Alte active și datorii financiare precum și activele și datoriile nefinanciare sunt prezentate la cost amortizat sau valoare reevaluată (în cazul terenurilor și clădirilor).

b) Moneda funcțională și de prezentare

Informațiile financiare interimare sumarizate sunt întocmite și prezentate în lei românești („RON”), moneda funcțională și de prezentare a Grupului și Băncii, în conformitate cu legislația contabilă din România, precum și cu reglementările bancare emise de Banca Națională a României.

c) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative

Întocmirea situațiilor financiare interimare sumarizate în conformitate cu IAS 34 “Raportarea financiară intermediară”, adoptat de Uniunea Europeană presupune din partea conducerii utilizarea unor estimări, judecăți și presupuneri ce afectează sumele recunoscute în situațiile financiare, precum și valoarea raportată a activelor, datoriilor, în următorul an financiar. Estimările și judecățile asociate acestora se bazează pe date istorice și pe alți factori considerați a fi elocvenți în circumstanțele date, iar rezultatul acestor factori formează baza judecăților folosite în determinarea valorii contabile a activelor și pasivelor pentru care nu există alte surse de evaluare disponibile. Rezultatele efective pot fi diferite de valorile estimate.

Estimările și judecățile sunt revizuite în mod periodic. Revizuirile estimărilor contabile sunt recunoscute în perioada în care estimarea este revizuită, dacă revizuirea afectează doar acea perioadă, sau în perioada în care estimarea este revizuită și perioadele viitoare, dacă revizuirea afectează atât perioada curentă, cât și perioadele viitoare.



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

2 BAZELE ÎNȚOCMIRII (CONTINUARE)

Informațiile legate de aceste estimări folosite în aplicarea politicilor contabile care au un efect material asupra situațiilor financiare, precum și estimările ce implică un grad semnificativ de incertitudine, sunt prezentate în Nota 4.

Metodele și politicile contabile materiale prezentate în continuare au fost aplicate în mod consecvent tuturor perioadelor prezentate în aceste situații financiare.

3 POLITICI CONTABILE MATERIALE

Grupul și Banca a folosit la întocmirea acestui set de informații financiare interimare sumarizate, aceleași politici contabile prezentate în ultimul set de situații financiare anuale al Grupului și Băncii pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2023.

a) Standarde contabile IFRS noi și amendamente la standardele existente, care sunt în vigoare în anul curent

Amendamente la IFRS 16 Contracte de leasing: Datoria de leasing într-o vânzare și leaseback (în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2024 sau ulterior acestei date și se aplică retroactiv)

Modificările la IFRS 16 Contractele de leasing influențează modul în care un locatar vânzător contabilizează plățile variabile de leasing într-o tranzacție de vânzare și leaseback. Amendamentele introduc un nou model contabil pentru plățile variabile și vor impune locatarilor vânzători să reevalueze și, în mod potențial, să retrateze tranzacțiile de vânzare și leaseback încheiate începând cu 2019.

Amendamentele confirmă următoarele:

- la recunoașterea inițială, locatarul-vânzător include plățile variabile de leasing atunci când evaluează o datorie care decurge dintr-o tranzacție de vânzare și leaseback;
- după recunoașterea inițială, locatarul-vânzător aplică cerințele generale pentru contabilizarea ulterioară a datoriei care decurge din contractul de leasing, astfel încât să nu recunoască niciun câștig sau pierdere legat de dreptul de utilizare pe care îl păstrează.

Un locatar-vânzător poate adopta abordări diferite care să îndeplinească noile cerințe privind evaluarea ulterioară.

Aceste modificări nu modifică contabilizarea contractelor de leasing altele decât cele care rezultă dintr-o tranzacție de vânzare și leaseback.

Amendamente la IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare: Clasificarea datoriilor ca datorii curente sau necurente (în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2024 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date)

În conformitate cu dispozițiile IAS 1 existente, societățile clasifică o datorie ca datorie curentă atunci când nu au un drept necondiționat de a amâna decontarea timp de cel puțin 12 luni de la data raportării. Amendamentele, astfel cum au fost publicate în 2020, au eliminat cerința ca un drept să fie necondiționat și, în schimb, impun ca la data raportării să existe un drept de amânare a decontării și să aibă substanță (clasificarea datoriilor nu este afectată de intențiile sau așteptările conducerii cu privire la exercitarea dreptului societății de a amâna decontarea sau la alegerea de a deconta anticipat).



NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARĂ SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)
POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

3

Amendamentele, astfel cum au fost publicate în 2022 clarifică în continuare faptul că, atunci când dreptul de amânare a decontării este condiționat de respectarea de către o societate a angajamentelor specificate într-un acord de împrumut, numai acordurile pe care societatea trebuie să le respecte la data raportării sau înainte de data raportării afectează clasificarea unei datorii ca fiind curentă sau necurentă. Angajamentele pe care societatea trebuie să le respecte după data de raportare nu afectează clasificarea unei datorii la data respectivă. Cu toate acestea, amendamentele impun societăților să prezinte informații cu privire la aceste angajamente viitoare pentru a-i ajuta pe utilizatori să înțeleagă riscul ca aceste datorii să devină rambursabile în termen de 12 luni de la data raportării. Amendamentele clarifică, de asemenea, modul în care o societate clasifică o datorie care poate fi decontată în propriile sale acțiuni (de exemplu, datorie convertibilă).

Grupul se așteaptă ca amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, să nu aibă un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

Amendamente la IAS 7 Situația fluxurilor de trezorerie și IFRS 7 Instrumente financiare – prezentări de informații

Prezentarea informațiilor comparative pentru orice perioade de raportare prezentate înainte și informațiile de la începutul perioadei anuale de raportare în care entitatea aplică pentru prima dată modificările respective nu este necesară. De asemenea, o entitate nu este obligată să prezinte informațiile solicitate în alt mod prin amendamente pentru orice perioadă interimară prezentată în perioada de raportare anuală în care entitatea aplică pentru prima dată modificările respective.

Modificările introduc cerințe suplimentare de prezentare a informațiilor pentru ca o societate să furnizeze informații cu privire la mecanismele sale de finanțare a furnizorilor care ar permite utilizatorilor (investitorilor) să evalueze efectele acestor mecanisme asupra datoriilor și fluxurilor de trezorerie ale societății, precum și expunerea societății la riscul de lichiditate. Modificările se aplică acordurilor de finanțare a furnizorilor (denumite și finanțare în lanțul de aprovizionare, mecanisme de finanțare a obligațiilor de plată sau mecanisme de factoring invers) care au toate caracteristicile următoare:

- un furnizor de finanțare (denumit și factorul) plătește sumele pe care o societate (cumpărătorul) le datorează furnizorilor săi;
 - o societate este de acord să plătească în conformitate cu termenii și condițiile regimului la aceeași dată sau la o dată ulterioară plății furnizorilor săi;
 - societatea beneficiază de termene de plată prelungite sau furnizorii beneficiază de termene de plată anticipată, în comparație cu data scadentă a plății facturii aferente.
- Cu toate acestea, modificările nu se aplică mecanismelor de finanțare a creanțelor sau a stocurilor.

b) Cheltuiala cu impozitul pe profit este recunoscută la o sumă determinată prin înmulțirea profitului (pierderii) înainte de impozitare pentru perioada de raportare intermediară cu cea mai bună estimare a conducerii a ratei medii ponderate a impozitului pe profit anual așteptată pentru întregul exercițiu financiar, ajustată pentru efectul fiscal al anumite elemente recunoscute integral în perioada intermediară. Ca atare, rata efectivă de impozitare din situațiile financiare interimare poate diferi de estimarea conducerii cu privire la rata efectivă de impozitare pentru situațiile financiare anuale. Rata de impozitare efectivă consolidată a Grupului pentru operațiunile continue pentru cele șase luni încheiate la 30 iunie 2024 a fost 16 % (șase luni încheiate la 30 iunie 2023: 16 %).

c) Banca și Grupul nu au adoptat în anul 2024 Reforma fiscală internațională – Regulile-model ale pilonului doi (modificări aduse IAS 12) publicată în 23 mai 2023. Grupul s-a înființat în anul 2023 și pentru anul 2024 nu îi sunt aplicabile prevederile Legii 431/2023.



NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

4 ESTIMĂRI CONTABILE MATERIALE

Grupul și Banca fac estimări și ipoteze care afectează valoarea raportată a activelor și datoriilor din următoarea perioadă de raportare. Estimările și judecățile sunt evaluate continuu și sunt bazate pe experiența anterioară și pe alți factori, incluzând așteptări cu privire la evenimentele viitoare considerate a fi rezonabile în circumstanțele date. Pe lângă experiența și informațiile istorice, descrise în ultimul set de situații financiare anuale, Grupul și Banca a considerat în evaluarea acestor estimări și efectele actualelor condiții din economia românească, detaliate în Nota 10.

5 VALOAREA JUSTĂ A ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE

Analiza de ierarhie a valorii juste a instrumentelor financiare înregistrate la valoarea justă

Nivelul 1 - include instrumentele listate pe piețele active pentru active sau datorii identice;

Nivelul 2 - include instrumentele a căror valoare justă este determinată folosind informații observabile pentru activ sau datorie, fie direct (cum sunt prețurile), fie indirect (cum sunt derivatele din prețuri); și

Nivelul 3 - include instrumentele a căror valoare justă este determinată folosind informații care nu se bazează pe datele de piață observabile (intrări neobservabile).

Tabelele de mai jos analizează activele și datoriile financiare măsurate la valoarea justă la sfârșitul perioadei de raportare, pe nivele ierarhice:

Active și datorii măsurate la valoarea justă la 30 iunie 2024 pentru Grup:

	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total
Active financiare				
Alte active financiare				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	166.421	-	-	166.421
Titluri de datorie	166.421	-	-	166.421
Instrumente financiare derivate - Swap pe curs de schimb	-	1.064	-	1.064
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	23.104.444	4.173.918	33.692	27.312.054
Titluri de stat	23.104.444	4.173.918	-	27.278.362
Participații	-	-	33.692	33.692
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	-	-	20.690	20.690
Titluri de datorie	-	-	20.690	20.690
Active nefinanciare				
Terenuri și clădiri	-	-	578.382	578.382
Total active evaluate la valoare justă	23.270.865	4.174.982	632.764	28.078.611
Datorii financiare				
Alte datorii financiare				
Instrumente financiare derivate din care - Swap pe curs de schimb	-	2.610	-	2.610
Total datorii financiare evaluate la valoare justă	-	2.610	-	2.610



NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 IUNIE 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

5 VALOAREA JUSTĂ A ACTIVELOR ȘI DĂTORIILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

Active și datorii măsurate la valoarea justă la 30 iunie 2024 pentru Bancă:

	<u>Nivelul 1</u>	<u>Nivelul 2</u>	<u>Nivelul 3</u>	<u>Total</u>
Active financiare				
Alte active financiare				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	<u>166.421</u>	-	-	<u>166.421</u>
Titluri de datorie	166.421	-	-	166.421
Instrumente financiare derivate – Swap pe curs de schimb	-	1.064	-	1.064
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	<u>23.104.444</u>	<u>4.173.918</u>	<u>33.692</u>	<u>27.312.054</u>
Titluri de stat	23.104.444	4.173.918	-	27.278.362
Participații	-	-	33.692	33.692
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	-	-	<u>20.690</u>	<u>20.690</u>
Titluri de datorie	-	-	20.690	20.690
Active nefinanciare				
Terenuri și clădiri	-	-	574.217	574.217
Total active evaluate la valoare justă	<u>23.270.865</u>	<u>4.174.982</u>	<u>628.599</u>	<u>28.074.446</u>
Datorii financiare				
Alte datorii financiare				
Instrumente financiare derivate din care – Swap pe curs de schimb	-	2.610	-	2.610
Total datorii financiare evaluate la valoare justă	-	<u>2.610</u>	-	<u>2.610</u>

Active și datorii măsurate la valoarea justă la 31 decembrie 2023 pentru Grup:

	<u>Nivelul 1</u>	<u>Nivelul 2</u>	<u>Nivelul 3</u>	<u>Total</u>
Active financiare				
Alte active financiare				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	<u>66.038</u>	<u>5.419</u>	-	<u>71.457</u>
Titluri de datorie	66.038	5.419	-	71.457
Instrumente financiare derivate – Swap pe curs de schimb	-	1.294	-	1.294
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	<u>19.338.507</u>	<u>1.409.235</u>	<u>32.153</u>	<u>20.779.895</u>
Titluri de stat	19.338.507	1.409.235	-	20.747.742
Participații	-	-	32.153	32.153
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	-	-	<u>19.847</u>	<u>19.847</u>
Titluri de datorie	-	-	19.847	19.847
Active nefinanciare				
Terenuri și clădiri	-	-	589.459	589.459
Total active evaluate la valoare justă	<u>19.409.964</u>	<u>1.410.529</u>	<u>641.459</u>	<u>21.458.012</u>



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)
VALOAREA JUSTĂ A ACTIVELOR ȘI DĂTORIILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

5

Datorii financiare

Alte datorii financiare

Instrumente financiare derivate din care –

Swap pe curs de schimb

Total datorii financiare evaluate la valoare justă

-	3.872	-	3.872
-	<u>3.872</u>	-	<u>3.872</u>

Active și datorii măsurate la valoarea justă la 31 decembrie 2023 pentru Bancă:

	<u>Nivelul 1</u>	<u>Nivelul 2</u>	<u>Nivelul 3</u>	<u>Total</u>
Active financiare				
Alte active financiare				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:				
Titluri de datorie	66.038	5.419	-	71.457
Instrumente financiare derivate – Swap pe curs de schimb	-	1.294	-	1.294
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:				
Titluri de stat	19.338.507	1.409.235	-	20.747.742
Participații	-	-	32.153	32.153
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:				
Titluri de datorie	-	-	19.847	19.847
Active nefinanciare				
Terenuri și clădiri	-	-	585.519	585.519
Total active evaluate la valoare justă	<u>19.409.964</u>	<u>1.410.529</u>	<u>637.519</u>	<u>21.458.012</u>
Datorii financiare				
Alte datorii financiare				
Instrumente financiare derivate din care –				
Swap pe curs de schimb	-	3.872	-	3.872
Total datorii financiare evaluate la valoare justă	-	<u>3.872</u>	-	<u>3.872</u>

Instrumente financiare ce nu au fost prezentate în bilanț la valoarea justă

Tabelul următor rezumă valorile juste ale acelor active și datorii financiare care nu sunt prezentate la valoarea justă în bilanțul contabil al Grupului și al Băncii. Prețurile de cumpărare sunt folosite la estimarea valorilor juste ale activelor, iar prețurile de vânzare sunt aplicate pentru datorii.



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 IUNIE 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)
VALOAREA JUSTĂ A ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

5

Active și datorii pentru care este prezentată valoarea justă la 30 iunie 2024 pentru Grup:

	<u>Nivelul 1</u>	<u>Nivelul 2</u>	<u>Nivelul 3</u>	<u>Total valoare justă</u>	<u>Total valoare contabilă</u>
Active financiare					
Casa și disponibilități la bănci centrale	-	18.358.055	-	18.358.055	18.358.055
Credite și avansuri la bănci	-	3.781.322	-	3.781.322	3.781.322
Credite și avansuri acordate clienței	-	-	32.039.336	32.039.336	31.812.901
Credite subordonate	-	200.493	-	200.493	200.493
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	8.517.544	1.750.081	-	10.267.625	10.309.680
Investiții imobiliare	-	-	96.364	96.364	52.927
Alte active financiare	-	-	217.301	217.301	217.301
Total active financiare	8.517.544	24.089.951	32.353.001	64.960.496	64.732.679

	<u>Nivelul 1</u>	<u>Nivelul 2</u>	<u>Nivelul 3</u>	<u>Total valoare justă</u>	<u>Total valoare contabilă</u>
Datorii financiare					
Depozite de la bănci	-	5.246.176	-	5.246.176	5.246.176
Depozite de la clienți	-	79.415.982	-	79.415.982	78.455.328
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	-	165.891	-	165.891	165.758
Obligațiuni emise	-	2.160.567	-	2.160.567	2.112.536
Datorii subordonate	-	1.432.546	-	1.432.546	1.432.546
Alte datorii financiare	-	-	439.134	439.134	439.134
Total datorii financiare	-	88.421.162	439.134	88.860.296	87.851.478

Active și datorii pentru care este prezentată valoarea justă la 30 iunie 2024 pentru Bancă:

	<u>Nivelul 1</u>	<u>Nivelul 2</u>	<u>Nivelul 3</u>	<u>Total valoare justă</u>	<u>Total valoare contabilă</u>
Active financiare					
Casa și disponibilități la bănci centrale	-	18.358.047	-	18.358.047	18.358.047
Credite și avansuri la bănci	-	3.741.926	-	3.741.926	3.741.926
Credite și avansuri acordate clienței	-	-	32.039.336	32.039.336	31.812.901
Credite subordonate	-	200.493	-	200.493	200.493
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	8.492.674	1.750.081	-	10.242.755	10.284.810
Investiții imobiliare	-	-	96.364	96.364	52.927
Alte active financiare	-	-	197.743	197.743	197.743
Total active financiare	8.492.674	24.050.547	32.333.443	64.876.664	64.648.847



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

5 VALOAREA JUSTĂ A ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

	<u>Nivelul 1</u>	<u>Nivelul 2</u>	<u>Nivelul 3</u>	<u>Total valoare justă</u>	<u>Total valoare contabilă</u>
Datorii financiare					
Depozite de la bănci	-	5.246.176	-	5.246.176	5.246.176
Depozite de la clienți	-	79.425.883	-	79.425.883	78.465.229
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	-	165.891	-	165.891	165.758
Obligațiuni emise	-	2.160.567	-	2.160.567	2.112.536
Datorii subordonate	-	1.432.546	-	1.432.546	1.432.546
Alte datorii financiare	-	-	373.039	373.039	373.039
Total datorii financiare	=	<u>88.431.063</u>	<u>373.039</u>	<u>88.804.102</u>	<u>87.795.284</u>

Active și datorii pentru care este prezentată valoarea justă la 31 decembrie 2023 pentru
Grup:

	<u>Nivelul 1</u>	<u>Nivelul 2</u>	<u>Nivelul 3</u>	<u>Total valoare justă</u>	<u>Total valoare contabilă</u>
Active financiare					
Casa și disponibilități la bănci centrale	-	11.971.822	-	11.971.822	11.971.822
Credite și avansuri la bănci	-	2.832.542	5.513.225	8.345.767	8.339.661
Credite și avansuri acordate clienților	-	-	31.860.575	31.860.575	31.624.550
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	8.010.429	1.627.014	-	9.637.443	9.589.903
Investiții imobiliare	-	-	96.364	96.364	54.159
Alte active financiare	-	-	86.671	86.671	86.671
Total active financiare	<u>8.010.429</u>	<u>16.431.378</u>	<u>37.556.835</u>	<u>61.998.642</u>	<u>61.666.766</u>

	<u>Nivelul 1</u>	<u>Nivelul 2</u>	<u>Nivelul 3</u>	<u>Total valoare justă</u>	<u>Total valoare contabilă</u>
Datorii financiare					
Depozite de la bănci	-	1.663.105	-	1.663.105	1.663.105
Depozite de la clienți	-	73.787.856	-	73.787.856	72.744.078
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	-	179.145	-	179.145	179.055
Obligațiuni emise	-	2.171.859	-	2.171.859	2.137.255
Datorii subordonate	-	1.434.229	-	1.434.229	1.434.229
Alte datorii financiare	-	-	358.390	358.390	358.390
Total datorii financiare	=	<u>79.236.194</u>	<u>358.390</u>	<u>79.594.584</u>	<u>78.516.112</u>



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

5 VALOAREA JUSTĂ A ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE (CONTINUARE)
Active și datorii pentru care este prezentată valoarea justă la 31 decembrie 2023 pentru Bancă:

	<u>Nivelul 1</u>	<u>Nivelul 2</u>	<u>Nivelul 3</u>	<u>Total valoare justă</u>	<u>Total valoare contabilă</u>
Active financiare					
Casa și disponibilități la bănci centrale	-	11.971.816	-	11.971.816	11.971.816
Credite și avansuri la bănci	-	2.798.555	5.513.225	8.311.780	8.305.674
Credite și avansuri acordate clienței	-	-	31.860.575	31.860.575	31.624.550
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	7.996.670	1.627.014	-	9.623.684	9.576.147
Investiții imobiliare	-	-	96.364	96.364	54.159
Alte active financiare	-	-	79.840	79.840	79.840
Total active financiare	<u>7.996.670</u>	<u>16.397.385</u>	<u>37.550.004</u>	<u>61.944.059</u>	<u>61.612.186</u>
	<u>Nivelul 1</u>	<u>Nivelul 2</u>	<u>Nivelul 3</u>	<u>Total valoare justă</u>	<u>Total valoare contabilă</u>
Datorii financiare					
Depozite de la bănci	-	1.663.105	-	1.663.105	1.663.105
Depozite de la clienți	-	73.788.584	-	73.788.584	72.744.806
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	-	179.145	-	179.145	179.055
Obligațiuni emise	-	2.171.859	-	2.171.859	2.137.255
Datorii subordonate	-	1.434.229	-	1.434.229	1.434.229
Alte datorii financiare	-	-	329.985	329.985	329.985
Total datorii financiare	<u>-</u>	<u>79.236.922</u>	<u>329.985</u>	<u>79.566.907</u>	<u>78.488.435</u>

a) Credite și avansuri către bănci și disponibilități la bănci centrale
Creditele și avansurile către bănci includ plasamente interbancare și alte elemente în curs de colectare. Disponibilitățile la bănci centrale includ rezerva minimă obligatorie și conturi curente deținute la Banca Națională a României.

Valoarea justă a plasamentelor cu rată variabilă și depozitelor overnight este egală cu valoarea contabilă a acestora.

b) Credite și avansuri acordate clienței

Creditele și avansurile sunt nete de ajustări pentru pierderi de credit așteptate. Valoarea justă estimată a creditelor și avansurilor reprezintă valoarea actualizată a fluxurilor de numerar viitoare care urmează a fi încasate. Fluxurile de numerar estimate sunt actualizate la ratele actuale de piață pentru a stabili valoarea justă. Valoarea justă estimată a creditelor cu dobândă fixă se bazează pe fluxurile de numerar actualizate folosind ratele dobânzii care predomină pe piața monetară pentru datorii cu risc de credit similar și pe scadența rămasă.



NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)
VALOAREA JUSTĂ A ACTIVELOR ȘI DĂTORIILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

5

Tabelul următor prezintă descrierea datelor neobservabile și tehnicile de evaluare folosite pentru nivel 3 în conformitate cu IFRS 13 pentru Bancă.

Grup	Valoare de piață	Tehnici de evaluare	Elemente de intrare neobservabile semnificative	Dobanda medie	Senzitivitatea evaluării valorii de plată la elemente de intrare neobservabile
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	3.111.142	Fluxuri viitoare de numerar actualizate	Probabilitatea de nerambursare și pierderea în caz de nerambursare ca elemente ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare.	7,02 % pentru EUR 8,75 % pentru RON	Creșterea individuală a oricărui element de intrare neobservabil (probabilitatea de nerambursare, pierderea în caz de nerambursare, rata de actualizare) ar genera o valoare de piață mai mică.
Credite Administrații Publice Locale	2.374.634	Fluxuri viitoare de numerar actualizate	Probabilitatea de nerambursare și pierderea în caz de nerambursare ca elemente ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare.	7,75 % pentru RON	Creșterea individuală a oricărui element de intrare neobservabil (probabilitatea de nerambursare, pierderea în caz de nerambursare, rata de actualizare) ar genera o valoare de piață mai mică.
Credite PJ Comerț	3.459.531	Fluxuri viitoare de numerar actualizate	Probabilitatea de nerambursare și pierderea în caz de nerambursare ca elemente ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare.	6,85 % pentru EUR 8,87 % pentru RON	Creșterea individuală a oricărui element de intrare neobservabil (probabilitatea de nerambursare, pierderea în caz de nerambursare, rata de actualizare) ar genera o valoare de piață mai mică.
Credite PJ Construcții	2.335.286	Fluxuri viitoare de numerar actualizate	Probabilitatea de nerambursare și pierderea în caz de nerambursare ca elemente ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare.	6,84 % pentru EUR 8,65 % pentru RON	Creșterea individuală a oricărui element de intrare neobservabil (probabilitatea de nerambursare, pierderea în caz de nerambursare, rata de actualizare) ar genera o valoare de piață mai mică.
Credite PJ Industrie	5.042.590	Fluxuri viitoare de numerar actualizate	Probabilitatea de nerambursare și pierderea în caz de nerambursare ca elemente ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare.	6,50 % pentru EUR 8,63 % pentru RON 6,7 % for USD	Creșterea individuală a oricărui element de intrare neobservabil (probabilitatea de nerambursare, pierderea în caz de nerambursare, rata de actualizare) ar genera o valoare de piață mai mică.
Credite PF consum	2.183.968	Fluxuri viitoare de numerar actualizate	Probabilitatea de nerambursare și pierderea în caz de nerambursare ca elemente ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare.	7,38 % pentru EUR 9,82 % pentru RON	Creșterea individuală a oricărui element de intrare neobservabil (probabilitatea de nerambursare, pierderea în caz de nerambursare, rata de actualizare) ar genera o valoare de piață mai mică.
Credite PJ Servicii	5.537.404	Fluxuri viitoare de numerar actualizate	Probabilitatea de nerambursare și pierderea în caz de nerambursare ca elemente ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare.	6,88 % pentru EUR 9,03 % pentru RON	Creșterea individuală a oricărui element de intrare neobservabil (probabilitatea de nerambursare, pierderea în caz de nerambursare, rata de actualizare) ar genera o valoare de piață mai mică.
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	548.804	Fluxuri viitoare de numerar actualizate	Probabilitatea de nerambursare și pierderea în caz de nerambursare ca elemente ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare.	8,26 % pentru RON	Creșterea individuală a oricărui element de intrare neobservabil (probabilitatea de nerambursare, pierderea în caz de nerambursare, rata de actualizare) ar genera o valoare de piață mai mică.
Credite PF Ipotecare	6.923.359	Fluxuri viitoare de numerar actualizate	Probabilitatea de nerambursare, ca element ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare.	7,52 % pentru EUR 7,53 % pentru RON 4,10 % pentru USD	Creșterea individuală a oricărui element de intrare neobservabil (probabilitatea de nerambursare, pierderea în caz de nerambursare, rata de actualizare) ar genera o valoare de piață mai mică.
Carduri/ Overdraft	522.618	Fluxuri viitoare de numerar actualizate	Probabilitatea de nerambursare, ca element ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare.	16,38 % pentru RON	Creșterea individuală a oricărui element de intrare neobservabil (probabilitatea de nerambursare, pierderea în caz de nerambursare, rata de actualizare) ar genera o valoare de piață mai mică.
Total	32.039.336				



NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

5 VALOAREA JUSTĂ A ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

c) Depozitele de la bănci, depozitele de la clienți, împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare și datoriile subordonate

Valoarea justă estimată a depozitelor fără maturitate declarată, care include depozitele nepurtătoare de dobânzi, după cum a fost detaliat în analiza gapului de rată a dobânzii, este suma rambursabilă la cerere. Valoarea justă estimată a depozitelor purtătoare de dobândă fixă, împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare și datoriile subordonate fără un preț de piață cotate se bazează pe fluxurile de numerar actualizate folosind ratele dobânzii pentru noi datorii cu scadența rămasă similară.

d) Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global – Titluri de stat

Valoarea justă a titlurilor de stat evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global este determinată folosind cotațiile BID (exprimate ca randament) din Bloomberg, sursa BGN.

Toate titlurile deținute de CEC Bank sunt evaluate periodic în vederea evaluării lichidității lor ca instrumente tranzacționabile. Pentru acest scop, Banca ia în considerare 3 indicatori principali și datele furnizate de Bloomberg, așa cum sunt puse la dispoziție prin intermediul funcției LQA.

Cei 3 indicatori principali pentru fiecare ISIN sunt:

- Total emisiune. Acest lucru este 100% identificabil și este considerat a fi direct corelat cu lichiditatea;
- Spread-ul bid-ask. Acest lucru este în general observabil și este invers corelat cu lichiditatea;
- Istoricul de tranzacții. Acest indicator devine din ce în ce mai observabil ca urmare a cerințelor MIFID privind publicarea APA. Cu toate acestea, istoricul complet al tranzacționării este încă în mare parte indisponibil și, prin urmare, nu este încă inclus în mecanismul explicit de evaluare al băncii.

Datele suplimentare preluate de la Bloomberg (funcția LQA) sunt:

- Scorul de lichiditate al instrumentului de la (variind de la 0 la 100);
- Evaluarea lichidității este conform criteriilor de clasificare SEC.

Banca consideră de nivel 1 toate codurile ISIN care, cumulat, îndeplinesc cumulativ următoarele criterii la data evaluării:

- Suma totală emisă este de cel puțin 1 miliard EUR;
- Spread-ul bid-ask (preluat de la Bloomberg LQA) de maximum 70 de puncte de bază;
- Scor de lichiditate de cel puțin 30 (preluat de la Bloomberg LQA);
- SEC 22E4 classification HLI (foarte lichid).

e) Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global – Participații

Activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global includ acțiuni care nu sunt tranzacționate pe o piață activă (Mătăsari Holding - Fondul Român de Garantare a Creditelor pentru Întreprinzători Privati, Transfond S.A. - Societatea de Transfer de Fonduri și Decontări, Biroul de Credit S.A.) și acțiuni care sunt evaluate pe o piață activă (VISA Inc). În cazul acțiunilor care nu sunt cotate pe o piață activă, nu este posibil să se obțină valoarea de piață pentru aceste titluri de capital și în consecință, nu sunt accesibile public valori recente în ceea ce privește prețul lor de tranzacționare. Managementul nu intenționează să vândă aceste acțiuni în viitorul apropiat. Banca a determinat valoarea justă pentru acestea folosind metoda activului net pe baza situațiilor financiare publicate, în cazul Mătăsari Holding - Fondul Român de Garantare a Creditelor pentru Întreprinzători Privati și SWIFT - Societatea de Telecomunicații Financiare Interbancare



NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

5 VALOAREA JUSTĂ A ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

Globle și metoda dividendelor, în cazul Transfond S.A. - Societatea de Transfer de Fonduri și Decontări și Biroul de Credit S.A.

În cazul acțiunilor VISA Inc. pentru care există o piață activă, acestea se evaluează lunar folosind prețul cotelat la NYSE.

Tabelul următor prezintă descrierea datelor neobservabile și tehnicile de evaluare folosite pentru nivel 3 în conformitate cu IFRS 13.

Grup	Valoare de piață	Tehnici de evaluare	Elemente de intrare neobservabile semnificative	Senzitivitatea evaluării valorii de piață la elementele de intrare neobservabile
Participații evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	33.692	Valoarea de piață pentru acțiunile VISA se stabilește în funcție de coeficientul de conversie comunicat de VISA și de cotația bursieră de la NYSE Pentru instrumentele de capitaluri proprii nelistate, valoarea de piață se determină prin utilizarea activelor nete ale entităților la sfârșitul ultimei perioade de raportare	Performanța financiară a emitentului	Creșterea sau scăderea performanței financiare a emitentului au impact în creșterea respectiv diminuarea valorii de piață

f) Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere- Titluri de datorie

Instrumentele de datorie deținute de Bancă includ acțiuni care sunt tranzacționate pe o piață activă (VISA Inc), iar acestea sunt evaluate lunar folosind prețul cotelat la NYSE.

Tabelul următor prezintă descrierea datelor neobservabile și tehnicile de evaluare folosite pentru nivel 1 în conformitate cu IFRS 13.

Grup	Valoare de piață	Tehnici de evaluare	Elemente de intrare neobservabile semnificative	Senzitivitatea evaluării valorii de piață la elementele de intrare neobservabile
Titluri de datorie evaluate obligatoriu la valoare justă prin profit sau pierdere	20.690	Valoarea de piață se stabilește în funcție de coeficientul de conversie comunicat de VISA și de cotația bursieră de la NYSE.	Performanța financiară a emitentului	Creșterea sau scăderea performanței financiare a emitentului au impact în creșterea respectiv diminuarea valorii de piață

Următorul tabel prezintă o reconciliere de la soldurile de început până la soldurile de sfârșit pentru evaluarea valorii juste clasificate la nivelul 1 în ierarhiei valorii juste



NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

5 VALOAREA JUSTĂ A ACTIVELOR ȘI DĂTORIILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

	Participații	Titluri de datorie
Sold la 1 ianuarie 2024	32.153	19.847
Total câștiguri sau pierderi:		
- în contul de profit sau pierdere	-	843
- în alte elemente ale rezultatului global	540	-
Achiziții	481	-
Emisiuni	-	-
Decontări	-	-
Transferuri la nivel 3	-	-
Transferuri de la nivel 3	-	-
Diferente curs valutar	518	-
Sold la 30 iunie 2024	33.692	20.690

g) Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat – Titluri de stat/Corporative/Municipale
Valoarea justă a investițiilor în instrumente de datorie de tipul titluri de stat, obligațiuni corporative /municipale este determinată folosind cotațiile BID (exprimate ca randament) din Bloomberg, sursa BGN sau BVAL, în cazul în care sursa BGN nu este disponibilă. Dacă nici una dintre surse nu este disponibilă, se va folosi prețul ultimei tranzacții efectuate în ultimele 30 de zile pe piața reglementată, dacă există. În caz contrar, randamentul utilizat pentru determinarea valorii juste se va baza pe următoarea formulă: randamentul (BID) al obligațiunii guvernamentale /corporative /municipale cu cea mai apropiată scadență plus spread-ul de credit relevant pentru categoria de risc la care emitentul obligațiunilor evaluate aparțin, cu posibilitatea de a ajusta marja ținând cont de orice deteriorare materială a calității creditului specific instrumentului, dacă este cazul.

h) Activele și pasivele financiare derivate

La 30 iunie 2024, valoarea instrumentelor financiare derivate (FX swap/forward) este stabilită folosind ratele de dobândă Robid /Robor /Euribor /USD Depo/SOFR /GBP Depo /CHF Depo/SONIA afișate de Thomson Reuters sau Bloomberg, precum și cursurile de schimb publicate de BNR în determinarea cursului la termen rămas de scurs.

i) Active financiare deținute în vederea tranzacționării – Titluri de stat

Valoarea justă a titlurilor de stat este determinată zilnic folosind cotațiile BID (exprimate ca randament) din Bloomberg, sursa BGN sau BVAL, unde nu este disponibil BGN.

j) Activele și pasivele financiare

Managementul a considerat că valoarea justă este aceeași cu valoarea contabilă luând în considerare că aceste active și pasive financiare sunt estimate de a fi decontate în decurs de o lună sau sunt fără scadență fixă, respectiv sunt pe termen scurt și valoarea contabilă nu este semnificativ diferită de valoarea justă.

k) Obligațiuni emise

Valoarea justă a obligațiunilor emise este determinată folosind cotațiile BID (exprimate ca randament) din Bloomberg, sursa BGN sau BVAL, în cazul în care BGN nu este disponibil. Dacă nici una dintre surse nu este disponibilă, se va folosi prețul ultimei tranzacții efectuate în ultimele 30 de zile pe piața reglementată, dacă există. În caz contrar, randamentul utilizat pentru determinarea valorii juste se va baza pe următoarea formulă: randamentul (BID) al obligațiunii de stat cu scadența cea mai apropiată plus marja de credit relevantă pentru categoria de risc căreia îi aparține emitentul obligațiunii evaluate, cu posibilitatea de a ajusta marja ținând cont de orice deteriorare materială a calității creditului specific instrumentului, dacă este cazul.



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 IUNIE 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

6 VENITURI NETE DIN DOBÂNZI

	<u>Grup</u>		<u>Banca</u>	
	Șase luni încheiate la <u>30 iunie 2024</u>	Șase luni încheiate la <u>30 iunie 2023</u>	Șase luni încheiate la <u>30 iunie 2024</u>	Șase luni încheiate la <u>30 iunie 2023</u>
Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective provenite din:				
Conturi curente, depozite și credite și avansuri la bănci	348.272	212.707	347.175	212.707
Certificate de trezorerie, obligațiuni și alte titluri de creanță	841.169	346.881	841.169	346.881
Credite și avansuri acordate clienților, din care:	1.391.301	1.347.143	1.391.301	1.347.143
<i>Venit din dobânzi aferente creditelor depreciate</i>	64.086	68.456	64.086	68.456
<i>Venituri din dobânzi aferente credite subordonate</i>	591	-	591	-
Venituri din dobânzi FGCR - programe Guvernamentale	577	-	-	-
Total venituri din dobânzi	<u>2.581.319</u>	<u>1.906.731</u>	<u>2.579.645</u>	<u>1.906.731</u>
Cheltuieli cu dobânzile afereente datoriiilor financiare măsurate la cost amortizat provenite din:				
Conturi curente și depozite la termen de la clienți	1.347.920	974.138	1.347.920	974.138
Depozite de la bănci	96.197	36.569	96.197	36.569
Datorii din operațiuni de leasing	419	379	419	379
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	113	169	113	169
Împrumut subordonat	65.754	73.020	65.754	73.020
Obligațiuni emise	<u>79.491</u>	<u>43.177</u>	<u>79.491</u>	<u>43.177</u>
Total cheltuieli cu dobânzi	<u>1.589.894</u>	<u>1.127.452</u>	<u>1.589.894</u>	<u>1.127.452</u>
Venituri nete din dobânzi	<u>991.425</u>	<u>779.279</u>	<u>989.751</u>	<u>779.279</u>



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

7

VENITURI NETE COMISIOANE

	Grup		Banca	
	Șase luni încheiate la 30 iunie 2024	Șase luni încheiate la 30 iunie 2023	Șase luni încheiate la 30 iunie 2024	Șase luni încheiate la 30 iunie 2023
Venituri comisioane				
Comisioane din operațiuni cu carduri	66.575	50.653	66.575	50.653
Comisioane din tranzacții cu numerar	28.179	29.840	28.179	29.840
Comisioane din deschideri conturi și depuneri numerar	62.538	59.780	62.570	59.780
Alte comisioane	29.867	27.598	29.867	27.598
Total venituri din speze și comisioane din contracte cu clienții	187.159	167.871	187.191	167.871
Comisioane din contracte de garanții financiare date și angajamente de creditare date	32.606	13.168	14.718	13.168
Total venituri din speze și comisioane	219.765	181.039	201.909	181.039
Cheltuieli cu speze și comisioane				
Comisioane din tranzacții interbancare	28.864	21.518	28.821	21.518
Comisioane aferente polițelor de risc financiar	2.727	975	2.727	975
Comisioane din prestarea de servicii financiare	31.484	25.119	31.484	25.119
Total cheltuieli cu speze și comisioane	63.075	47.612	63.032	47.612
Venituri nete comisioane	156.690	133.427	138.877	133.427

Veniturile din comisioane și comisioane din contractele cu clienții se măsoară pe baza contraprestației specificate într-un contract cu un client.

Banca recunoaște veniturile atunci când transferă controlul asupra unui serviciu către un client.

Următorul tabel oferă informații cu privire la natura și calendarul îndeplinirii obligațiilor de performanță în contractele cu clienții, inclusiv termenii de plată semnificativi, precum și politicile de recunoaștere a veniturilor aferente.

Tipuri de servicii	Natura și calendarul îndeplinirii obligațiilor de executare, inclusiv termenele de plată semnificative	Politici de recunoaștere a veniturilor în conformitate cu IFRS 15
Servicii bancare de retail și corporat	Banca oferă servicii bancare clienților de retail și corporat, inclusiv gestionarea conturilor curente, tranzacții interbancare, operațiuni numerar, operațiuni carduri, servicii colectare numerar, servicii colectare impozite datorate autorităților, emitere/modificare SGB, servicii tranzacții online, intermediere asigurări, alte servicii financiare. Comisioanele pentru tranzacții interbancare, operațiuni numerar, tranzacții carduri, emitere/modificare SGB, sunt percepute din contul clientului atunci când tranzacția are loc.	Veniturile din serviciile bancare sunt recunoscute în timp, pe măsură ce serviciile sunt furnizate. Veniturile legate de tranzacții sunt recunoscute în momentul în care are loc tranzacția.



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

7		VENITURI NETE COMISIOANE (CONTINUARE)			
		Comisioanele aferente administrării conturilor, serviciile colectare numerar, serviciile colectare impozite, intermediere asigurări sunt percepute lunar.			
Serviciul de administrare a activelor	Banca oferă servicii de custodie titluri pentru care percepe comision de custodie. Comisionul de custodie se calculează lunar și se reține din contul curent al clientului.			Veniturile din serviciile bancare sunt recunoscute în timp, pe măsură ce serviciile sunt furnizate.	
8		CHELTUIELI NETE CU AJUSTĂRI PENTRU PIERDERI DE CREDIT AȘTEPTATE AFERENTE CREDITELOR ȘI AVANSURILE ACORDATE CLIENTELEI, PROVIZIOANE PENTRU ANGAJAMENTE DE CREDITARE ȘI GARANȚII FINANCIARE DATE			
		Grup		Banca	
		Șase luni încheiate la 30 iunie 2024	Șase luni încheiate la 30 iunie 2023	Șase luni încheiate la 30 iunie 2024	Șase luni încheiate la 30 iunie 2023
Cheltuieli nete cu ajustări pentru pierderi de credit așteptate aferente creditelor și avansurilor către clienți și comisioanelor conturilor curente clienți		246.997	141.036	246.997	141.036
Cheltuieli nete cu ajustări pentru pierderi așteptate aferente contului curent și depozitelor la BNR		1.152	(422)	1.152	(422)
Cheltuieli nete cu ajustări pentru pierderi așteptate aferente conturilor de corespondent, depozitelor și creditelor și avansurilor la instituții de credit		(2.535)	2.048	(2.604)	2.048
Cheltuieli nete cu pierderi din deprecierea creditelor subordonate		98	-	98	-
Pierderi din creanțe nerecuperabile neacoperite cu ajustări pentru pierderi de credit așteptate		342	2.177	342	2.177
Provizion pentru angajamente de creditare și garanții financiare date		12.286	(6.502)	12.286	(6.502)
Cheltuieli nete cu pierderi din deprecierea instrumentelor de datorie		3.483	-	3.483	-
Recuperări din credite cesionate		(15.329)	(7.053)	(15.329)	(7.053)
Recuperări din credite anterior scoase în afara bilanțului		(25.619)	(43.902)	(25.619)	(43.902)
Venituri din recuperări de creanțe (surse Euro) FGCR		(19)	=	=	=
Total cheltuieli nete cu ajustări pentru pierderi de credit așteptate		<u>220.856</u>	<u>87.382</u>	<u>220.806</u>	<u>87.382</u>



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

9

ALTE CHELTUIELI OPERAȚIONALE

	Grup		Banca	
	Șase luni încheiate la 30 iunie 2024	Șase luni încheiate la 30 iunie 2023	Șase luni încheiate la 30 iunie 2024	Șase luni încheiate la 30 iunie 2023
Cheltuieli cu servicii prestate de terți	19.222	15.501	18.724	15.501
Reclamă și publicitate	3.047	1.430	2.933	1.430
Materiale	5.347	5.631	5.048	5.631
Alte taxe	31.464	28.449	31.429	28.449
Provizion pentru litigii și pentru fraude interne și externe	(1.366)	1.419	(1.366)	1.419
Alte cheltuieli operaționale	1.796	5.385	1.674	5.385
Cheltuiala cu chirile	1.249	1.126	1.223	1.126
Cheltuieli cu deplasarea și transport valori	8.587	7.703	8.587	7.703
Cheltuieli cu contribuția la Fondul de garantare al depozitelor/Fondul de rezoluție bancară	34.168	39.925	34.168	39.925
Alte cheltuieli cu întreținerea și reparațiile clădirilor și echipamentelor	67.951	67.616	67.550	67.616
Cheltuieli cu poșta și telecomunicațiile	16.930	17.382	16.808	17.382
Câștig din vânzarea mijloacelor fixe și investițiilor imobiliare	(185)	(2.682)	(185)	(2.682)
Cheltuieli nete cu pierderi din deprecierea altor active	311	6	311	6
Cheltuieli cu impozitul suplimentar pe cifra de afaceri (*)	56.686	-	56.677	-
Total	245.207	188.891	243.581	188.891

(*) Conform legii 296/2023, Banca calculează, înregistrează, declară și plătește trimestrial impozitul minim pe Cifra de Afaceri.

„Cheltuieli cu impozitul suplimentar pe cifra de afaceri” la data de 30.06.2024 reprezintă valoarea impozitului minim pe cifra de afaceri aferenta semestrului 1.



NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

10

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR

a) Riscul de credit

Riscul de credit este riscul unei pierderi financiare pentru Bancă dacă un client sau o contrapartidă a unui instrument financiar nu poate respecta termenele contractuale.

Riscul de credit asociat cu activitățile de plasament și de investiții este gestionat prin intermediul procedurilor de administrare a riscului de piață. Acest risc este controlat atât prin selectarea unor parteneri cu ratinguri de risc bune, prin monitorizarea activităților și ratingurilor acestora, cât și prin monitorizarea limitelor de expunere și, unde este cazul, prin obținerea de garanții.

Banca este expusă riscului de credit în principal ca rezultat al activității de creditare precum și alte tranzacții din care Banca recunoaște active financiare. Valoarea care reprezintă expunerea maximă la acest risc de credit este dată de valoarea contabilă a activelor recunoscute în bilanțul contabil.

Banca este expusă riscului de credit provenind din multe alte active financiare, inclusiv instrumente derivate și titluri de valoare, expunerea maximă la risc fiind egală cu valoarea contabilă din bilanț a acestor instrumente. În plus, Banca este expusă riscului de credit extra-bilanțier prin angajamentele de acordare a creditărilor pentru care expunerea maximă este valoarea angajamentului.

Pentru minimizarea acestui risc, Banca a stabilit limite de expunere și proceduri pentru evaluarea atentă a solicitanților de credite și pentru monitorizarea capacității clienților de a rambursa creditul și dobânda aferentă pe durata creditării.

Riscul de credit este diminuat prin valoarea garanțiilor primite. Valoarea ajustării creditelor care au suferit deprecieri se bazează pe analizele efectuate de către conducere la data bilanțului contabil, după ce a luat în considerare fluxurile de numerar potențiale din executarea garanțiilor, net de costurile de obținere și vânzare a acestora.

Conducerea monitorizează îndeaproape evoluția portofoliului și fluxurilor de numerar previzionate astfel încât să se asigure că reflectă estimările revizuite ale fluxurilor de numerar previzionate în evaluările deprecierii.

Managementul riscului de credit

Consiliul de Administrație al Băncii a delegat, prin Comitetul de Direcție, responsabilitatea gestionării riscului de credit către Comitetul de Credite (inclusiv Comitetul de Restructurare). Separat, Direcția Administrare a Riscurilor care raportează Comitetului de Direcție, este responsabil cu supravegherea riscului de credit al Băncii, incluzând:

- *Formularea politicilor de credit* prin consultarea cu unitățile, acoperirea cerințelor pentru garanții, evaluarea creditului, clasificarea și raportarea riscului, proceduri legale și de documentare, și conformitatea cu cerințele statutare și de reglementare.
- *Stabilirea structurii de autorizare* a aprobării și reînnoirii facilităților de credit, aprobarea demodificări în termenii contractuali (restructurare). Limitele de autorizare sunt alocate pe nivele ale comitetului de credit. Facilitățile de credit de valori mai mari necesită aprobarea celui mai înalt nivel al Comitetului de Credit, Comitetului de Direcție sau Consiliului de Administrație, după caz.
- *Revizuirea și evaluarea riscului de credit.* Comitetul de Credit evaluează toate expunerile de credit mai mari de limitele stabilite, înainte ca facilitățile să fie aprobate sau supuse spre aprobare



NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

de către Consiliul de Administrație și/sau acordate clienților. Reînnoirea și revizuirea facilităților se supune aceluiași proces de evaluare.

- *Limitarea concentrării expunerii pe terți, arii geografice și industrii (pentru credite și avansuri acordate clienților) și pe emitent, categoria de clasificare a creditului, lichiditatea pieței și țara (pentru titluri de plasament).*

- *Verificarea conformității unității cu limitele de expunere stabilite, inclusiv cele pentru industrii și produse specifice.*

- *Furnizarea periodică de raportări despre calitatea portofoliului către Consiliul de Administrație și luarea de măsuri adecvate de rectificare.*

- *Furnizarea de consultanță, recomandări și expertiză pentru unități pentru a promova practica cea mai adecvată în Bancă în ceea ce privește gestionarea riscului de credit.*

Concentrarea riscului de credit aferent instrumentelor financiare există pentru grupe de clienți sau alți terți care prezintă caracteristici economice similare și a căror capacitate de îndeplinire a obligațiilor contractuale este similar afectată de schimbările în mediul economic sau de alte condiții. Concentrarea riscului de credit în ceea ce privește creditele și avansurile acordate de Bancă sunt prezentate mai jos. Prezentarea expunerilor și a ajustărilor pentru pierderi așteptate sunt grupate în portofolii cu următoarele caracteristici:

CAG	Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat
CSA	Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale
CSN	Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea
CTS	Credite acordate în baza subvențiilor de încasat
IP	Credite PF Ipotecare
OW	Carduri/ Overdraft
CAP	Credite Administrației Publice Locale
CCM	Credite PJ Comerț
CCO	Credite PJ Construcții
CIN	Credite PJ Industrie
CSS	Credite PJ Servicii

Tablelul de mai jos prezintă angajamentele de creditare și garanțiile financiare date pentru Grup/Bancă, nete de provizion, existente în sold la 30 iunie 2024, pe stadii de depreciere:

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Angajamente de creditare				
Expunere	4.834.124	251.069	22.679	5.111.172
Provizion	21.666	6.513	5.061	36.240
Angajamente de creditare nete	4.809.758	247.556	17.618	5.074.932
Angajamente de garantare				
Expunere	1.910.345	183.953	39.249	2.133.547
Provizion	9.200	1.985	9.756	20.941
Angajamente de garantare nete	1.901.145	181.968	29.493	2.112.606

Tablelul de mai jos prezintă angajamentele de creditare și garanțiile financiare date, nete de provizion, existente în sold la 31 decembrie 2023, pe stadii de depreciere:



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 IUNIE 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

10

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Angajamente de creditare				
Expunere	4.083.060	215.208	48.775	4.347.042
Provizion	21.080	5.591	2.529	29.201
Angajamente de creditare nete	4.061.980	209.616	46.245	4.317.842
Angajamente de garantare				
Expunere	1.792.627	292.304	42.929	2.127.860
Provizion	7.949	2.440	5.261	15.650
Angajamente de garantare nete	1.784.678	289.864	37.668	2.112.210

Grupul/Banca monitorizează de asemenea riscul de credit și pe regiuni geografice. O analiză a concentrării riscului de credit pe regiuni geografice la data raportării este prezentată în continuare:

	Grup/Banca		Expunere netă 30 iunie 2024
	Expunere brută 30 iunie 2024	Ajustări pentru pierderi de credit așteptate 30 iunie 2024	
București-Ilfov	11.728.409	936.366	10.792.043
Centru	2.355.728	171.017	2.184.711
Nord-Est	3.483.288	163.936	3.319.352
Nord-Vest	4.741.021	239.695	4.501.326
Sud-Est	4.658.274	268.351	4.389.923
Sud-Muntenia	2.721.373	137.457	2.583.916
Sud-Vest Oltenia	2.612.050	118.668	2.493.382
Vest	1.669.652	121.404	1.548.248
Total credite	33.969.795	2.156.894	31.812.901

	Grup/Banca		Expunere netă 31 decembrie 2023
	Expunere brută 31 decembrie 2023	Ajustări pentru deprecierea creditelor 31 decembrie 2023	
Bucuresti-Ilfov	11.689.097	806.731	10.882.366
Centru	2.297.128	167.895	2.129.233
Nord-Est	3.255.792	158.086	3.097.706
Nord-Vest	4.780.444	219.892	4.560.552
Sud-Est	4.507.935	186.807	4.321.128
Sud-Muntenia	2.755.733	123.379	2.632.354
Sud-Vest Oltenia	2.618.073	98.277	2.519.796
Vest	1.607.654	126.240	1.481.414
Total credite	33.511.857	1.887.307	31.624.549

Analiza de mai sus se referă la expunerea brută a creditelor și avansurilor acordate clienței (numai expunerea bilanțieră).



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Prezentarea creditelor și avansurilor către clienți pe portofolii și categorii, la 30 iunie 2024 (valori brute) pentru Grup/Bancă:

	Grup/Banca				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale	148.480	25.301	37.416	-	211.197
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	1.927.747	39.562	149.014	-	2.116.323
Credite PF Ipotecare	6.191.410	495.671	86.611	-	6.773.692
Carduri/ Overdraft	515.360	5.671	19.620	-	540.651
Total credite persoane fizice	8.782.997	566.205	292.661	=	9.641.863
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	2.585.244	469.187	193.887	-	3.248.318
Credite Administrații Publice Locale	2.237.019	158.499	3.830	-	2.399.348
Credite PJ Industrie	4.009.294	940.286	483.166	122.642	5.555.388
Credite PJ Comerț	2.966.209	453.677	271.008	-	3.690.894
Credite PJ Construcții	2.135.816	111.050	412.853	-	2.659.719
Credite PJ Servicii	4.526.710	952.802	738.252	-	6.217.764
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	503.916	35.784	16.801	=	556.501
Total credite persoane juridice	18.964.208	3.121.285	2.119.797	122.642	24.327.932
Total credite și avansuri, valoare brută	27.747.205	3.687.490	2.412.458	122.642	33.969.795
Valoare garanții	21.422.917	3.300.636	1.822.969	122.642	26.669.164

Valoarea garanțiilor prezentate în tabelele din paginile 34-47 cuprinde valoarea garanțiilor acceptate a fi luate în calcul ca diminuator de risc în scopul determinării ajustărilor pentru pierderi așteptate; în cazul creditelor care au garanții emise de fondurile de garantare/ Exim Banca Românească cu clauze privind împărțirea riscului în procesul de executare a celorlalte garanții asociate creditului, valoarea garanțiilor este cea rezultată după aplicarea principiului pari-passu.



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Prezentarea creditelor și ayansurilor către clienți pe portofolii și categorii, la 31 decembrie 2023 (valori brute) pentru Grup/Bancă:

	Grup/Banca				
	<u>Stadiul 1</u>	<u>Stadiul 2</u>	<u>Stadiul 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Total</u>
Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale	166.064	24.665	40.951	-	231.680
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	1.613.148	40.955	120.518	-	1.774.621
Credite PF Ipotecare	6.271.045	544.376	85.956	-	6.901.377
Carduri/ Overdraft	459.849	5.305	15.609	-	480.763
Total credite persoane fizice	8.510.106	615.301	263.034	-	9.388.441
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	2.635.037	306.470	204.874	-	3.146.381
Credite Administrații Publice Locale	2.357.837	147.405	48.088	-	2.553.330
Credite PJ Industrie	4.369.540	830.104	362.409	123.649	5.685.702
Credite PJ Comerț	2.717.940	422.356	235.383	-	3.375.679
Credite PJ Construcții	1.739.094	118.981	428.897	-	2.286.972
Credite PJ Servicii	4.614.758	1.298.518	493.269	-	6.406.545
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	615.530	42.982	10.295	-	668.807
Total credite persoane juridice	19.049.736	3.166.816	1.783.215	123.649	24.123.416
Total credite și avansuri, valoare brută	27.559.843	3.782.117	2.046.249	123.649	33.511.857
Valoare garanții	19.886.988	3.400.251	1.671.709	123.649	25.082.597



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Ajustările pentru pierderi de credit așteptate aferente creditelor și avansurilor acordate clienței au fost la 30 iunie 2024:

Grup/Banca

	<u>Stadiul 1</u>	<u>Stadiul 2</u>	<u>Stadiul 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Total</u>
Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale	898	370	22.954	-	24.222
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	21.641	485	84.371	-	106.497
Credite PF Ipotecare	8.543	3.188	34.320	-	46.051
Carduri/ Overdraft	3.456	119	12.907	-	16.482
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate aferente persoanelor fizice	<u>34.538</u>	<u>4.162</u>	<u>154.552</u>	=	<u>193.252</u>
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	27.587	18.855	113.245	-	159.687
Credite Administrații Publice Locale	22.371	1.585	760	-	24.718
Credite PJ Industrie	77.998	91.963	287.889	65.897	523.747
Credite PJ Comerț	53.632	27.559	151.100	-	232.291
Credite PJ Construcții	47.853	6.961	270.543	-	325.357
Credite PJ Servicii	96.330	122.519	469.517	-	688.366
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	233	21	9.224	-	9.478
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate aferente persoanelor juridice	<u>326.004</u>	<u>269.463</u>	<u>1.302.278</u>	<u>65.897</u>	<u>1.963.642</u>
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate	<u>360.542</u>	<u>273.625</u>	<u>1.456.830</u>	<u>65.897</u>	<u>2.156.894</u>
Total credite și avansuri acordate clienței, brute	<u>27.747.205</u>	<u>3.687.490</u>	<u>2.412.458</u>	<u>122.642</u>	<u>33.969.795</u>
Total credite și avansuri acordate clienței, nete	<u>27.386.663</u>	<u>3.413.865</u>	<u>955.628</u>	<u>56.745</u>	<u>31.812.901</u>



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Ajustările pentru depreciere aferente creditelor și avansurilor acordate clienței au fost la 31 decembrie 2023:

Grup/Banca

	<u>Stadiul 1</u>	<u>Stadiul 2</u>	<u>Stadiul 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Total</u>
Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale	1.070	407	23.778	-	25.255
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	17.031	479	57.597	-	75.108
Credite PF Ipotecare	8.183	3.485	32.559	-	44.227
Carduri/ Overdraft	3.421	124	9.254	-	12.799
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate aferente persoanelor fizice	<u>29.705</u>	<u>4.495</u>	<u>123.188</u>	=	<u>157.389</u>
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	27.679	12.013	118.562	-	158.254
Credite Administrații Publice Locale	23.578	1.474	11.261	-	36.313
Credite PJ Industrie	88.773	81.898	198.645	64.552	433.869
Credite PJ Comerț	31.488	22.958	140.033	-	194.479
Credite PJ Construcții	35.947	4.501	277.201	-	317.649
Credite PJ Servicii	97.029	172.294	313.563	-	582.886
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	<u>289</u>	<u>28</u>	<u>6.152</u>	=	<u>6.469</u>
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate aferente persoanelor juridice	<u>304.783</u>	<u>295.166</u>	<u>1.065.417</u>	<u>64.552</u>	<u>1.729.919</u>
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate	<u>334.489</u>	<u>299.661</u>	<u>1.188.605</u>	<u>64.552</u>	<u>1.887.307</u>
Total credite și avansuri acordate clienței, brute	<u>27.559.843</u>	<u>3.782.117</u>	<u>2.046.249</u>	<u>123.649</u>	<u>33.511.857</u>
Total credite și avansuri acordate clienței, nete	<u>27.225.354</u>	<u>3.482.456</u>	<u>857.643</u>	<u>59.097</u>	<u>31.624.550</u>



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Prezentarea angajamentelor de creditare date la 30 iunie 2024:
Grup/Banca

<u>30 iunie 2024</u>	<u>Risc scăzut</u>	<u>Risc moderat</u>	<u>Total</u>
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	144.866	174	145.040
Credite PF Ipotecare	58.068	10	58.078
Carduri/ Overdraft	628.929	10.322	639.251
Total brut persoane fizice	831.863	10.506	842.369
Provizion	877	230	1.107
Total net persoane fizice	830.986	10.276	841.262
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	1.247.043	85.540	1.332.583
Credite Administrații Publice Locale	119.512	22.012	141.524
Credite PJ Industrie	726.051	68.771	794.822
Credite PJ Comerț	438.919	38.754	477.673
Credite PJ Construcții	569.707	24.943	594.650
Credite PJ Servicii	885.676	25.860	911.536
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	15.654	361	16.015
Total brut persoane juridice	4.002.562	266.241	4.268.803
Provizion	23.789	11.344	35.133
Total net persoane juridice	3.978.773	254.897	4.233.670
Total brut	<u>4.834.425</u>	<u>276.747</u>	<u>5.111.172</u>
Provizion	<u>24.666</u>	<u>11.574</u>	<u>36.240</u>
Total net	<u>4.809.759</u>	<u>265.173</u>	<u>5.074.932</u>

Prezentarea garanțiilor financiare date la 30 iunie 2024:

Grup/Banca

<u>30 iunie 2024</u>	<u>Risc scăzut</u>	<u>Risc moderat</u>	<u>Total</u>
Garanții financiare date	1.910.345	223.202	2.133.547
Provizion	9.200	11.741	20.941
Total net	<u>1.901.145</u>	<u>211.461</u>	<u>2.112.606</u>



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Prezentarea angajamentelor de creditare date la 31 decembrie 2023:

31 decembrie 2023	Risc scăzut	Risc moderat	Total
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	76.492	110	76.603
Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale	34	-	34
Credite PF Ipotecare	35.267	51	35.318
Carduri/ Overdraft	549.340	8.216	557.556
Total brut persoane fizice	661.133	8.378	669.511
Provizion	720	111	831
Total net persoane fizice	660.413	8.267	668.680
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	848.923	61.784	910.707
Credite Administrații Publice Locale	156.960	27.206	184.167
Credite PJ Industrie	573.698	66.842	640.540
Credite PJ Comerț	477.740	58.539	536.280
Credite PJ Construcții	684.824	18.171	702.995
Credite PJ Servicii	651.003	22.734	673.737
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	28.778	327	29.106
Total brut persoane juridice	3.421.927	255.605	3.677.531
Provizion	20.360	8.010	28.370
Total net persoane juridice	3.401.567	247.594	3.649.161
Total brut	4.083.060	263.983	4.347.042
Provizion	21.080	8.120	29.201
Total net	4.061.980	255.861	4.317.842

Prezentarea garanțiilor financiare date la 31 decembrie 2023:

31 decembrie 2023	Risc scăzut	Risc moderat	Total
Garanții financiare date	1.792.627	335.233	2.127.860
Provizion	7.949	7.701	15.650
Total net	1.784.678	327.532	2.112.210



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

(i) Credite și avansuri către clienți pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1) pentru Grup/Bancă:

Evaluarea internă a performanței financiare a debitorilor
Grup/Banca

<u>30 iunie 2024</u>	<u>Risc scăzut</u>	<u>Risc moderat</u>	<u>Total</u>	<u>Dintre care interval 1-30 zile</u>
Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale	141.143	7.281	148.480	7.093
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	1.644.775	283.028	1.927.803	71.144
Credite PF Ipotecare	5.820.596	370.814	6.191.410	22.249
Carduri/ Overdraft	<u>449.086</u>	<u>66.275</u>	<u>515.361</u>	<u>15.272</u>
Total credite brute persoane fizice	<u>8.055.600</u>	<u>727.398</u>	<u>8.782.998</u>	<u>115.758</u>
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane fizice	<u>30.368</u>	<u>4.169</u>	<u>34.537</u>	<u>704</u>
Total credite nete persoane fizice	8.025.232	723.229	8.748.461	115.054
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	2.241.219	344.025	2.585.244	167.703
Credite Administrații Publice Locale	2.237.018	-	2.237.018	17.077
Credite PJ Industrie	3.844.166	165.128	4.009.294	26.632
Credite PJ Comerț	2.503.757	462.452	2.966.209	73.676
Credite PJ Construcții	2.071.323	64.493	2.135.816	36.487
Credite PJ Servicii	3.426.839	1.099.871	4.526.710	104.158
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	406.665	97.251	503.916	76.087
Total credite brute persoane juridice	16.730.987	2.233.220	18.964.207	501.820
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane juridice	<u>285.317</u>	<u>40.686</u>	<u>326.003</u>	<u>6.501</u>
Total credite nete persoane juridice	16.445.670	2.192.534	18.638.204	495.319
Total brut	<u>24.786.587</u>	<u>2.960.618</u>	<u>27.747.205</u>	<u>617.578</u>
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate	<u>315.685</u>	<u>44.855</u>	<u>360.540</u>	<u>7.205</u>
Total credite nete	24.470.902	2.915.763	27.386.665	610.373
Valoare garanții	<u>18.849.759</u>	<u>2.573.158</u>	<u>21.422.917</u>	<u>468.211</u>



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Evaluarea internă a performanței financiare a debitorilor

<u>31 decembrie 2023</u>	Grup/Banca		<u>Total</u>	Dintre care în intervalul <u>1-30 zile</u>
	<u>Risc scăzut</u>	<u>Risc moderat</u>		
Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale	157.615	8.449	166.064	6.734
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	1.356.762	256.386	1.613.148	60.767
Credite PF Ipotecare	5.876.937	394.108	6.271.045	18.069
Carduri/ Overdraft	<u>405.598</u>	<u>54.251</u>	<u>459.879</u>	<u>12.055</u>
Total credite brute persoane fizice	<u>7.796.912</u>	<u>713.194</u>	<u>8.510.106</u>	<u>97.625</u>
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane fizice	<u>26.037</u>	<u>3.668</u>	<u>29.705</u>	<u>592</u>
Total credite nete persoane fizice	7.770.875	709.526	8.480.401	97.033
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	2.188.775	446.262	2.635.037	64.587
Credite Administrații Publice Locale	2.357.837	-	2.357.837	6.575
Credite PJ Industrie	4.164.681	204.859	4.369.540	35.393
Credite PJ Comerț	2.375.186	342.754	2.717.940	54.277
Credite PJ Construcții	1.609.969	129.125	1.739.094	22.049
Credite PJ Servicii	3.478.633	1.136.125	4.614.758	125.733
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	<u>528.863</u>	<u>86.667</u>	<u>615.530</u>	<u>19.155</u>
Total credite brute persoane juridice	<u>16.703.944</u>	<u>2.345.792</u>	<u>19.049.736</u>	<u>327.769</u>
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane juridice	<u>265.450</u>	<u>39.333</u>	<u>304.783</u>	<u>4.768</u>
Total credite nete persoane juridice	16.438.494	2.306.459	18.744.953	323.001
Total brut	<u>24.500.856</u>	<u>3.058.986</u>	<u>27.559.842</u>	<u>425.394</u>
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate	<u>291.487</u>	<u>43.001</u>	<u>334.488</u>	<u>5.360</u>
Total credite nete	24.209.369	3.015.985	27.225.354	420.034
Valoare garanții	<u>17.440.862</u>	<u>2.446.126</u>	<u>19.886.988</u>	<u>300.741</u>



CEC BANK SA

**NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE**

**INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 IUNIE 2024
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)**

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

În cadrul analizei, sunt luați în considerare atât factori calitativi (calitatea acționariatului, evaluarea nivelului de calificare și continuitatea în cadrul firmei pentru echipa managerială, concentrarea clienților, experiența debitorului în administrarea fondurilor împrumutate) cât și cantitativi (lichiditatea curentă, solvabilitate, rentabilitatea cifrei de afaceri, gradul de îndatorare general, gradul de acoperire al riscului valutar).

Având în vedere factorii calitativi și cantitativi considerați pentru evaluarea riscului de nerambursare, clienții sunt clasificați cu ocazia acordării creditului într-una dintre cele cinci clase de performanță financiară notate de la A la E, unde A este clasa cea mai bună, E- clasa cea mai slabă.

Performanța financiară a clienților persoane juridice este actualizată la fiecare 6 luni în baza situațiilor financiare actualizate și a factorilor calitativi.

În cazul persoanelor fizice, performanța financiară este stabilită în baza scoringului de la acordarea creditului și este reevaluată pe parcursul derulării creditelor în funcție de informațiile obținute referitoare la fluctuația veniturilor.

Creditele clasificate în stadiul 1 acordate clienților clasificați în cele mai bune două clase de performanță financiară (A și B) sunt considerate credite cu risc scăzut, celelalte credite clasificate în stadiul I sunt considerate credite cu risc moderat.

(ii) Credite și avansuri pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2) pentru Grup/Bancă

Pe baza experienței trecute, creditele restante cu serviciul datoriei contractual mai mare de 30 zile, sau pentru care serviciul datoriei potrivit noii definiții a default-ului a depășit 30 zile, creditele încadrate în lista de observație, creditele restructurate performante, expunerea aferentă unui client pentru care au fost identificate modificări în situația creditului/clientului comparativ cu situația de la data acordării creditului (fără ca acestea să reprezinte evenimente de improbabilitate de plată, respectiv să anticipeze nerecuperarea integrală a creanțelor fără a recurge la executarea garanțiilor) sunt clasificate în categoria creditelor pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dacă nu s-au identificat indicatori de depreciere care să conducă la clasificarea lor în categoria creditelor depreciate.

Pe baza metodologiei interne de evaluare colectivă, Banca determină ajustări pentru pierderi așteptate pe întreaga durată de viață a creditelor pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială.



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 IUNIE 2024
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

10 MANAGEMENTUL RÎSCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Valorile brute ale creditelor și avansurilor încadrate în Stadiul 2 în funcție de serviciul datoriei sunt următoarele pentru Grup/Bancă:

<u>30 iunie 2024</u>	Grup/Banca				<u>Total</u>
	<u>0 zile</u>	<u>1- 30 zile</u>	<u>31- 60 zile</u>	<u>61- 90 zile</u>	
Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale	17.425	5.634	1.569	673	25.301
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	11.829	7.306	11.405	9.022	39.562
Credite PF Ipotecare	449.307	33.467	7.199	5.698	495.671
Carduri/ Overdraft	<u>2.252</u>	<u>1.717</u>	<u>1.106</u>	<u>596</u>	<u>5.671</u>
Total credite brute persoane fizice	<u>480.813</u>	<u>48.124</u>	<u>21.279</u>	<u>15.989</u>	<u>566.205</u>
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane fizice	<u>3.332</u>	<u>447</u>	<u>220</u>	<u>163</u>	<u>4.162</u>
Total credite nete persoane fizice	477.481	47.677	21.059	15.826	562.043
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	412.624	47.713	8.427	423	469.187
Credite Administrații Publice Locale	157.678	-	821	-	158.499
Credite PJ Industrie	622.454	39.580	14.232	264.020	940.286
Credite PJ Comerț	440.949	3.775	6.448	2.505	453.677
Credite PJ Construcții	86.738	3.616	12.694	8.002	111.050
Credite PJ Servicii	806.636	118.260	5.850	22.056	952.802
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	<u>26.685</u>	<u>9.002</u>	<u>97</u>	-	<u>35.784</u>
Total credite brute persoane juridice	<u>2.553.764</u>	<u>221.946</u>	<u>48.569</u>	<u>297.006</u>	<u>3.121.285</u>
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane juridice	<u>220.359</u>	<u>17.081</u>	<u>3.406</u>	<u>28.617</u>	<u>269.463</u>
Total credite nete persoane juridice	2.333.405	204.865	45.163	268.389	2.851.822
Total brut	<u>3.034.577</u>	<u>270.070</u>	<u>69.848</u>	<u>312.995</u>	<u>3.687.490</u>
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate	<u>223.691</u>	<u>17.528</u>	<u>3.626</u>	<u>28.780</u>	<u>273.625</u>
Total credite nete	2.810.886	252.542	66.222	284.215	3.413.865
Valoare garanții	<u>2.613.331</u>	<u>335.360</u>	<u>54.130</u>	<u>297.836</u>	<u>3.300.636</u>



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 IUNIE 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

10

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

31 decembrie 2023	Grup/Banca				Total
	0 zile	1- 30 zile	31- 60 zile	61- 90 zile	
Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale	17.253	5.282	1.779	351	24.665
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	11.849	7.038	11.970	10.098	40.955
Credite PF Ipotecare	502.991	32.728	6.421	2.236	544.376
Carduri/ Overdraft	1.972	1.664	978	691	5.305
Total credite brute persoane fizice	534.065	46.712	21.148	13.376	615.301
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane fizice	3.734	414	243	104	4.495
Total credite nete persoane fizice	530.331	46.298	20.905	13.272	610.806
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	276.972	13.260	12.517	3.721	306.470
Credite Administrații Publice Locale	130.093	-	109	17.203	147.405
Credite PJ Industrie	748.882	50.938	27.754	2.530	830.104
Credite PJ Comerț	364.653	28.341	8.898	20.464	422.356
Credite PJ Construcții	109.571	3.802	903	4.705	118.981
Credite PJ Servicii	1.234.108	55.543	3.418	5.449	1.298.518
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	40.466	902	1.321	293	42.982
Total credite brute persoane juridice	2.904.745	152.786	54.920	54.365	3.166.816
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane juridice	276.045	12.344	3.925	2.852	295.166
Total credite nete persoane juridice	2.628.700	140.442	50.995	51.513	2.871.650
Total brut	3.438.810	199.498	76.068	67.741	3.782.117
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate	279.779	12.758	4.168	2.956	299.661
Total credite nete	3.159.031	186.740	71.900	64.785	3.482.456
Valoare garanții	3.140.140	166.142	57.237	36.732	3.400.251



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 IUNIE 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

(iii) Credite și avansuri depreciate (Stadiul 3 și POCI), credite și avansuri către clienți care prezintă indicatori obiectivi privind deprecierea conform politicii contabile 2.7 (vi) descrisă în ultimele situații financiare anuale pentru Grup/Bancă:

30 iunie 2024	0 zile	1-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	91-180 zile	181-360 zile	Peste 360 zile	Total
Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale	10.160	1.680	644	801	1.028	3.646	19.457	37.416
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	40.787	1.079	221	189	16.319	35.523	54.896	149.014
Credite PF Ipotecare	20.584	1.436	176	466	5.039	8.748	50.162	86.611
Carduri/ Overdraft	10.992	293	77	129	1.506	2.471	4.152	19.620
Total credite brute persoane fizice	82.523	4.488	1.118	1.585	23.892	50.388	128.667	292.661
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane fizice	28.597	1.970	561	1.041	7.132	32.038	83.223	154.552
Total credite nete persoane fizice	53.936	2.518	557	544	16.760	18.350	45.444	138.109
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	64.122	6.306	380	554	4.316	25.668	92.541	193.887
Credite Administrații Publice Locale	3.055	-	-	-	-	-	775	3.830
Credite PJ Industrie	105.484	7.342	20.821	3.136	66.789	226.204	176.032	605.808
Credite PJ Comerț	28.551	4.920	605	29.284	61.984	37.000	108.664	271.008
Credite PJ Construcții	148.863	25.920	2.674	14.281	39.399	54.399	127.317	412.853
Credite PJ Servicii	109.089	177.822	12.136	825	62.203	152.454	223.723	738.252
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	7.519	3.447	-	-	682	470	4.683	16.801
Total credite brute persoane juridice	466.683	225.757	36.616	48.080	235.373	406.195	733.735	2.242.439
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane juridice	222.554	142.240	15.580	36.092	126.784	281.612	543.315	1.368.177
Total credite nete persoane juridice	244.129	83.517	21.036	11.988	108.589	214.583	190.420	874.262
Total brut	549.206	230.245	37.734	49.665	259.265	546.583	862.402	2.535.100
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate	251.141	144.210	16.141	37.133	133.916	313.650	626.538	1.522.729
Total credite nete	298.065	86.035	21.593	12.532	125.349	232.933	235.864	1.012.371
Valoare garanții	431.393	97.251	33.941	44.874	178.723	461.615	697.814	1.945.611



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 IUNIE 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

31 decembrie 2023	0 zile	1-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	91-180 zile	181-360 zile	Peste 360 zile	Total
Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale	10.597	2.040	981	248	3.180	3.296	20.610	40.951
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	10.528	345	274	160	47.421	33.045	28.744	120.518
Credite PF Ipotecare	21.776	1.061	445	289	7.228	18.564	36.593	85.956
Carduri/ Overdraft	9.477	55	56	93	1.165	1.913	2.850	15.609
Total credite brute persoane fizice	52.377	3.502	1.756	790	58.993	56.818	88.797	263.033
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane fizice	22.882	1.828	888	347	15.463	30.905	50.876	123.188
Total credite nete persoane fizice	29.495	1.673	868	443	43.530	25.914	37.921	139.845
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	46.026	1.941	80	-	23.927	26.038	107.492	204.874
Credite Administrații Publice Locale	46.765	-	-	-	-	-	1.323	48.088
Credite PJ Industrie	28.022	144.225	1.012	46	73.479	15.368	223.907	486.058
Credite PJ Comerț	71.659	3.897	5.472	6.421	10.365	29.198	108.371	235.383
Credite PJ Construcții	94.436	1.328	44.286	1.887	26.373	60.664	199.923	428.897
Credite PJ Servicii	92.318	45.519	1.065	13.024	81.004	75.972	184.367	493.269
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	3.012	100	-	-	263	5.905	1.016	10.295
Total credite brute persoane juridice	382.237	197.009	51.915	21.377	214.781	213.146	826.399	1.906.865
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane juridice	187.550	91.754	41.411	9.179	101.889	129.463	568.723	1.129.969
Total credite nete persoane juridice	194.687	105.255	10.504	12.198	112.893	83.683	257.676	776.897
Total brut	434.614	200.511	53.671	22.168	273.774	269.964	915.196	2.169.898
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate	210.431	93.582	42.299	9.526	117.351	160.368	619.599	1.253.157
Total credite nete	224.183	106.928	11.372	12.641	156.423	109.597	295.597	916.741
Valoare garanții	400.190	198.477	31.515	19.039	179.265	195.869	771.002	1.795.357



NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

10

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CĂNTINUARE)

La recunoașterea inițială a creditelor și avansurilor, valoarea garanției se bazează pe tehnicile de evaluare folosite în mod uzual pentru activele respective. În perioadele ulterioare, valoarea e actualizată prin referință la prețul de piață sau la indicii unor active similare.

Valoarea colateralelor imobiliare și mobiliare (echipamente sau stocuri) la sfârșitul perioadei de raportare a fost estimată prin indexarea valorii determinate de departamentul de evaluare al Băncii, cu coeficienți de ajustare în funcție de tipul garanției, data ultimei evaluări a garanției, situația juridică a clienților, locația garanției, costurile de executare, și durata de valorificare.

Prezentarea tipurilor de garanții acceptate de Grup/Bancă (plafonate la valoarea expunerii) la 30.06.2024 sunt următoarele:

<u>Tipul garanției</u>	<u>Valoare garanții</u>	<u>(%)</u>	<u>Garanții aferente expunerilor bilantiere</u>	<u>Garanții aferente expunerilor extrabilantiere</u>
Garanții primite de la administrații publice și alte organisme similare	8.909.752	30,50	8.909.752	
Garanții primite de la alte instituții financiare	446.313	1,53	440.168	6.145
Garanții imobiliare	15.657.077	53,60	14.533.592	1.123.485
Garanții mobiliare (bunuri mobile, stocuri, disponibilități)	3.337.371	11,42	2.785.652	551.719
Altele (cesiune de creanță)	861.504	2,95	621.452	240.052
Total	<u>29.212.018</u>	<u>100</u>	<u>27.290.616</u>	<u>1.921.401</u>

Prezentarea tipurilor de garanții acceptate de Grup/Bancă (plafonate la valoarea expunerii) la 31.12.2023 sunt următoarele:

<u>Tipul garanției</u>	<u>Valoare garanții</u>	<u>(%)</u>	<u>Garanții aferente expunerilor bilantiere</u>	<u>Garanții aferente expunerilor extrabilantiere</u>
Garanții primite de la administrații publice și alte organisme similare	7.580.466	27,46	7.580.466	
Garanții primite de la alte instituții financiare	204.377	0,74	203.084	1.293
Garanții imobiliare	15.751.279	57,05	14.587.352	1.163.927
Garanții mobiliare (bunuri mobile, stocuri, disponibilități)	3.181.521	11,52	2.711.694	469.827
Altele (cesiune de creanță)	892.015	3,23	554.015	338.000
Total	<u>27.609.658</u>	<u>100,00</u>	<u>25.636.611</u>	<u>1.973.047</u>



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Efectul modificării ajustărilor pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor acordate clienților poate fi analizată la 30 iunie 2024 astfel:

	<u>Stadiul 1</u>	<u>Stadiul 2</u>	<u>Stadiul 3</u>	<u>Total</u>
Sold la 1 ianuarie	334.489	299.661	1.253.157	1.887.307
Transferuri către stadiul 1	70.136	(67.016)	(3.120)	-
Transferuri către stadiul 2	(17.252)	70.709	(53.457)	-
Transferuri către stadiul 3	(6.687)	(30.658)	37.345	-
Majorări datorate creditelor nou acordate în an	30.855	22.507	4.378	57.740
Diminuări datorate creditelor închise în an	(14.875)	(26.675)	(102.273)	(143.823)
Remăsurări nete în cursul anului	(36.061)	5.414	363.727	333.080
Cesiune de creanțe	-	-	(910)	(910)
Ajustări dobândă	-	-	26.300	26.300
Alte ajustări	(65)	(317)	(2.418)	(2.800)
Sold la 30 iunie	<u>360.540</u>	<u>273.625</u>	<u>1.522.729</u>	<u>2.156.894</u>

Transferurile dintre stadii surprind mișcarea netă a activelor financiare care se află într-un stadiu diferit la sfârșitul perioadei față de perioada de început a anului. Transferurile dintre fiecare stadiu se bazează pe soldurile de deschidere și ajustările pentru depreciere la începutul perioadei.

Pe parcursul primului semestru al anului 2024, Banca nu a scos în afara bilanțului credite acordate clienței.

În primul semestru al anului 2024, Banca a încheiat cu terțe părți contracte de cesiune de creanțe. Cesiunile s-au realizat prin vânzarea unor creanțe individuale.

Din cesiunile de creanță individuale s-a încasat suma de 15.328,63 mii lei (nu au fost cesiuni de portofolii în sem. I 2024).

Această sumă se regăsește pe creditul poziției «Cheltuieli nete cu deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienței» în situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global. Contractele de vânzare sunt fără recurs.

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților RETAIL în primele șase luni ale anului 2024 a fost următorul:



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

	<u>Stadiul 1</u>	<u>Stadiul 2</u>	<u>Stadiul 3</u>	<u>Total</u>
Sold de deschidere 1 ianuarie	29.705	4.495	123.188	157.388
Transferuri către stadiul 1	1.623	(259)	(1.364)	-
Transferuri către stadiul 2	(264)	3.948	(3.684)	-
Transferuri către stadiul 3	(214)	(272)	486	-
Majorări datorate creditelor nou acordate în an	8.636	1	101	8.738
Diminuări datorate creditelor închise în an	(2.606)	(301)	(2.152)	(5.059)
Remăsurări nete în cursul anului	(2.344)	(3.450)	43.421	37.627
Cesiune de creanțe	-	-	(33)	(33)
Ajustări dobândă	-	-	-	-
Alte ajustări	-	-	-	-
Sold de închidere 30 Iunie	34.536	4.162	159.963	198.661

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților persoane juridice în primele șase luni ale anului 2024 a fost următorul:

	<u>Stadiul 1</u>	<u>Stadiul 2</u>	<u>Stadiul 3</u>	<u>Total</u>
Sold de deschidere 1 ianuarie	304.784	295.166	1.129.969	1.729.919
Transferuri către stadiul 1	68.513	(66.757)	(1.756)	-
Transferuri către stadiul 2	(16.988)	66.761	(49.773)	-
Transferuri către stadiul 3	(6.473)	(30.386)	36.859	-
Majorări datorate creditelor nou acordate în an	22.219	22.506	4.277	49.002
Diminuări datorate creditelor închise în an	(12.269)	(26.374)	(100.121)	(138.764)
Remăsurări nete în cursul anului	(33.715)	8.864	320.304	295.453
Cesiune de creanțe	-	-	(877)	(877)
Ajustări dobândă	-	-	26.300	26.300
Alte ajustări	(65)	(317)	(2.418)	(2.800)
Sold de închidere 30 Iunie	326.006	269.463	1.362.764	1.958.233



CEC BANK SA

**NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE**

**INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 IUNIE 2024**

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților poate fi analizată la 30 iunie 2023 astfel:

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Sold la 1 ianuarie	264.605	269.151	1.114.991	1.648.747
Transferuri către stadiul 1	29.230	(24.179)	(5.051)	-
Transferuri către stadiul 2	(10.676)	102.903	(92.227)	-
Transferuri către stadiul 3	(2.218)	(13.737)	15.955	-
Majorări datorate creditelor nou acordate în an	33.179	17.500	4.086	54.764
Diminuări datorate creditelor închise în an	(12.127)	(17.587)	(17.128)	(46.842)
Remăsurări nete în cursul anului	(26.522)	(13.349)	201.328	161.457
Cesiune de creanțe	-	-	(19.998)	(19.998)
Ajustări dobândă	-	-	19.428	19.428
Alte ajustări	<u>(299)</u>	<u>(725)</u>	<u>(180)</u>	<u>(1.204)</u>
Sold la 30 iunie	<u>275.172</u>	<u>319.977</u>	<u>1.221.204</u>	<u>1.816.353</u>

Transferurile dintre stadii surprind mișcarea netă a activelor financiare care se află într-un stadiu diferit la sfârșitul perioadei față de perioada de început a anului. Transferurile dintre fiecare stadiu se bazează pe soldurile de deschidere și ajustările pentru depreciere la începutul perioadei.

Pe parcursul primului semestru al anului 2023, Banca a încheiat cu terțe părți contracte de cesiune de creanțe. Cesiunile s-au realizat prin vânzarea unor creanțe individuale.

Din cesiunile de creanță s-a încasat suma de 5.669 mii lei. Această sumă se regăsește pe creditul poziției «Cheltuieli nete cu deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților» în situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global. Contractele de vânzare sunt fără recurs.

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților RETAIL în primele șase luni ale anului 2023 a fost următorul:



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

	<u>Stadiul 1</u>	<u>Stadiul 2</u>	<u>Stadiul 3</u>	<u>Total</u>
Sold de deschidere 1 ianuarie	25.077	5.830	126.630	157.538
Transferuri către stadiul 1	2.055	(383)	(1.672)	-
Transferuri către stadiul 2	(257)	3.364	(3.107)	-
Transferuri către stadiul 3	(259)	(397)	656	-
Majorări datorate creditelor nou acordate în an	4.452	4	181	4.637
Diminuări datorate creditelor închise în an	(1.405)	(110)	(2.716)	(4.231)
Remăsurări nete în cursul anului	(4.495)	(2.936)	46.114	38.683
Cesiune de creanțe	-	-	-	-
Ajustări dobândă	-	-	-	-
Alte ajustări	(25)	(14)	(20)	(59)
Sold de închidere 30 Iunie	24.143	5.358	166.066	196.567

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților persoane juridice în primele șase luni ale anului 2023 a fost următorul:

	<u>Stadiul 1</u>	<u>Stadiul 2</u>	<u>Stadiul 3</u>	<u>Total</u>
Sold de deschidere 1 ianuarie	239.528	263.321	988.361	1.491.210
Transferuri către stadiul 1	27.175	(23.796)	(3.379)	-
Transferuri către stadiul 2	(10.419)	99.539	(89.120)	-
Transferuri către stadiul 3	(1.959)	(13.340)	15.299	-
Majorări datorate creditelor nou acordate în an	28.727	17.496	3.905	50.128
Diminuări datorate creditelor închise în an	(10.722)	(17.477)	(14.412)	(42.611)
Remăsurări nete în cursul anului	(22.027)	(10.413)	155.214	122.774
Cesiune de creanțe	-	-	(19.998)	(19.998)
Ajustări dobândă	-	-	19.428	19.428
Alte ajustări	(274)	(711)	(160)	(1.145)
Sold de închidere 30 Iunie	250.029	314.619	1.055.138	1.619.786



NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

10 (Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)
MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Analiza privind impactul turbulențelor economice asupra portofoliului de credite și al evoluției pieței financiare

Banca a identificat tendințe, incertitudini, cereri, angajamente și evenimente care în mod rezonabil pot avea un impact negativ asupra portofoliului de credite, astfel:

- Continuarea războiului Ruso-Ucrainean are un impact de durată asupra dezvoltării economice viitoare din regiune și a determinat instituțiile Uniunii Europene să-și modifice activ planurile de dezvoltare strategică din sectorul energetic cu consecințe asupra volumului fondurilor europene care a fost completat de noul pachet de fonduri (Next Generation EU). Totuși, noua strategie vine cu noi reguli care sunt în discuție, dar se așteaptă să afecteze pe termen scurt dinamica de creștere economică din regiune, în principal datorită condiționalității de reducere a consumului de energie în UE într-un termen foarte scurt. Luând în considerare problemele deja existente în lanțul de aprovizionare inflația ridicată ce conduce la creșterea prețurilor, contextul macroeconomic se așteaptă să ducă la o reducere a cererii de creditare și economisire și împreună la o activitate mai lentă a sectorului bancar. Prin urmare, abilitatea anumitor clienți de a-și rambursa creditele este de asemenea, afectată, iar tendința actuală a ratei scăzute a creditelor neperformante (NPL) se poate inversa.
- Tendințele mondiale de reducere mai accelerată a dobânzilor decât estimările anterioare pe fondul înregistrării a unei creșteri economice lente, respectiv a tendinței de temperare a inflației pot conduce la o scădere a costurilor pentru creditele ipotecare, împrumuturile auto și alte datorii, cu potențială influență pozitivă a riscului de credit, însă cu efecte negative asupra rentabilității plasamentelor bancare. Totodată, dobânzile mai mici pot face conturile de economii/depozite mai puțin atractive cu impact negativ asupra lichidității bancare.
- În ceea ce privește tendințele industriei serviciilor financiare, acest sector este în principal impactat de incertitudinile de dezvoltare viitoare a mediului economic, în contextul continuării războiului și a efectelor adverse generate de situația geopolitică – continuarea presiunilor inflaționiste și a fenomenului de secetă pedologic înregistrată pe areale agricole extinse la nivel național cu impact asupra asigurării necesarului de consum uman și pentru hrana animalelor. Activitatea sectorului serviciilor financiare este afectată de instabilitatea și volatilitatea piețelor financiare și de o potențială recesiune economică generală, a cărei probabilitate a crescut în ultimele luni, bazat pe indicatori cu frecvență ridicată din Eurozone.

Ipoteze și tehnici utilizate în estimarea ajustărilor pentru pierderi de credit așteptate:

Probabilitatea medie de default pe 12 luni, estimată la nivel de portofoliului de credite la 30.06.2024 și utilizată pentru determinarea ajustărilor pentru pierderi așteptate (înainte de aplicarea coeficienților de ajustare post model prezentați la pagina 45) este:

	Grup	Medie pe 12 luni 30.06.2024	Medie pe 12 luni 31.12.2023
CAG (credite acordate PJ agricultura)	CAG	3,11%	2,96%
CAP (credite acordate AAPL)	CAP	1,39%	1,40%
CCM (credite acordate PJ comert)	CCM	4,85%	4,61%
CCO (credite acordate PJ constructii)	CCO	6,48%	6,14%
CIN (credite acordate PJ industrie)	CIN	5,33%	5,60%
CSA (credite PF consum cu garanții reale)	CSA	2,64%	2,79%
CSN (credite PF consum fără garanții reale)	CSN	3,26%	3,12%



NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 IUNIE 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

10 MANAGEMENTUL RIȘCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)			
CSS CSS (credite acordate PJ pentru servicii)	CSS	5,55%	5,74%
CTS (credite pentru subvenții)	CTS	0,54%	0,55%
IP (credite PF ipotecare)	IP	0,38%	0,36%
OW (credite acordate pe card PF)	OW	2,62%	2,92%

Indicatorii macroeconomici utilizați pentru ajustarea curbelor de PD observate sunt următorii:

1. Modele pentru credite acordate persoanelor fizice
 - variația PIB, decalaj 6 luni;
 - creșterea salariului mediu net, ajustată cu rata inflației, decalaj 6 luni.
2. Modele pentru credite acordate persoanelor juridice
 - variația PIB, decalaj 6 luni;
 - rata ROBOR 3M, decalaj 12 luni.

În determinarea curbei probabilității de default cumulative (cPD) în vederea încorporării estimărilor actualizate ale indicatorilor macroeconomici s-au utilizat următoarele scenarii:

- scenariul de bază cu o probabilitate de realizare de 60% luând în considerare PIB, salariu mediu net și rata ROBOR 3M astfel:

- pentru PIB: estimări WORLD BANK Global Economic Prospects January 2024, pentru anul 2024 creștere economică de 3,30% și creștere economică de 3,80% în 2025;

- creșterea salariului mediu net ajustată cu rata inflației, pentru 2024 o creștere anuală egală cu creșterea medie în ultimii 10 ani, iar pentru 2025 Banca estimează o temperare a creșterii anuale la 75% din creșterea medie în ultimii 10 ani (creștere de 3,88% în 2024 și creștere de 4,19% în 2025);

- rata ROBOR 3M - previziunile realizate intern de Serviciul de Strategie și Analiză Macroeconomică.

- scenariul pesimist cu o probabilitate de realizare de 30% luând în considerare PIB, salariu mediu net și rata ROBOR 3M astfel:

- pentru PIB, scenariul de bază redus cu 0,5 deviații standard (analiză evoluție PIB 2005- 2023), creștere economică de 1,46% în 2024 și creștere economică de 1,96% în 2025;

- creșterea salariului mediu net ajustată cu rata inflației, pentru 2024 Banca estimează o temperare a creșterii anuale la 75% din creșterea medie în ultimii 10 ani iar în 2025 la creșterea minimă în ultimii 10 ani (scădere de 0,11% în 2024 și scădere de 0,92% în 2025);

- rata ROBOR 3M - scenariul de bază crescut cu intervalul de incertitudine aferent inflației.

- scenariul optimist cu o probabilitate de realizare de 10% luând în considerare PIB, salariu mediu net și rata ROBOR 3M astfel:

- pentru PIB, scenariul de bază crescut cu 0,25 deviații standard (analiză evoluție PIB 2005- 2023), creștere economică de 4,22% în 2024 și creștere economică de 4,72% în 2025;

- creșterea salariului mediu net ajustată cu rata inflației, creștere anuală egală cu creșterea medie în ultimii 10 ani, respectiv creștere de 5,50% în 2024 și creștere de 9,20% în 2025;

- rata ROBOR 3 M - scenariul de bază redus cu intervalul de incertitudine aferent inflației.



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Evoluția așteptată PIB

Scenariu	Probabilitate	2023	2024	2025
Scenariu 1	30%	1,80%	1,46%	1,96%
Scenariu 2	60%	1,80%	3,30%	3,80%
Scenariu 3	10%	1,80%	4,22%	4,72%

Evoluția așteptată ROBOR 3M

Scenariu	31.12.2023	31.03.2024	30.06.2024	30.09.2024	31.12.2024	31.03.2025	30.06.2025	30.09.2025	31.12.2025
Scenariu 1	6,22%	7,17%	7,32%	7,42%	7,12%	7,52%	7,12%	6,62%	6,37%
Scenariu 2	6,22%	6,17%	5,92%	5,42%	4,92%	5,22%	4,72%	4,22%	3,97%
Scenariu 3	6,22%	5,27%	4,42%	3,52%	2,72%	2,92%	2,32%	1,82%	1,57%

Evoluția așteptată a ratei inflației

Scenariu	31/12/2023	31/03/2024	30/06/2024	30/09/2024	31/12/2024	31/03/2025	30/06/2025	30/09/2025	31/12/2025
Scenariu 1	8,00%	8,70%	8,20%	7,70%	7,00%	5,90%	6,00%	5,70%	5,70%
Scenariu 2	7,50%	7,70%	6,80%	5,70%	4,80%	3,60%	3,60%	3,30%	3,30%
Scenariu 3	7,00%	6,80%	5,30%	3,80%	2,60%	1,30%	1,20%	0,90%	0,90%

Evoluția așteptată a salariului mediu net

Scenariu	2023	2024	2025
Scenariu 1	14,62%	7,78%	4,85%
Scenariu 2	14,62%	10,38%	7,78%
Scenariu 3	14,62%	10,38%	10,38%

Evoluția așteptată a salariului mediu net ajustat cu rata inflației

Scenariu	2023	2024	2025
Scenariu 1	3,82%	-0,11%	-0,92%
Scenariu 2	3,94%	3,88%	4,19%
Scenariu 3	4,06%	5,50%	9,20%

În plus față de incertitudinea inerentă a estimării, efectele economice ale pandemiei și ale războiului ruso-ucrainean au cauzat incertitudini crescute, în special, în ceea ce privește previziunile macroeconomice și probabilitățile lor de apariție și, prin urmare, rezultatele reale pot fi semnificativ diferite de cele estimate. Grupul/Banca consideră că aceste prognoze reprezintă cea mai bună estimare a rezultatelor posibile. Analiza de sensibilitate a ajustărilor pentru pierderi așteptate determinate de modificarea factorilor macroeconomici la 30.06.2024 (mii lei):



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Expunere bilanțieră	Înregistrat	Scenariul de bază 100%	Scenariul optimist 100%	Scenariul pesimist 100%
Persoane fizice	9.641.863	9.641.863	9.641.863	9.641.863
Persoane juridice	24.327.930	24.327.930	24.327.930	24.327.930
Total	33.969.793	33.969.793	33.969.793	33.969.793
Ajustări pierderi așteptate	Înregistrat	Scenariul de bază 100%	Scenariul optimist 100%	Scenariul pesimist 100%
Persoane fizice	198.661	197.525	195.474	201.997
Persoane juridice	1.958.231	1.945.244	1.918.493	1.993.506
Total	2.156.892	2.142.769	2.113.967	2.195.502

Variabilele adăugate în modelele de estimare a parametrilor – rata de dobândă ROBOR 3M și creșterea salariului mediu net, ajustată cu rata inflației – permit surprinderea cu acuratețe mai mare a impactului asupra debitorilor cauzat de creșterea inflației și a ratelor de dobândă.

Având în vedere perspectiva situației economice în contextul creșterii prețurilor la energie/gaze, dificultăți în cadrul lanțului de aprovizionare/desfacere, războiul ruso-ucrainean, creșterii inflației și, a fenomenului de secetă pedologică înregistrată pe areale agricole extinse la nivel național cu impact asupra asigurării necesarului de consum uman și pentru hrana animalelor, Banca a efectuat unele ajustări ale coeficienților post-model pentru pierderile de credit așteptate pentru creditele clasificate în S2, precum și pentru o parte din creditele clasificate în S1.

Coeficienții overlay pentru creditele clasificate în S2 au fost validați pe baza informațiilor actualizate la sfârșitul anului 2023.

Nivelul coeficienților a fost similar cu cel estimat pentru 31.12.2023.

Pentru creditele clasificate ca S1 au fost introduși coeficienți overlay pentru portofoliile pentru care, pe parcursul anului 2023, ratele de nerambursare observate s-au situat sensibil peste probabilitățile de nerambursare estimate la decembrie 2022; valoarea de 1,5 a fost determinată ca un nivel mediu al depășirii probabilităților estimate de către ratele realizate (depășiri în intervalul 1,2-1,7).



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Banca a utilizat următorii coeficienți de ajustare post model a pierderilor de credit așteptate pentru expunerile clasificate în S1 și S2:

Portofoliu omogen	Coeficient ajustare ECL	
	S1	S2
CSS (credite acordate PJ pentru servicii)		2,52
CIN (credite acordate PJ industrie)		2,25
CCO (credite acordate PJ constructii)	1,5	2,25
CCM (credite acordate PJ comert)	1,5	2,25
CAG (credite acordate PJ agricultura)	1,5	2,25
CAP (credite acordate AAPL)		2,25
CSN (credite PF consum fara garantii reale)	1,5	
IP (credite PF ipotecare)	1,5	

Efectul cantitativ al coeficienților de ajustare post model a fost de creștere a ajustărilor pentru pierderi așteptate cu cca. 207,73 mil. lei (200,96 mil. lei. mil. lei la 31.12.2023).

Pentru persoanele fizice așteptările de creștere a ratelor de dobândă au fost luate în calcul în clasificarea expunerilor performante. Impactul unei creșteri de 3 pp în ratele de referință a fost reflectată în creșterea gradului de îndatorare. Se așteaptă o creștere semnificativă a riscului de credit atunci când:

- pentru creditele negarantate rata de plată lunară crește cu mai mult de 150 lei;
- pentru creditele garantate acordate de la începutul anului 2019 rata de plată lunară crește cu mai mult de 500 lei și gradul de îndatorare crește peste 60%.

Pe baza acestor criterii o expunere totală de 544,69 mil. lei a fost clasificată în Stadiul 2 în cursul anului 2022, cu o creștere a ajustărilor pentru pierderi așteptate de cca. 3,72 mil. lei. La 30.06.2024 nivelul expunerii a scăzut la 398,82 mil. lei, din care 2,91 mil lei a migrat în S3.

În plus față de incertitudinea inerentă a estimării, efectele economice ale războiului ruso-ucrainean au cauzat incertitudini crescute, în special, în ceea ce privește previziunile macroeconomice și probabilitățile lor de apariție și, prin urmare, rezultatele reale pot fi semnificativ diferite de cele estimate. Banca consideră că aceste prognoze reprezintă cea mai bună estimare a rezultatelor posibile. Analiza de sensibilitate a ajustărilor pentru pierderi așteptate determinate de modificarea factorilor macroeconomici la 31.12.2023 (mii lei):



CEC BANK SA

**NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE**

**INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024**

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Expunere bilanțieră	Înregistrat	Scenariul de bază 100%	Scenariul optimist 100%	Scenariul pesimist 100%
Persoane fizice	9.388.441	9.388.441	9.388.441	9.388.441
Persoane juridice	24.123.416	24.123.416	24.123.416	24.123.416
Total	33.511.857	33.511.857	33.511.857	33.511.857
Ajustări pierderi așteptate	Înregistrat	Scenariul de bază 100%	Scenariul optimist 100%	Scenariul pesimist 100%
Persoane fizice	157.389	156.845	155.874	159.490
Persoane juridice	1.729.919	1.722.811	1.708.260	1.752.184
Total	1.887.307	1.879.656	1.864.133	1.911.674

Variabilele adăugate în modelele de estimare a parametrilor – rata de dobândă ROBOR 3M și creșterea salariului mediu net, ajustată cu rata inflației – permit surprinderea cu acuratețe mai mare a impactului asupra debitorilor cauzat de creșterea inflației și a ratelor de dobândă.

Variabilele adăugate în modelele de estimare a parametrilor – rata de dobândă ROBOR 3M și creșterea salariului mediu net, ajustată cu rata inflației – permit surprinderea cu acuratețe mai mare a impactului asupra debitorilor cauzat de creșterea inflației și a ratelor de dobândă.

Având în vedere perspectiva situației economice în contextul creșterii prețurilor la energie/ gaze, dificultăți în cadrul lanțului de aprovizionare/ desfacere, războiul ruso-ucrainean, creșterii inflației și a ratelor de dobândă, Banca a efectuat unele ajustări ale coeficienților post-model pentru pierderile de credit așteptate pentru creditele clasificate în S2, precum și pentru o parte din creditele clasificate în S1.

Credite ipotecare rezidențiale

În tabelele de mai jos expunerile din credite ipotecare/imobiliare și avansurile acordate clienților retail sunt împărțite în funcție ponderea expunerii în garanțiile eligibile corespunzătoare (loan to value - LTV). LTV se calculează ca raport între valoarea brută a expunerii, sau suma angajată în cazul angajamentelor de creditare, și valoarea garanției aferente. Valoarea expunerilor nu ține cont de ajustările pentru pierderi așteptate calculate. Valoarea de piață a garanțiilor nu ia în calcul nicio ajustare în legătură cu costurile de executare. Valoarea de piață a garanțiilor aferente creditelor imobiliare/ipotecare luată în considerare este revizuită cel puțin o dată la trei ani pe baza unor rapoarte de evaluare.



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Raportul dintre credite și garanțiile imobiliare aferente (LTV) la 30.06.2024:

LTV	Expunere bilanțieră	Expunere extrabilanțieră
< 60%	2.656.208	2.767
61-80%	2.760.733	2.575
81-100%	1.325.903	2.147
101-120%	28.930	231
121-140%	3.909	63
>140%	<u>22.172</u>	<u>1.236</u>
Total	<u>6.797.856</u>	<u>9.019</u>

Raportul dintre credite și garanțiile imobiliare aferente (LTV) la 31.12.2023:

LTV	Expunere bilanțieră	Expunere extrabilanțieră
< 60%	2.471.339	1.600
61-80%	2.850.668	2.729
81-100%	1.568.497	1.903
101-120%	31.182	179
121-140%	4.253	112
>140%	<u>23.647</u>	<u>1.354</u>
Total	<u>6.949.587</u>	<u>7.876</u>

Banca deține garanții pentru credite și avansuri acordate clienților sub formă de depozite, ipoteci asupra proprietății, garanții și alte gajuri asupra echipamentelor sau încasărilor viitoare. Estimările valorii juste țin cont de valoarea garanției evaluate la data acordării și sunt revizuite în concordanță cu politica internă a băncii. În cazul evaluării ajustării colective pentru pierderi așteptate, modelul justifică ratele de recuperare, care sunt estimate pe baza informațiilor istorice privind recuperarea. În general, nu sunt luate garanții pentru credite și avansuri acordate băncilor.



NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

10

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Credite cu termeni renegociați

Activitățile de restructurare includ înțelegeri privind amânarea de plată în baza unor planuri de afaceri aprobate de management. Decizia referitoare la restructurarea facilităților de credit este bazată pe analiza economico-financiară a clienților persoane juridice (pe baza ultimelor informații financiare detinute) și pe estimarea plăților viitoare sau pe analiza capacității de rambursare a persoanelor fizice (pe baza documentelor care reflectă venitul net realizat).

Politicile și practicile de restructurare au la bază indicatori sau criterii care, în opinia conducerii Bancii, indică probabilitatea ca plățile să continue pe viitor. Aceste politici sunt continuu revizuite. Departamentele specializate analizează și aprobă, conform reglementărilor interne, propunerile de restructurare depuse de unitățile Bancii și le transmit pentru aprobare Comitetului de Restructurare a Creditelor / Comitetului de Credit al Centralei în funcție de expunerea Bancii față de client/grupul de clienți aflați în legătură. După restructurare, Banca monitorizează în mod regulat creditele restructurate de la caz la caz.

La 30 iunie 2024, valoarea contabilă brută a expunerilor cu măsuri de restructurare este de 1.708.997 mii lei (31 decembrie 2023: 1.987.506 mii lei), din care 829.325 mii lei expuneri performante cu măsuri de restructurare (31 decembrie 2023: 1.215.113 mii lei).

Garanții reposedate

În cadrul altor active Banca a recunoscut, la 30 iunie 2024, în sumă de 4.745 mii lei (31 decembrie 2023: 3.275 mii lei) bunuri preluate în patrimoniul sau din executarea garanțiilor la creditele acordate clienței. În primul semestru al anului 2024, Banca nu a preluat în patrimoniu în baza Legii nr.77/2016 privind darea în plată a unor imobile în vederea stingerii obligațiilor asumate prin credite.

Titluri de creanță

Titlurile de creanță cuprinse în portofoliul Bancii sunt activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global și activele financiare evaluate la cost amortizat (obligațiuni de stat și certificate de trezorerie) și acestea au un risc de credit redus.

Ratingul României pentru anul 2024 confirmat de Fitch pentru datoriile pe termen lung în valută și monedă locală este 'BBB -', cu perspectivă negativă, confirmând și calificativul F3 pentru datoriile pe termen scurt, precum și plafonul de țară 'BBB+'.

Ratingul României pentru anul 2023 confirmat de Fitch pentru datoriile pe termen lung în valută și monedă locală este 'BBB -', cu perspectivă negativă, confirmând și calificativul F3 pentru datoriile pe termen scurt, precum și plafonul de țară 'BBB+'.

Fiecare dintre firmele de rating utilizează scale de rating distincte; ratingul 'BBB -' cu perspectivă negativă este atribuit de Fitch, ratingul 'BBB -' cu perspectivă stabilă este atribuit de S&P iar ratingul 'Baa3' cu perspectivă stabilă este atribuit de Moody's. În conformitate cu prevederile reglementărilor interne, ratingurile atribuite pe termen scurt și pe termen lung de cele 3 firme de rating menționate sunt utilizate în sensul că pe baza acestora, instituțiile de credit din străinătate analizate sunt încadrate în clase de risc proprii atribuite de către Bancă.

Credite și avansuri la bănci

Expunerea legată de credite și avansuri către bănci nu este restantă sau depreciată.

Banca plasează depozite pe termen scurt la bănci, în cursul activității de zi cu zi, pentru a administra surplusul de numerar.



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Calitatea contrapartidelor este continuu evaluată pentru a diminua riscul de credit și conducerea Băncii aprobă limite de expunere pentru fiecare instituție de credit în parte.

Pentru determinarea limitelor de expunere față de instituțiile de credit se utilizează informațiile financiare ale acestora (în cazul băncilor persoane juridice romane) și ratingurile acordate de agențiile internaționale de rating, coroborate cu informațiile financiare (în cazul instituțiilor de credit persoane juridice străine și în cazul persoanelor juridice romane cu banca mama străină), rezultând încadrarea în clase de risc. Instituțiile de credit (cu ratingurile aferente) la care Grupul are conturi curente, de depozit și de credite și avansuri sunt următoarele:

		30 iunie 2024 sold total	31 decembrie 2023 sold total	Rating 30 iunie 2024 Termen scurt/lung	Rating 31 decembrie 2023 Termen scurt/lung
Credite și avansuri la bănci – nerestante și nedepreciate					
Conturi curente deținute la alte bănci	ING Bank	6.855	7.788	A-1/A+	A-1/A+
	Barclays Bank	12.741	16.677	F1/A+	F1/A+
	Commerzbank	516.653	16.095	P-1/A1	P-1/A1
	Societe Generale, Paris	596.154	480.136	P-1/A1	P-1/A1
	Trezoreria Statului	2.433	1.541	BBB-/A-3	BBB-/A-3
	PKO Bank Polski, Varsovia	768	568	P-1/A2	P-1/A2
	OTP Bank Budapesta	858	898	P-2/Baa1	P-2/Baa1
	ING Bank-Olanda	270.680	57.363	F1+/AA-	F1+/AA-
	CITIBANK NY	21.560	41.406	F1/A+	F1/A+
	J.P Morgan SE Frankfurt	359.040	-	F1+/AA	
	J.P Morgan CHASE BANK, N.A.NY	4.696	-	F1+/AA	
	Altele	13.961	15.956	fără rating	fără rating
Depozite la alte bănci	ING BANK	9.408	-	A-1/A+	
	DEUTSCHE BANK AG	248.885	248.937	F2/A-	F2/A-
	Barclays Bank	50.155	48.839	F1/A+	F1/A+
	TECHVENTURES BANK SA	-	9.953	fără rating	fără rating
	Credit Europe Bank NV	-	272.817	B / BB-	B / BB-
	State Treasury	-	5.506.366	BBB-/A-3	BBB-/A-3
	SMBC BANK EU AG, FRANKFURT	672.764	647.087	F1/A-	F1/A-
	PATRIA BANK	84.888	79.619	fără rating	fără rating
	BCR	6.685	54.629	F2/BBB+	F2/BBB+
	BRD	20.662	201.207	F2/BBB+	F2/BBB+
	Banca Transilvania SA	11.333	254.197	B/BB+	B/BB+
	GARANTI BANK	-	49.530	B/BB-	B/BB-
	CITIBANK Europe Dublin ROMANIA	497.685	-	F1/A+	
	Exim Banca Romaneasca	300.003	-	fără rating	
	Banca Centrala Cooperatista Creditcoop	34.948	-	fără rating	
Depozite colaterale la alte bănci	HSBC Bank London	641	612	F1+/AA-	F1+/AA-
	COMMERZBANK	100	-	P-1/A1	P-1/A1
	JP Morgan Securities	2.861	2.811	F1+/AA	F1+/AA
	JP Morgan FRANKFURT	-	3.391	F1/AA	F1/AA
	CITI BANK	-	97	F1/A+	F1/A+
	ING Bank	101	-	F1+/AA-	F1+/AA-
Credite și avansuri la bănci	EXIM BANCA ROMANEASCA	33.804	321.141	fără rating	fără rating
Total credite și avansuri la bănci		3.781.322	8.339.661		



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Instituțiile de credit (cu ratingurile aferente) la care Banca are conturi curente, de depozit și de credite și avansuri sunt următoarele:

Credite și avansuri la bănci – nerestante și nedepreciate		30 iunie 2024	31 decembrie 2023	Rating 30 iunie 2024	Rating 31 decembrie 2023	
		<u>sold total</u>	<u>sold total</u>	<u>Termen scurt/lung</u>	<u>Termen scurt/lung</u>	
Conturi curente deținute la alte bănci	ING Bank	6.855	7.788	A-1/A+	A-1/A+	
	Barclays Bank	12.741	16,677	F1/A+	F1/A+	
	Commerzbank	516.653	16,095	P-1/A1	P-1/A1	
	Societe Generale, Paris	596.154	480,136	P-1/A1	P-1/A1	
	Trezoreria Statului	2.433	1,541	BBB-/A-3	BBB-/A-3	
	PKO Bank Polski, Varsovia	768	568	P-1/A2	P-1/A2	
	OTP Bank Budapesta	858	898	P-2/Baa1	P-2/Baa1	
	ING Bank-Olanda	270.680	57,363	F1+/AA-	F1+/AA-	
	CITIBANK NY	21.560	41,406	F1/A+	F1/A+	
	J.P Morgan SE Frankfurt	359.040	-	F1+/AA		
	J.P Morgan CHASE BANK,N.A.NY	4.696	-	F1+/AA		
	Altele	13.245	15,696	fără rating	fără rating	
	Depozite la alte bănci	ING BANK	9.408	-	A-1/A+	
		DEUTSCHE BANK AG	248.885	248,937	F2/A-	F2/A-
Barclays Bank		50.155	48,839	F1/A+	F1/A+	
TECHVENTURES BANK SA		-	9,953	fără rating	fără rating	
Credit Europe Bank NV		-	272,817	B / BB-	B / BB-	
State Treasury		-	5,506,366	BBB-/A-3	BBB-/A-3	
SMBC BANK EU AG, FRANKFURT		672.764	647,087	F1/A-	F1/A-	
PATRIA BANK		84.888	79,619	fără rating	fără rating	
BCR		-	54,629	F2/BBB+	F2/BBB+	
BRD		-	173,819	F2/BBB+	F2/BBB+	
Banca Transilvania SA		-	247,858	B/BB+	B/BB+	
GARANTI BANK		-	49,530	B/BB-	B/BB-	
CITIBANK Europe Dublin ROMANIA		497.685	-	F1/A+		
Exim Banca Romaneasca		300.003	-	fără rating		
Banca Centrala Cooperatista		34.948	-	fără rating		
Creditcoop		-	-			
Depozite colaterale la alte bănci	HSBC Bank London	641	612	F1+/AA-	F1+/AA-	
	COMMERZBANK	100	-	P-1/A1	P-1/A1	
	JP Morgan Securities	2.861	2.811	F1+/AA	F1+/AA	
	JP Morgan FRANKFURT	-	3.391	F1/AA	F1/AA	
	CITI BANK	-	97	F1/A+	F1/A+	
	ING Bank	101	-	F1+/AA-	F1+/AA-	
Credite și avansuri la bănci	EXIM BANCA ROMANEASCA	33.804	321,141	fără rating	fără rating	
Total credite și avansuri la bănci		3.741.926	8.305.674			

La 30 iunie 2024 sumele prezentate în cadrul poziției financiare privind credite și avansuri la bănci nete de provizion sunt în valoare de 3.741.926 mii lei (31.12.2023: 8.305.674 mii lei).



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

10

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

În cursul lunii iunie 2024 Banca a acordat o finanțare sub formă de împrumut subordonat către Exim Banca Românească SA în valoare de 200 milioane lei, cu maturitate 6 ani și dobândă variabilă, ROBOR 6M +4,75%.

Acordul de Împrumut Subordonat cuprinde clauze specifice, în concordanță cu cadrul legal de reglementare (Regulamentul (UE) nr.575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013, revizuit).

	Grup/Banca		Expunere netă 30 iunie 2024
	Expunere brută 30 iunie 2024	Ajustări pentru pierderi de credit așteptate 30 iunie 2024	
Credite subordonate	200.591	98	200.493

b) Riscul de piață

Riscul de piață reprezintă riscul actual sau viitor de a înregistra pierderi aferente pozițiilor din bilanț și din afara bilanțului datorită fluctuațiilor nefavorabile pe piață ale prețurilor cum ar fi de exemplu: prețurile acțiunilor, ratele de dobândă și cursurile de schimb valutar.

Riscul de piață are două componente majore respectiv riscul de preț și riscul valutar.

Riscul de preț reprezintă riscul înregistrării de pierderi semnificative din vânzarea portofoliului de titluri de stat (FVTOCI), iar riscul valutar este reprezentat de riscul înregistrării de pierderi rezultate în urma variațiilor cursurilor de schimb valutar.

Banca evaluează riscul de piață prin prisma unor elemente ce o definesc, respectiv: ponderea în total active a titlurilor de stat, volumul creditelor acordate clienței nebankare, volumul operațiunilor în valută, poziția importantă pe care Banca o deține pe piața atragerilor disponibilităților populației, coroborate cu analiza factorilor exogeni și endogeni.

În vederea evaluării riscului de piață, începând cu luna aprilie 2022, Banca deține și monitorizează zilnic/in timp real poziții pe titluri de stat românești în cadrul unui portofoliu de tranzacționare de mici dimensiuni. Limita maximă totală de poziție pentru gestionarea portofoliului de tranzacționare este de 200 milioane echivalent RON, din care: maximum 25 milioane echivalent RON pentru maturități mai mari de 10 ani, maximum 60 milioane echivalent RON pentru maturități [5-10] ani, maximum 75 milioane echivalent RON pentru maturități cuprinse între [2-5] ani și maximum 40 milioane echivalent RON pentru maturități mai mici de 2 ani.

Pozițiile deținute cu intenția tranzacționării sunt reprezentate de pozițiile de revânzare pe termen scurt și/sau cu intenția de a beneficia de diferențele pe termen scurt, reale sau așteptate, dintre prețurile de cumpărare și vânzare, sau de pe urma altor variații de preț sau rată a dobânzii.

Prin politica de administrare a riscului de piață se urmărește realizarea unui portofoliu cu sensibilitate scăzută la variația prețurilor titlurilor de stat, variația indicatorului VaR (Value at Risk) și a cursului valutar și realizarea obiectivelor stabilite prin profilul de risc. Acestea se realizează, în principal, prin monitorizarea prețului titlurilor de stat de pe piață ca indicator pentru riscul de preț, precum și prin determinarea și monitorizarea indicatorului VaR și a poziției valutare a Băncii, ca indicatori ai riscului valutar.



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Banca evaluează lunar încadrarea în profilul de risc de piață conform apetitului la riscul de piață asumat. Nivelul riscului se cuantifică în baza unui sistem de punctare a indicatorilor cheie aferenți riscului de piață în funcție de valorile înregistrate și de ponderea alocată fiecărui indicator în funcție de importanța acestuia.

Punerea în practică a politicii și atingerea obiectivelor privind administrarea riscului de piață se realizează prin monitorizarea și urmărirea permanentă a:

- Indicatorilor cheie ce stau la baza determinării profilului de risc, respectiv „Nivelul pierderii ipotetice ce ar rezulta din vânzarea imediată a portofoliului de titluri de stat încadrate în categoria active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global - FVTOCI”, pentru riscul de preț și indicatorul „Poziția valutară netă totală”, pentru riscul valutar;
- Indicatorilor de nivel II, monitorizați zilnic, respectiv poziția de trading book titluri de stat pentru riscul de preț și indicatorii aferenți riscului valutar reprezentați de poziția valutară netă individuală și indicatorul VaR pentru măsurarea riscului aferent portofoliului de valute – metodologia Value at Risk (VaR).

Nivelul limitelor de risc acceptate de Bancă pentru indicatorii cheie, precum și intervalele avute în vedere la evaluarea acestora, au fost stabilite având în vedere politica Băncii în ceea ce privește riscul de piață, evaluat ca risc semnificativ, corelat cu limitele reglementate de BNR/UE, cu evoluția pe bază istorică a valorilor acestor indicatori, dimensiunea și structura activelor și pasivelor luate în calcul la determinarea acestora, rezultatele obținute în urma diverselor previziuni efectuate, prevederi bugetare, etc.

Prin monitorizarea riscului de preț, Banca își propune diminuarea pierderii pe care ar înregistra-o în cazul unei ipotetice vânzări imediate a portofoliului de titluri de stat încadrate în categoria „active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global”, astfel încât impactul pierderii să fie minim vis-a-vis de onorarea altor obligații.

Prin monitorizarea riscului valutar, Banca urmărește realizarea unui portofoliu optim corelat între valoarea activelor și pasivelor exprimate în valută, precum și compensarea operațiunilor de tranzacționare pe piața valutară, și, respectiv, menținerea unui echilibru între pozițiile deschise nete lungi și scurte astfel încât, atât impactul volatilității cursului de schimb, cât și pierderea maximă probabilă a se înregistra să fie minime.

De asemenea, pentru măsurarea riscului aferent portofoliului de valute, Banca dispune de metodologia de determinare a indicatorului VaR (Value at Risk), prin care urmărește încadrarea în pierderea maximă probabilă a se înregistra pe total portofoliu valutar, într-o anumită perioadă de timp și cu o anumită probabilitate de încredere.

Reglementările interne referitoare la riscul de piață sunt prezentate spre avizare către Comitetul de Administrare a Riscurilor.

Activele și datoriile financiare ale Grupului în lei și valute la 30 iunie 2024 pot fi analizate după cum urmează:



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

	RON	EUR	Altele	Total
Active financiare bilanțiere				
Casa și disponibilități la bănci centrale	14.202.424	4.011.780	143.851	18.358.055
Instrumente financiare derivate	988	-	76	1.064
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere	166.421	-	-	166.421
Credite și avansuri la bănci	541.175	3.106.165	133.981	3.781.322
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	20.690	20.690
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	13.655.133	13.246.918	410.003	27.312.054
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	8.272.887	1.975.407	61.386	10.309.680
Credite și avansuri acordate clienței	24.386.608	7.303.496	122.797	31.812.901
Credite subordonate	200.493	-	-	200.493
Alte active financiare	123.767	89.274	4.260	217.301
Total active financiare	61.549.897	29.733.040	897.044	92.179.981

	RON	EUR	Altele	Total
Active financiare derivate				
Valoarea noțională a instrumentelor financiare derivate- SWAP pe curs de schimb	40.608	4.927.329	393.136	5.361.073
Total active financiare derivate	40.608	4.927.329	393.136	5.361.073

	RON	EUR	Altele	Total
Datorii financiare bilanțiere				
Instrumente financiare derivate	2.603	-	7	2.610
Depozite de la bănci	4.778.104	455.515	12.557	5.246.176
Depozite de la clienți	46.095.198	31.091.240	1.268.890	78.455.328
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	42.183	123.575	-	165.758
Obligațiuni emise	182.570	1.929.966	-	2.112.536
Datorii subordonate	1.432.546	-	-	1.432.546
Alte datorii financiare	423.341	2.170	13.623	439.134
Total datorii financiare bilanțiere	52.956.545	33.602.466	1.295.077	87.854.088



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 IUNIE 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

	<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Datorii financiare derivate				
Valoarea noțională a instrumentelor financiare derivate – SWAP pe curs de schimb	4.933.528	433.008	-	<u>5.366.536</u>
Total datorii financiare derivate	<u>4.933.528</u>	<u>433.008</u>	-	<u>5.366.536</u>
Active /(datorii) financiare bilanțiere nete	<u>8.593.352</u>	<u>3.869.426</u>	<u>(398.033)</u>	<u>4.325.893</u>
Active /(datorii) financiare derivate nete	<u>(4.892.920)</u>	<u>4.494.321</u>	<u>393.136</u>	<u>(5.463)</u>
	<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Scrisori de garanție emise pentru clienți	1.859.247	269.795	4.505	2.133.547
Angajamente de credit netrase	4.076.016	970.131	65.025	5.111.172

Activele și datoriile financiare ale Băncii în lei și valute la 30 iunie 2024 pot fi analizate după cum urmează:

	<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Active financiare bilanțiere				
Casa și disponibilități la bănci centrale	14.202.416	4.011.780	143.851	18.358.047
Instrumente financiare derivate	988	-	76	1.064
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere	166.421	-	-	166.421
Credite și avansuri la bănci	501.830	3.106.115	133.981	3.741.926
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	20.690	20.690
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	13.655.133	13.246.918	410.003	27.312.054
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	8.248.017	1.975.407	61.386	10.284.810
Credite și avansuri acordate clienței	24.386.608	7.303.496	122.797	31.812.901
Credite subordonate	200.493	-	-	200.493
Alte active financiare	<u>104.209</u>	<u>89.274</u>	<u>4.260</u>	<u>197.743</u>
Total active financiare	<u>61.471.115</u>	<u>29.732.990</u>	<u>897.044</u>	<u>92.101.149</u>



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)
MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

10

	<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Active financiare derivate				
Valoarea noțională a instrumentelor financiare derivate – SWAP pe curs de schimb	40.608	4.927.329	393.136	5.361.073
Total active financiare derivate	<u>40.608</u>	<u>4.927.329</u>	<u>393.136</u>	<u>5.361.073</u>

	<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Datorii financiare bilanțiere				
Instrumente financiare derivate	2.603	-	7	2.610
Depozite de la bănci	4.778.104	455.515	12.557	5.246.176
Depozite de la clienți	46.103.868	31.092.471	1.268.890	78.465.229
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	42.183	123.575	-	165.758
Obligațiuni emise	182.570	1.929.966	-	2.112.536
Datorii subordonate	1.432.546	-	-	1.432.546
Alte datorii financiare	<u>357.246</u>	<u>2.170</u>	<u>13.623</u>	<u>373.039</u>
Total datorii financiare bilanțiere	<u>52.899.120</u>	<u>33.603.697</u>	<u>1.295.077</u>	<u>87.797.894</u>

	<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Datorii financiare derivate				
Valoarea noțională a instrumentelor financiare derivate – SWAP pe curs de schimb	4.933.528	433.008	-	5.366.536
Total datorii financiare derivate	<u>4.933.528</u>	<u>433.008</u>	<u>-</u>	<u>5.366.536</u>

Active /(datorii) financiare bilanțiere nete	<u>8.571.995</u>	<u>(3.870.707)</u>	<u>(398.033)</u>	<u>4.303.255</u>
---	------------------	--------------------	------------------	------------------

Active /(datorii) financiare derivate nete	<u>(4.892.920)</u>	<u>4.494.321</u>	<u>393.136</u>	<u>(5.463)</u>
---	--------------------	------------------	----------------	----------------

	<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Scrisori de garanție emise pentru clienți	1.859.247	269.795	4.505	2.133.547
Angajamente de credit netrase	4.076.016	970.131	65.025	5.111.172

Activele și datoriile financiare ale Grupului și ale Băncii în lei și valute la 31 decembrie 2023 pot fi analizate după cum urmează:



NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

	<u>Grup</u>			
	<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Active financiare bilanțiere				
Casa și disponibilități la bănci centrale	9.752.143	2.092.671	127.007	11.971.822
Active financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	71.457	-	21.141	92.598
Credite și avansuri la bănci și instituții publice	5.948.090	2.258.239	133.333	8.339.662
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	7.788.552	12.658.725	332.618	20.779.895
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	7.469.494	2.061.057	59.351	9.589.902
Credite și avansuri acordate clienței	23.816.958	7.675.355	132.237	31.624.550
Alte active financiare	75.776	9.747	1.148	86.671
Total active financiare bilanțiere	54.922.471	26.755.795	806.834	82.485.100
	<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Active financiare derivate				
Valoarea noțională a instrumentelor financiare derivate- SWAP pe curs de schimb	215.494	1.293.396	308.815	1.817.705
Total active financiare derivate	215.494	1.293.396	308.815	1.817.705
	<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Datorii financiare bilanțiere				
Instrumente financiare derivate	-	-	3.872	3.872
Depozite de la bănci	1.498.031	164.203	871	1.663.105
Depozite de la clienți	46.133.337	25.469.034	1.141.706	72.744.078
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	43.680	135.375	-	179.055
Obligațiuni emise	174.729	1.962.527	-	2.137.255
Datorii subordonate	1.434.229	-	-	1.434.229
Alte datorii financiare	343.423	11.214	3.753	358.391
Total datorii financiare bilanțiere	49.627.429	27.742.354	1.150.203	79.519.986
	<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Datorii financiare derivate				
Valoarea noțională a instrumentelor financiare derivate- SWAP pe curs de schimb	1.294.616	525.815	-	1.820.431
Total datorii financiare derivate	1.294.616	525.815	-	1.820.431
Active /(datorii) financiare bilanțiere nete	5.295.041	(986.559)	(343.369)	3.965.113
Active /(datorii) financiare derivate nete	(1.079.122)	767.581	308.815	(2.726)



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

	<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Scrisori de garanție emise pentru clienți	1.895.744	228.318	3.798	2.127.860
Angajamente de credit netrase	3.486.278	898.042	59.427	4.347.042
Banca				
	<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Active financiare bilanțiere				
Casa și disponibilități la bănci centrale	9.752.138	2.092.671	127.007	11.971.816
Active financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	71.457	-	21.141	92.598
Credite și avansuri la bănci și instituții publice	5.914.102	2.258.239	133.333	8.305.674
Active financiare deținute la cost istoric	5.000	-	-	5.000
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	7.788.552	12.658.725	332.618	20.779.895
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	7.455.739	2.061.057	59.351	9.576.147
Credite și avansuri acordate clienților	23.816.958	7.675.355	132.237	31.624.550
Alte active financiare	68.945	9.747	1.148	79.840
Total active financiare bilanțiere	54.872.891	26.755.794	806.835	82.435.520
	<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Active financiare derivate				
Valoarea notională a instrumentelor financiare derivate- SWAP pe curs de schimb	215.494	1.293.396	308.815	1.817.705
Total active financiare derivate	215.494	1.293.396	308.815	1.817.705
	<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Datorii financiare bilanțiere				
Instrumente financiare derivate	-	-	3.872	3.872
Depozite de la bănci	1.498.031	164.203	871	1.663.105
Depozite de la clienți	46.134.000	25.469.100	1.141.706	72.744.806
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	43.680	135.375	-	179.055
Obligațiuni emise	174.728	1.962.527	-	2.137.255
Datorii subordonate	1.434.229	-	-	1.434.229
Alte datorii financiare	315.018	11.214	3.753	329.985
Total datorii financiare bilanțiere	49.599.686	27.742.419	1.150.202	78.492.307



NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

10

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

	RON	EUR	Altele	Total
Datorii financiare derivate				
Valoarea notionala a instrumentelor financiare derivate- SWAP pe curs de schimb	1.294.616	525.815	-	1.820.431
Total datorii financiare derivate	<u>1.294.616</u>	<u>525.815</u>	<u>-</u>	<u>1.820.431</u>
Active /(datorii) financiare bilanțiere nete	<u>5.273.205</u>	<u>(986.625)</u>	<u>(343.367)</u>	<u>3.943.213</u>
Active /(datorii) financiare derivate nete	<u>(1.079.122)</u>	<u>767.581</u>	<u>308.815</u>	<u>(2.726)</u>
	RON	EUR	Altele	Total
Scrisori de garanție emise pentru clienți	1.895.744	228.318	3.798	2.127.860
Angajamente de credit netrase	3.486.278	898.042	59.427	4.347.042

Principala valută deținută de Bancă este EURO. Pozițiile de schimb valutar deschise reprezintă o sursă a riscului valutar.

c) Riscul de rată a dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare

Riscul de rată a dobânzii asociat activităților din afara portofoliului de tranzacționare reprezintă riscul actual sau potențial atât pentru câștigurile, cât și pentru valoarea economică a Băncii, care apare ca urmare a evoluțiilor nefavorabile ale ratelor dobânzii care afectează instrumentele sensibile la rata dobânzii, inclusiv riscul de discrepantă, riscul de bază, riscul de opțiune și riscul de marjă de credit din activități în afara portofoliului de tranzacționare etc.

Riscul de rată al dobânzii este identificat, cuantificat, monitorizat, administrat și raportat în toate activitățile băncii care implică variații potențiale ale ratelor dobânzii la nivel de banking book (în conformitate cu prevederile Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului, cu completările și modificările ulterioare, nu se calculează cerințe de fonduri proprii pentru activitățile legate de portofoliul de tranzacționare de mici dimensiuni).

De asemenea, începând din luna mai 2022, Banca a redobândit calitatea de dealer primar de titluri de stat și are în vedere strategia de a participa activ la licitațiile Pieței Primare de emisiuni titluri de stat ale Ministerului Finanțelor, care conțin un spectru larg de scadențe, pentru menținerea unei durate minime a portofoliului de titluri și, implicit, a unei contribuții echilibrate la veniturile Băncii.

Principala sursă a riscului de rată a dobânzii este reprezentată de corelația dintre structura portofoliului activelor și pasivelor Băncii și tipul de rată a dobânzii aferentă acestuia, cu luarea în considerare a datei maturității - în cazul instrumentelor financiare cu dobândă fixă, a scadenței bullet și/sau a fluxurilor de principal și dobândă, conform scadențarului, aferente creditelor curente cu rată fixă de dobândă (în intervalele corespunzătoare) și a datei de repunere a indicelui - în cazul instrumentelor financiare cu dobândă fluctuantă.

Prin politica privind administrarea riscului de rată a dobânzii, Banca își propune optimizarea decalajului între activele și pasivele sensibile la variata ratei dobânzii, atât pe total, cât și pe orizonturi de timp, astfel încât impactul variației ratei dobânzii asupra veniturilor nete din dobânzi să fie cât mai mic. Banca își propune un management adecvat al dobânzilor active și pasive conjugat cu acțiuni de promovare a produselor de activ și pasiv în scopul realizării unui portofoliu cu sensibilitate scăzută la variațiile ratei dobânzii și realizării țintelor stabilite prin profilul de risc.



NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

10

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Încadrarea în profilul de risc asumat pentru riscul de rată a dobânzii este gestionată prin intermediul limitelor stabilite pentru indicatorii cheie în baza apetitului la risc pe care Banca și l-a asumat. Indicatorii cheie stabiliți de Bancă, monitorizați permanent și care stau la baza determinării profilului de risc de rată a dobânzii sunt:

- Modificarea potențiala a valorii economice ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii-IRRBB, bazată pe metoda standardizată;
- G.A.P.-ul relativ pe rata dobânzii (calculat în echivalent RON pe benzi de scadență ca procent între GAP-ul absolut pe rata dobânzii și totalul activelor purtătoare de dobândă - conturi de principal);
- Diferența dintre dobânda medie activă aferentă creditelor în valută acordate persoanelor fizice și juridice și costul surselor atrase în valută la care se adaugă marja de risc aferentă creditelor în valută.

Nivelul limitelor de risc acceptate de Bancă pentru indicatorii cheie, precum și intervalele avute în vedere la evaluarea valorilor înregistrate de aceștia, au fost stabilite având în vedere strategia Băncii în ceea ce privește riscul de rată a dobânzii, evaluat ca risc semnificativ, corelat cu limitele reglementate de BNR/UE, cu evoluția pe bază istorică a valorilor acestor indicatori, dimensiunea și structura activelor și pasivelor luate în calcul la determinarea acestora, rezultatele obținute în urma diverselor previziuni efectuate, prevederi bugetare, etc.

Banca evaluează încadrarea în profilul de risc de rată a dobânzii asumat conform apetitului la riscul de rată a dobânzii. Nivelul riscului se cuantifică în baza unui sistem de punctare a indicatorilor cheie aferenți riscului de rată a dobânzii (mai sus precizați) în funcție de nivelele înregistrate de aceștia și de ponderile alocate în funcție de importanța indicatorilor pe baza analizei istorice și a expertizei profesionale.

De asemenea, în scopul prevenirii situațiilor de neîncadrare în limitările interne, Banca monitorizează evoluția în dinamică a activelor și pasivelor sensibile la variația ratei dobânzii și realizează simulări, prognoze, scenarii de tip „stress testing” etc.

Prin politica privind administrarea riscurilor, în vederea desfășurării unei activități prudențiale, caracterizată prin urmărirea și controlul permanent al nivelului indicatorilor cheie pentru riscul de rată a dobânzii în raport cu apetitul la risc, Banca urmărește încadrarea într-un profil de risc de rată a dobânzii mediu ca nivel maxim admis, profil în care s-a încadrat în primele 2 trimestre ale anului în curs.

Pentru gestiunea riscului ratei dobânzii, pe lângă indicatorii cheie care determină profilul de risc de rată a dobânzii, în vederea controlului acestui risc, Banca monitorizează cu frecvență lunară/trimestrială, după caz, următorii indicatori de nivel II și anume:

- EVE (Economic Value of Equity) conform a șase scenarii de șoc standardizate pentru detectarea valorilor extreme, potrivit Ghidului EBA/GL/2022/14 și Regulamentul UE 2024/857;
- Nivelul pragului de rentabilitate coroborat cu cel al ecarterului mediu de dobândă;
- Rezultatul negativ obținut în urma prognozelor pentru a surprinde efectul modificării potențiale a ratelor de dobândă asupra veniturilor nete din dobânzi.

Reglementările interne referitoare la riscul de rată a dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare sunt prezentate spre avizare către Comitetul de Administrare a Riscurilor. Tabelul următor ilustrează



NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

10 (Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)
MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

ratele anuale ale dobânzii obținute sau oferite de către Bancă pentru activele și pasivele purtătoare de dobândă pe parcursul primului semestru al anului 2024:

	RON		EUR	
	Interval		Interval	
Active	Min	Max	Min	Max
Numerar și echivalent numerar	0,74	0,83	0,08	0,19
Plasamente la Banca Națională a României	6,00	6,00	-	-
Plasamente la alte bănci	6,00	6,75	1,70	4,10
Certificate de trezorerie	5,99	6,94	2,75	3,84
Credite și avansuri acordate clienților(*)	5,35	24,6	6,85	11,78
Credite subordonate	-	10,79	-	-
Titluri de creanță	5,95	8,90	3,65	7,63
Datorii				
Depozite de la bănci	5,75	6,90	1,60	3,910
Depozite de la clienți	-	13,50	-	4,00
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	7,64	7,68	0,099	0,349
Datorii subordonate	9,31	9,35	-	-

(*) Pe parcursul anului 2024, Banca a practicat la cardurile de credit, grație la plata dobânzii pe o perioadă de până la 59 de zile calendaristice exclusiv pentru sumele utilizate din credit pentru operațiuni efectuate cu cardul la comercianți (tranzacții non rate și/sau rate scadente postate pe cont), cu condiția achitării integrale a Limitei de credit utilizate aferent ciclului de tranzacționare specific. Tabelul următor ilustrează ratele anuale ale dobânzii obținute sau oferite de către Bancă pentru activele și pasivele purtătoare de dobândă pe parcursul anului 2023:

	RON		EUR	
	Interval		Interval	
Active	Min	Max	Min	Max
Numerar și echivalent numerar	0,69	0,82	0,02	0,11
Plasamente la Banca Națională a României	6,00	6,00	-	-
Plasamente la alte bănci	6,00	6,75	1,70	4,10
Certificate de trezorerie	5,99	6,94	2,75	3,84
Credite și avansuri acordate clienților(*)	5,96	23,34	5,00	12,70
Titluri de creanță	5,95	8,05	3,65	6,81
Datorii				
Depozite de la bănci	5,75	6,90	1,60	3,91
Depozite de la clienți	-	12,80	-	4,75
Împrumuturi de refinanțare de la BNR	8,00	8,00	-	-
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	7,74	8,27	-	0,35
Obligațiuni emise	9,00	9,00	7,50	7,50
Datorii subordonate	9,84	11,23	-	-

(*) Pe parcursul anului 2023, Banca a practicat la cardurile de credit, grație la plata dobânzii pe o perioadă de până la 59 de zile calendaristice exclusiv pentru sumele utilizate din credit pentru operațiuni efectuate cu cardul la comercianți (tranzacții non rate și/sau rate scadente postate pe cont), cu condiția achitării integrale a Limitei de credit utilizate aferent ciclului de tranzacționare specific.



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 IUNIE 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Tablelul următor prezintă analiza Grupului și a Băncii de modificare a dobânzii la data de 30 iunie 2024, cu activele și datoriile financiare clasificate după cea dintâi dintre data modificării dobânzii, sau data scadenței contractuale.

	Grup					Nepurtător de dobândă	Total
	< 1 lună	1 lună - 3 luni	3 luni - 1 an	1 an- 5 ani	> 5 ani		
Active financiare							
Casa și disponibilități la bănci centrale	18.358.055	-	-	-	-	-	18.358.055
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	1.064	1.064
Credite și avansuri la bănci	3.083.130	15.697	10.733	83.784	-	587.978(*)	3.781.322
Credite și avansuri acordate clienței	9.098.832	564.153	14.618.090	5.958.843	1.140.247	432.736(**)	31.812.901
Credite subordonate	200.493	-	-	-	-	-	200.493
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere	-	-	5.541	65.191	95.689	-	166.421
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	20.690	20.690
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	1.312.786	1.624.775	12.137.464	10.049.423	2.153.914	33.692	27.312.054
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	-	20.032	714.240	5.940.922	3.634.486	-	10.309.680
Alte active financiare	-	-	-	-	-	217.301	217.301
Total active financiare	32.053.296	2.224.657	27.486.068	22.098.163	7.024.336	1.293.461	92.179.981
Datorii financiare							
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	2.610	2.610
Depozite de la bănci	5.246.151	-	-	-	-	25	5.246.176
Depozite de la clienți	31.161.771	11.815.152	19.482.127	3.197.207	5.608.550	7.190.521 (***)	78.455.328
Împrumutul subordonat	1.432.546	-	-	-	-	-	1.432.546
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	34.221	2.736	66.842	61.959	-	-	165.758
Obligațiuni emise	-	-	-	2.112.536	-	-	2.112.536
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	2.972	5.802	24.405	67.997	12.982	-	114.158
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	439.134	439.134
Total datorii financiare	37.877.661	11.823.690	19.573.374	5.439.699	5.621.532	7.632.290	87.968.246
Decalaj rata dobânzii	(5.824.365)	(9.599.033)	7.912.694	16.658.464	1.402.804	(6.338.829)	4.211.735



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

	Banca					Nepurtător de dobândă	Total
	< 1 lună	1 lună - 3 luni	3 luni - 1 an	1 an- 5 ani	> 5 ani		
Active financiare							
Casa și disponibilități la bănci centrale	18.358.047	-	-	-	-	-	18.358.047
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	1.064	1.064
Credite și avansuri la bănci	3.070.164	-	-	83.784	-	587.978(*)	3.741.926
Credite și avansuri acordate clienței	9.098.832	564.153	14.618.090	5.958.843	1.140.247	432.736(**)	31.812.901
Credite subordonate	200.493	-	-	-	-	-	200.493
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere	-	-	5.541	65.191	95.689	-	166.421
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	20.690	20.690
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	1.312.786	1.624.775	12.137.464	10.049.423	2.153.914	33.692	27.312.054
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	-	9.319	700.083	5.940.922	3.634.486	-	10.284.810
Active financiare la cost istoric	-	-	-	-	-	5.000	5.000
Alte active financiare	-	-	-	-	-	197.743	197.743
Total active financiare	32.040.322	2.198.247	27.461.178	22.098.163	7.024.336	1.278.903	92.101.149
Datorii financiare							
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	2.610	2.610
Depozite de la bănci	5.246.151	-	-	-	-	25	5.246.176
Depozite de la clienți	31.163.002	11.816.452	19.489.197	3.197.207	5.608.550	7.190.521 (***)	78.465.229
Împrumutul subordonat	1.432.546	-	-	-	-	-	1.432.546
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	34.221	2.736	66.842	61.959	-	-	165.758
Obligațiuni emise	-	-	-	2.112.536	-	-	2.112.536
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	2.972	5.802	24.405	67.997	12.982	-	114.158
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	373.039	373.039
Total datorii financiare	37.878.892	11.825.290	19.580.444	5.439.699	5.621.532	7.566.195	87.912.052
Decalaj rata dobânzii	(5.838.570)	(9.627.043)	7.880.734	16.658.464	1.402.804	(6.287.292)	4.189.097

(*) valoarea include conturi curente la alte bănci.

(**) valoarea include expuneri aferente unor clienți intrați în insolvență sau faliment pentru care, conform cerințelor legale, nu se mai poate calcula dobânda.

(***) valoarea include conturi curente, consemnări, librete de economii retrase din oferta Băncii, pentru care nu se acordă dobândă contractuală.



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Tabelul următor prezintă analiza Grupului și a Băncii de modificare a dobânzii la data de 31 decembrie 2023, cu activele și datoriile financiare clasificate după cea dintâi dintre data modificării dobânzii, sau data scadenței contractuale.

	Grup					Nepurtător de dobândă	Total
	< 1 lună	1 lună - 3 luni	3 luni - 1 an	1 an - 5 ani	> 5 ani		
Active financiare							
Casa și disponibilități la bănci centrale	11.971.822	-	-	-	-	-	11.971.822
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	1.294	1.294
Credite și avansuri la bănci și instituții publice	7.304.008	20.235	601	369.782	-	645.035 (*)	8.339.661
Credite și avansuri acordate clientelei	8.577.331	526.801	15.493.463	6.285.150	427.318	314.487 (**)	31.624.550
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	31.065	19.904	20.488	-	71.457
Active financiare evaluate obligatoriu valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	19.847	19.847
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	612.989	3.622.474	10.027.277	5.336.855	1.148.147	32.153	20.779.895
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	-	8	403.612	5.577.500	3.608.782	-	9.589.902
Alte active financiare	-	-	-	-	-	86.671	86.671
Total active financiare	28.466.150	4.169.518	25.956.018	17.589.191	5.204.735	1.099.487	82.485.099
Datorii financiare							
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	3.872	3.872
Depozite de la bănci	1.657.824	-	5.238	-	-	43	1.663.105
Depozite de la clienți	25.781.144	12.694.419	18.782.584	2.829.554	5.536.517	7.119.860 (***)	72.744.078
Împrumutul subordonat	1.434.229	-	-	-	-	-	1.434.229
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	25.158	2.726	82.358	68.813	-	-	179.055
Obligațiuni emise	-	-	-	2.137.255	-	-	2.137.255
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	2.879	5.498	23.584	53.060	13.702	-	98.723
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	358.391	358.391
Total datorii financiare	28.901.234	12.702.643	18.893.764	5.088.682	5.550.219	7.482.166	78.618.708
Decalaj rata dobânzii	(435.084)	(8.533.125)	7.062.254	12.500.509	(345.484)	(6.382.679)	3.866.391



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

	Banca					Nepurtător de dobândă	Total
	< 1 lună	1 lună - 3 luni	3 luni - 1 an	1 an - 5 ani	> 5 ani		
Active financiare							
Casa și disponibilități la bănci centrale	11.971.816	-	-	-	-	-	11.971.816
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	1.294	1.294
Credite și avansuri la bănci și instituții publice	7.290.857	-	-	369.782	-	645.035 (*)	8.305.674
Credite și avansuri acordate clienței	8.577.331	526.801	15.493.463	6.285.150	427.318	314.487 (**)	31.624.550
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	31.065	19.904	20.488	-	71.457
Active financiare evaluate obligatoriu valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	19.847	19.847
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	612.989	3.622.474	10.027.277	5.336.855	1.148.147	32.153	20.779.895
Investiții în instrumente de datoric la cost amortizat	-	-	389.685	5.577.500	3.608.782	-	9.576.147
Active financiare la cost istoric	-	-	-	-	-	5.000	5.000
Alte active financiare	-	-	-	-	-	79.840	79.840
Total active financiare	28.452.993	4.149.275	25.941.670	17.589.191	5.204.735	1.097.656	82.435.520
Datorii financiare							
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	3.872	3.872
Depozite de la bănci	1.657.824	-	5.238	-	-	43	1.663.105
Depozite de la clienți	25.781.270	12.695.021	18.782.584	2.829.554	5.536.517	7.119.860 (***)	72.744.806
Împrumutul subordonat	1.434.229	-	-	-	-	-	1.434.229
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	25.074	1.821	79.221	72.939	-	-	179.055
Obligațiuni emise	-	-	-	2.137.255	-	-	2.137.255
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	2.879	5.498	23.584	53.060	13.702	-	98.723
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	329.985	329.985
Total datorii financiare	28.901.276	12.702.340	18.890.627	5.092.808	5.550.219	7.453.760	78.591.030
Decalaj rata dobânzii	(448.283)	(8.553.065)	7.051.043	12.496.383	(345.484)	(6.356.104)	3.844.490

(*) valoarea include conturi curente la alte bănci.

(**) valoarea include expuneri aferente unor clienți intrați în insolvență sau faliment pentru care, conform cerințelor legale, nu se mai poate calcula dobânda.

(***) valoarea include conturi curente, consemnări, librete de economii retrase din oferta Băncii, pentru care nu se acordă dobânda.



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 IUNIE 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Analiza sensibilității

Sensitivitatea ratei dobânzii: tabelul următor rezumă impactul asupra contului de profit sau pierdere și asupra situației venitului global ale Băncii rezultate din modificarea rezonabilă a curbei randamentului calculate pe baza modelului decalajului ratei dobânzii. Pe baza fluctuației ratei dobânzii în anul anterior și a altor analize efectuate de către Bancă modificarea potențial rezonabilă este prezentată mai jos.

Sensitivitatea ratelor cursului de schimb: tabelul următor rezumă impactul unei modificări potențial rezonabile din valoarea în lei comparativ cu moneda străină în contul de profit sau pierdere și situația venitului global ale Băncii calculate prin aplicarea modificării instrumentelor financiare monetare denumite în devize deținute de Bancă la 30 iunie 2024 și 30 iunie 2023.

	Total	Sensitivitate cont de profit —sau pierdere	Sensitivitate alte elemente ale rezultatului —global
30 iunie 2024	<u>sensitivitate</u>	<u>—sau</u>	<u>—global</u>
Rata dobânzii +/- 0,5%	-554.939/+536.968	+/-166.700	-388.239/+370.268
Cursul de schimb, aprecierea / deprecierea cu 5% a monedei funcționale	-/+212.824	-/+212.824	
30 iunie 2023	Total	Sensitivitate cont de profit —sau pierdere	Sensitivitate alte elemente ale rezultatului —global
	<u>sensitivitate</u>	<u>—sau</u>	<u>—global</u>
Rata dobânzii +/- 0,5%	-267.534/ +148.565	+/-92.186	-175.348/+56.379
Cursul de schimb, aprecierea / deprecierea cu 5% a monedei funcționale	-/+74.968	-/+74.968	



NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 IUNIE 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

La 30 iunie 2024, dacă ratele dobânzilor de pe piață ar fi fost cu 50 de puncte de bază mai mari/mai mici pentru lei și cu 50 de puncte de bază mai mari/mai mici pentru EUR și cu 50 de puncte de bază mai mari/mai mici pentru USD în perioada de raportare, toate celelalte variabile fiind menținute constante, profitul aferent perioadei (care include alte elemente ale rezultatului global) ar fi fost mai mic cu 554.939 mii lei (30 iunie 2023: 267.339 mii lei), respectiv cu 536.968 mii lei mai mare (30 iunie 2023: 148.370 mii lei). Impactul a fost calculat pe baza soldurilor medii lunare purtătoare de dobândă variabilă.

Impactul în Altele elemente ale rezultatului global ar fi fost mai mic cu 388.239 mii lei, respectiv cu 370.268 mii lei mai mare. Calculul s-a bazat pe valoarea de piață la 30 iunie 2024 a instrumentelor de creanță evaluate la valoarea justă prin alt rezultat global.

La 30 iunie 2024, dacă leul s-ar fi apreciat/depreciat cu 500 de puncte de bază față de valutele relevante (toate celelalte variabile fiind menținute constante), profitul pentru perioada ar fi fost de 212.824 mii lei (30 iunie 2023: 74.947 lei). mii) mai mare/inferioară. Impactul a fost calculat prin aplicarea unei rate cu +/-5% mai mare/mai mică decât rata de închidere asupra poziției nete în EUR și USD.

d) Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este componenta importantă, alături de celelalte riscuri semnificative, a sistemului de gestiune a riscurilor financiare în condițiile în care Banca operează pe piețe financiare dezvoltate.

Riscul de lichiditate exprimă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului, determinat de incapacitatea Băncii de a-și îndeplini obligațiile la scadență, având drept potențiale cauze: active lichide insuficiente, incapacitatea Băncii de a lichida active disponibile, incapacitatea de a obține finanțare adecvată.

Banca dispune de un potențial de lichiditate adecvat atunci când, în ipotetica situație neprevăzută/critică, este în măsură să obțină fondurile necesare, imediat și la un cost rezonabil, care să nu afecteze profitabilitatea Băncii, prin atragerea de surse suplimentare, prin vânzarea activelor disponibile, prin participarea la operațiunile de piață monetară aflate la dispoziția BNR etc.

Politica de administrare a riscului de lichiditate reprezintă transpunerea în cadrul reglementărilor interne a cerințelor ILAAP (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process) și are în vedere totalitatea proceselor de evaluare a adecvării lichidității interne, ca cerință EBA. Politica și profilul constituie parte integrantă a reglementărilor referitoare la administrarea riscului de lichiditate, fiind elaborate în scopul de a demonstra soliditatea, eficacitatea și caracterul cuprinzător al ILAAP, respectiv tratarea riscului de lichiditate în funcție de amploarea și complexitatea activităților Băncii.

Politica în domeniul administrării riscului de lichiditate cuprinde o structură de luare a deciziilor pentru gestionarea riscului, un model de abordare a operațiunilor de finanțare și asigurare a lichidității, profilul de risc acceptat pentru expunerea la riscul de lichiditate, și proceduri de planificare după scenarii alternative de acțiune, inclusiv pentru situații neprevăzute.



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Politica privind procesul intern de evaluare a adecvării lichidității la riscuri urmărește integrarea în practica generală de administrare a lichidității a cel puțin următoarelor: procesul de planificare a lichidității, menținerea unui nivel adecvat al lichidității pentru acoperirea unor riscuri la care Banca este susceptibil de a fi supusă, monitorizarea indicatorilor specifici riscului de lichiditate, identificarea vulnerabilităților și evaluarea potențialelor pericole în timp util, coroborat cu acțiuni permanente de prevenire a unor astfel de situații, procesul de obținere de concluzii și luare de decizii, inclusiv în condiții de criză.

Prin politica administrării riscului de lichiditate, parte a unui cadru solid și specific pentru administrarea riscului de lichiditate, inclusiv a procesului de identificare, evaluare, cuantificare, monitorizare, diminuare și control, Banca urmărește realizarea unui portofoliu echilibrat al activelor și pasivelor Băncii, care să asigure atât o lichiditate optimă/suficientă, pe benzi de scadență, un management adecvat al activelor și pasivelor, care să conducă la menținerea unei lichidități suficiente, inclusiv a rezervei de lichiditate și asigurarea încadrării în profilul de risc acceptat de Bancă.

Reglementările interne referitoare la riscul de lichiditate sunt prezentate spre avizare către Comitetul de Administrare a Riscurilor.

Tabelul de mai jos prezintă datoriile financiare la 30 iunie 2024 pe baza maturității lor contractuale rămase. Sumele prezentate în tabel reprezintă fluxurile de numerar contractuale neactualizate, angajamente brute de împrumut și garanții financiare. Fluxurile de numerar neactualizate diferă de sumele incluse în bilanț, deoarece suma din bilanț reprezintă fluxuri actualizate. Derivativele sunt incluse la valoarea contractuală de plătit sau de încasat, cu excepția cazului în care Banca se așteaptă să închidă poziția înainte de maturitatea contractuală, caz în care instrumentele sunt prezentate pe baza fluxurilor estimate.

Tabelul de mai jos prezintă analiza de maturitate a activelor și datoriilor financiare non-derivative pe baza maturităților contractuale rămase. Creditele depreciate sunt prezentate la valoarea contabilă netă de ajustări pentru pierderi de credit așteptate și pe baza estimării de rambursare. Instrumentele financiare derivative sunt prezentate pe baza maturităților contractuale.

Când suma de plata nu este fixă, suma prezentată este determinată pe baza condițiilor existente la finalul perioadei de raportare. Plățile în valută sunt reevaluate utilizând cursul de schimb de închidere la finalul perioadei de raportare.



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 IUNIE 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

10

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

30 iunie 2024	Valoare contabilă	Valoare brută (Intrări/Iesiri)	Grup					Fără scadență fixă
			≤ 1 lună	3 luni	1 an	5 ani	> 5 ani	
Active								
Casa și disponibilități la bănci centrale	18.358.055	18.358.055	18.358.055	-	-	-	-	-
Credite și avansuri la bănci și alte instituții publice	3.781.322	3.783.513	1.613.091	314.701	46.558	-	-	1.809.163
Credite și avansuri acordate clienței	31.812.901	44.358.369	959.891	1.094.242	5.133.260	17.233.971	19.936.097	908
Credite subordonate	200.493	200.493	-	-	-	-	200.493	-
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	166.421	244.457	-	-	5.737	78.372	160.348	-
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	20.690	20.690	-	-	-	-	-	20.690
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	27.312.054	30.341.801	1.315.960	1.634.360	12.355.318	11.805.839	3.196.632	33.692
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	10.309.680	13.107.647	-	20.321	727.451	6.984.389	5.375.486	-
Instrumente financiare derivate, din care:								
-Sume de încasat	1.064	962.632	962.632	-	-	-	-	-
-Sume de plată	-	961.568	961.568	-	-	-	-	-
Alte active financiare	217.301	217.301	217.301	-	-	-	-	-
Total active financiare	92.179.981	110.633.390	22.465.362	3.063.624	18.268.324	36.102.571	28.869.056	1.864.453
Datorii								
Depozite de la bănci	5.246.176	5.246.325	5.246.325	-	-	-	-	-
Depozite de la clienți	78.455.328	79.424.016	11.998.272	28.909.214	21.615.431	1.001.749	299.254	5.600.096
Împrumutul subordonat	1.432.546	2.441.570	65.092	-	195.866	780.612	1.400.00	-
Împrumuturi de la alte bănci și alte instituții financiare	165.758	165.893	34.220	2.736	66.877	62.060	-	-
Obligațiuni emise	2.112.536	4.225.072	49.870	-	-	4.175.202	-	-
Instrumente financiare derivate, din care:								
-Sume de încasat	-	4.405.533	4.105.272	300.261	-	-	-	-
-Sume de plată	114.158	125.324	2.972	5.814	24.507	69.135	22.896	-
-Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	439.134	439.134	439.134	-	-	-	-	-
Alte datorii financiare	87.968.246	92.069.944	17.838.248	28.918.011	21.902.681	6.088.758	1.722.150	15.600.096
Total datorii financiare	4.211.735	18.563.446	4.627.114	(25.854.387)	(3.634.357)	30.013.813	27.146.906	(13.735.643)
Impact net lichidate	18.358.055	18.358.055	18.358.055	-	-	-	-	-
Angajamente de creditare	5.074.933	5.074.933	5.074.933	-	-	-	-	-
Scrisori de garanție emise de Bancă	2.112.606	2.112.606	2.112.606	-	-	-	-	-



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 IUNIE 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

30 iunie 2024	Valoare contabilă	Valoare brută (Intrări/ Iesiri)	Banca					Fără scadență fixă
			< 1 lună	3 luni	1 an	5 ani	> 5 ani	
Active								
Casa și disponibilități la bănci centrale	18.358.047	18.358.047	18.358.047	-	-	-	-	-
Credite și avansuri la bănci și alte instituții publice	3.741.926	3.743.724	1.600.094	298.865	35.602	-	-	1.809.163
Credite și avansuri acordate clienței	31.812.901	44.358.369	959.891	1.094.242	5.133.260	17.233.971	19.936.097	908
Credite subordonate	200.493	200.493	-	-	-	-	200.493	-
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	166.421	244.457	-	-	5.737	78.372	160.348	-
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	20.690	20.690	-	-	-	-	-	20.690
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	27.312.054	30.341.801	1.315.960	1.634.360	12.355.318	11.805.839	3.196.632	33.692
Active financiare la cost istoric	5.000	5.000	-	-	-	-	-	5.000
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	10.284.810	13.081.841	-	9.455	712.511	6.984.389	5.375.486	-
Instrumente financiare derivate, din care:								
-Sume de încasat	1.064	962.632	962.632	-	-	-	-	-
-Sume de plată	-	961.568	961.568	-	-	-	-	-
Alte active financiare	197.743	197.743	197.743	-	-	-	-	-
Total active financiare	92.101.149	110.553.229	22.433.799	3.036.922	18.242.428	36.102.571	28.869.056	1.869.453
Datorii								
Depozite de la bănci	5.246.176	5.246.325	5.246.325	-	-	-	-	-
Depozite de la clienți	78.465.229	79.434.111	11.998.503	28.909.214	21.615.431	1.001.749	299.254	15.600.096
Împrumutul subordonat	1.432.546	2.441.570	65.092	-	195.866	780.612	1.400.00	-
Împrumuturi de la alte bănci și alte instituții financiare	165.758	165.893	34.220	2.736	66.877	62.060	-	-
Obligațiuni emise	2.112.536	4.225.072	49.870	-	-	4.175.202	-	-
Instrumente financiare derivate, din care:								
-Sume de încasat	2.610	4.402.923	4.102.909	300.014	-	-	-	-
-Sume de plată	-	4.405.533	4.105.272	300.261	-	-	-	-
-Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	114.158	125.324	2.972	5.814	24.507	69.135	22.896	-
Alte datorii financiare	373.039	373.039	373.039	-	-	-	-	-
Total datorii financiare	87.912.052	92.013.944	17.773.384	28.919.627	21.909.929	6.088.758	1.722.150	15.600.096
Impact net lichidate	4.189.097	18.539.285	4.659.415	(25.882.705)	(3.667.501)	30.013.813	27.146.906	13.730.643
Angajamente de creditare	5.074.933	5.074.933	5.074.933	-	-	-	-	-
Scrisori de garanție emise de Bancă	2.112.606	2.112.606	2.112.606	-	-	-	-	-



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

10

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

31 decembrie 2023	Grup							Fără scadență Fixă
	Valoare contabilă	Valoare brută (Intrări/ Iesiri)	< 1 lună	1 - 3 luni	3 luni - 1 an	1 an - 5 ani	> 5 ani	
Active								
Casa și disponibilități la bănci centrale	11.971.822	11.971.822	11.971.822	-	-	-	-	-
Credite și avansuri la bănci și alte instituții publice	8.339.662	8.656.534	7.062.964	69.052	887.639	-	-	636.879
Credite și avansuri acordate clienților	31.624.550	45.452.841	755.085	976.178	5.206.074	16.824.158	21.691.346	-
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	71.457	84.387	-	-	32.120	23.115	29.152	-
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	19.847	19.847	-	-	-	-	-	19.847
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	20.779.895	21.915.053	616.202	3.654.588	9.751.563	6.225.582	1.634.965	32.153
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	9.589.902	12.483.316	-	8	415.033	6.612.519	5.455.756	-
Instrumente financiare derivate, din care:								
-Sume de încasat	1.294	1.241.986	1.241.986	-	-	-	-	-
-Sume de plata	-	1.240.692	1.240.692	-	-	-	-	-
Alte active financiare	79.840	79.840	79.840	=	=	=	=	=
Total active financiare	82.478.268	100.664.934	20.487.207	4.699.826	16.292.429	29.685.374	28.811.219	688.879
Datorii								
Depozite de la bănci	1.663.105	1.663.467	1.658.109	-	5.358	-	-	-
Depozite de la clienți	72.744.078	73.796.837	29.900.151	25.261.166	17.343.930	1.280.494	-	11.096
Împrumutul subordonat	1.434.229	2.553.370	68.458	-	203.142	814.800	1.466.970	-
Împrumuturi de la alte bănci și alte instituții financiare	179.055	179.290	25.160	2.726	82.439	68.965	-	-
Obligațiuni emise	2.137.255	4.274.510	75.537	-	-	4.198.973	-	-
Instrumente financiare derivate, din care:								
-Sume de încasat	3.872	577.106	486.656	49.842	-	40.608	-	-
-Sume de plata	-	580.978	490.364	49.897	-	40.717	-	-
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	98.723	108.914	2.880	5.506	23.663	54.009	22.856	-
Alte datorii financiare	358.391	333.453	333.453	-	-	-	-	-
Total datorii financiare	78.618.709	83.913.713	32.067.456	25.269.453	17.658.532	6.417.350	1.489.826	11.096
Impact net lichidate	3.859.559	17.751.221	(11.580.249)	(20.569.627)	(1.366.103)	23.268.024	27.321.393	677.783
Angajamente de creditare	4.347.042	4.347.042	4.347.042	-	-	-	-	-
Scrisori de garanție emise de Bancă	2.127.860	2.127.860	2.127.860	-	-	-	-	-



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

31 decembrie 2023	Valoare brută		Banca					Fără scadență Fixă
	Valoare contabilă	(Intrări/ Ieșiri)	≤ 1 lună	3 luni	1 an-	5 ani	> 5 ani	
Active								
Casa și disponibilități la bănci centrale	11.971.816	11.971.816	11.971.816	-	-	-	-	-
Credite și avansuri la bănci și alte instituții publice	8.305.674	8.330.143	7.049.793	48.641	594.830	-	-	636.879
Credite și avansuri acordate clienților	31.624.550	45.187.578	789.443	982.105	5.321.402	17.002.644	21.091.984	-
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	71.457	84.387	-	-	32.120	23.115	29.152	-
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	19.847	19.847	-	-	-	-	-	19.847
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	20.779.895	21.915.053	616.202	3.405.858	10.000.293	6.225.582	1.634.965	32.153
Active financiare la cost istoric	5.000	5.000	-	-	-	-	-	5.000
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	9.576.147	12.469.247	-	-	400.972	6.612.519	5.455.756	-
Instrumente financiare derivate, din care:								
-Sume de încasat	1.294	1.241.986	1.241.986	-	-	-	-	-
-Sume de plată	-	1.240.692	1.240.692	-	-	-	-	-
Alte active financiare	79.840	79.840	79.840	-	-	-	-	-
Total active financiare	82.435.520	100.064.205	20.508.388	4.436.604	16.349.617	29.863.860	28.211.857	693.879
Datorii								
Depozite de la bănci	1.663.105	1.663.467	1.658.109	-	5.358	-	-	-
Depozite de la clienți	72.744.806	73.797.572	29.900.277	25.261.775	17.343.930	1.280.494	-	11.096
Împrumutul subordonat	1.434.229	2.553.370	68.458	-	203.142	814.800	1.466.970	-
Împrumuturi de la alte bănci și alte instituții financiare	179.055	179.290	25.074	1.821	79.303	73.092	-	-
Obligațiuni emise	2.137.255	4.274.510	75.537	-	-	4.198.973	-	-
Instrumente financiare derivate, din care:								
-Sume de încasat	3.872	577.106	486.656	49.842	-	40.608	-	-
-Sume de plată	-	580.978	490.364	49.897	-	40.717	-	-
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	98.723	108.914	2.880	5.506	23.663	54.009	22.856	-
Alte datorii financiare	329.985	329.985	329.985	-	-	-	-	-
Total datorii financiare	78.591.030	82.910.980	32.064.028	25.269.157	17.655.396	6.421.477	1.489.826	11.096
Impact net lichidate	3.844.490	17.153.225	(11.555.640)	(20.832.553)	(1.305.779)	23.442.383	26.722.031	682.783
Angajamente de creditare	4.347.042	4.347.042	4.347.042	-	-	-	-	-
Scrisori de garanție emise de Bancă	2.127.860	2.127.860	2.127.860	-	-	-	-	-



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Angajamentele de creditare nu sunt prezentate pe baza maturității lor contractuale întrucât acestea pot fi utilizate în orice moment.

Conducerea Bancii consideră că, deși o parte substanțială a depozitelor au scadența mai mică de trei luni, diversificarea acestor depozite ca număr și tipuri de depozite, precum și experiența anterioară a Băncii, indică faptul că aceste depozite oferă o sursă de finanțare stabilă pe termen lung.

Pentru a gestiona riscul de lichiditate, Banca deține active lichide care cuprind numerar și echivalente de numerar și active financiare pentru care există o piață activă și lichidă. Aceste active pot fi vândute într-un timp scurt pentru a satisface cerințele de lichiditate.

Punerea în practică a politicii și atingerea obiectivelor privind riscul de lichiditate se realizează, în principal și fără a fi limitative, prin monitorizarea și urmărirea permanentă a încadrării în limitele minime reglementate a indicatorilor cheie (indicatori de lichiditate și finanțare) și a indicatorilor de nivel II – indicatori de avertizare timpurie.

Încadrarea Băncii în profilul de risc de lichiditate este gestionată prin intermediul evaluării indicatorilor de risc cheie (indicatori de lichiditate și finanțare) în baza apetitului la risc pe care Banca și-l asumă, în scopul continuității activității pe principii prudențiale și sănătoase, respectiv: LCR – Liquidity Coverage Ratio, pe toate monedele de raportare; NSFR - Net Stable Funding Ratio (echivalent lei), indicatorul rata de grevare a activelor (echivalent lei), indicatorul total datorii/total capitaluri proprii (echivalent lei), indicatorul lichiditatea imediată (echivalent lei) și ponderea portofoliului de titluri libere de gaj în total obligații bilanțiere (echivalent lei).

Prin politica de administrare a riscurilor și profilul de risc al Băncii, în vederea desfășurării unei activități prudențiale caracterizată prin urmărirea și controlul permanent al nivelului limitelor de risc pentru indicatorii cheie pentru riscul de lichiditate în raport cu apetitul la risc, Banca urmărește încadrarea într-un profil de risc de lichiditate mediu ca nivel maxim admis.

Nivelul limitelor de risc acceptate de Bancă pentru indicatorii cheie, indicatori de lichiditate și finanțare, precum și intervalele avute în vedere la evaluarea valorilor înregistrate de aceștia, au fost stabilite având în vedere strategia Băncii în ceea ce privește administrarea riscului de lichiditate, evaluat ca risc semnificativ, corelat cu limitele reglementate de BNR/UE, cu evoluția pe baza istorică a valorilor acestor indicatori, dimensiunea și structura activelor, pasivelor și a elementelor din afara bilanțului luate în calcul la determinarea acestora, rezultatele obținute în urma diverselor previziuni efectuate, prevederi bugetare etc.



CEC BANK SA

**NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE**

**INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024**

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Principalii indicatori de nivel II, indicatori de avertizare timpurie (EWI - Early Warning Indicators), cuantificați/evaluați/monitorizați/analizați, având în vedere strategia Băncii și pe baza dimensiunii activelor și pasivelor Băncii, structurii și scadențelor acestora etc, se prezintă după cum urmează:

- Active lichide - prin monitorizarea activelor lichide, încadrate în categoriile celor mai lichide active, activelor mai puțin lichide și activelor cel mai puțin lichide, în funcție de nivelul relativ de lichiditate a acestora, se urmărește, pe grade, capacitatea graduală a acestora de a genera lichiditate.
- Indicatorul total portofoliu de titluri /total activ bilantier- în scopul monitorizării portofoliului de titluri deținut de bancă, componența semnificativă a activelor lichide.
- Indicatorii: credite acordate clienței non-bancare/ depozite atrase de la cliența non-bancară; active lichide la vedere/total depozite atrase la vedere; ritmul de descreștere lunară a surselor atrase de la cliența non-bancară, credite cu restanțe mai mari de 31 zile (inclusiv)/total activ bilantier prin monitorizarea acestora urmărindu-se identificarea în regim de urgență a creșterii vulnerabilității în ceea ce privește poziția lichidității sau a necesarului de finanțare etc.
- Prognoze privind evoluția ipotetică a indicatorului LCR, respectiv - LCR în sens dinamic, pe diferite orizonturi de timp, în vederea preîntâmpinării cazurilor de criză/situațiilor neprevăzute.
- Ponderea portofoliului de titluri de stat gajate în total portofoliu de titluri de stat, în vederea monitorizării evoluției structurii portofoliului de titluri de stat.
- Rezerva de lichiditate internă/capacitatea de contrabalansare și ponderea acesteia în total datorii
- și gradul de acoperire cu active lichide și alte active/plasamente interbancare a finanțării primite de la primele 5 contraparti/grupuri de clienți aflați în legătură, în scopul gestionării adecvate a riscului de lichiditate și de finanțare și monitorizării eventualelor concentrări a surselor atrase.



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 IUNIE 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Tabelul de mai jos oferă o reconciliere a activelor și datoriilor financiare din situația poziției financiare pe categoriile de instrumente financiare:

30 iunie 2024	Note	Grup		FVOCI – instrumente de datorie	FVOCI – instrumente de capitaluri proprii	La cost amortizat	La cost istoric	Total Valoare contabilă
		Obligativiu la FVTPL	FVTPL					
Casa și disponibilități la bănci centrale		-	-	-	-	18.358.055	-	18.358.055
Instrumente financiare derivate		-	1.064	-	-	-	-	1.064
Credite și avansuri la bănci		-	-	-	-	3.781.322	-	3.781.322
Credite și avansuri acordate clienței:		-	-	-	-	31.812.901	-	31.812.901
- la cost amortizat	10	-	-	-	-	31.812.901	-	31.812.901
Credite subordonate		-	-	-	-	200.493	-	200.493
Instrumente de datorie:		20.690	166.421	27.278.362	-	10.284.810	-	37.750.283
- evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere		-	166.421	-	-	-	-	166.421
- evaluate obligativiu la valoarea justă prin profit sau pierdere		20.690	-	-	-	-	-	20.690
- la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	11	-	-	27.278.362	-	-	-	27.278.362
- la cost amortizat	12	-	-	-	-	10.309.680	-	10.309.680
Instrumente de capitaluri proprii	11	-	-	-	32.153	-	-	32.153
Alte active financiare		-	-	-	-	217.301	-	217.301
Total active financiare		20.690	167.485	27.278.362	33.692	64.654.882	5.000	92.155.111
Instrumente financiare derivate		-	2.610	-	-	-	-	2.610
Depozite de la bănci	13	-	-	-	-	5.246.176	-	5.246.176
Depozite de la clienți	14	-	-	-	-	78.455.328	-	78.455.328
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	15	-	-	-	-	165.758	-	165.758
Obligațiuni emise	16	-	-	-	-	2.112.536	-	2.112.536
Datorii subordonate	17	-	-	-	-	1.432.546	-	1.432.546
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale		-	-	-	-	114.158	-	114.158
Alte datorii financiare		-	-	-	-	439.134	-	439.134
Total datorii financiare		-	2.610	-	-	87.965.636	-	87.968.246



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

30 iunie 2024	Note	Banca						Total Valoare contabilă
		Obligatoriu la FVTPL	FVTP L	FVOCI – instrumente de datorie	FVOCI – instrumente de capitaluri proprii	La cost amortizat	La cost istoric	
Casa și disponibilități la bănci centrale		-	-	-	-	18.358.047	-	18.358.047
Instrumente financiare derivate		-	1.064	-	-	-	-	1.064
Credite și avansuri la bănci		-	-	-	-	3.741.926	-	3.741.926
Credite și avansuri acordate clienței:		-	-	-	-	31.812.901	-	31.812.901
- la cost amortizat	10	-	-	-	-	31.812.901	-	31.812.901
Credite subordonate		-	-	-	-	200.493	-	200.493
Instrumente de datorie:		20.690	166.421	27.278.362	-	10.284.810	-	37.750.283
- evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere		-	166.421	-	-	-	-	166.421
- evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		20.690	-	-	-	-	-	20.690
- la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	11	-	-	27.278.362	-	-	-	27.278.362
- la cost amortizat	12	-	-	-	-	10.284.810	-	10.284.810
Active financiare la cost istoric		-	-	-	-	-	5.000	5.000
Instrumente de capitaluri proprii	11	-	-	-	33.692	-	-	33.692
Alte active financiare		-	-	-	-	197.743	-	197.743
Total active financiare		<u>20.690</u>	<u>167.485</u>	<u>27.278.362</u>	<u>33.692</u>	<u>64.595.920</u>	<u>5.000</u>	<u>92.101.149</u>
Instrumente financiare derivate		-	2.610	-	-	-	-	2.610
Depozite de la bănci	13	-	-	-	-	5.246.176	-	5.246.176
Depozite de la clienți	14	-	-	-	-	78.465.229	-	78.465.229
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	15	-	-	-	-	165.758	-	165.758
Obligațiuni emise	16	-	-	-	-	2.112.536	-	2.112.536
Datorii subordonate	17	-	-	-	-	1.432.546	-	1.432.546
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale		-	-	-	-	114.158	-	114.158
Alte datorii financiare		-	-	-	-	373.039	-	373.039
Total datorii financiare		-	<u>2.610</u>	-	-	<u>87.909.442</u>	-	<u>87.912.052</u>



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 IUNIE 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

31 decembrie 2023	Note	Grup						
		Obligatoriu la FVTPL	FVTPL	FVOCI – instrument e de datorie	FVOCI instru mente de capital uri proprii	La cost amortizat	La cost istoric	Total Valoare contabila
Casa și disponibilități la bănci centrale		-	-	-	-	11.971.822	-	11.971.822
Instrumente financiare derivate		-	1.294	-	-	-	-	1.294
Credite și avansuri la bănci		-	-	-	-	8.339.661	-	8.339.661
Credite și avansuri acordate clienței:		-	-	-	-	31.624.550	-	31.624.550
- la cost amortizat	10	-	-	-	-	31.624.550	-	31.624.550
Instrumente de datorie:		19.847	71.457	20.747.742	-	9.576.147	-	30.415.193
- evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere		-	71.457	-	-	-	-	71.457
- evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		19.847	-	-	-	-	-	19.847
- la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global		-	-	20.747.742	-	-	-	20.747.742
- la cost amortizat	11	-	-	-	-	9.589.903	-	9.589.903
Instrumente de capitaluri proprii	12	-	-	-	32.153	-	-	32.153
Alte active financiare	11	-	-	-	-	86.671	-	86.671
Total active financiare		19.847	72.751	20.747.742	32.153	61.612.607	5.000	82.485.100
Instrumente financiare derivate		-	3.872	-	-	-	-	3.872
Depozite de la bănci		-	-	-	-	1.663.105	-	1.663.105
Depozite de la clienți	13	-	-	-	-	72.744.078	-	72.744.078
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	14	-	-	-	-	179.055	-	179.055
Obligațiuni emise	15	-	-	-	-	2.137.255	-	2.137.255
Datorii subordonate	16	-	-	-	-	1.434.229	-	1.434.229
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	17	-	-	-	-	98.723	-	98.723
Alte datorii financiare		-	-	-	-	358.390	-	358.390
Total datorii financiare		-	3.872	-	-	78.614.835	-	78.618.707



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

31 decembrie 2023	Note	Banca						
		Obligato riu la FVTPL	FVTPL	FVOCI – instrum ente de datorie	FVOCI – instrume nte de capitaluri proprii	La cost amortizat	La cost istoric	Total Valoare contabila
Casa și disponibilități la bănci centrale		-	-	-	-	11.971.816	-	11.971.816
Instrumente financiare derivate		-	1.294	-	-	-	-	1.294
Credite și avansuri la bănci		-	-	-	-	8.305.674	-	8.305.674
Credite și avansuri acordate clienței:		-	-	-	-	31.624.550	-	31.624.550
- la cost amortizat	10	-	-	-	-	31.624.550	-	31.624.550
Instrumente de datorie:		19.847	71.457	20.747.742	-	9.576.147	-	30.415.193
- evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere		-	71.457	-	-	-	-	71.457
- evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		19.847	-	-	-	-	-	19.847
- la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	11	-	-	20.747.742	-	-	-	20.747.742
- la cost amortizat	12	-	-	-	-	9.576.147	-	9.576.147
Instrumente de capitaluri proprii	11	-	-	-	32.153	-	-	32.153
Active financiare la cost istoric		-	-	-	-	-	5.000	5.000
Alte active financiare		-	-	-	-	79.840	-	79.840
Total active financiare		<u>19.847</u>	<u>72.751</u>	<u>20.747.742</u>	<u>32.153</u>	<u>61.558.027</u>	<u>5.000</u>	<u>82.435.520</u>
Instrumente financiare derivate		-	3.872	-	-	-	-	3.872
Depozite de la bănci	13	-	-	-	-	1.663.105	-	1.663.105
Depozite de la clienți	14	-	-	-	-	72.744.806	-	72.744.806
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	15	-	-	-	-	179.055	-	179.055
Obligațiuni emise	16	-	-	-	-	2.137.255	-	2.137.255
Datorii subordonate	17	-	-	-	-	1.434.229	-	1.434.229
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale		-	-	-	-	98.723	-	98.723
Alte datorii financiare		-	-	-	-	329.985	-	329.985
Total datorii financiare		-	<u>3.872</u>	-	-	<u>78.587.158</u>	-	<u>78.591.030</u>

e) Gestionarea capitalului

Obiectivele Băncii cu privire la gestionarea capitalului constituie un concept mai „larg” decât termenul de „capital” care se regăsește în bilanțul contabil și sunt reprezentate de:

- capitalul Băncii trebuie să respecte cerințele prevăzute de normele naționale și cele impuse de ABE (Autoritatea Bancară Europeană);
- capitalul Băncii trebuie să asigure desfășurarea activității Băncii și în următoarea perioadă, pentru a asigura venituri acționarului și beneficii altor părți afiliate ale Băncii;
- capitalul Băncii trebuie să asigure o bază puternică pentru a putea permite dezvoltarea Băncii.



CEC BANK SA

**NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE**

**INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024**

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Începând cu 1 ianuarie 2018, Banca a exercitat opțiunea privind aplicarea pentru o perioadă de tranziție de 6 ani a măsurilor tranzitorii referitoare la includerea în fondurile proprii de nivel 1 de baza ale Băncii a unei părți a ajustărilor pentru pierderile de credit așteptate majorate.

În cadrul procesului intern de adecvare a capitalului la riscuri, pentru 30 iunie 2024 Banca a avut în vedere menținerea unei rate a fondurilor proprii totale care să îndeplinească cumulativ următoarele:

- a) menținerea cerinței globale de capital (OCR) de 19,24%, formată din:
- ratele-țintă ale fondurilor proprii datorate ajustărilor prevăzute de pilonul II (Basel III), reprezentând cerințele de capital SREP (TSCR) care trebuie să fie îndeplinite în permanență:
 - rata fondurilor proprii de nivel 1 bază: 7,17%;
 - rata fondurilor proprii de nivel 1: 9,56%;
 - rata fondurilor proprii totale: 12,74%.
 - cerința privind amortizorul combinat de capital echivalent cu 6,5% din valoarea totală a expunerii la risc, ca rezultat al cumulării cerinței pentru amortizorul de conservare a capitalului (2,5%), cerința privind amortizorul O-SII (1%) și cerința privind amortizorul de risc sistemic de (2%) și cerința privind amortizorul anticiclic (1%).
- b) menținerea unei rezerve suplimentare de capital de 0,5% din valoarea totală a expunerii la risc pentru a susține eventualele ajustări viitoare ale cerințelor de capital.

În ceea ce privește managementul capitalului, Banca evaluează adecvarea capitalului la riscuri în conformitate cu „Politica privind procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri”, reglementările BNR și pachetul de reglementări CRD V.

Astfel, Banca urmărește ca nivelul capitalului intern să fie acoperitor atât pentru riscurile pentru care sunt reglementate cerințe de capital (risc de credit, risc operațional, risc valutar, risc de decontare și risc de ajustare a evaluării creditului) precum și pentru riscurile semnificative identificate de către Banca pentru care cerințele de capital reglementate nu sunt integral acoperitoare.

Din punctul de vedere strategic, expunerile sunt întreprinse cu terțe părți cu un rating bun al performanței financiare și condiționate de o acoperire consistentă cu garanții, astfel încât capitalul necesar pentru astfel de expuneri să fie cât mai mic.

Gradul de adecvare al capitalului este monitorizat lunar, orice deteriorare substanțială generând necesitatea revizuirii portofoliului de expuneri și dacă este necesar creșterea capitalului aferent.

Fondurile proprii și rata fondurilor proprii ale Băncii sunt calculate în conformitate cu reglementările în vigoare ale Băncii Naționale a României, respectiv în conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) 575/2013.



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 IUNIE 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Banca s-a încadrat pe întreg semestrul I al anului 2024 în indicatorii reglementați privind adecvarea capitalului.

Rata fondurilor proprii totale s-a situat peste cerințele totale de capital impuse de Banca Națională a României în cadrul SREP (Supervisory, Review and Evaluation Process) și peste cerința globală de capital-OCR, care include și amortizoarele de capital. S-a păstrat un nivel adecvat al capitalului și al indicatorilor financiari generali, în conformitate cu principiile prudenței bancare.

Managementul capitalului are în vedere evoluția capitalului pe termen mediu și lung și stă la baza fundamentării Strategiei generale de afaceri și politicii Băncii.

Țintele Băncii privind nivelul fondurilor proprii sunt stabilite în contextul unor factori interni (de exemplu: riscul și profitul estimat) și a unor factori externi (de exemplu: așteptările privind piața și climatul macroeconomic, criza determinată de războiul Ruso-Ucrainean și modificarea contextului macroeconomic) și au în vedere obținerea anuală a unui rezultat financiar pozitiv și capitalizarea acestuia.

Cerința internă de capital reprezintă capitalul intern necesar pentru acoperirea riscurilor bancare în scopul asigurării sustenabilității Băncii.

La data de 30 iunie 2024, Banca a înregistrat un nivel al ratei fondurilor proprii totale de 22,38%.

În același timp, Banca a îndeplinit cerința MREL la data de 30.06.2024, nivelul ratei MREL (inclusiv valoarea aplicabilă a amortizorului combinat) înregistrat de Bancă la 30.06.2024 fiind 30,01% situându-se cu 2,70 p.p. deasupra cerinței MREL de 27,31%.

În scopul îndeplinirii cerinței MREL, cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile stabilită de autoritatea de rezoluție, în conformitate cu prevederile Legii nr. 312/2015 privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul financiar, cu modificările și completările ulterioare, care transpune prevederile Directivei 2019/879 a Parlamentului European și a consiliului – BRRD2, începând cu luna decembrie 2022 s-au realizat mai multe emisiuni de obligațiuni cu clauză MREL în valoare totală de 2.062,67 mil. lei.



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 IUNIE 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

11 ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA VALOARE JUSTA PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

a) Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global

	<u>Grup</u>		<u>Banca</u>	
	<u>30 iunie 2024</u>	<u>31 decembrie 2023</u>	<u>30 iunie 2024</u>	<u>31 decembrie 2023</u>
Obligațiuni de Stat	27.278.362	20.747.742	27.278.362	20.747.742
Instrumente de capitaluri proprii (Nota 11 b)	<u>33.692</u>	<u>32.153</u>	<u>33.692</u>	<u>32.153</u>
Total	<u>27.312.054</u>	<u>20.779.895</u>	<u>27.312.054</u>	<u>20.779.895</u>

La 30 iunie 2024, Banca a intrat în tranzacții de tip repo cu alte bănci, având ca suport active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, în valoare de 2.793.973 mii lei (30.06.2023: 5.140 mii lei). Titlurile gajate în cadrul contractelor de tip repo pot fi vândute sau regajate de către contraparte.

Rating-urile pentru titlurile de creanță incluse în portofoliul de active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global sunt detaliate în Nota 10.

Evoluția titlurilor încadrate în categoria „Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global” este prezentată în tabelul următor:

	<u>Grup</u>		<u>Banca</u>	
	<u>30 iunie 2024</u>	<u>31 decembrie 2023</u>	<u>30 iunie 2024</u>	<u>31 decembrie 2023</u>
Sold inițial la 1 ianuarie	20.747.742	10.342.981	20.747.742	10.342.981
Achiziții	27.068.148	33.665.931	27.068.148	33.665.931
Vânzări și răscumpărări	(20.976.739)	(23.964.202)	(20.976.739)	(23.964.202)
Venituri din dobânzi acumulate	548.338	545.650	548.338	545.650
Venituri din dobânzi de primit	(119.414)	(391.183)	(119.414)	(391.183)
Diferențe de curs	19.082	58.315	19.082	58.315
Câștig/pierdere din modificări în valoarea justă, din care:	(8.794)	490.250	(8.794)	490.250
Câștig/pierdere din modificări în valoarea justă provenind din vânzări	(26.391)	(16.810)	(26.391)	(16.810)
Câștig/pierdere din modificări în valoarea justă provenind din marcarea la piață	17.597	507.060	17.597	507.060
Sold la finalul perioadei	27.278.362	20.747.742	27.278.362	20.747.742



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

11 ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA VALOARE JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE
REZULTATULUI GLOBAL (CONTINUARE)

b) Banca are următoarele active financiare (acțiunile deținute) la valoare justă prin
alte elemente ale rezultatului global la 30 iunie 2024:

<u>Nume</u>	<u>Natura activității</u>	<u>Tara</u>	<u>Procent</u> <u>deținut</u>	<u>Valoare</u> <u>justă</u>
Biroul de credit SA	Monitorizarea riscului de credit	România	4,74	2.743
Mătășari Holding SA	Fondul de Garantare a Creditelor pentru Întreprinzători Privati	România	3,10	586
TransFonD SA	Transferuri interbancare	România	2,69	9.038
SWIFT	Transfer de fonduri	Belgia	0,01	826
VISA Inc.	Procesare tranzacții card	Statele Unite ale Americii	<0,01	20.499
Total				<u>33.692</u>

Banca avea următoarele participații disponibile pentru vânzare la 31 decembrie 2023:

<u>Nume</u>	<u>Natura activității</u>	<u>Tara</u>	<u>Procent</u> <u>deținut</u>	<u>Valoare</u> <u>justa</u>
Biroul de credit SA	Monitorizarea riscului de credit	Romania	4,74	2.743
Mătășari Holding SA	Fondul de Garantare a Creditelor pentru Întreprinzători Privati	Romania	3,10	190
TransFonD SA	Transferuri interbancare	Romania	2,69	9.038
SWIFT	Transfer de fonduri	Belgia	<0,01	519
VISA Inc.	Procesare tranzacții card	Statele Unite ale Americii	<0,01	19.663
Total				<u>32.153</u>

Menționam că la data de 30 iunie 2024 și 31 decembrie 2023 acțiunile deținute de Bancă nu erau
gajate.



NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

12

ACTIVE FINANCIARE LA COST AMORTIZAT – INSTRUMENTE DE DATORIE

	Grup		Banca	
	30 iunie	31 decembrie	30 iunie	31 decembrie
	2024	2023	2024	2023
Obligațiuni de Stat	9.357.378	8.639.636	9.332.505	8.625.879
Obligațiuni emise de instituții de credit	682.640	677.553	682.640	677.553
Obligațiuni emise de societăți nefinanciare	45.085	44.008	45.085	44.008
Obligațiuni emise de administrații publice locale	229.058	233.076	229.058	233.076
Pierderi de credit așteptate	(4.481)	(4.369)	(4.478)	(4.369)
Total	10.309.690	9.589.902	10.284.810	9.576.147

Clasificarea investițiilor în instrumente de datorie la cost amortizat depinde de condițiile și caracteristicile activelor financiare și de capacitatea și intenția Băncii de a deține aceste instrumente până la scadență.

La 30 iunie 2024 investițiile în instrumente de datorie la cost amortizat includ titluri gajate în valoare de 82.500 mii lei (31 decembrie 2023: 82.500 mii lei) pentru operațiuni cu Visa, Mastercard și Sent (sistem electronic de decontare pentru valori mici în moneda locală). Contrapartida nu poate să vândă mai departe sau să gajeze aceste investiții.

În plus, la 30 iunie 2024, investițiile în instrumente de datorie la cost amortizat includ și titluri gajate pentru garantarea împrumutului de la BEI a căror valoare justă este în valoare de 34.378 mii lei (31 decembrie 2023: 55.286 mii lei). Contrapartida nu poate să vândă mai departe sau să gajeze aceste investiții.

Adițional, la 30 iunie 2024, Banca a intrat în tranzacții de tip repo cu alte bănci, având ca suport investițiile în instrumente de datorie la cost amortizat a căror valoare justă este 1.331.750 mii lei (31 decembrie 2023: 1.131.849 mii lei). Contrapartida poate să vândă mai departe sau să gajeze aceste investiții.

În cursul primului semestru al anului financiar 2024, Banca nu a vândut titluri de stat încadrate în categoria instrumente de datorie la cost amortizat.

Rating-urile pentru titlurile de creanță incluse în portofoliul de active financiare la cost amortizat sunt detaliate în Nota 10.

Mișcarea titlurilor în categoria active financiare evaluate la cost amortizat – instrumente de datorie este reflectată în tabelul de mai jos:

	Grup		Banca	
	30 iunie	31 decembrie	30 iunie	31 decembrie
	2024	2023	2024	2023
Sold inițial la 1 ianuarie	9.589.903	4.770.943	9.576.147	4.770.943
Achiziții	882.824	4.646.820	848.724	4.633.071
Maturări	(227.580)	(13)	(204.595)	-
Venituri din dobânzi acumulate	293.408	375.968	292.831	375.739
Dobânzi încasate	(231.751)	(214.054)	(231.174)	(213.825)
Diferențe de curs	2.987	12.826	2.987	12.826
Perderi de credit așteptate	(111)	(2.609)	(110)	(2.607)
Sold la finalul perioadei	10.309.680	9.589.903	10.284.810	9.576.147



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

13

DEPOZITE DE LA BĂNCI

	Grup		Banca	
	30 iunie 2024	31 decembrie 2023	30 iunie 2024	31 decembrie 2023
Depozite la vedere	371.799	266.176	371.799	266.176
Din care, conturi curente la alte bănci (LORO)	25	43	25	43
Depozite la termen	511.490	289.899	511.490	289.899
Depozite repo	4.362.887	1.107.030	4.362.887	1.107.030
Total	5.246.176	1.663.105	5.246.176	1.663.105

14

DEPOZITE DE LA CLIENȚI

	Grup		Banca	
	30 iunie 2024	31 decembrie 2023	30 iunie 2024	31 decembrie 2023
Conturi curente și depozite la vedere				
Carnete de economii - la vedere	611	612	611	612
Conturi curente – persoane fizice	3.752.847	3.760.615	3.752.847	3.760.615
Conturi curente – persoane juridice și alți clienți	3.553.156	4.149.455	3.553.156	4.149.455
Carduri – persoane fizice, persoane juridice și alți clienți	4.826.094	4.608.834	4.826.094	4.608.834
Depozite la vedere – persoane juridice	1.903.011	1.129.637	1.903.011	1.129.637
Total conturi curente și depozite la vedere	14.035.719	13.649.153	14.035.719	13.649.153
Depozite la termen și economii				
Librete de economii – la termen (4.529	14.697	4.529	14.697
Depozite la termen – persoane fizice	30.272.751	28.689.066	30.272.751	28.689.066
Depozite la termen – persoane juridice și alți clienți	30.305.173	26.937.029	30.305.173	26.937.029
Depozite colaterale (ii)	3.836.742	3.454.827	3.836.742	3.454.827
Alte depozite la termen	10.315	34	10.315	34
Total depozite la termen și economii	64.429.510	59.095.653	64.429.510	59.095.653
Total	78.465.229	72.744.806	78.465.229	72.744.806

(i) Libretele de economii sunt produse de economisire în formă materializată, prin care Banca atestă primirea de la client a unor sume de bani pe o perioadă de timp determinată/nedeterminată, cu o anumită dobândă, în care sunt evidențiate disponibilitățile clienților, operațiunile dispuse de aceștia, distinct, în mod cronologic și sistematic.

(ii) Depozitele colaterale sunt constituite pentru:



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 IUNIE 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

	<u>Grup</u>		<u>Banca</u>	
	<u>30 iunie 2024</u>	<u>31 decembrie 2023</u>	<u>30 iunie 2024</u>	<u>31 decembrie 2023</u>
Acreditiv	9.339	17.211	9.339	17.211
Garanții gestionari	146.448	143.301	146.448	143.301
Consemnări	2.723.098	2.528.810	2.723.098	2.528.810
Garantarea creditelor	825.211	664.533	825.211	664.533
Garanții de bună execuție a contractelor comerciale	45.794	50.787	45.794	50.787
Alte depozite colaterale	<u>86.852</u>	<u>50.185</u>	<u>86.852</u>	<u>50.185</u>
Total	<u>3.836.742</u>	<u>3.454.827</u>	<u>3.836.742</u>	<u>3.454.827</u>

15 ÎMPRUMUTURI DE LA BĂNCI ȘI ALTE INSTITUȚII FINANCIARE

	<u>Grup</u>		<u>Banca</u>	
	<u>30 iunie 2024</u>	<u>31 decembrie 2023</u>	<u>30 iunie 2024</u>	<u>31 decembrie 2023</u>
Fondul European de Investiții pentru Inițiativa Jeremie	2.996	4.492	2.996	4.492
Banca Europeană pentru Investiții (BEI)	123.574	135.375	123.574	135.375
Programul Româno—Elvețian	<u>39.188</u>	<u>39.188</u>	<u>39.188</u>	<u>39.188</u>
Total	<u>165.758</u>	<u>179.055</u>	<u>165.758</u>	<u>179.055</u>

Detaliile contractelor sunt prezentate în situațiile financiare la 31 decembrie 2023.



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

16

OBLIGAȚIUNI EMISE

	<u>Grup</u>		<u>Banca</u>	
	<u>30 iunie 2024</u>	<u>31 decembrie 2023</u>	<u>30 iunie 2024</u>	<u>31 decembrie 2023</u>
Obligațiuni emise	<u>2.112.536</u>	<u>2.137.255</u>	<u>2.112.536</u>	<u>2.137.255</u>
Total	<u>2.112.536</u>	<u>2.137.255</u>	<u>2.112.536</u>	<u>2.137.255</u>

Soldul obligațiunilor emise la 30 iunie 2024, inclusiv datorile atașate, este de 2.112.536 mii RON (31 decembrie 2023: 2.137.255 lei).

În anii 2022 și 2023 Banca a avut patru trageri de obligațiuni Senior Non-Preferred (SNP) eligibile MREL, subscrise de investitori profesionali prin plasamente private și internaționale: două tranșe în 2022, cu scadența la 30 decembrie 2025, denumite în lei și euro și două tranșe în 2023 cu scadența 07 februarie 2028, denumite în euro.

Obligațiunile cu scadență la 30 decembrie 2025 au o valoare nominală totală de 175.350 mii lei, respectiv o valoare nominală totală de 97.300 mii EUR, purtând rate cu cupon fixe. Conform termenilor și condițiilor contractuale, obligațiunile au fost listate la 17 februarie 2023 pe piața reglementată a Bursei de Valori București, BVB (tranșa denumită în RON sub ISIN XS2572123516 și simbolul comercial BVB CECRO25 și tranșa denumită în EUR sub ISIN XS2572123433 și simbolul comercial BVB CECRO25E). Instrumentele au o clauză de răscumpărare anticipată din motive fiscale, din motive de reglementare sau la opțiunea emitentului (la 30 decembrie 2024).

Obligațiunile cu scadența 7 februarie 2028 au fost emise pentru prima dată pe 7 februarie 2023 (119.300 mii EUR) și suplimentate pe 16 noiembrie 2023 (162.600 mii EUR), sub codul ISIN XS2574275280 și simbolul de tranzacționare BVB CECRO28E. Conform termenilor și condițiilor notelor, prima tranșă a fost listată pe piețele reglementate ale Bursei de Valori Luxemburg (LuxSE) la 7 februarie 2023 și ale Bursei de Valori București la 24 februarie 2023; suma totală de 281.900 mii euro a fost listată după cumularele celor două tranșe fungibile.

Instrumentele au clauză de răscumpărare anticipată din motive fiscale, din motive de reglementare sau la opțiunea emitentului (la 07 februarie 2027) și poartă cupon fix până pe 07 februarie 2027, care devine în ultimul an cupon variabil plătit trimestrial.

Obligațiunile emise sunt eligibile pentru îndeplinirea cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile (Minimum Requirement for Own Funds and Eligible Liabilities - MREL).

Notele sunt emise în baza prospectului de bază al Programului EMTN (Medium Term Notes) al Băncii, aprobat de CSSF Luxembourg (Commission de Surveillance du Secteur Financier Luxembourg) pe 21 decembrie 2022. În cadrul Programului, Banca poate emite obligațiuni în limita unui plafon total de 1.500 milioane EUR (sau echivalent în alte valute).

17

DATORII SUBORDONATE

La 30 iunie 2024 și 31 decembrie 2023 :

	<u>Grup</u>		<u>Banca</u>	
	<u>30 iunie 2024</u>	<u>31 decembrie 2023</u>	<u>30 iunie 2024</u>	<u>31 decembrie 2023</u>
Împrumut de la acționar	<u>1.432.546</u>	<u>1.434.229</u>	<u>1.432.546</u>	<u>1.434.229</u>
Total	<u>1.432.546</u>	<u>1.434.229</u>	<u>1.432.546</u>	<u>1.434.229</u>

96 din 110



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 IUNIE 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

18 CAPITAL SOCIAL

La 31 decembrie 2023, capitalul social al CEC Bank SA era de 2.499.746 mii lei. Banca este detinuta 100% de Statul Român prin intermediul Ministerului Finanțelor Publice. Capitalul social subscris vărsat este de 2.290.661 mii lei format din 22.906.616 acțiuni nominative cu o valoare de 100 lei/acțiune.

În cursul anului 2024, capitalul social nu a suferit modificări.

	Grup		Banca	
	30 iunie 2024	31 decembrie 2023	30 iunie 2024	31 decembrie 2023
Capital social înregistrat la Registrul Comerțului	<u>2.290.661</u>	<u>2.290.661</u>	<u>2.290.661</u>	<u>2.290.661</u>
Ajustarea capitalului social la inflație (IAS 29)	<u>209.085</u>	<u>209.085</u>	<u>209.085</u>	<u>209.085</u>
Total capital social	<u>2.499.746</u>	<u>2.499.746</u>	<u>2.499.746</u>	<u>2.499.746</u>

19 CHELTUIALA CU IMPOZITUL PE PROFIT

Impozitul pe profit aferent perioadei interimare de raportare cuprinde impozitul curent și impozitul amânat.

	Grup		Banca	
	30 iunie 2024	30 iunie 2023	30 iunie 2024	30 iunie 2023
Impozitul pe profit curent	65.710	50.980	64.133	50.980
Cheltuială/venit cu impozitul pe profit amânat	<u>(1.638)</u>	<u>2.548</u>	<u>(1.140)</u>	<u>2.548</u>
Impozitul pe profit	<u>64.072</u>	<u>53.528</u>	<u>62.993</u>	<u>53.528</u>



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 IUNIE 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

19 CHELTUIALA CU IMPOZITUL PE PROFIT (CONTINUARE)

Mișcările în creanțele privind impozitul amânat sunt prezentate în continuare:

	Grup		Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	30 iunie 2024
	1 ianuarie 2024	Recunoscut în contul de profit și pierdere		
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global – instrumente de datorie	45.241	-	825	46.066
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global – instrumente de capitaluri proprii	(2.604)	-	(170)	(2.774)
Rezerva din reevaluare pentru terenuri și clădiri	(59.307)	976	-	(58.331)
Imobilizări corporale și necorporale – schimbări în durata de viață contabilă	(1.878)	(462)	-	(2.340)
Active reprezentând dreptul de utilizare	781	(75)	-	706
Provizioane și alte datorii	15.668	701	-	16.369
Creanțe privind impozitul pe profit amânat atribuibile provizioanelor	-	480	-	480
Ajustări PPA	(189)	18	-	(171)
Total	(2.288)	1.638	655	5
	1 ianuarie 2023	Recunoscut în contul de profit și pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	30 iunie 2023
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global – instrumente de datorie	123.460	-	(48.264)	75.196
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global – instrumente de capitaluri proprii	(1.638)	-	(305)	(1.943)
Rezerva din reevaluare pentru terenuri și clădiri	(61.120)	1.001	-	(60.119)
Imobilizări corporale și necorporale – schimbări în durata de viață contabilă	(1.647)	(148)	-	(1.795)
Active reprezentând dreptul de utilizare	341	(35)	-	306
Provizioane și alte datorii	15.668	(3.366)	-	12.302
Total	75.064	(2.548)	(48.569)	23.947



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 IUNIE 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

	Banca			30 iunie 2024
	1 ianuarie 2024	Recunoscut în contul de profit și pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global – instrumente de datorie	45.241	-	825	46.066
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global –instrumente de capitaluri proprii	(2.604)	-	(170)	(2.774)
Rezerva din reevaluare pentru terenuri și clădiri	(59.307)	976	-	(58.331)
Imobilizări corporale și necorporale – schimbări în durata de viață contabilă	(1.878)	(462)	-	(2.340)
Active reprezentând dreptul de utilizare	781	(75)	-	706
Provizioane și alte datorii	<u>15.668</u>	<u>701</u>	-	<u>16.369</u>
Total	<u>(2.099)</u>	<u>1.140</u>	<u>655</u>	<u>(304)</u>

	Banca			30 iunie 2023
	1 ianuarie 2023	Recunoscut în contul de profit și pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global – instrumente de datorie	123.460	-	(48.264)	75.196
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global –instrumente de capitaluri proprii	(1.638)	-	(305)	(1.943)
Rezerva din reevaluare pentru terenuri și clădiri	(61.120)	1.001	-	(60.119)
Imobilizări corporale și necorporale – schimbări în durata de viață contabilă	(1.647)	(148)	-	(1.795)
Active reprezentând dreptul de utilizare	341	(35)	-	306
Provizioane și alte datorii	<u>15.668</u>	<u>(3.366)</u>	-	<u>12.302</u>
Total	<u>75.064</u>	<u>(2.548)</u>	<u>(48.569)</u>	<u>23.947</u>



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 IUNIE 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

20 **RAPORTARE PE SEGMENTE**

Segmentele operaționale sunt prezentate într-o formă care corespunde cu raportările interne către Comitetul de Direcție.

Formatul de raportare este bazat pe formatul intern de raportare către management. Elementele de active și datorii, venituri și cheltuieli prezentate sunt alocate segmentelor operaționale fie în mod direct, fie pe baza unor criterii rezonabile stabilite de către management.

Segmentele operaționale ale Băncii sunt prezentate mai jos:

Clienți Corporate – sunt clienții persoane juridice care nu se încadrează în categoria IMM conform criteriilor definite de Recomandarea Comisiei 2003/361/EC, respectiv conform Legii nr. 346/2004. Companiile din acest segment au în general nevoi specifice de anvergură. Prin abordarea centralizată și specializată Banca dorește să asigure o calitate operațională crescută, evaluare promptă a nevoilor specifice acestui tip de client în vederea oferirii de soluții personalizate, precum și o cunoaștere aprofundată a profilului de risc, atât de necesară pentru o calitate ridicată a portofoliului de credite. Clienții Corporate au acces la întreaga gamă de produse și servicii bancare, structura veniturilor generate provenind din operațiuni de creditare, operațiuni aferente business-ului operațional curent (transaction banking, treasury, trade finance și produse retail).

Clienți IMM –segmentarea este reprezentată de entitățile economice definite conform Recomandării Comisiei 2003/361/EC, respectiv conform Legii nr. 346/2004 privind stimularea înființării și dezvoltării întreprinderilor mici și mijlocii, cu modificările și completările ulterioare. Astfel, întreprinderile mici și mijlocii (IMM) sunt definite ca fiind acele întreprinderi care îndeplinesc cumulativ următoarele condiții:

- a) au un număr mediu anual de salariați mai mic de 250;
- b) realizează o cifră de afaceri anuală netă de până la 50 milioane euro, echivalent în lei, sau dețin active totale care nu depășesc echivalentul în lei a 43 milioane euro, conform ultimei situații financiare aprobate.

Segmentul IMM cuprinde cel mai mare ansamblu de firme având și cele mai variate forme de organizare, societăți cu răspundere limitată, persoane fizice autorizate, întreprinderi individuale și altele.

Produsele de creditare accesate de către IMM sunt: credite de capital de lucru sau pentru investiții, scrisori de garanție bancară, co-finanțarea programelor europene, carduri de credit, scontări sau factoring.

O altă categorie importantă de produse vizează operațiunile generale, plățile și încasările, cecuri, bilete la ordin, schimburi valutare, convențiile pentru plata salariilor sau servicii de bank-assurance. Cu o importanță în creștere accelerată sunt opțiunile de digitalizare ale ofertei de produse și servicii, clienții noștri fiind interesați de internet și mobile banking, e-commerce, POS-uri moderne.



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

20 RAPORTARE PE SEGMENTE (CONTINUARE)

Clienți Autorități ale Administrației Publice Locale – autoritățile prin care se realizează autonomia locală în comune, orașe și municipii, sunt: consiliile locale, comunale, orașenești și municipale, ca autorități deliberative, și primării, ca autorități executive. Consiliile locale și primării se aleg în condițiile prevăzute de legea pentru alegerea autorităților administrației publice locale. Consiliile locale și primării funcționează ca autorități ale administrației publice locale și rezolvă treburile publice din comune, orașe și municipii, în condițiile legii. Clasificarea se realizează pe baza codului CAEN. Produsele de creditare accesate de clienții AAPL sunt creditele de investiții, pentru finanțarea obiectivelor de interes local.

Clienți persoane fizice

Banca furnizează persoanelor fizice o gamă largă de produse și servicii financiare, din care acordarea de credite (credite de consum, pentru cumpărarea de autovehicule, pentru nevoi personale și credite garantate cu ipotecă), conturi de economii și de depozit, servicii de plăți, tranzacții cu titluri de valoare.

Trezorerie

Banca încorporează în această categorie serviciile oferite de activitatea de trezorerie care asigură venituri din activități de tranzacționare interbancară, venituri nete din instrumente financiare la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere și de asemenea din dobânzi.

Segmentul "Altele" încorporează sume care nu sunt urmărite de conducere la nivel de segmente (inclusiv aferente capitalului).

Referitor la împărțirea pe arii geografice, Banca își desfășoară activitatea în totalitate în zona geografică a României.

La 30 iunie 2024 și 30 iunie 2023, Banca nu a realizat venituri mai mari de 10% din totalul veniturilor cu un singur client.



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

20 RAPORTARE PE SEGMENTE (CONTINUARE)

Prezentăm mai jos informații financiare pe segmente, privind situația poziției financiare și rezultatul operațional pentru 30 iunie 2024 și date comparative pentru 2023:

30 iunie 2024	Banca				Trezorerie	Altele	Total
	Corporatii	IMM	AAPL	Persoane Fizice			
Credite și avansuri acordate clienței valoare bruta	3.122.207	18.806.373	2.399.352	9.641.863	-	-	33.969.795
Provizioane pentru pierderi așteptate	(312.696)	(1.620.819)	(24.718)	(198.661)	-	-	(2.156.894)
Credite și avansuri acordate clienței valoare netă de provizioane	2.809.511	17.185.554	2.374.634	9.443.202	-	-	31.812.901
Portofoliu instrumente de datorie, instrumente de capitaluri proprii și instrumente derivate, nete de provizioane	-	-	-	-	37.785.039	-	37.785.039
Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare	-	-	-	-	22.099.973	-	22.099.973
Valori imobilizate	-	-	-	-	-	976.880	976.880
Active reprezentând dreptul de utilizare	-	-	-	-	-	111.538	111.538
Active financiare la cost istoric	-	-	-	-	-	5.000	5.000
Credite subordonate	-	-	-	-	200.493	-	200.493
Alte active	-	-	-	-	-	235.166	235.166
Total active	2.809.511	17.185.554	2.374.634	9.443.202	60.085.505	328.584	93.226.990
Depozite și conturi curente	11.410.831	8.912.527	24.201.681	39.186.366	-	-	83.711.405
Imprumuturi de la banci și alte instituții financiare	-	-	39.188	-	126.570	-	165.758
Obligațiuni emise	-	-	-	-	2.112.536	-	2.112.536
Datorii subordonate	-	-	-	-	1.432.546	-	1.432.546
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	-	-	-	-	-	114.158	114.158
Alte pasive	-	-	-	-	2.610	596.201	598.811
Total datorii	11.410.381	8.912.527	24.240.869	39.186.366	3.674.262	710.359	88.135.214
Capitaluri proprii și asimilate	-	-	-	-	-	5.091.776	5.091.776
Total datorii și capitaluri proprii	11.410.381	8.912.527	24.240.869	39.186.366	3.674.262	5.802.135	93.226.990



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

20 RAPORTARE PE SEGMENTE (CONTINUARE)

31 decembrie 2023	Banca						Total
	Corporatii	IMM	AAPL	Persoane Fizice	Trezorerie	Altele	
Credite și avansuri acordate clienței valoare bruta	3.266.873	18.303.213	2.553.330	9.388.441	-	-	33.511.857
Provizioane pentru pierderi așteptate	(898.422)	(795.183)	(36.313)	(157.389)	-	-	(1.887.307)
Credite și avansuri acordate clienței valoare netă de provizioane	2.368.451	17.508.030	2.517.017	9.231.052	-	-	31.624.550
Portofoliu instrumente de datorie, instrumente de capitaluri proprii și instrumente derivate, nete de provizioane	-	-	-	-	30.448.640	-	30.448.640
Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare	-	-	-	-	20.277.490	-	20.277.490
Valori imobilizate	-	-	-	-	-	972.034	972.034
Active reprezentând dreptul de utilizare	-	-	-	-	-	95.702	95.702
Active financiare la cost istoric	-	-	-	-	-	5.000	5.000
Alte active	-	-	-	-	-	130.173	130.173
Total active	2.368.451	17.508.030	2.517.017	9.231.052	50.726.130	1.202.909	83.553.589
Depozite și conturi curente	13.982.575	4.512.252	18.523.264	37.389.820	-	-	74.407.911
Imprumuturi de la bănci și alte instituții financiare	-	-	39.188	-	139.867	-	179.055
Obligațiuni emise	-	-	-	-	2.137.255	-	2.137.255
Datorii subordonate	-	-	-	-	1.434.229	-	1.434.229
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	-	-	-	-	-	98.723	98.723
Alte pasive	-	-	-	-	3.872	464.102	467.974
Total datorii	13.982.575	4.512.252	18.562.452	37.389.820	3.715.223	562.825	78.725.147
Capitaluri proprii și asimilate	-	-	-	-	-	4.828.442	4.828.442
Total datorii și capitaluri proprii	13.982.575	4.512.252	18.562.452	37.389.820	3.715.223	5.391.267	83.553.589



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

20 RAPORTARE PE SEGMENTE (CONTINUARE)

30 Iunie 2024	Banca				Trezorerie	Altele	Total
	Corporații	IMM	AAPL	Persoane Fizice			
Venituri nete din dobânzi	5.563	259.973	101.456	(323.634)	946.393	-	989.751
Venituri nete din comisioane	31.734	54.236	902	74.396	(22.391)	-	138.877
Câștig net din tranzacționare Câștig net/(pierdere netă) din instrumente financiare derivate	-	-	-	-	40.841	-	40.841
	-	-	-	-	(19.780)	-	(19.780)
Câștig net/(pierdere netă) din active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	-	1.015	-	1.015
Câștig net din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	26.391	-	26.391
Câștig net/(pierdere netă) din diferențe de curs valutar	-	-	-	-	(9.784)	-	(9.784)
Alte venituri din exploatare	-	-	-	-	-	6.301	6.301
Venituri operaționale	37.297	314.209	102.358	(249.238)	962.685	6.301	1.173.612
Cheltuieli nete cu deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienței. provizioane pentru angajamente de creditare și garanții financiare date	(36.585)	(191.142)	11.164	(2.119)	1.359	-	(217.323)
Pierdere netă din deprecierea altor instrumente financiare	-	-	-	-	(3.483)	-	(3.483)
Pierderi din modificarea activelor financiare	-	(131)	-	(22.734)	-	-	(22.865)
Cheltuieli cu personalul	-	-	-	-	-	(282.098)	(282.098)
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea	-	-	-	-	-	(71.726)	(71.726)
Alte cheltuieli operaționale	-	-	-	-	-	(243.581)	(243.581)
Cheltuieli operaționale	(36.585)	(191.273)	11.164	(24.853)	(2.124)	(597.405)	(841.076)
Profit înainte de impozitare	712	122.936	113.522	(274.091)	960.561	(591.104)	332.536
Cheltuiala cu impozitul pe profit	-	-	-	-	-	(62.993)	(62.993)
Profit net aferent perioadei	712	122.936	113.522	(274.091)	960.561	(654.097)	269.543



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

20 RAPORTARE PE SEGMENTE (CONTINUARE)

30 Iunie 2023	Banca				Trezorerie	Altele	Total
	Corporatii	IMM	AAPL	Persoane Fizice			
Venituri nete din dobânzi	47.555	416.173	70.428	(160.878)	405.952	-	779.230
Venituri nete din comisioane	5.178	55.039	1.131	86.452	(14.373)	-	133.427
Câștig net din tranzacționare Câștig net/(pierdere netă) din instrumente financiare derivate	-	-	-	-	41.015	-	41.015
	-	-	-	-	(47.777)	-	(47.777)
Câștig net/(pierdere netă) din active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	-	2.021	-	2.021
Câștig net din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	2.493	-	2.493
Câștig net/(pierdere netă) din diferențe de curs valutar	-	-	-	-	41.936	-	41.936
Alte venituri din exploatare	-	-	-	-	-	6.776	6.776
Venituri operaționale	52.733	471.212	71.559	(74.426)	431.267	6.776	959.120
Cheltuieli nete cu deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților.	-	-	-	-	-	-	-
provizioane pentru angajamente de creditare și garanții financiare date	38.698	(88.405)	(9.819)	(26.233)	(1.623)	-	(87.382)
Pierdere netă din deprecierea altor instrumente financiare	-	-	-	-	(3.436)	-	(3.436)
Cheltuieli cu personalul	-	-	-	-	-	(267.166)	(267.166)
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea	-	-	-	-	-	(62.493)	(62.493)
Alte cheltuieli operaționale	-	-	-	-	-	(188.891)	(188.891)
Cheltuieli operaționale	38.698	(88.405)	(9.819)	(26.233)	(5.059)	(518.550)	(609.368)
Profit înainte de impozitare	91.431	382.807	61.740	(100.659)	426.208	(511.774)	349.752
Cheltuiala cu impozitul pe profit	-	-	-	-	-	(53.528)	(53.528)
Profit net aferent perioadei	91.431	382.807	61.740	(100.659)	426.208	(565.302)	296.224



NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

21

TRANZACȚII CU PĂRȚI AFILIATE

Părțile se consideră a fi afiliate dacă una dintre acestea are capacitatea de a o controla pe cealaltă sau de a exercita o influență semnificativă asupra celeilalte părți în luarea deciziilor financiare sau operaționale. La evaluarea fiecărei tranzacții posibile cu părțile afiliate s-a acordat atenție substanței tranzacției mai degrabă decât formei juridice.

Natura relațiilor cu acele părți aflate în relații speciale cu care Banca a derulat tranzacții semnificative sau a avut solduri semnificative la 30 iunie 2024 este prezentată mai jos. Tranzacțiile cu entitățile aflate în relații speciale s-au derulat în cadrul desfășurării normale a activității la prețurile pieței.

Tranzacții cu acționarii

Acționarul unic al Băncii este Statul Român, reprezentat prin Ministerul Finanțelor Publice. A fost inițiat un număr de tranzacții bancare cu statul, reprezentat de achiziționarea de certificate cu cupon denominate în moneda locală, emise de către Ministrul Finanțelor Publice din România. Tranzacțiile cu Ministerul Finanțelor Publice sunt prezentate în notele relevante în cadrul acestor informații financiare (Notele 11,12 și 17).

Tranzacții cu conducerea Băncii

Banca a derulat un număr de operațiuni bancare cu conducerea Băncii în cadrul desfășurării normale a activității.

Salariile și beneficiile conducerii Grupului:

	Cheltuieli <u>2024</u>	Datorii în sold la 30 iunie <u>2024</u>	Cheltuieli <u>H1 2023</u>	Datorii în sold la 30 iunie 2023
<i>Beneficii pe termen scurt:</i>				
- Salarii	<u>29.669</u>	1.159	25.057	-
- Bonusuri pe termen scurt	3.241	-	-	-
<i>Beneficii la terminarea contractului de muncă</i>	<u>200</u>	=	-	-
Total	<u>33.110</u>	<u>1.159</u>	<u>25.057</u>	=

Salariile și beneficiile acordate conducerii Băncii:

	Cheltuieli <u>2024</u>	Datorii în sold la 30 iunie 2024	Cheltuieli <u>H1 2023</u>	Datorii în sold la 30 iunie 2023
<i>Beneficii pe termen scurt:</i>				
- Salarii	24.339	84	25.057	-
- Bonusuri pe termen scurt	-	-	-	-
<i>Beneficii la terminarea contractului de muncă</i>	<u>200</u>	=	-	-
Total	<u>24.539</u>	<u>84</u>	<u>25.057</u>	=

Datoriile aflate în sold reprezintă contribuțiile care au termen de virare până la data 25 a lunii următoare.



NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

21

TRANZACȚII CU PĂRȚI AFILATE (CONTINUARE)

Tranzacții cu entitățile controlate de Stat

Banca a efectuat un număr de tranzacții bancare cu organizații sau companii aflate sub controlul Statului Român în cadrul desfășurării normale a activității. Tranzacțiile cu organizațiile sau companiile aflate sub controlul Statului Român s-au derulat în cursul normal al activității Băncii.

Banca a aplicat tratamentul simplificat aferent prezentării tranzacțiilor cu părțile afiliate conform IAS 24.

Tabelul următor prezintă soldurile la data de 30 iunie 2024 cu părțile afiliate:

<u>Solduri la sfârșitul perioadei</u>	<u>Aționar - Ministerul Finanțelor</u>	<u>Personalul- cheie din conducerea Băncii</u>	<u>FGCR</u>	<u>Alte părți afiliate</u>
Total Active	25.231.127	3.824	9.901	2.603.662
din care:				
Credite și avansuri la bănci și instituții publice (rata dob: 5,45%-5,75%)	-	-	9.901	-
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (rata dob: 2,50%-8,75%)	166.421	-	-	-
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global (rata dob: 0%-9,57%)	15.733.446	-	-	-
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat (rata dob: 1,60%-9,57%)	9.331.260	-	-	229.028
Credite și avansuri -expunere brută (rata dob: 0%-17,47%)	-	3.838	-	2.399.352
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate	-	(14)	-	(24.718)
Total datorii	1.432.546	9.772	9.901	30.171.215
din care:				
Depozite (rata dob: 0%-13%)	-	9.772	9.901	29.257.017
Obligațiuni emise (rata dob: 7,5%-9%)	-	-	-	914.198
Datorii subordonate (rata dob: 9,31%-9,35%)	1.432.546	-	-	-
Total angajamente de creditare. garanții financiare și alte angajamente	4.354.877	547	=	150.280
Date	199.727	525	-	132.487
Primate	4.155.150	22	-	17.793



NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

21

TRANZACȚII CU PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)

Tabelul următor prezintă soldurile la data de 31 decembrie 2023 cu părțile afiliate:

<u>Solduri la sfârșitul perioadei</u>	<u>Aționar - Ministerul Finanțelor</u>	<u>Personalul- cheie din conducerea Băncii</u>	<u>FGCR</u>	<u>Alte părți afiliate</u>
Total Active	18.543.153	4.821	728	8.257.181
din care:				
Credite și avansuri la bănci și instituții publice (rata dob: 6,03%-6,05%)	-	-	728	5.507.119
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (rata dob: 2,50%-8,25%)	71.457	-	-	-
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global (rata dob: 0%-8,75%)	9.846.969	-	-	-
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat (rata dob: 1,60%-9,57%)	8.624.727	-	-	233.045
Credite și avansuri -expunere brută (rata dob: 2,28%-12,28%)	-	4.842	-	2.553.330
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate	-	(21)	-	(36.313)
Total datori	1.434.229	15.224	728	25.355.587
din care:				
Depozite (rata dob: 0%-13%)	-	15.224	728	24.654.796
Obligațiuni emise (rata dob: 7,5%-9%)	-	-	-	700.791
Datorii subordonate (rata dob: 9,84%-11,23%)	1.434.229	-	-	-
Total angajamente de creditare. garanții financiare și alte angajamente	132.672	878	=	218.790
Date	58.214	784	-	207.822
Primate	74.458	94	-	10.968

Componența personalului-cheie din conducerea Băncii cuprinde următoarele funcții: Ofiter Șef Management Active și Pasive (CBO), Ofiter Șef Financiar (CFO), Ofiter Șef Risk (CRO), Director (Direcția Clienți Mari, Direcția IMM, Direcția Agri, Direcția Juridică, Direcția Conformitate, Direcția Contencios, Direcția Audit Intern, Direcția Antifraudă și Control, Direcția Carduri, Direcția Operațiuni, Direcția Operațiuni la Distanță, Direcția Arierate și Valorificare Active, Direcția Monitorizare Credite, Direcția Analiză Credite Persoane Fizice), Șef Serviciu Independent (Serviciul (Independent) Evaluare). Componența altor părți afiliate cuprinde organizații sau companii aflate sub controlul Statului Român. Soldul aferent titlurilor de Stat emise de Ministerul de Finanțe Publice este prezentat în notele 11 și 12.



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

21

TRANZACȚII CU PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)

Tabelul următor prezintă veniturile și cheltuielile cu părțile afiliate pentru perioada ianuarie – iunie 2024:

	Aționar - Ministerul Finanțelor	Personalul-cheie din conducerea Băncii	FGCR	Alte părți afiliate
Venituri din dobânzi	807.240	170	-	201.574
Cheltuieli cu dobânzi	(65.754)	(147)	-	(441.187)
Cheltuieli nete cu deprecierea creditelor și avansurilor	-	(1)	-	(11.296)
Venituri din comisioane	-	-	32	(199)
Cheltuieli cu comisioanele	-	-	(32)	-

Tabelul următor prezintă veniturile și cheltuielile cu părțile afiliate pentru perioada ianuarie – iunie 2023:

	Aționar - Ministerul Finanțelor	Personalul-cheie din conducerea entității sau societății – mamă	Alte părți afiliate
Venituri din dobânzi	333.419	209	271.858
Cheltuieli cu dobânzi	(73.020)	(50)	(157.496)
Cheltuieli nete cu deprecierea creditelor și avansurilor	-	-	(11.725)
Venituri din comisioane	-	-	46

Referitor la tranzacțiile cu BNR, Banca avea următoarele solduri:

	30 Iunie 2024	31 Decembrie 2023
Conturi curente deținute la Banca Națională a României	16.991.716	10.614.049

Referitor la tranzacțiile cu BNR, Banca avea următoarele venituri și cheltuieli:

	30 Iunie 2024	30 Iunie 2023
Venituri din dobânzi provenite din conturi curente deținute la Banca Națională a României	70.312	51.105



CEC BANK SA

**NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE**

**INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2024**

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

22 EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANȚULUI

Nu au existat evenimente semnificative ulterioare datei de 30 iunie 2024.

Bogdan Constantin Neacșu

Director General - Președinte al Comitetului de Direcție



Ștefan Silviu Fota

Director, Direcția Contabilitate

