

Raport anual

pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023

Acest Raport Anual este intocmit in conformitate cu cerintele Regulamentului ASF 5/2018.

Data raport: 22 martie 2024

Denumirea entitatii juridice:	Banca Comercială Română SA
Adresa sediul social:	Sos. Orhideelor nr 15D Cladirea The Bridge 1 etajul 2, Sector 6, Bucuresti, cod 060071
Date de contact:	
Tel InfoBCR:	: *2227 apelabil din orice retea din Romania; +4021.407.42.00 , apelabil din orice retea din Romania sau din strainatate
Website	www.bcr.ro
Email:	contact.center@bcr.ro
Numar de inregistrare in Registrul Comertului:	J40/90/1991
Cod Unic de Inregistrare:	361757
Numar Registru Bancar:	RB-PJR-40-008/18.02.1999
Codul LEI	549300ORLU6LN5YD8X90
Notificare inregistrata ca operator de date cu caracter personal la ANSPDCP sub nr.:	3776 si 3772
Capital social subscris si varsat:	1.625.341.625,40 RON
Piata reglementata pe care se obligatiunile au fost emise:	Bursa de valori Bucuresti (www.bvb.ro), Bursa de Valori din Viena (www.wienerbourse.at)
Caracteristicile principale ale obligatiunilor emise de catre BCR S.A.:	Emisiune in valoare de 600.000.000 RON, ISIN ROEAZVK5DFP8 Emisiune in valoare de 1.000.000.000 RON, ISIN RO1AQREPLMW7 Emisiune in valoare de 500.000.000 RON, ISIN ROMU2ND4VHC6 Emisiune in valoare de 600.000.000 RON, ISIN ROPQT4NGMLM3 Emisiune in valoare de 351.500.000 RON, ISIN RO451CMZH2K1 Emisiune in valoare de 702.000.000 RON, ISIN ROPC9F84ZSG4 Emisiune in valoare de 334.000.000 RON, ISIN ROGJ5KD9L1W9 Emisiune in valoare de 20.000.000 USD, ISIN AT0000A32YQ4 Emisiune in valoare de 700.000.000 EUR, ISIN AT0000A34CN3 Emisiune in valoare de 1.000.000.000 RON, ISIN ROM2PE1DEUG5

1. Analiza activitatii Bancii

a) Descrierea activitatii de baza a Bancii

Banca Comerciala Romana S.A. este inregistrata si are sediul in Romania. Sediul sau social se afla in Sos. Orhideelor nr 15D, Cladirea The Bridge 1, etajul 2, Bucuresti, cod postal 060071, Romania.

Conform art. 9 din Actul Constitutiv, principalul domeniu de activitate al Bancii este intermedierea monetara (cod CAEN 641). Activitatea principala a Bancii consta in „alte activitati de intermediere monetara” (cod CAEN 6419).

Grupul ofera servicii bancare zilnice precum si alte servicii financiare institutiilor guvernamentale, clientilor societati comerciale si persoanelor fizice care isi desfasoara activitatea in Romania si in strainatate. Aceste servicii includ: deschiderea de conturi, plati interne si internationale, tranzactii valutare, finantarea capitalului circulant, imprumuturi pe termen mediu si lung, credite pentru persoane fizice, finantarea micro-intreprinderilor si intreprinderilor mici, garantii bancare, acreditive, iar prin intermediul filialelor si leasing, brokeraj, servicii de consultanta financiara si gestionarea activelor.

b) Precizarea datei de infiintare a Bancii

Banca Comerciala Romana (“BCR” sau “Banca”) a fost infiintata in 1990, cand a preluat operatiunile comerciale ale Bancii Nationale a Romaniei. Banca este inmatriculata la Registrul Comertului sub nr. J40/90/1991, cod unic de inregistrare 361757, avand numarul RB-PJR-40-008 in registrul institutiilor de credit al BNR.

c) Descrierea oricarei fuziuni sau reorganizari semnificative a Bancii, a filialelor sale, in timpul exercitiului financiar

In anul 2023, Grupul Banca Comerciala Romana (“Grupul BCR” sau “Grupul”) si-a pastrat nemodificata structura din 2022, constand in banca-mama, Banca Comerciala Romana S.A. si filialele acesteia, prezentate in tabelul urmatoar:

Numele Companiei	Tara inregistrarii	Profilul	Structura actionariatului		Valoarea contabila bruta	Valoarea contabila neta	Deprecierea
			2023	2022			
BCR Chisinau SA (i)	Moldova	Banca	100,00%	100,00%	200.064	54.774	145.290
BCR Leasing IFN SA	Romania	Leasing financiar	99,97%	99,97%	389.492	389.492	-
BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA	Romania	Fond de pensii	99,99%	99,99%	269.820	196.715	73.105
BCR Banca pentru Locuinte SA	Romania	Banca	99,99%	99,99%	948.578	-	948.578
Suport Colect SRL	Romania	Recuperari creante	99,99%	99,99%	983.047	-	983.047
BCR Payments Services SRL	Romania	Procesare plati	99,99%	99,99%	1.900	1.900	-
BCR Fleet Management SRL (ii)	Romania	Leasing operational	99,97%	99,97%	-	-	-

(i) Compania este detinuta ca disponibila in vederea vanzarii. Vanzarea s-a finalizat in ianuarie 2024. Astfel, incepand cu Ianuarie 2024, nu mai este inclusa in perimetrul de consolidare al Grupului BCR;

(ii) Compania este detinuta indirect de BCR prin BCR Leasing.

Pe parcursul anului 2023, valoarea contabila bruta a investitiilor Bancii in filiale a ramas la acelasi nivel de 2.792.901 mii RON.

d) Descrierea achizitiilor si/sau instrairilor de active

La 28 iulie 2023, Banca a vandut intreaga sa detinere de 33,33% la Fondul de Garantare a Creditului Rural IFN SA.

e) Descrierea principalelor rezultate ale evaluarii activitatii Bancii

Audit extern

Situatiile financiare sunt auditate de PricewaterhouseCoopers Audit SRL incepand cu anul financiar incheiat la 31 decembrie 2017.

In concordanta cu opinia de audit, situatiile financiare consolidate si individuale ofera o imagine fidela a pozitiei financiare consolidate si individuale, precum si a performantei financiare consolidate si individuale si a fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023, in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana.

1. Analiza activitatii Bancii (continuare)

Audit intern

Comitetul de Audit este un organ consultativ care revizuieste, raporteaza catre, acorda consultanta si asista Consiliul de Supraveghere in indeplinirea atributiilor care ii revin pe linia controlului intern si auditului, precum si cu privire la calitatea si performanta contabililor si auditorilor interni ai Bancii, veridicitatea informatiilor financiare ale Bancii si caracterul adecvat al controalelor si politicilor financiare.

Comitetul de Audit este format din 3 membri si un membru supleant, alesi dintre membrii Consiliului de Supraveghere.

Membrii Comitetului de Audit trebuie sa aiba cunostinte de baza in domeniile financiar si contabilitate si cel putin un membru al Comitetului de Audit va avea experienta in contabilitate sau management financiar. Responsabilitatile, organizarea, modul de operare si procedurile Comitetului de Audit sunt stabilite prin Regulamentul de functionare si organizare al Comitetului de Audit.

1.1.1 Elemente de evaluare generala a anului financiar incheiat la 31 decembrie 2023

Situatiile financiare consolidate si individuale intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana (Ordinul BNR nr 27/2010 cu modificarile si completarile ulterioare) sunt prezentate mai jos:

mii RON	Grup	Banca
Rezultat inainte de impozitare din activitati continue	2.995.024	3.140.127
Rezultatul net al perioadei	2.321.224	2.487.343
Total active	108.850.790	108.008.083

Rata de solvabilitate a BCR (doar banca) in conformitate cu reglementarile privind cerintele de capital (CRR), s-a situat la nivelul de 22,5% in decembrie 2023, semnificativ peste cerintele Bancii Nationale a Romaniei. De asemenea, Rata capitalului de Rang 1+2 de 20,8% (Grup BCR) in decembrie 2023 reflecta clar puternicele pozitii de capital si finantare ale BCR.

Rata de rentabilitate a activelor calculata pe baza mediei lunare a activelor totale (profitul net impartit la media activelor totale) a fost de 2,25% pentru Grup si 2,45% pentru Banca.

1.1.2 Evaluarea nivelului tehnic al Bancii

Banca ofera o gama completa de servicii, cel mai evoluat ecosistem bancar digital-George, solutii financiare dedicate fiecarei etape a ciclului financiar al vietii clientilor sub forma unui „ghiseu unic”: economii, investitii, creditare, consultanta si consiliere, leasing. BCR incurajeaza relatia pe termen lung cu clientii sai din toate segmentele, ofera produse accesibile si transparente, dar si servicii de consultanta personalizate.

Retea

BCR ofera o gama completa de produse si servicii financiare prin intermediul unei retele de 20 centre de afaceri si 18 birouri mobile dedicate companiilor si 318 de unitati retail localizate in majoritatea oraselor din intreaga tara cu o populatie de peste 10.000 de locuitori fiecare, dintre care 63% sunt unitati unde operatiunile cu numerar se efectueaza doar la echipamente (cashless). BCR este activa pe piata tranzactiilor bancare, clientii BCR dispunand de o retea nationala extinsa de ATM-uri si masini multifunctionale (2.000 de echipamente) si servicii bancare complete prin Internet banking, Mobile banking, Phone-banking si E-commerce.

1.1.3 Evaluarea activitatii de aprovizionare tehnico-materiala

N/A

1.1.4 Evaluarea activitatii de vanzare

Vanzari digitale record in George:

- Crestere sustinuta, cu 25%, a tranzactiilor in George fata de 2022;
- Aproape 90% din totalul creditelor de nevoi personale, cardurilor de credit si al produselor de tip descoperit de cont au fost acordate pe flux 100% digital prin George in 2023;
- 20% crestere a vanzarilor digitale pentru produsele de creditare fata de 2022;
- 99% dintre conturile de economii si aproape 80% dintre depozite sunt deschise pe flux 100% digital.

1. Analiza activitatii Bancii (continuare)

Impactul BCR in economie si societate

In **activitatea de creditare retail**, BCR a acordat credite noi pentru persoane fizice si microintreprinderi de 8,7 miliarde de lei in 2023, cu o crestere a stocului de credite acordate microintreprinderilor de 57% an pe an. Atat stocul de credite ipotecare standard (Casa Mea) acordate in moneda locala au crescut cu 3,4% an pe an, in timp ce stocul de credite de consum negarantate (inclusiv carduri de credit si descoperit de cont) au crescut cu 6,1% an pe an.

In **activitatea de creditare corporate**, BCR a aprobat credite noi pentru companii in valoare de 11,6 miliarde de lei in 2023, dintre care aproximativ 30% sunt destinate investitiilor. Stocul de finantari acordate de BCR Banca sectorului IMM a crescut cu 6,1% an pe an la 31 decembrie 2023.

Portofoliul de finantari acordate clientilor BCR Leasing a ajuns in 2023 la o valoare de 4,10 miliarde de lei (829 milioane de euro), cu o crestere de 17% a finantarilor noi comparativ cu 2022. Subsidiara de leasing a BCR a continuat sustinerea mediului antreprenorial romanesc, finantand, doar in 2023, prin solutii proprii, peste 11.000 de companii din diverse domenii de activitate, care creeaza peste 250.000 de locuri de munca.

Cu un portofoliu dinamic de clienti si cu o strategie de sustinere proactiva a electromobilitatii, BCR Leasing a inregistrat o crestere de 67% a volumului de vanzari pentru finantarile verzi in 2023. De altfel, BCR Leasing a facilitat accesul digital la oferte sustenabile pentru finantarea vehiculelor electrice pentru clientii persoane fizice si microintreprinderi, direct din George.

Integrarea digitala a continuat si prin chatbot-ul LEA, asistentul virtual BCR Leasing care a purtat peste 3.800 de conversatii in 2023, dintre care aproximativ 500 au fost solicitari de finantare.

In 2023, **BCR Social Finance a finantat mai mult de 1.700 de microintreprinderi si ONG-uri**, sustinand peste 4.800 de locuri de munca. Implicarea in dezvoltarea mediului ONG a continuat si prin lansarea AmpliFY ONG, un proiect multianual de crestere a impactului ONG-urilor din Romania, care ofera acces la o retea extinsa de resurse, potentiali parteneri si mentori, dar si la programe educationale menite sa dezvolte capacitatile organizatiilor societatii civile.

In plus, in 2023, BCR Social Finance IFN S.A. a acordat 138 de credite StudyUP pentru formare continua prin cursuri universitare, de masterat, doctorat sau specializare, sustinand educatia pe tot parcursul vietii.

INNOVX-BCR, programul dedicat afacerilor din tehnologie, a ajuns la 185 companii accelerate, din 3.119 de aplicanti la program, odata cu finalizarea bootcamp-ului dedicat cohorței de SCALEUPS 2023. In septembrie 2023, programul InnovX-BCR a lansat cu succes cohorta de Scaleups, care a atras participarea a 18 companii in faza de pre-accelerare. Dintre acestea, 10 companii au fost selectate sa avanseze in faza de accelerare, fiind un succes semnificativ pentru dezvoltarea mediului antreprenorial. InnovX-BCR este recunoscut pentru ca atrage companii care creeaza inovatie in sectoare diferite - de la ecommerce, gaming, cloud, telecomunicatii, health, deeptech, energie si proptech - si contribuie la dezvoltarea unui ecosistem antreprenorial divers si dinamic.

La finalul anului 2023, **BCR a anuntat si lansarea BCR Seed Starter**, prima companie de capital de risc corporativ (CVC) a unei banci din Romania, dedicata investitiilor de tip investitii in capital in startup-uri de tehnologie. Cu un angajament financiar pentru investitii de 5 milioane de euro in urmatorii cinci ani, BCR Seed Starter are ca obiectiv furnizarea de capital pentru un portofoliu de startup-uri inovatoare, care au potentialul de a optimiza procesele bancare interne, de a imbunatati portofoliul de servicii oferite clientilor BCR sau de a sustine integrarea standardelor ESG.

Performanta Grupului BCR in 2023

BCR a inregistrat un **profit net de 2.321 milioane de lei (469 milioane de euro) in 2023**, in crestere cu 33% fata de 1.746 milioane de lei (354 milioane de euro) in 2022, datorita unei performante operationale imbunatatite, sustinuta de un volum mai mare de afaceri cu clientii.

Rezultatul operational s-a imbunatatit cu 17,2% pana la **3.206 milioane de lei (648 milioane de euro) in 2023**, de la 2.735 milioane de lei (555 milioane de euro) in 2022, pe fondul unor venituri operationale mai mari, partial compensate de cheltuieli operationale mai ridicate.

Venitul net din dobanzi a crescut cu 24,0% pana la **3.656 milioane de lei (739 milioane de euro) in 2023**, de la 2.949 milioane de lei (598 milioane de euro) in 2022, determinat de un volum mai mare de business impreuna cu dobanzi mai mari pe piata monetara.

Venitul net din comisioane s-a imbunatatit cu 7,2% pana la **1.013 milioane de lei (205 milioane de euro) in 2023**, de la 944 milioane de lei (191 milioane de euro) in 2022, determinat de venituri din comisioane mai mari din creditarea corporate cat si din operatiuni cu titluri de valoare si asigurari.

Rezultatul net din tranzactionare a scazut cu 12,5% pana la **552 milioane de lei (112 milioane de euro) in 2023**, de la 630 milioane de lei (128 milioane de euro) in 2022, determinat de o activitate de tranzactionare mai redusa.

1. Analiza activitatii Bancii (continuare)

1.1.4 Evaluarea activitatii de vanzare (continuare)

Venitul operational a crescut cu 14,3% pana la **5.273 milioane de lei (1.066 milioane de euro) in 2023**, de la 4.615 milioane de lei (936 milioane de euro) in 2022, determinat de venituri nete din dobanzi si venituri nete din comisioane mai mari.

Cheltuielile administrative generale au inregistrat valoarea de 2.067 milioane de lei (418 milioane de euro) in 2023, in crestere cu 9,9% in comparatie cu 1.880 milioane de lei (381 milioane de euro) in 2022, determinat de cheltuieli cu personalul mai mari generate de mediul inflationist.

In baza acestor evolutii, **raportul cost-venituri s-a imbunatatit pana la 39,2% in 2023**, fata de 40,7% in 2022.

Costurile de risc si calitatea activelor

Rezultatul net din deprecierea instrumentelor financiare a reflectat o alocare de provizion de 46 milioane de lei (9 milioane de euro) in 2023, comparativ cu o alocare de 394 milioane de lei (80 milioane de euro) in 2022. Rezultatul curent a constat in principal din provizioane de portofolii inregistrate pentru creditele performante, in timp ce eliberarile de provizioane determinate de activitatile de colectare pe ambele segmente retail si corporate au compensat in totalitate nivelul normal de alocari pentru noi credite neperformante.

Rata creditelor neperformante s-a situat la 2,9% in decembrie 2023, stabil fata de nivelul de 2,8% inregistrat in decembrie 2022. Aceasta evolutie reflecta volumul recuperarii si al creditelor redevinute performante pe ambele segmente retail si corporate, care au compensat ritmul normal de formare de noi credite neperformante. In acelasi timp, gradul de acoperire cu provizioane al creditelor neperformante a atins nivelul de 168,7% in decembrie 2023.

Creditele si avansurile nete acordate clientilor (inclusiv Creante comerciale si alte creante si Creante din leasing financiar) au crescut cu 6,2% pana la 58.743 milioane de lei (11.806 milioane de euro) la data de 31 decembrie 2023 de la 55.329 milioane de lei (11.179 milioane de euro) la data de 31 decembrie 2022, sustinute de ambele segmente retail si corporate.

Depozitele de la clienti au crescut cu 3,8% pana la 78.482 milioane de lei (15.773 milioane de euro) la data de 31 decembrie 2023 de la 75.589 milioane de lei (15.272 milioane de euro) la data de 31 decembrie 2022, sustinute atat de cresterea depozitelor retail, cat si a celor corporate.

1.1.5 Evaluarea aspectelor legate de angajatii Bancii si ai Grupului

Numarul angajatilor Bancii la 31 decembrie 2023 a fost de 5.046 angajati (31 decembrie 2022: 5.018 angajati).

La nivelul Grupului, au fost 5.444 angajati la 31 decembrie 2023 (31 decembrie 2022: 5.430 angajati).

Indicatori principali privind forta de munca a BCR:

- Distributia pe genuri: 75,56% femei si 24,44% barbati;
- Varsta medie: 40,6 ani;
- Nivelul studiilor: 87,38% angajati cu studii superioare si 12,62% angajati cu studii medii.

Perfectionare si dezvoltare profesionala

Eforturile noastre constante de a oferi oportunitati de invatare si dezvoltare colegilor nostri au dat roade, iar durata timpului alocat invatarii a crescut in mod constant. In 2023 avem 304.768 ore training (34,8 ani), in 2022 am avut 269.479 ore (30,8 ani), iar in 2021 au fost 158.904 ore de training (18,14 ani). Avem in echilibru intre e-learning (52%) si sesiuni cu instructor (48%). Numarul de utilizatori activi este similar cu cel din 2022, ceea ce ne arata ca obiceiul de a invata va ramane o constanta in viitor. De asemenea, avem o crestere de 21% la numarul de ore de studiu si o crestere de 11 puncte procentuale in proportia colegilor care invata mai mult de o ora pe saptamana. Fata de 2022, observam o crestere a timpului alocat invatarii cu 9 ore in medie, si 4 ore in ceea ce priveste populatia manageriala.

Platforma de e-learning interna este folosita activ atat pentru educatia on-line precum si pentru sesiunile periodice de testare, vizand aspecte precum: prevenirea si combaterea spalarii banilor, securitatea informatiilor, abuzul de piata, sanctiuni financiare, transparenta si protectia consumatorilor, sanatate si securitate in munca (SSM), conformitate, protectia datelor etc. Incepand din 2023, am adaugat noi subiecte in arii de interes precum ESG, managementul datelor si Step by Step in investitii.

Am continuat sa utilizam aproximativ 500 de cursuri online disponibile tuturor angajatilor BCR direct pe platforma furnizorului de training - SkillSoft. In plus, un numar de 650 colegi au beneficiat de cursurile online pe diverse subiecte de actualitate disponibile in platforma internationala Udemy for Business. Cele mai accesate cursuri au fost in zona de tehnologie (78,6%) si business (17,1%), restul fiind dedicate cursurilor de dezvoltare personala (4,3%).

Angajatii din unitatile BCR au beneficiat de programe specializate de dezvoltare a abilitatilor tehnice, precum si a celorlalte competente necesare in activitatea de zi cu zi, cum ar fi Financial ProAdvice, un curs de vanzare consultative, creat special pentru colegii din retea

1. Analiza activitatii Bancii (*continuare*)

1.1.5 Evaluarea aspectelor legate de angajatii Bancii si ai Grupului (*continuare*)

retail impreuna cu un partener extern (311 participari). Alte programe relevante in aceasta zona: High Sales Performance Pro Customer (256 participari), Daily MICRO (1052 participari), BCR Indraznet (399 participari).

Colegii din zona corporate au beneficiat de un program special de instruire construit in jurul a patru piloni principali: (1) vanzare consultativa, (2) expertiza tehnica, (3) abilitatile viitorului si (4) abilitati (inter)personale. In total, au fost 137 participanti in acest program.

Colegii nostri din laboratoarele digitale au participat la diverse cursuri si conferinte specializate pe diferite subiecte. In total au fost 165 participanti.

In 2023, Banca a continuat procesul de transformare in linie cu tendintele globale de digitalizare si asteptarile clientilor mereu in schimbare, iar in acest scop, am organizat o serie de evenimente si workshop-uri cu subiecte relevante precum: noi modele de lucru, design thinking si metodologii agile.

Banca s-a concentrat pe dezvoltarea profesionala a managerilor care au beneficiat de participarea la diverse cursuri menite sa le imbunatateasca abilitatile de management si leadership, la sesiuni de coaching individuale si de echipa, pentru a fi pregatiti sa faca sa contribuie la indeplinirea obiectivelor strategice.

1.1.6 Evaluarea aspectelor legate de impactul activitatii de baza a Bancii asupra mediului inconjurator

Calatoria BCR catre indeplinirea obiectivelor sale ESG include analiza riscurilor si oportunitatilor climatice si de mediu, respectand in acelasi timp pe deplin toate cadrele de reglementare si recomandarile emise de autoritati. Eforturile noastre merg dincolo de acest nivel, deoarece BCR se concentreaza pe generarea de valoare sociala si economica, iar actiunile noastre in 2023 au fost directionate, dupa cum urmeaza:

- Am mobilizat finantari pentru o societate cu emisii mai reduse de carbon, mai echitabila si mai favorabila incluziunii, fiind in acelasi timp puternic implicati intr-un dialog permanent pe tema ESG cu clientii sau potentialii clienti, din toate segmentele, fie in cadrul unor intalniri bilaterale, fie in cadrul unor ateliere de lucru sau al unor evenimente tematice pe care le-am organizat.
- Dezvoltam in mod constant produse dedicate pentru a sprijini investitiile durabile si oferim deja astfel de produse pentru a sprijini solutiile de eficienta energetica si cladirile eficiente din punct de vedere energetic, precum si implementarea de proiecte de energie regenerabila.
- Ne-am accelerat eforturile de a stabili cai de decarbonizare pentru portofoliile noastre, in conformitate cu strategia aprobata la nivelul Erste Group. Acestea vizeaza atingerea unui nivel net-zero al portofoliului nostru finantat nu mai tarziu de sfarsitul anului 2050, asa cum s-a angajat Erste Group in momentul aderarii la Net-Zero Banking Alliance. In acest sens, grupul a stabilit obiective de decarbonizare pentru 4 sectoare (Energie electrica, Energie termica, Proprietati imobiliare comerciale (CRE) si credite ipotecare pentru persoane fizice) si va continua sa stabileasca obiective in 2024 si dupa aceea pentru celelalte sectoare.
- Am crescut in mod constant portofoliul de credite verzi, adaugand expuneri din domeniul imobiliar comercial, al creditelor ipotecare de retail si al energiei verzi, dar si din alte segmente, cum ar fi infrastructura de transport durabil, proiectele de eficienta energetica in industrie, economia circulara si reciclarea.
- Stimulam finantarea in directia tehnologiilor durabile si a energiei regenerabile, sprijinind in acelasi timp eforturile de tranzitie climatica ale clientilor nostri cu emisii ridicate.
- In 2023, BCR a emis a treia obligatiune verde, in conformitate cu Erste Group Sustainable Financing Framework, prima emisiune internationala de euroobligatiuni verzi a unei banci romanesti, in valoare de 700 de milioane de euro, confirmand angajamentele noastre de tranzitie verde. Emisiunea a fost listata si la Bursa de Valori Bucuresti.
- Am implementat cursuri obligatorii de formare in domeniul ESG in programul de initiere al BCR, precum si asigurarea accesului la cursuri de formare la nivel de expert pentru profesionistii nostri care gestioneaza aspectele ESG in mod recurent.
- Strategia noastra de comunicare include programe de educatie pentru clima si educatie financiara pentru toate segmentele, dezvoltate impreuna cu parteneri, ONG-uri si mediul academic.

1. Analiza activitatii Bancii (continuare)

1.1.6 Evaluarea aspectelor legate de impactul activitatii de baza a Bancii asupra mediului inconjurator (continuare)

Banca Comerciala Romana:

- admite si accepta importanta fundamentala a unei abordari integrate a factorilor de mediu si sociali, precum si a principiilor de dezvoltare durabila in cadrul activitatii sale de finantare.
- acorda atentia corespunzatoare proceselor sale de finantare, asigurand respectarea cerintelor si standardelor minime de reglementare si a standardelor de mediu, sociale si de siguranta la locul de munca aplicabile in Romania la nivel de proiect inainte de a lua decizia de finantare.

Riscurile de mediu, ca riscuri transversale, sunt tratate in cadrul structurii existente de gestionare a riscurilor, in care fiecare proprietar de risc este responsabil pentru influentarea riscului de mediu.

Gestionarea acestor riscuri este integrata in cadrul existent de gestionare a riscurilor:

- Managementul strategic al riscurilor asigura integrarea ESG in Declaratia privind apetitul pentru risc, strategia de risc, evaluarea caracterului de materialitate a riscului, cadrul de testare in conditii de criza si includerea ESG in raportarea riscurilor; de asemenea, coordoneaza stabilirea obiectivelor intermediare pentru tranzitia Net Zero.
- Managementul riscului corporativ asigura integrarea ESG in strategiile sectoriale si participa la stabilirea obiectivelor intermediare pentru tranzitia portofoliului Net Zero; se asigura ca se implementeaza un nivel adecvat de diligenta in procesele de subscriere si gestionare a garantilor.

Banca nu finanteaza activitati ale caror caracteristici nu indeplinesc cerintele de mediu specificate in reglementarile legislatiei romanesti si in conventiile si acordurile internationale in domeniu la care Romania a aderat in mod expres. Analiza problematicii de mediu este parte componenta a procesului de creditare si este obligatorie pentru fiecare tranzactie.

In general, impactul de mediu al institutiilor financiare rezida in principal in amprenta de mediu indirecta asociata portofoliilor de credite. Cu toate acestea, ambitia Bancii este de a reduce, de asemenea, amprenta de mediu directa. Prin urmare, in ceea ce priveste operatiunile proprii ale BCR, cel mai eficient mod de a progresa a fost reducerea emisiilor de CO2 prin trecerea la energie electrica din surse regenerabile. In 2023, Banca si-a crescut ponderea totala a energiei achizitionate direct din surse regenerabile la 100%, urmand sa mentina aceasta pondere si in 2024. De asemenea, ne-am stabilit obiectivul de a atinge 90% energie electrica verde in totalul consumului de energie, iar pentru aceasta, acolo unde nu este posibila achizitionarea directa de energie electrica verde, vom compensa prin achizitionarea de certificate de origine dintr-o tara membra a Asociatiei Organismelor de Emitere (AIB). In 2023, energia electrica utilizata in ambele cladiri ale sediului central din Bucuresti provenea in intregime din surse regenerabile. Ambele sedii centrale detin o certificare LEED Platinum (Leadership in Energy and Environmental Design). In plus, Banca a modernizat vechile sisteme de incalzire si de aer conditionat si a instalat noi senzori pentru logo-urile de iluminat in spatiile utilizate. Pana la sfarsitul anului 2023, Banca si-a consolidat activitatea intr-un singur sediu central. In 2024, accentul va fi pus in continuare pe cresterea energiei electrice verzi pentru cladirile noastre operationale, reducand amprenta de CO2 prin diferite alte initiative (strategia privind parcul auto si trecerea la vehicule cu emisii reduse de CO2 pana in 2030), compensand in acelasi timp emisiile ramase cu certificate de carbon emise pentru proiecte cu impact local.

Erste Group se bucura de un rating ESG de top, ceea ce reflecta o performanta continua si solida in ceea ce priveste obiectivele ESG.

Pentru decembrie 2023, banca a aplicat scutirea de a divulga orice informatii cantitative cerute de Regulamentul UE 2020/852, conform articolului 19a din Directiva 2013/34/UE, intrucat detaliile sunt prezentate in raportul de gestiune consolidat al societatii-mama Erste Group Bank AG.

Acestea se gasesc la adresa: https://www.erstegroup.com/en/investors/reports/nichtfinanzielle_berichte

1.1.7 Evaluarea activitatii de cercetare si dezvoltare

N/A

1.1.8 Evaluarea activitatii Bancii privind managementul riscului

Administrarea riscului pe tipuri de riscuri asigura ca profilele specifice de risc raman conforme cu strategia de risc. Evolutia profilelor specifice de risc (cum ar fi credite retail, credite corporate, risc operational etc.) este prezentata prin rapoarte dedicate de risc intr-un mod mai granular si sprijina procesul de luare a deciziei pentru functiile dedicate de risc. Aceste rapoarte includ de asemenea indicatori specifici de monitorizare care furnizeaza semnale timpurii de avertizare pentru dezvoltarile adverse legate de calitatea portofoliului (clienti, segmente, tari si industrii) sau pentru factorii de risc. In cazul in care anumite portofolii de risc sau evenimente sunt identificate ca fiind vulnerabile, acestea sunt atent monitorizate de functii dedicate de risc care administreaza impactul riscului si care dezvoltă strategii eficiente de minimizare a potentialelor pierderi. Acest proces faciliteaza detectarea timpurie a riscului si o reactie corespunzatoare.

1. Analiza activitatii Bancii (*continuare*)

1.1.8 Evaluarea activitatii Bancii privind managementul riscului (*continuare*)

Profilul de risc general al Grupului, precum si profilurile individuale de risc sunt implementate prin Strategia de Risc a Grupului si sunt subiect al unui proces anual complex de revizuire. Analiza trimestriala a profilurilor de risc este necesara pentru a se verifica daca au aparut modificari in ceea ce priveste materialitatea riscurilor sau daca au aparut riscuri noi in activitatea Bancii.

Avand in vedere strategia de business la nivelul Grupului, riscurile cheie la nivelul Grupului sunt riscul de credit, riscul de piata (incluzand riscul de rata a dobanzii din portofoliul nedestinat tranzactionarii), riscul de lichiditate si finantare si riscul operational. Toate riscurile identificate ca fiind materiale sunt acoperite prin cadrul de control si administrare a riscurilor al Grupului. Aceasta presupune o serie de instrumente si o structura de guvernanta care sa asigure o monitorizare adecvata a profilului de risc global si o executie solida a strategiei de risc, inclusiv un proces de monitorizare si escaladare a problemelor care ar putea avea un impact material asupra profilului de risc al Grupului.

Grupul si filialele sale, inclusiv Banca, isi stabilesc profilul de risc local BCR, profilul de risc general al Grupului precum si profilurile individuale de risc pornind de la Strategia de Risc a Bancii si a Grupului. De asemenea, cadrul de administrare a capitalului la nivelul Grupului asigura faptul ca Grupul BCR si filialele sale sunt capitalizate in conformitate cu profilul de risc, cerintele de reglementare si cerintele de capital economic.

Ca parte a strategiei de risc, Grupul analizeaza profilul sau actual de risc si determina profilul de risc tinta in baza obiectivelor sale strategice. Profilul de risc tinta este un rezultat al procesului de evaluare a riscurilor care este corelat cu limitele stabilite prin strategia de business si prin cadrul privind apetitul la risc.

Conform guvernantei, monitorizarea profilului de risc si executia solida a strategiei de risc se asigura prin monitorizare adecvata si un proces de escaladare a aspectelor care ar putea avea impact asupra profilului de risc al Grupului.

Principiul de proportionalitate reprezinta o parte decisiva si integranta a cadrului general de administrare a riscurilor si a strategiei Grupului. Principiul de proportionalitate este aplicat pentru componentele principale din cadrul ICAAP la nivelul Grupului (Evaluarea Materialitatii Riscurilor/Taxonomia Riscurilor, Calculul Capacitatii de Acoperire a Riscurilor, Apetitul la Risc si Profilul de Risc, Testarea in conditii de criza, Analizele privind concentrarile de risc, Planul de Redresare).

Principiile de administrare a riscurilor, conceptele si procesele la nivelul Grupului sunt in general proiectate, dezvoltate si implementate pentru a adresa cerintele organizationale atat la nivelul grupului, cat si la nivelul entitatilor locale/filialelor, reflectand un nivel ridicat de granularitate si detalieri.

Totusi, implementarea si aplicarea ulterioara la nivelul filialelor Grupului necesita o abordare care tine cont de diferentele structurii, marimii, complexitatii si relevantei activitatilor desfasurate. Aceasta abordare asigura o aplicare semnificativa, potrivita si adecvata la nivelul Grupului, fiind aliniata cu nevoile si capacitatile locale ale fiecarei entitati, asigurand in acelasi timp indeplinirea cerintelor si standardelor generale ale Grupului.

Evaluarea criteriilor de proportionalitate este revizuita anual si este inclusa in Strategia de Risc. Adicional, poate fi efectuata o reevaluare in afara analizei anuale, in conditiile in care modificarea circumstantelor de afaceri indica necesitatea unei astfel de reclasificari.

Pornind de la volumul si natura activitatii Bancii, ca parte a Grupului, profilul de risc al Grupului este derivat din profilul de risc al Bancii. Prin urmare, profilul de risc al Grupului urmareste in general aceleasi directii ca si in cazul Bancii, atat in ceea ce priveste profilul global de risc cat si profilurile de risc individuale, avand la baza urmatoarele considerente:

- volumul si natura activitatii Bancii, ca parte a Grupului;
- clasificarea Bancii ca filiala in categoria "integral" in baza conceptului de proportionalitate.

1.1.9 Elemente de perspectiva privind activitatea Bancii

Evolutia macroeconomica preconizata pentru 2024

Cresterea economica este estimata la +3,3% in 2024, determinata de cresterea consumului gospodariilor populatiei.

Cresterea salariilor reale va atinge probabil un maxim al ultimilor cinci ani, deoarece inflatia se tempereaza, iar salariile nominale cresc cu rate de doua cifre.

Rata inflatiei ar putea scadea la 4,8% an/an in decembrie 2024, de la 6,6% an/an in decembrie 2023, iar BNR ar putea incepe sa reduca ratele dobanzilor pana la jumatatea anului.

Rata somajului ar urma sa ramana in general neschimbata la 5,7%.

1. Analiza activitatii Bancii (continuare)

1.1.9 Elemente de perspectiva privind activitatea Bancii (continuare)

Evolutii ale situatiei pozitiei financiare la nivel consolidat

Productia de credite va continua sa fie principalul motor de crestere a activelor totale, Grupul BCR asteptandu-se in 2024 la o crestere a creditelor nete de o cifra pe parcursul anului de buget. Se asteapta ca atat portofoliile de retail, cat si cele de corporate sa depaseasca usor performanta pietei anul viitor.

Pe partea de retail, principalii contributory vor fi Persoanele Fizice cu produsul standard Casa Mea si segmentul Micro, impulsionat de un portofoliu extins de clienti, digitalizare, programe guvernamentale si fonduri europene.

Depozitele de la clienti isi vor continua trendul ascendent in 2024, inregistrand o crestere estimata de o singura cifra pe perioada de proiectie, determinata de fondurile atrase atat de la clientii retail, cat si de la cei corporate.

Raportul credite nete/depozite ramane relativ stabil, la aproximativ 73%.

Evolutii ale situatiei profitului sau pierderii

Veniturile din exploatare se estimeaza ca vor inregistra o crestere de o singura cifra, sustinute in principal, de **veniturile nete din dobanzi**, in concordanta cu cresterea volumelor si **veniturile nete din taxe si comisioane**, determinate de digitalizare, de numarul de zile, de finantarea tranzactiilor si a comerului, de introducerea de noi comisioane, in timp ce **rezultatul net din tranzactionare** se asteapta sa se pozitioneze pe un trend descendent in conformitate cu conditiile de piata.

Evolutia **cheltuielilor administrative generale** este determinata de ambitia bancii de a mentine stabil raportul costuri-venituri, absorbind in acelasi timp o parte din inflatie si permitand, de asemenea, investitii strategice.

Costul riscului se estimeaza ca va fi la un nivel normalizat de aproximativ 0,4 %.

Rentabilitatea capitalului propriu se estimeaza ca va ramane puternica si va creste pana la 18% in 2024.

Ratele de capital si MREL se vor situa la niveluri confortabile, sustinute de un capital diversificat si de instrumente MREL emise pentru a face fata impactului trecerii la modelul bazat pe rating intern.

2. Activele corporale ale Bancii

In prezent, Banca detine un portofoliu de 50 proprietati, localizate in 33 de judete, dintre care cel mai mare numar de imobile sunt localizate in Bucuresti – 4, iar restul de 46 imobile fiind situate in alte judete din Romania astfel: catre 3 in judetele, Botosani si Timis, maxim 2 proprietati in restul judetelor.

In anul 2019, Banca a decis sa urmeze o strategie de optimizare a retelei de unitati si a cladirilor reprezentand sediul central, prin vanzarea anumitor proprietati. Implementarea acestei strategii este in curs.

Astfel, portofoliul de proprietati al Bancii este clasificat din punct de vedere contabil conform IAS 16, respectiv IAS 40 in functie de scopul detinerii proprietatilor.

In cursul anului 2023, Banca a vandut 22 de proprietati (cladiri si terenuri), a caror valoare neta a fost de 58.099 mii RON.

3. Piata valorilor mobiliare

3.1. Pietele din Romania si din alte tari pe care se negociaza valorile mobiliare emise de Banca

Programul actual de emisiuni de obligatiuni al BCR implementat in 2013, este un program care permite realizarea de emisiuni de obligatiuni in diferite valute si maturitati cu o gama limitata de structuri in functie de tipul dobanzii.

In aprilie 2018, Adunarea Generala Extraordinara a Actionarilor a aprobat prelungirea Programului de emisiuni de obligatiuni pe o perioada de 10 ani, precum si introducerea de noi structuri de obligatiuni (de ex. obligatiuni subordonate, obligatiuni eligibile MREL- cerinta minima pentru fonduri proprii si datorii eligibile). In 2019, programul de emisiuni de obligatiuni a fost integrat in cadrul Programului Multi Emitent (Multi Issuer Programme – MIP) aranjat de Erste Group Bank si este aprobat de Financial Market Authority (Austria) si listat pe Bursa de Valori din Viena.

In 2023, au fost executate 3 emisiuni de obligatiuni (2022: 3) in cadrul MIP cu un volum total de 4,56 miliarde lei echiv. (2022: 1,38 miliarde), dupa cum urmeaza: Obligatiuni noi Senior Non-Preferred, cu un volum total de echiv. 4,46 miliarde lei echivalent, din care 1 Euroobligatiune Green Senior Non-Preferred in valoare totala de 700 milioane EUR (cotata la Bursa de Valori din Viena si Bucuresti) si 1 obligatiune Senior Non-Preferred de 1 miliard RON (cotata la Bursa de Valori Bucuresti) si 1 Green Senior Obligatiune preferata cu un volum de 20 milioane USD (2022: 0) listata la Bursa de Valori din Viena.

3. Piața valorilor mobiliare (continuare)

3.1. Pietele din România și din alte țări pe care se negociază valorile mobiliare emise de Banca (continuare)

La data de 31 decembrie 2023, BCR are 10 emisiuni de obligațiuni în circulație, emise în baza MIP, în valoare totală de 8,55 mld. RON echiv., din care 7 emisiuni listate la Bursa de Valori București, 1 emisiune listată la Bursa de Valori din Viena și 2 emisiuni listate atât la Bursa de Valori București (www.bvb.ro) cât și la Bursa de Valori din Viena (<https://www.wienerborse.at/en/search/?q=BCR>).

ISIN	Data emiterii	Data scadenta	Categoria	Tip	Valuta	Valoarea emisa	Agent de plata	Piața pe care sunt listate
ROEAZVK5DFP8	12/16/2019	12/16/2026	SENIOR	NON-PREFERRED	RON	600.000.000	BCR	BVB
RO1AQREPLMW7	5/21/2021	5/21/2028	SENIOR	NON-PREFERRED	RON	1.000.000.000	BCR	BVB
ROMU2ND4VHC6	10/14/2021	10/14/2028	SENIOR	PREFERRED	RON	500.000.000	BCR	BVB, VSE
ROPQT4NGMLM3	12/09/2021	12/09/2028	SENIOR	NON-PREFERRED	RON	600.000.000	BCR	BVB
RO451CMZH2K1	3/31/2022	3/31/2027	SENIOR	NON-PREFERRED	RON	351.500.000	BCR	BVB
ROPC9F84ZSG4	6/14/2022	6/14/2027	SENIOR	NON-PREFERRED	RON	702.000.000	BCR	BVB
ROGJ5KD9L1W9	10/06/2022	10/06/2028	SENIOR	NON-PREFERRED	RON	334.000.000	BCR	BVB
AT0000A32YQ4	03/07/2023	12/15/2029	SENIOR	PREFERRED	USD	20.000.000	EGB	VSE
AT0000A34CN3	5/19/2023	5/19/2027	SENIOR	NON-PREFERRED	EUR	700.000.000	EGB	VSE, BVB
ROM2PE1DEUG5	12/11/2023	12/11/2029	SENIOR	NON-PREFERRED	RON	1.000.000.000	BCR	BVB

3.2. Descrierea politicii emitentului cu privire la dividende

Profitul net al Bancii pentru anul financiar încheiat la 31 decembrie 2023, în suma de 2.487.343 mii RON, va fi distribuit conform deciziei Adunării Generale a Acționarilor și cu respectarea legislației în vigoare.

Propunerea de distribuție a profitului este conform cu art. 29 alin. 1 din Legea Contabilității nr. 82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare, art. 67 din Legea 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare precum și art. 27 din Actul constitutiv al BCR. Consiliul de Supraveghere propune Adunării Generale a Acționarilor distribuția profitului aferent anului 2023, după cum urmează:

	Banca
Descrierea elementului	Suma - RON
Alte Rezerve ^[1]	53.145.285
Distribuție dividende ^[2]	1.243.671.338
- dividende ordinare	1.176.600.923
- dividende AT ^[3]	67.070.415
Rezultat raportat ^[4]	1.190.526.053
Total	2.487.342.677

^[1] Suma de 53.145.285 RON reprezintă valoarea profitului contabil reinvestit al BCR care a fost scutită de impozit pe profit în conformitate cu prevederile Codului Fiscal în vigoare și care trebuie repartizată către alte rezerve.

^[2] Suma de 1.243.671.338 RON reprezintă valoarea brută a dividendelor ordinare și a dividendelor aferente instrumentelor AT1 emise de BCR în septembrie 2022 înregistrate în alte elemente de capital (AT1).

^[3] Dividendele aferente instrumentelor AT1 se vor înregistra ca obligație de plată în valută EUR la data aprobării distribuției lor de către AGA și se vor plăti conform contractului la data de 28 mai 2024. Valoarea acestora, stabilită conform prospect de emisiune, este de 13.485.000 EUR. Echivalentul în RON menționat mai sus a fost calculat la cursul de schimb estimat pentru data plății. Valoarea finală a acestora va fi mai mică sau mai mare în funcție de evoluția cursului de schimb EUR - RON până la data înregistrării obligației de plată în EUR. Diferența de curs valutar va avea un impact asupra rezultatului raportat - poziția 4.

^[4] Rezultatul raportat în valoare totală de 1.190.526.053 RON va fi utilizat în conformitate cu strategia de business a Bancii.

Banca Națională a României a fost informată cu privire la propunerea noastră de distribuție conform regulilor de consultare.

3.3. Descrierea oricărui activități ale emitentului de achiziționare a propriilor acțiuni

N/A

3.4. Precizarea numărului și a valorii nominale a acțiunilor emise de societatea mamă, deținute de filiale

La 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022, BCR Leasing IFN SA deține 109 acțiuni BCR cu o valoare nominală de 0.10 RON/acțiune.

3. Piața valorilor mobiliare (*continuare*)

3.5. Prezentarea modului în care Banca își achită obligațiile față de detinatorii de valori mobiliare în cazul în care Banca a emis obligațiuni și/sau alte titluri de creanță

Plățile de dobândă și răscurpararea principalului aferent emisiunilor de obligațiuni senior nepreferențiale și preferențiale aflate în circulație se fac în conformitate cu prevederile secțiunii "Nota privind valorile mobiliare" a Prospectului de bază relevant și a Termenilor Finali ai obligațiunilor, publicați pe pagina de internet a Bursei de Valori București (www.bvb.ro), și Bursei de Valori din Viena (<https://www.wienerborse.at>), link direct:

[BVB - Obligațiuni BCR26 BANCA COMERCIALA ROMANA](#)

[BVB - Obligațiuni BCR28 BANCA COMERCIALA ROMANA](#)

[BVB - Obligațiuni BCR28A BANCA COMERCIALA ROMANA](#)

[BVB - Obligațiuni BCR28B BANCA COMERCIALA ROMANA](#)

[BVB - Obligațiuni BCR27 BANCA COMERCIALA ROMANA](#)

[BVB - Obligațiuni BCR27A BANCA COMERCIALA ROMANA](#)

[BVB - Obligațiuni BCR28C BANCA COMERCIALA ROMANA](#)

[BVB - Obligațiuni BCR27E BANCA COMERCIALA ROMANA](#)

[BVB - Obligațiuni BCR29 BANCA COMERCIALA ROMANA](#)

[VSE - Obligațiuni ROMU2ND4VHC6 BANCA COMERCIALA ROMANA](#)

[VSE - Obligațiuni AT0000A32YQ4 BANCA COMERCIALA ROMANA](#)

[VSE - Obligațiuni AT0000A34CN3 BANCA COMERCIALA ROMANA](#)

4. Conducerea emitentului

La 31.12.2023, membrii Consiliului de Supraveghere au fost:

- Manfred Wimmer – președinte;
- Stefan Dörfler – vicepreședinte;
- Daniela Camelia Nemoianu – membru;
- Hildegard Gacek – membru;
- Elisabeth Krainer Senger-Weiss – membru;
- Iris Bujatti – membru;
- Christine Catasta – membru.

Membrii Comitetului Executiv la 31.12.2023 au fost:

1. **Sergiu Cristian Manea** - Președinte Executiv, Președinte al Comitetului Executiv - mandat valabil până la data 28.02.2026;
2. **Elke Meier** - Vicepreședinte Executiv coordonator al liniei funcționale Financiar (CFO), Membru al Comitetului Executiv - mandat valabil până la data de 31.12.2027;
3. **Ilinka Kajgana** - Vicepreședinte Executiv coordonator al liniei funcționale Risc (CRO), Membru al Comitetului Executiv - mandat valabil până la data de 31.12.2025;
4. **Dana Luciana Dima** - Vicepreședinte Executiv coordonator al liniei funcționale Retail și Private Banking, Membru al Comitetului Executiv - mandat valabil până la data 31.10.2025;
5. **Thomas Kolarik** - Vicepreședinte Executiv coordonator al liniei funcționale Operațiuni & IT, Membru al Comitetului Executiv - mandat valabil până la data 31.12.2027.

4. Conducerea emitentului (*continuare*)

Membrii Comitetului Executiv indeplinesc conditiile generale prevazute de legile in vigoare, conditiile speciale referitoare la conducatorii Bancii, prevazute in legea bancara, in reglementarile Bancii Nationale a Romaniei si de Politica de selectie si de remunerare a structurii.

Detalii privind experienta profesionala a membrilor Comitetului Executiv poate fi gasita pe urmatorul link: <https://www.bcr.ro/ro/despre-noi/conducerea-bcr>.

Comitetul Executiv poate infiinta atatea comitete dupa cum considera necesar. Orice astfel de comitet va avea competentele si autoritatea prevazute in hotararea Comitetului Executiv de infiintare a acestor comitete, precum si atributiile stabilite ulterior prin regulamentele de organizare si functionare ale acestora.

In evidentele bancii nu sunt inregistrate litigii sau proceduri administrative in care au fost implicati membrii Consiliului de Supraveghere sau ai Comitetului Executiv al BCR.

5. Tranzactii semnificative

In 2023, BCR a emis prima emisiune internationala de euroobligatiuni verzi, in valoare de 700 de milioane de euro, cea mai mare emisiune senior din istoria oricarui emitent financiar sau corporativ din Romania. Noua emisiune de obligatiuni a BCR marcheaza debutul bancii pe pietele internationale de capital si consta in euroobligatiuni 4NC3 senior non-preferred, cu o maturitate de 4 ani, cu posibilitatea de rascumparare anticipata dupa 3 ani. Emisiunea este listata la Bursa de Valori din Viena si Bucuresti, fiind totodata prima euroobligatiune verde internationala emisa de o banca romaneasca. In plus, aceasta emisiune face parte din parcursul BCR in directia criteriilor ESG (Environmental / "Mediu", Social / "Social" and Governance / "Gubernanta corporativa"), cu scopul de a construi o dezvoltare economica sustenabila prin incurajarea unui comportament responsabil fata de mediu, printr-o guvernanta mai buna si o implicare sociala sporita.

6. Situatia financiar contabila

6.1. Situatia activelor, datoriilor si a capitalurilor proprii

Structura si evolutia principalelor categorii de active, datorii si capitaluri proprii ale Grupului sunt prezentate mai jos.

ACTIVE	Grup				Banca			
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021	2023/2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021	2023/2022
mii RON								
Numerar si echivalente de numerar	16.763.792	15.224.576	13.317.439	10,1%	16.724.913	15.224.262	13.069.516	9,9%
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	701.088	177.242	1.704.540	295,6%	701.137	177.708	1.704.540	294,5%
Instrumente financiare derivate	135.678	177.213	23.994	-23,4%	135.727	177.679	23.994	-23,6%
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	565.410	29	1.680.546	1949589,7%	565.410	29	1.680.546	1949589,7%
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	79.363	67.179	65.753	18,1%	79.363	67.179	65.502	18,1%
Instrumente de capital	59.350	50.851	35.121	16,7%	59.350	50.851	34.870	16,7%
Titluri de datorie	20.013	16.328	30.632	22,6%	20.013	16.328	30.632	22,6%
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	10.135.530	9.664.296	7.834.955	4,9%	10.135.530	9.664.296	7.805.091	4,9%
Titluri de datorie	10.135.530	9.664.296	7.834.955	4,9%	10.135.530	9.664.296	7.805.091	4,9%
Active financiare evaluate la cost amortizat	74.818.710	68.046.211	62.702.857	10,0%	76.486.958	69.264.841	63.381.929	10,4%
Titluri de datorie	17.495.369	15.215.719	15.570.473	15,0%	17.375.556	15.132.875	15.382.134	14,8%
Credite si avansuri acordate bancilor	2.125.746	148.344	1.362.313	1333,0%	2.142.421	156.699	1.362.004	1267,2%
Credite si avansuri acordate clientilor	55.197.595	52.682.148	45.770.071	4,8%	56.968.981	53.975.267	46.637.791	5,5%
Creante din leasing financiar	2.022.555	1.745.363	1.445.231	15,9%	17.393	8.405	11.240	106,9%
Imobilizari corporale	1.025.930	1.029.207	1.094.606	-0,3%	843.919	820.797	820.178	2,8%
Investitii imobiliare	133.035	148.543	150.223	-10,4%	133.035	148.543	150.223	-10,4%
Imobilizari necorporale	454.257	394.847	361.674	15,0%	430.798	377.240	349.068	14,2%
Investitii in asocieri in participatie si in entitati asociate	30.008	43.336	42.109	-30,8%	25.961	33.470	33.470	-22,4%
Creante din impozit curent	1.110	222.026	185.406	-99,5%	-	219.164	182.155	-100,0%
Creante din impozit amanat	118.404	197.778	200.946	-40,1%	115.234	184.550	194.629	-37,6%
Active detinute in vederea vanzarii	745.408	749.318	227.730	-0,5%	55.383	51.499	9.153	7,5%
Creante comerciale si alte creante	1.522.407	901.025	653.237	69,0%	1.511.077	875.813	631.610	72,5%
Investitii in filiale	-	-	-	-	588.105	500.943	518.464	17,4%
Alte active	299.193	239.113	268.413	25,1%	159.277	137.497	163.730	15,8%
TOTAL ACTIVE	108.850.790	98.850.060	90.255.119	10,1%	108.008.083	97.756.207	89.090.498	10,5%

Totalul activelor BCR la 31 decembrie 2023 a fost in suma de 108.008.083 mii RON, in crestere cu 10,5% fata de 31 decembrie 2022 (97.756.027 mii RON). In ceea ce priveste Grupul, totalul activelor a crescut cu 10,1%, de la 98.850.050 mii RON la 31 decembrie 2022 la 108.850.790 mii RON la 31 decembrie 2023.

6. Situatia financiar contabila (continuare)

6.1. Situatia activelor, datoriilor si a capitalurilor proprii (continuare)

Datorii si capitaluri proprii mii RON	Grup				Banca			
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021	2023/2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021	2023/2022
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	165.467	163.579	22.343	12%	165.467	163.579	22.359	1,2%
Instrumente financiare derivate	165.467	163.579	22.343	12%	165.467	163.579	22.359	1,2%
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	93.239.094	84.713.627	77.835.634	10,1%	93.548.921	84.930.411	77.617.727	10,1%
Depozite de la institutii bancare	998.503	1.431.205	430.383	-30,2%	1.585.724	2.125.964	1.569.445	-25,4%
Imprumuturi si linii de finantare	650.435	648.189	849.192	0,3%	152.934	189.261	246.763	-19,2%
Depozite de la clienti	78.481.853	75.588.537	72.458.416	3,8%	78.724.676	75.609.053	71.721.511	4,1%
Titluri de datorie emise	10.170.143	5.424.406	2.733.120	87,5%	10.170.143	5.424.406	2.733.120	87,5%
Credite subordonate	-	-	503.964	-	-	-	503.964	-
Alte datorii financiare	2.938.160	1.621.290	860.559	81,2%	2.915.444	1.581.727	842.924	84,3%
Datorii din leasing financiar	449.467	444.486	435.710	1,1%	448.488	442.538	435.710	1,3%
Provizioane	1013.883	1000.507	1793.931	1,3%	883.960	885.531	1.149.254	-0,2%
Datorii din impozit curent	83.339	75.162	48.764	10,9%	82.494	70.202	45.104	17,5%
Datorii din impozit amanat	21.801	19.443	14.317	12,1%	-	-	-	-
Datorii asociate activelor detinute in vederea vanzarii	560.644	568.508	-	-1,4%	-	-	-	-
Alte datorii	839.541	809.949	383.978	3,7%	393.487	357.525	333.489	10,1%
TOTAL CAPITALURI PROPRII	12.477.554	11.054.799	9.720.442	12,9%	12.485.266	10.906.421	9.486.855	14,5%
Atribuibile intereselor care nu controleaza	56	63	50	-11,1%	-	-	-	-
Atribuibile actionarilor societatii mama	12.477.498	11.054.736	9.720.392	12,9%	12.485.266	10.906.421	9.486.855	14,5%
TOTAL DATORII SI CAPITALURI PROPRII	108.850.790	98.850.060	90.255.119	10,1%	108.008.083	97.756.207	89.090.498	10,5%

6. Situatia financiar contabila (continuare)

6.2 Contul de profit sau pierdere

mii RON	Grup				Banca			
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021	2023/2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021	2023/2022
Venituri nete din dobanzi (1)	3.656.406	2.948.748	2.422.069	24,0%	3.476.006	2.767.309	2.305.635	25,6%
Venituri din dobanzi	5.897.924	3.977.510	2.695.293	48,3%	5.860.443	3.888.023	2.631.663	50,7%
Alte venituri similare	137.822	76.989	65.960	79,0%	2.068	2.682	3.299	-22,9%
Cheltuieli din dobanzile	(2.353.145)	(1.085.570)	(320.385)	116,8%	(2.360.740)	(1.103.445)	(310.614)	113,9%
Alte cheltuieli similare	(26.195)	(20.181)	(18.799)	29,8%	(25.765)	(19.951)	(18.713)	29,1%
Venituri nete din speze si comisioane (2)	1.012.615	944.240	867.922	7,2%	966.148	897.686	805.904	7,6%
Venituri din taxe si comisioane	1.277.353	1.190.732	1.093.800	7,3%	1.221.406	1.133.301	1.020.813	7,8%
Cheltuieli cu comisioane	(264.738)	(246.492)	(225.878)	7,4%	(255.258)	(235.615)	(214.909)	8,3%
Venituri din dividende (3)	5.103	3.804	3.210	34,1%	65.976	26.808	4.303	146,1%
Venituri nete din tranzactionare (4)	539.745	595.841	386.284	-9,4%	522.792	579.217	377.933	-9,7%
Căștigurile / pierderile din instrumente financiare evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere (5)	2.874	22.235	2.642	-87,1%	2.874	22.235	2.642	-87,1%
Tranzactii din conversia valutara (6)	8.991	12.025	(5.430)	-25,2%	6.376	4.229	(2.925)	50,8%
Rezultatul net din investitii prin metoda punerii in echivalenta (7)	6.136	990	3.441	519,8%	-	-	-	-
Venituri din inchiriere de la investitii imobiliare și alte contracte de leasing operational (8)	43.796	87.579	111.568	-50,0%	5.455	5.063	5.953	7,7%
Cheltuieli cu personalul (9)	(1.072.385)	(895.947)	(799.008)	19,7%	(991.002)	(828.548)	(737.025)	19,6%
Alte cheltuieli administrative (10)	(749.178)	(727.003)	(657.200)	3,1%	(732.021)	(712.428)	(645.240)	2,8%
Depreciere si amortizare (11)	(245.444)	(257.089)	(215.432)	-4,5%	(226.780)	(206.586)	(205.366)	9,8%
Venituri operationale (1+2+3+4+5+6+7+8)	5.275.666	4.615.462	3.791.706	14,3%	5.045.627	4.302.547	3.499.445	17,3%
Cheltuieli operationale (9+10+11)	(2.067.007)	(1.880.039)	(1.671.640)	9,9%	(1.949.803)	(1.747.562)	(1.587.631)	11,6%
Rezultat operational	3.208.659	2.735.423	2.120.066	17,3%	3.095.824	2.554.985	1.911.814	21,2%
Castiguri/(pierderi) din derecunoasterea activelor financiare care nu sunt masurate la valoarea justa prin profit sau pierdere	(2.282)	31	(31)	-7461,3%	(2.282)	31	(31)	-7461,3%
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	(46.308)	(393.777)	(228.362)	-88,2%	57.884	(349.430)	(201.659)	-116,6%
Alte rezultate operationale	(165.045)	(183.795)	(161.277)	-10,2%	(11.299)	14.978	(29.637)	-175,4%
Rezultat inainte de impozitare din activitati continue	2.995.024	2.157.882	1.730.396	38,8%	3.140.127	2.220.564	1.680.487	41,4%
Impozitul pe profit	(673.800)	(411.963)	(320.618)	63,6%	(652.784)	(390.548)	(302.570)	67,1%
Rezultatul net al perioadei	2.321.224	1.745.919	1.409.778	33,0%	2.487.343	1.830.016	1.377.917	35,9%
Rezultat net atribuibil actionarilor care nu controleaza	8	13	7	-38,5%	-	-	-	-
Rezultat net atribuibil actionarilor societatii mama	2.321.216	1.745.906	1.409.771	33,0%	2.487.343	1.830.016	1.377.917	35,9%

6. Situatia financiar contabila (continuare)

6.3 Fluxuri de numerar

mii RON	Grup				Banca	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Rezultatul net al perioadei	2.321.224	1.745.919	1.409.778	2.487.343	1.830.016	1.377.917
Ajustari ale elementelor nemonetare in rezultatul net al perioadei						
Deprecierea, amortizarea activelor	245.444	257.089	215.432	226.780	206.586	205.366
Alocarea si reversarea deprecierei creditelor	68.035	356.454	202.660	(53.932)	318.435	175.115
Castiguri / (pierderi) din vanzarea de imobilizari corporale si necorporale	(22.176)	(2.636)	35.654	(23.528)	(10.319)	(24.542)
Castiguri/(Pierderi) din vanzarea activelor detinute in vederea vanzarii si grupuri destinate cedarii	21.276	96.574	50.382	(10.933)	(9.840)	50.382
Alte provizioane	5.855	(301.839)	(51.882)	(8.747)	(284.980)	15.004
Deprecierea investitiilor in filiale	-	-	-	(97.359)	139.736	(69.943)
Deprecierea activelor corporale si necorporale	(1.488)	22.847	116.109	(7.288)	20.890	24.127
Deprecierea activelor detinute pentru vanzare si a altor active	6.782	6.835	-	5.893	6.551	-
Impozitul curent neplatit	645.763	368.320	202.740	637.036	344.763	241.463
Impozitul amanat	28.037	-	-	15.748	-	-
Alte ajustari	8.165	198.326	35.850	19.866	(34.875)	57.708
Ajustari ale elementelor in profitul net al anului	(3.661.421)	(2.948.749)	(2.422.069)	(3.541.982)	(2.790.371)	(2.305.635)
Venituri din dobanzi din activitatea de exploatare	(5.354.422)	(3.524.685)	(2.103.106)	(5.202.944)	(3.376.963)	(1.988.247)
Cheltuieli cu dobanzile pentru activitatea de exploatare	1.687.104	876.674	274.882	1.865.467	901.607	256.246
Veniturile din dobanzi generate de activitatile de investitii	(681.324)	(529.815)	(658.147)	(659.567)	(513.742)	(646.715)
Cheltuieli cu dobanzile platite pentru activitatile de finantare	692.236	229.077	64.302	521.038	221.790	73.081
Venituri din dividende din activitati de investitii	(5.015)	-	-	(65.976)	(23.063)	-
Modificarea activelor si datoriilor din activitatea de exploatare dupa ajustarile elementelor nemonetare						
Active financiare - detinute pentru tranzactionare	(523.845)	1.680.517	(471.615)	(523.428)	1.680.517	(471.615)
Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	-	20.733	1.925	-	20.733	1.925
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	(115.897)	(2.104.316)	(573.419)	(115.231)	(2.074.462)	(568.397)
Active financiare evaluate la cost amortizat	(5.144.158)	(6.950.255)	(4.471.785)	(5.343.079)	(6.661.592)	(4.897.545)
Credite si avansuri acordate bancilor	(1.973.220)	1.213.969	665.708	(1.908.111)	1.205.016	663.266
Credite si avansuri acordate clientilor	(2.880.451)	(7.864.092)	(4.993.642)	(3.427.340)	(7.869.443)	(5.564.677)
Creante din leasing financiar	(290.487)	(300.132)	(143.851)	(7.628)	2.835	3.866
Alte active din activitatea de exploatare	(93.770)	54.583	269.865	(19.291)	123.616	53.418
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	4.372.838	5.445.502	7.048.467	4.492.113	5.182.657	7.821.240
Depozite de la institutii bancare	(405.446)	1.040.292	(615.984)	(531.541)	556.312	(429.786)
Depozite de la clienti	3.461.416	3.643.037	7.581.642	3.689.936	3.887.542	8.129.793
Alte datorii financiare	1.316.868	762.173	82.809	1.333.718	738.803	121.233
Impozitul pe profit platit	(361.907)	(344.405)	(199.826)	(353.540)	(323.285)	(185.721)
Alte datorii din activitatea de exploatare	21.848	(401.713)	86.014	43.482	35.188	99.082
Dobanzi incasate din activitatea operationala	5.500.926	3.651.283	2.144.806	5.436.704	3.591.382	2.002.332
Dobanzi platite pentru activitatea operationala	(2.255.205)	(1.084.291)	(380.246)	(2.439.780)	(1.130.821)	(297.224)
Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare	1.066.326	(233.222)	3.248.840	826.847	180.525	3.304.457

6. Situatia financiar contabila (continuare)

6.3. Fluxuri de numerar (continuare)

Mii RON	Grup			Banca		
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Castiguri din vanzarea activelor:	1.549.988	2.616.736	3.312.692	1.526.958	2.329.823	2.491.749
Titluri de datorie la cost amortizat	1.435.153	2.275.932	3.118.694	1.435.153	2.251.811	2.333.166
Imobilizari corporale, necorporale, investitii imobiliare si active detinute pentru vanzare	113.168	340.804	193.998	90.138	78.012	158.583
Active detinute in vederea vanzarii si grupuri destinate cedarii	1.667	-	-	1.667	-	-
Achizitii:	(3.875.383)	(2.414.823)	(4.204.128)	(3.851.823)	(2.299.279)	(3.843.640)
Titluri de datorie la cost amortizat	(3.612.225)	(2.165.586)	(3.808.264)	(3.612.225)	(2.067.308)	(3.675.171)
Imobilizari corporale, necorporale, investitii imobiliare si active detinute pentru vanzare	(263.158)	(249.237)	(395.864)	(239.598)	(231.971)	(168.469)
Contributia la cresterea capitalului filialelor si a entitatilor asociate	-	-	-	(10.000)	(167.500)	-
Dobanzi incasate din activitatea de investitii	628.398	514.764	664.932	606.142	498.691	653.500
Dividende primite din activitatea de investitii	5.015	-	-	65.976	23.063	-
Fluxuri de numerar din activitatea de investitii	(1.691.982)	716.677	(226.504)	(1.662.747)	384.798	(698.391)
Capital increases	-	741.555	-	-	741.555	-
Dividende platite actionarilor societatii mama	(1.144.291)	(963.452)	(870.887)	(1.144.291)	(963.452)	(870.887)
Dividende platite intereselor care nu controleaza	(1.271)	(1.090)	(1.039)	(1.271)	(1.090)	(1.039)
Plati de principal aferente datoriei din leasing financiar (IFRS 16)	(192.237)	(112.613)	(74.474)	(171.740)	(95.827)	(74.332)
Titluri de datorie rascumparate	-	-	(45.983)	-	-	(45.983)
Titluri de datorie emise	4.572.136	2.624.350	2.100.000	4.572.136	2.624.350	2.100.000
Dividende AT1	(44.168)	-	-	(44.168)	-	-
Intrari de numerar din alte activitati de finantare	-	235.440	-	-	4.891	-
Iesiri de numerar din alte activitati de finantare	(25.488)	(932.189)	(1.289.323)	(45.504)	(557.388)	(782.599)
Dobanzi platite pentru activitatea de finantare	(524.956)	(168.319)	(61.390)	(353.758)	(163.616)	(55.446)
Titluri de datorie emise	(345.899)	(136.747)	-	(345.899)	(136.747)	-
Alte activitati de finantare	(179.057)	(9.688)	(12.685)	(7.859)	(4.985)	(6.741)
Credite subordonate	-	(21.884)	(48.705)	-	(21.884)	(48.705)
Fluxuri de numerar din activitati de finantare	2.639.725	1.423.682	(243.096)	2.811.404	1.589.423	269.714
Numerar si echivalente de numerar la inceputul perioadei	15.224.576	13.317.439	10.538.199	15.224.262	13.069.516	10.193.736
Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare	1.066.326	(233.222)	3.248.840	826.847	180.525	3.304.457
Fluxuri de numerar din activitatea de investitii	(1.691.982)	716.677	(226.504)	(1.662.747)	384.798	(698.391)
Fluxuri de numerar din activitati de finantare	2.639.725	1.423.682	(243.096)	2.811.404	1.589.423	269.714
Alte miscari nemonetare in situatia pozitiei financiare	(474.853)	-	-	(474.853)	-	-
Numerar si echivalente de numerar la sfarsitul perioadei	16.763.792	15.224.576	13.317.439	16.724.913	15.224.262	13.069.516

7. Anexe

Urmatoarele documente reprezinta anexele prezentului raport:

1. Actul constitutiv al bancii valabil la 31 decembrie 2023;
2. Lista filialelor emitentului si a entitatilor controlate sau care controleaza emitentul;
3. Declaratia de conformitate a membrilor Comitetului Executiv care isi asuma raspunderea pentru intocmirea Situatiilor Financiare;
4. Situatii Financiare la 31 decembrie 2023;
5. Raportul auditorilor.

Presedintele Consiliului de Supraveghere,

Manfred Wimmer



Anexa 1: Actul constitutiv al Bancii valabil la 31 decembrie 2023

Actul constitutiv al BCR, valabil la 31 decembrie 2023 este disponibil la urmatoarea adresa web:

https://cdn0.erstegroup.com/content/dam/ro/bcr/www_bcr_ro/Despre-noi/Guvernanta-corporativa/Act_constitutiv_BCR.pdf

Anexa 2: Lista filialelor emitentului si entitatilor controlate sau care controleaza emitentul

Lista filialelor si entitatilor controlate de emitent

- BCR Chisinau SA
- BCR Leasing IFN SA
- BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA
- BCR Banca pentru Locuinte SA
- Suport Colect SRL
- BCR Payments Services SRL
- BCR Fleet Management SRL

Lista entitatilor care controleaza emitentul

Erste Group Bank AG este detinatorul final al Grupului.

Banca Comercială Română S.A.

Situații Financiare Consolidate și Individuale (Grupul și Banca)

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

549300ORLU6LN5YD8X90

31 decembrie 2023

Cuprins Situatii Financiare Consolidate si Individuale

Raportul auditorului independent catre actionarii Banca Comerciala Romana S.A.	
Situatia profitului sau pierderii	4
Situatia altor elemente ale rezultatului global	3
Situatia pozitiei financiare	4
Situatia modificarilor in capitalurile proprii	4
Situatia fluxurilor de trezorerie	6
Note la situatiile financiare ale Grupului BCR	7
Informatii despre Banca si Grup	7
Politici contabile materiale	7
Performanta/rezultate	10
1. Venituri nete din dobanzi	10
2. Venituri nete din taxe si comisioane	11
3. Venituri din dividende	12
4. Venituri nete din tranzactionare	13
5. Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing operational	13
6. Cheltuieli administrative	13
7. Pierderea neta din deprecierea instrumentelor financiare	15
8. Reconcilierea rezultatului net al deprecierei cu modificarile rezervelor pentru pierderi din credit	16
9. Alte rezultate operationale	16
10. Impozitul pe profit	17
11. Dividende platite	19
Instrumente financiare – Politici contabile materiale	19
Instrumente financiare detinute la cost amortizat	25
12. Numerar si echivalente de numerar	25
13. Active financiare la cost amortizat	25
14. Creante comerciale si alte creante	28
15. Datorii financiare evaluate la cost amortizat	29
Instrumente financiare la valoare justa	32
16. Instrumente financiare derivate detinute in vederea tranzactionarii	32
17. Alte active detinute pentru tranzactionare	33
18. Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere	33
19. Active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	33
Instrumente financiare – alte elemente prezentate	35
20. Titluri de valoare	35
21. Valoarea justa a activelor si datoriilor financiare	36
22. Active gajate	42
23. Transferul activelor financiare	42
Managementul riscului si capitalului	43
24. Administrarea riscului	43
25. Fonduri proprii si cerinte de capital	46
26. Riscul de credit	46
27. Riscul de piata	86
28. Riscul de lichiditate	89
Active imobilizate si alte investitii	93
29. Imobilizari corporale si investitii imobiliare	93
30. Valoarea justa a activelor nefinanciare	98
31. Imobilizari necorporale	99
32. Alte active	101
33. Leasing	101
Alte datorii si provizioane	104
34. Alte datorii	104
35. Provizioane	104
Litigii	107
36. Litigii si datorii contingente	107
Instrumente de capital, capitaluri poprii si rezerve	110
37. Capitaluri proprii	110
Perimetrul de consolidare	111
38. Investitii in filiale	111
39. Investitii in entitati asociate si asocieri in participatie	114
Alte prezentari relevante	115
40. Informare pe segmente	115
41. Rata de rentabilitate a activelor si informatii despre cifra de afaceri	123
42. Tranzactii cu parti afiliate si principalii actionari	124
43. Onorarii pentru servicii de audit si consultanta	127
44. Active detinute in vederea vanzarii si datorii asociate acestor active	127
45. Impartirea activelor si datoriilor intre curente si pe termen lung	128
46. Raportarea pe tari	129
47. Evenimente ulterioare datei bilantului	130
Raportul Administratorilor	

Raportul Auditorului Independent

Către Acționarii Băncii Comerciale Române SA

Raport privind auditul situațiilor financiare consolidate și individuale

Opinia noastră

În opinia noastră, situațiile financiare consolidate și individuale oferă o imagine fidelă a poziției financiare consolidate și individuale a Băncii Comerciale Române SA („Banca”) și a filialelor sale (împreună - „Grupul”) la 31 decembrie 2023, precum și a performanței financiare consolidate și individuale și a fluxurilor de trezorerie consolidate și individuale ale Grupului și Băncii pentru exercițiul financiar încheiat la această dată în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, așa cum au fost adoptate de Uniunea Europeană și Ordinul Băncii Naționale a României (BNR) nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit, republicat, cu modificările și completările ulterioare („Ordinul BNR 27/2010”).

Opinia noastră este în concordanță cu raportul suplimentar adresat Comitetului de Audit emis în data de 22 martie 2024.

Situațiile financiare consolidate și individuale auditate

Situațiile financiare consolidate și individuale ale Grupului și ale Băncii conțin:

- Situația profitului sau pierderii consolidat și individual la 31 decembrie 2023;
- Situația altor elemente ale rezultatului global consolidat și individual la 31 decembrie 2023;
- Situația poziției financiare consolidat și individual la 31 decembrie 2023;
- Situația modificărilor în capitalurile proprii consolidat și individual pentru anul încheiat la 31 decembrie 2023;
- Situația fluxurilor de trezorerie consolidat și individual pentru anul încheiat la 31 decembrie 2023; și
- note la situațiile financiare consolidate și individuale, care includ informații cu privire la politicile contabile semnificative și alte informații explicative.

Situațiile financiare consolidate și individuale la 31 decembrie 2023 se identifică astfel:

- Total capitaluri proprii consolidate: 12.477.554 mii RON;
- Rezultat net consolidat perioadei: 2.321.224 mii RON.
- Total capitaluri proprii individuale: 12.485.266 mii RON;
- Rezultat net individual al perioadei: 2.487.343 mii RON.

Banca are sediul social în Șoseaua Orhideelor, nr. 15D, etajul 2, clădirea The Bridge 1, București, sectorul 6 și codul unic de identificare fiscală RO361757.

Bazele opiniei

Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA), Regulamentul UE nr. 537/2014 al Parlamentului și al Consiliului European cu modificările și

completările ulterioare („Regulamentul 537/2014”) și Legea 162/2017 privind auditul statutar al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare anuale consolidate și de modificare a unor acte normative cu modificările și completările ulterioare („Legea 162/2017”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare consolidate și individuale din raportul nostru.

Considerăm că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a constitui baza opiniei noastre de audit.

Independența

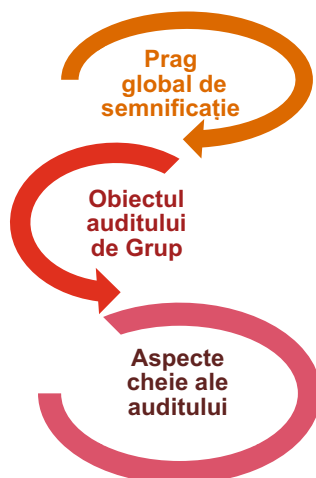
Suntem independenți față de Grup și Bancă conform Codului Etic Internațional pentru Profesioniștii Contabili (inclusiv Standardele Internaționale privind Independența) emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (Codul IESBA) și cerințelor de etică profesională conform Regulamentului 537/2014 și Legii 162/2017 care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare consolidate și individuale din România. Ne-am îndeplinit celelalte responsabilități de etică profesională conform Codului IESBA și cerințelor de etică ale Regulamentului 537/2014 și ale Legii 162/2017.

Cu bună credință și pe baza celor mai bune informații, declarăm că serviciile non audit pe care le-am furnizat Grupului și Băncii sunt în conformitate cu legea și reglementările aplicabile în România și că nu am furnizat servicii non audit interzise, menționate la Articolul 5(1) al Regulamentului 537/2014.

Serviciile non audit pe care le-am furnizat Grupului și Băncii în perioada cuprinsă între 1 ianuarie 2023 și 31 decembrie 2023, sunt prezentate în Nota 43 " Onorarii pentru servicii de audit și consultanță" din situațiile financiare consolidate și individuale.

Strategia de audit

Prezentare de ansamblu



Pragul global de semnificație pentru situațiile financiare consolidate ale Grupului și individuale ale Băncii: 157.017 mii RON, care reprezintă 5% din Rezultatul înainte de impozitare din activități continue

Am planificat și realizat auditul pentru anul 2023 considerând structura actuală a Grupului, în care Banca reprezintă, în mod semnificativ, marea majoritate a activelor, datorilor și profitului înainte de impozitare al Grupului. Prin urmare, am definit Banca drept componentă semnificativă unică din cadrul Grupului și, astfel, am efectuat un audit complet asupra informațiilor financiare ale acesteia.

Aplicarea IFRS 9 în calculul pierderilor așteptate din risc de credit pentru creditele și avansurile acordate clienților

Noi am conceput strategia de audit pornind de la determinarea pragului de semnificație și evaluarea riscurilor de denaturare semnificativă a situațiilor financiare consolidate și individuale. În mod particular, noi am considerat acele arii care conțin judecăți subiective elaborate de către conducere, cum ar fi estimările contabile semnificative, bazate pe diverse ipoteze, și care iau în considerare

evenimentele viitoare cu un grad mare de incertitudine inerentă. Ca în toate auditurile noastre, am adresat riscul de nerespectare a controalelor interne de către conducere, incluzând printre altele, existența unui subiectivism care reprezintă un risc de denaturare semnificativă din cauza fraudei.

Pragul de semnificație

Sfera de aplicare a auditului nostru a fost influențată de pragul de semnificație. Un audit este planificat în vederea obținerii unei asigurări rezonabile că situațiile financiare consolidate și individuale nu cuprind denaturări semnificative. Aceste denaturări se pot datora fraudei sau erorii. Ele sunt considerate a fi semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulat, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate pe baza situațiilor financiare consolidate și individuale.

Pe baza raționamentului nostru profesional, am determinat anumite limite cantitative pentru pragul de semnificație, inclusiv pragul global de semnificație pentru Grup și Bancă pentru situațiile financiare consolidate și individuale luate în ansamblu, așa cum este prezentat în tabelul de mai jos. Acestea, împreună cu aspecte calitative, ne-au ajutat la determinarea sferei de aplicare a auditului și în a determina natura, desfășurarea în timp și amplasarea procedurilor noastre de audit pentru a evalua efectul denaturărilor, la nivel individual și agregat asupra situațiilor financiare consolidate și individuale luate în ansamblu.

Pragul global de semnificație al Grupului și Băncii

Atât pentru Grup cât și pentru Bancă: 157.017 mii RON

Cum a fost determinat

5% din Rezultatul înainte de impozitare din activități continue al Băncii conform situației individuale a profitului sau pierderii la 31 decembrie 2023

Raționamentul pentru determinarea criteriului de referință utilizat pentru pragul de semnificație

Am ales rezultatul (profitul) înainte de impozitare din activități continue al Băncii ca și criteriu de referință, deoarece în viziunea noastră, acest criteriu de referință este cel mai folosit de utilizatorii situațiilor financiare consolidate și individuale pentru a evalua performanța Grupului și a Băncii și reprezintă un criteriu de referință general acceptat. Am ales 5% deoarece, pe baza experienței noastre, reprezintă un prag de semnificație cantitativ acceptabil pentru acest criteriu de referință.

Am agreeat cu Comitetul de Audit că le vom raporta acele erori identificate în cursul auditului care depășesc 7.851 mii RON, precum și erorile sub această sumă care, în opinia noastră, considerăm că trebuie să fie raportate datorită unor motive calitative.

Aspecte cheie ale auditului

Aspectele cheie ale auditului sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță în desfășurarea auditului situațiilor financiare consolidate și individuale pentru perioada curentă. Aceste aspecte au fost analizate în contextul auditului situațiilor financiare consolidate și individuale în ansamblu și în formarea opiniei noastre, și nu emitem o opinie separată cu privire la aceste aspecte.

Aspect cheie al auditului

Aplicarea IFRS 9 în calculul pierderilor așteptate din risc de credit pentru creditele și avansurile acordate clienților

IFRS 9 „Instrumente Financiare” prevede recunoașterea pierderilor așteptate din risc de credit pentru toate expunerile de la data la care un credit este originat, pe baza deteriorării riscului de credit de la recunoașterea inițială. Dacă riscul de credit nu a crescut semnificativ (Stadiul 1), IFRS 9 prevede estimarea pierderilor așteptate din risc de credit în următoarele 12 luni. Dacă riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 2) sau creditul este „depreciat” (Stadiul 3), IFRS 9 prevede estimarea pierderilor așteptate din risc de credit pe întreaga durată de viață a creditului.

Calculul pierderilor așteptate din risc de credit pentru creditele și avansurile acordate clienților aflate în Stadiul 1, Stadiul 2 și a celor ne semnificative în Stadiul 3 se realizează colectiv; ipotezele cheie fiind probabilitatea unui credit de a înregistra întârzieri la plată și ulterior de a intra în stare de nerambursare („PD”), criteriile pentru creșterea semnificativă a riscului de credit („SICR”), expunerea la momentul intrării în stare de nerambursare („EAD”), pierderile estimate din creditele în stare de nerambursare („LGD”) și coeficientul de conversie în credit („CCF”). Pentru determinarea ipotezelor cheie sunt utilizate modele statistice, ținând cont de informații macroeconomice cu caracter previzional („FLI”). Evaluarea pe baza FLI presupune existența unui scenariu prognozat de bază, precum și două scenarii alternative (optimist și pesimist) pentru variabilele macroeconomice selectate.

Pentru creditele și avansurile semnificative aflate în Stadiul 3, pierderile așteptate din risc de credit sunt calculate individual pe baza probabilității ponderate a scenariilor privind fluxurile viitoare de numerar. În acest caz, ipotezele cheie sunt reprezentate de fluxurile de numerar așteptate (atât din fluxuri de numerar operaționale, cât și din valorificarea garanțiilor) și ponderea atașată diferitelor scenarii.

Gradul de incertitudine inerent al estimărilor folosite în determinarea pierderilor așteptate din risc de credit, și în particular considerarea prognozelor economice viitoare, au crescut semnificativ

Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie

În ceea ce privește aplicarea modelelor statistice folosite în calculul pierderilor așteptate din risc de credit, am evaluat conformitatea metodologiilor și a modelelor cheie cu cerințele IFRS 9. Am efectuat această evaluare împreună cu experții noștri tehnici în managementul riscului de credit.

De asemenea, am evaluat modificările aduse metodologiei pentru calculul pierderilor așteptate din risc de credit, incluzând armonizarea cu IRB dar și noul model macroeconomic pentru creditele acordate persoanelor juridice.

Am evaluat rezonabilitatea selectării și folosirii de scenarii macroeconomice multiple, inclusiv ultimele prognoze macroeconomice, precum și severitatea și magnitudinea scenariilor modelate.

Am testat controalele interne, inclusiv noile controale interne cheie relevante pentru schimbarea de metodologie și am evaluat cadrul de validare independent aferent modelelor statistice, a rezultatelor validării și a cadrului general de guvernare al modelelor IFRS 9.

Am testat pe bază de eșantion principalele controale interne care adresează datele de intrare critice (precum probabilitatea de a intra în starea de nerambursare, pierderile estimate din creditele în stare de nerambursare, aplicarea informațiilor cu caracter previzional), în sistemele sursă, precum și fluxul și transformarea datelor între sistemele sursă și motorul de calcul al pierderilor așteptate din risc de credit.

Am realizat analize de risc detaliate la nivelul portofoliului de credite și avansuri acordate clienților de către Bancă, pentru a identifica potențiale arii de risc precum și a calibra procedurile noastre de audit descrise mai jos.

Am efectuat teste de detaliu asupra datelor critice (încasările aferente creditelor, statusul de restructurare și depreciere, evaluarea garanțiilor) utilizate în calculul pierderilor

Aspect cheie al auditului	Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie
<p>Începând cu anul 2022 datorită turbulențelor geopolitice și economice.</p> <p>Un impact adițional a fost determinat de implementarea programelor de suport guvernamental (precum IMM Invest Plus sau moratoriile) sau plafonarea prețurilor la energie pentru consumatori finali eligibili. Acestea au condus la rate observate de intrare în stare de nerambursare reduse și întârzieri în identificarea unei potențiale deteriorări a portofoliului de credite, influențând deci negativ predictibilitatea modelelor statistice de risc de credit. Considerând creșterea semnificativă a incertitudinilor în ceea ce privește datele primare folosite în calculul pierderilor așteptate din risc de credit pentru creditele și avansurile acordate clienților, Banca a gestionat riscul de credit aferent printr-o varietate de măsuri, precum:</p> <ol style="list-style-type: none"> i. În urma cererii inițiale de aplicare a abordării bazate pe rating intern („Internal Ratings-Based / IRB”) depusă în martie 2022, Banca a dezvoltat metodologii IFRS 9 noi, cu scopul și de a armoniza, în măsura posibilului, parametrii utilizați în scop prudential cu cei utilizați în calculul pierderilor așteptate din risc de credit pentru creditele și avansurile acordate clienților. ii. Actualizarea, pe parcursul anului, a indicatorilor macroeconomici previzionali cu cele mai recente prognoze macroeconomice și revizuirea ponderilor aplicate scenariilor utilizate. iii. Actualizarea ajustărilor post-model, prin care sub-populații de expuneri cu risc de credit perceput drept ridicat (e.g. debitori care operează în industrii afectate în mod particular de turbulențele economice) sunt transferate în Stadiul 2, iar calculul pierderilor așteptate din risc de credit se bazează pe pierderi estimate pe întreaga durată de viață a creditelor, chiar dacă nu sunt îndeplinite alte criterii pentru transferul în Stadiul 2. În anul 2023 Banca a introdus o nouă ajustare post-model determinată de măsurile fiscale adoptate de Guvern și aplicabile pentru angajații din construcții, IT și sectorul public; și 	<p>așteptate din risc de credit la 31 decembrie 2023.</p> <p>Am testat pe bază de eșantion modelele statistice utilizate de conducere pentru a determina ipotezele cheie (probabilitatea de intrare în stare de nerambursare, pierderea în caz de intrare în stare de nerambursare și expunerea în stare de nerambursare) pentru a valida dacă procesul de calcul a funcționat conform cerințelor standardului internațional IFRS 9 și a metodologiei Băncii pentru calculul pierderilor așteptate din risc de credit.</p> <p>Am verificat că ipotezele cheie (probabilitatea de intrare în stare de nerambursare, pierderea în caz de intrare în stare de nerambursare) determinate utilizând modelele de estimare statistice și aprobate de conducere au fost cele efectiv implementate în sistemul de calcul automat al pierderilor așteptate din risc de credit.</p> <p>Am reconciliat rezultatele obținute din sistemul de calcul automat al pierderilor așteptate din risc de credit cu situațiile financiare auditate.</p> <p>Cu privire la creditele și avansurile semnificative aflate în Stadiul 3, pentru care pierderile așteptate din risc de credit sunt evaluate individual, am testat aprobarea de către conducere a principalelor date de intrare, a ipotezelor și a fluxurilor estimate de numerar actualizate atât din fluxurile de numerar operaționale, cât și cele din recuperările din garanții, care sunt folosite în calculul pierderilor așteptate din risc de credit.</p> <p>Am obținut aprobarea conducerii aferentă ajustărilor post-model, criteriile folosite pentru transferul expunerilor din Stadiul 1 în Stadiul 2 și am coroborat aceste informații cu informațiile relevante ale pieței. De asemenea, am recalculat, în mod independent, ajustările post-model, și am testat, pe bază de eșantion, datele de intrare cheie.</p> <p>Am testat aplicarea criteriilor de determinare a creșterii semnificative de risc de credit și a definiției de depreciere folosite pentru alocarea creditelor și avansurilor acordate clienților pe stadii.</p>

Aspect cheie al auditului	Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie
<p>iv. Actualizarea modelului macroeconomic pentru componenta FLI aferentă portofoliul de credite acordate persoanelor juridice.</p> <p>Ținând cont de (i) judecățile semnificative ale conducerii, folosite pentru determinarea ajustărilor post-model și a ponderilor aplicate scenariilor macroeconomice viitoare utilizate, (ii) nivelul ridicat de incertitudine cu privire la premisele economice, (iii) complexitatea precum și schimbarea modelelor de risc de credit și a ipotezelor interdependente, care necesită un efort de audit crescut și (iv) mărimii pierderilor așteptate din risc de credit aferente creditelor și avansurilor acordate clienților, am determinat această arie drept un aspect cheie al auditului.</p> <p>„Politici contabile materiale”, Nota 13 ”Active financiare la cost amortizat” și Nota 26 ”Riscul de credit” din situațiile financiare consolidate și individuale furnizează informații detaliate privind pierderile de credit așteptate pentru creditele și avansurile acordate clienților.</p>	<p>Am selectat un eșantion reprezentativ de expuneri analizate individual, aplicând criteriile de risc și incluzând atât debitori performanți cât și depreciați și am testat evaluările de risc de credit realizate de Bancă precum și calculul pierderilor așteptate de risc de credit pentru expunerile depreciate. Ne-am concentrat testele asupra identificării la timp a indiciilor de creștere semnificativa de risc de credit sau indicatorilor de depreciere.</p>

Obiectul auditului de Grup

Am adaptat sfera de aplicare a auditului nostru, în scopul de a realiza proceduri suficiente de audit care să ne permită să emitem o opinie referitoare la situațiile financiare consolidate și individuale în ansamblu, ținând cont de structura Grupului, procesele și controalele contabile, precum și specificul industriei în care Grupul și Banca operează.

Am planificat și realizat auditul pentru anul 2023 considerând structura actuală a Grupului, în care Banca reprezintă, în mod semnificativ marea majoritatea a activelor (99%), datoriilor (99%) și a rezultatul (profitul) înainte de impozitare din activități continue (105%) al Grupului. Prin urmare, am definit Banca drept componenta semnificativă unică din cadrul Grupului și astfel Banca a fost subiectul unui audit complet asupra informațiilor financiare ale acesteia. Am efectuat proceduri analitice asupra informațiilor financiare ale celor mai mari trei filiale ale Grupului (BCR Banca pentru Locuințe, BCR Leasing IFN SA, BCR Chișinău SA), iar asupra celorlalte filiale nu s-a considerat necesar efectuarea altor proceduri.

Raportare privind alte informații inclusiv Raportul Consolidat și Individual al Administratorilor

Administratorii sunt responsabili pentru alte informații. Alte informații cuprind Raportul Consolidat și Individual al Administratorilor și Declarația Nefinanciară Consolidată, care este inclusă în Raportul Consolidat și Individual al Administratorilor, dar nu cuprind situațiile financiare consolidate și individuale și raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastră privind situațiile financiare consolidate și individuale nu acoperă alte informații, inclusiv Raportul Consolidat și Individual al Administratorilor și Declarația Nefinanciară Consolidată.

În legătură cu auditul situațiilor financiare consolidate și individuale, responsabilitatea noastră este să citim aceste alte informații menționate mai sus, și, în acest demers, să apreciem dacă aceste alte

informații sunt în mod semnificativ în neconcordanță cu situațiile financiare consolidate și individuale sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate într-un mod semnificativ.

În conformitate cu Ordinul BNR 27/2010, articolul 33⁸, în legătură cu auditul situațiilor financiare consolidate și individuale, responsabilitatea noastră este de a verifica dacă Declarația Nefinanciară Consolidată a fost întocmită.

Confirmăm că Declarația Nefinanciară Consolidată menționată la articolele 33¹ - 33⁷ a fost întocmită ca fiind parte din Raportul Consolidat și Individual al Administratorilor și consideră taxonomia conform cerințelor Regulamentului UE nr. 852/2020 al Parlamentului și al Consiliului European cu modificările și completările ulterioare („Regulamentul 852/2020”).

Nu am efectuat nici un fel de proceduri specifice pentru a oferi vreo formă de asigurare cu privire la Declarația Nefinanciară Consolidată și nu oferim nici un fel de asigurare cu privire la aceasta.

În ceea ce privește Raportul Consolidat și Individual al Administratorilor, responsabilitatea noastră este de a aprecia dacă acesta a fost întocmit în conformitate cu Ordinul BNR 27/2010, articolele 32, 33 și 34.

În baza activităților care trebuie desfășurate în cursul auditului, în opinia noastră:

- informațiile prezentate în Raportul Consolidat și Individual al Administratorilor pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare consolidate și individuale sunt în concordanță cu situațiile financiare consolidate și individuale;
- Raportul Consolidat și Individual al Administratorilor a fost întocmit în conformitate cu Ordinul BNR 27/2010, articolele 32, 33 și 34.

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Grup și Bancă și la mediul acestora, dobândite în cursul auditului, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul Consolidat și Individual al Administratorilor. Nu avem nimic de raportat referitor la acest aspect.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernarea pentru situațiile financiare consolidate și individuale

Conducerea răspunde pentru întocmirea situațiilor financiare consolidate și individuale care să ofere o imagine fidelă în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, așa cum au fost adoptate de Uniunea Europeană și Ordinul BNR 27/2010, și pentru controalele interne pe care conducerea le consideră necesare pentru a întocmi situații financiare consolidate și individuale fără denaturări semnificative datorate fraudei sau erorii.

În întocmirea situațiilor financiare consolidate și individuale, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității Grupului și a Băncii de a-și continua activitatea, prezentând dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și utilizând principiul continuității activității ca bază contabilă, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Grupul și Banca sau să înceteze operațiunile, fie nu are o alternativă realistă în afara acestora.

Persoanele responsabile cu guvernarea sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Grupului și al Băncii.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare consolidate și individuale

Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare consolidate și individuale, în ansamblu, nu au denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu ISA va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă

aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate determina, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare consolidate și individuale.

Ca parte a unui audit în conformitate cu ISA, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional în decursul auditului. De asemenea, noi:

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare consolidate și individuale, cauzată fie de fraudă fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.
- Înțelegem controlul intern relevant pentru audit în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Grupului sau al Băncii.
- Evaluăm gradul de adecvare al politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
- Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare al utilizării de către conducere a principiului continuității activității ca bază contabilă și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoiele semnificative privind capacitatea Grupului și a Băncii de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare consolidate și individuale sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Grupul și Banca să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare consolidate și individuale, incluzând descrierile aferente și măsura în care tranzacțiile și evenimentele care stau la baza situațiilor financiare consolidate și individuale sunt reflectate în mod fidel.
- Obținem probe de audit suficiente și adecvate cu privire la informațiile financiare ale entităților sau activităților de afaceri din cadrul Grupului, pentru a exprima o opinie cu privire la situațiile financiare consolidate. Suntem responsabili pentru coordonarea, supravegherea și executarea auditului Grupului. Suntem singurii responsabili pentru opinia noastră de audit.

Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, ariile planificate și desfășurarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

De asemenea furnizăm persoanelor responsabile cu guvernanta o declarație cu privire la conformitatea noastră cu cerințele etice relevante privind independența și le comunicăm toate relațiile și alte aspecte care pot fi considerate, în mod rezonabil, că ar putea să ne afecteze independența, și, unde este cazul, demersurile întreprinse pentru a elimina amenințările cu privire la independență sau măsurile de protecție aferente.

Dintre aspectele pe care le-am comunicat persoanelor responsabile cu guvernanta, stabilim acele aspecte care au avut cea mai mare importanță în cadrul auditului asupra situațiilor financiare consolidate și individuale din perioada curentă și, prin urmare, reprezintă aspecte cheie ale auditului. Descriem aceste aspecte în raportul nostru de audit, cu excepția cazului în care legislația sau reglementările împiedică prezentarea publică a aspectului respectiv sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, considerăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru

deoarece se preconizează în mod rezonabil că beneficiile interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

Raport privind alte cerințe legale și de raportare

Numirea auditorului

Am fost numiți pentru prima dată de către Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor ca auditori financiari ai Băncii Comerciale Române SA în data de 27 ianuarie 2017. Numirea noastră a fost reînnoită anual de către Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor reprezentând o durată totală neîntreruptă a angajamentului nostru de șapte ani, acoperind exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2017 până la 31 decembrie 2023.

Raport privind conformitatea prezentării situațiilor financiare consolidate cu cerințele Formatului Electronic Unic European (“ESEF”)

Am fost contractați de către conducerea Băncii, ca parte a contractului nostru de audit, să efectuăm o misiune de asigurare rezonabilă în vederea verificării conformității cu cerințele aplicabile a prezentării situațiilor consolidate ale Grupului Banca Comercială Română SA pentru anul financiar încheiat la 31 decembrie 2023 incluse în fișierele digitale 549300ORLU6LN5YD8X90-2023-12-31-ro (“Prezentarea Situațiilor Financiare Consolidate”).

Descrierea informațiilor analizate și identificarea criteriilor

Prezentarea Situațiilor Financiare Consolidate a fost realizată de conducerea BCR pentru a se conforma cerințelor Legii 24/2017, a Regulamentului Autorității de Supraveghere Financiară nr. 7/2021 și articolului 3 și 4 al Regulamentului Delegat (UE) 2019/815 al Comisiei din 17 decembrie 2018 de completare a Directivei 2004/109/EC a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare privind specificarea unui format de raportare electronic unic (“Regulamentul ESEF”). Cerințele aplicabile cu privire la Prezentarea Situațiilor Financiare Consolidate sunt incluse în Regulamentul ESEF.

Cerințele descrise în paragraful anterior determină baza pentru aplicarea Prezentării Situațiilor Financiare Consolidate și, în opinia noastră, constituie criterii adecvate pentru a forma o concluzie de asigurare rezonabilă.

Responsabilitățile Comitetului Executiv și ale Consiliului de Supraveghere

Comitetul Executiv al Băncii răspunde pentru Prezentarea Situațiilor Financiare Consolidate care să fie conforme cerințelor Regulamentului ESEF.

Această responsabilitate include selectarea și aplicarea marcărilor iXBRL adecvate folosind taxonomia ESEF și proiectarea, implementarea și menținerea de controale interne relevante pentru întocmirea Prezentării Situațiilor Financiare Consolidate care să nu conțină non-conformități semnificative față de cerințele Regulamentului ESEF.

Membrii Consiliului de Supraveghere ai Băncii sunt responsabili pentru supravegherea procesului de raportare financiară, care să includă de asemenea întocmirea situațiilor financiare consolidate în conformitate cu formatul cerut de Regulamentul ESEF.

Responsabilitatea noastră

Responsabilitatea noastră a fost să exprimăm o concluzie de asigurare rezonabilă privind măsura în care Prezentarea Situațiilor Financiare Consolidate este conformă, în toate aspectele semnificative, cu Regulamentul ESEF.

Misiunea noastră a fost efectuată în conformitate cu Standardul Internațional pentru Misiuni de Asigurare 3000 (R) - "Standardul Internațional privind misiunile de asigurare, altele decât auditul sau revizuirea informațiilor financiare istorice" (ISAE 3000 (R)). Cerințele acestui standard prevăd ca noi să respectăm cerințele de etică, să planificăm și să efectuăm proceduri astfel încât să obținem o asigurare rezonabilă că Prezentarea Situațiilor Financiare Consolidate este conformă, în toate aspectele semnificative, cu cerințele aplicabile.

Asigurarea rezonabilă este un nivel înalt de asigurare, dar nu garantează că serviciul realizat în conformitate cu ISAE 3000 (R) va detecta întotdeauna denaturările semnificative existente (non-conformitate semnificativă cu cerințele aplicabile).

Cerințe privind managementul calității și etică profesională

Aplicăm prevederile Standardului Internațional al Managementului de Calitate nr. 1 care ne cere să proiectăm, implementăm și menținem un sistem al managementului calității care include politici sau proceduri cu privire la conformitatea cu cerințele de etică, standardele profesionale și cerințele legale și de reglementare aplicabile.

Ne conformăm cu cerințele de independență și alte cerințe etice ale Codului Etic Internațional pentru Profesioniștii Contabili (inclusiv Standardele Internaționale privind Independența) emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili, care este bazat pe principiile fundamentale ale integrității, obiectivității, competență profesională și diligență, confidențialitate și comportament profesional.

Sumar al procedurilor efectuate

Procedurile pe care le-am planificat și efectuat au fost orientate în vederea obținerii unei asigurări rezonabile asupra faptului că Prezentarea Situațiilor Financiare Consolidate este conformă, în toate aspectele semnificative, cu cerințele aplicabile și că această conformare nu conține erori sau omisiuni semnificative. Procedurile noastre includ în mod special:

- Obținerea unei înțelegeri asupra sistemului de control intern și a proceselor relevante pentru aplicarea Formatului Electronic Unic asupra Situațiilor Financiare Consolidate, incluzând întocmirea formatului XHTML și a marcării situațiilor financiare consolidate;
- Verificarea dacă formatul XHTML a fost aplicat adecvat;
- Evaluarea completitudinii marcării situațiilor financiare consolidate folosind limbajul de marcare iXBRL pe baza cerințelor de implementare a formatului electronic, așa cum este descris în Regulamentul ESEF;
- Evaluarea adecvării folosirii de către Grup a marcărilor XBRL selectate din taxonomia ESEF și crearea de mărcări prin extensii acolo unde nu a fost identificat niciun element corespunzător în taxonomia ESEF; și
- Evaluarea adecvării ancorării elementelor de extensie la taxonomia ESEF.

Considerăm că probele pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a constitui baza pentru concluzia noastră.

Concluzie

În opinia noastră, pe baza procedurilor efectuate, Prezentarea Situațiilor Financiare Consolidate este

conformă, în toate aspectele semnificative, cu Regulamentul ESEF.

Auditorul financiar responsabil pentru efectuarea auditului în baza căruia a rezultat acest raport al auditorului independent este Ana-Maria Butucaru.

În numele

PricewaterhouseCoopers Audit S.R.L.

Firmă de audit

înregistrată în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu nr. FA6

Autoritatea pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Firma de audit: PricewaterhouseCoopers Audit S.R.L.
Registrul public electronic: FA6



Ana-Maria Butucaru

Auditor financiar

înregistrat în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu nr. AF3378

Autoritatea pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Auditor financiar: Butucaru Ana-Maria
Registrul public electronic: AF3378

București, 22 martie 2024

SITUATIA PROFITULUI SAU PIERDERII

Consolidat si individual la 31 decembrie 2023

Situatia profitului sau pierderii

	Note	Grup		Banca	
		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Mii RON		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Venituri nete din dobanzi	1	3.656.406	2.948.748	3.476.006	2.767.309
Venituri din dobanzi		5.897.924	3.977.510	5.860.443	3.888.023
Alte venituri similare		137.822	76.989	2.068	2.682
Cheltuieli cu dobanzile		(2.353.145)	(1.085.570)	(2.360.740)	(1.103.445)
Alte cheltuieli similare		(26.195)	(20.181)	(25.765)	(19.951)
Venituri nete din taxe si comisioane	2	1.012.615	944.240	966.148	897.686
Venituri din taxe si comisioane		1.277.353	1.190.732	1.221.406	1.133.301
Cheltuieli cu comisioane		(264.738)	(246.492)	(255.258)	(235.615)
Venituri din dividende	3	5.103	3.804	65.976	26.808
Venituri nete din tranzactionare	4	539.745	595.841	522.792	579.217
Castigurile / (pierderile) aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere		2.874	22.235	2.874	22.235
Rezultatul net din conversia valutara		8.991	12.025	6.376	4.229
Rezultatul net din investitii prin metoda punerii in echivalenta	39	6.136	990	-	-
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing operational	5	43.796	87.579	5.455	5.063
Cheltuieli cu personalul	6	(1.072.385)	(895.947)	(991.002)	(828.548)
Alte cheltuieli administrative	6	(749.178)	(727.003)	(732.021)	(712.428)
Depreciere si amortizare	6	(245.444)	(257.089)	(226.780)	(206.586)
Alte castiguri / (pierderi) din derecunoasterea activelor financiare care nu sunt masurate la valoarea justa prin profit sau pierdere		(2.282)	31	(2.282)	31
Castigul / (Pierdere) neta din deprecierea instrumentelor financiare	7,8	(46.308)	(393.777)	57.884	(349.430)
Alte rezultate operationale, din care	9	(165.045)	(183.795)	(11.299)	14.978
Alte venituri operationale		95.773	130.077	71.386	75.562
Alte cheltuieli operationale		(260.818)	(313.872)	(82.685)	(60.584)
Rezultat inainte de impozitare din activitati continue		2.995.024	2.157.882	3.140.127	2.220.564
Impozitul pe profit	10	(673.800)	(411.963)	(652.784)	(390.548)
Rezultatul net al perioadei		2.321.224	1.745.919	2.487.343	1.830.016
Rezultat net atribuibil actionarilor care nu controleaza		8	13	-	-
Rezultat net atribuibil actionarilor societatii mama		2.321.216	1.745.906	2.487.343	1.830.016

PERSOANA AUTORIZATA,

Semnatura
Vicepresedinte Executiv,

Elke Meier



PERSOANA AUTORIZATA,

Semnatura
Director Directia Contabilitate,

Gina Badea



SITUATIA ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

Consolidat si individual la 31 decembrie 2023

Situatia altor elemente ale rezultatului global

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Rezultatul net al perioadei	2.321.224	1.745.919	2.487.343	1.830.016
Alte elemente ale rezultatului global				
Elemente care nu vor fi reclassificate in situatia profitului sau pierderii				
Castiguri/(pierderi) actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	(7.521)	(10.104)	(7.521)	(10.104)
Impozite amanate aferente elementelor care nu vor fi reclassificate	1.203	1.617	1.203	1.617
Total elemente care nu vor fi reclassificate in situatia profitului sau pierderii	(6.318)	(8.487)	(6.318)	(8.487)
Elemente care pot fi reclassificate in situatia profitului sau pierderii				
Instrumente de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	343.156	(211.550)	342.320	(213.067)
Rezerva din conversii valutare	9.309	(2.447)	-	-
Impozit amanat aferent elementelor ce pot fi reclassificate	(54.872)	33.909	(54.771)	34.091
Total elemente ce pot fi reclassificate in situatia profitului sau pierderii	297.593	(180.088)	287.549	(178.976)
Total alte elemente ale rezultatului global	291.275	(188.575)	281.231	(187.463)
Rezultatul global	2.612.499	1.557.344	2.768.574	1.642.553
Total rezultat global atribuibil actionarilor care nu controleaza	8	13	-	-
Total rezultat global atribuibil actionarilor societatii mama	2.612.491	1.557.331	2.768.574	1.642.553

Detaliile referitoare la impozitul amanat se gasesc in Nota 10 – Impozitul pe profit.

Detaliile referitoare la castigurile sau pierderile actuariale din planurile de pensii cu beneficii se gasesc in Nota 35.

PERSOANA AUTORIZATA,

Semnatura
Vicepresedinte Executiv,

Elke Meier



PERSOANA AUTORIZATA,

Semnatura
Director Directia Contabilitate,

Gina Badea



SITUATIA POZITIEI FINANCIARE

Consolidat si individual la 31 decembrie 2023

Situatia pozitiei financiare

Mii RON	Note	Grup		Banca	
		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Active					
Numerar si echivalente de numerar	12	16.763.792	15.224.576	16.724.913	15.224.262
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii		701.088	177.242	701.137	177.708
Instrumente financiare derivate	16	135.678	177.213	135.727	177.679
Titluri de datorie detinute pentru tranzactionare	17,20	565.410	29	565.410	29
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	18	79.363	67.179	79.363	67.179
Instrumente de capital		59.350	50.851	59.350	50.851
Titluri de datorie		20.013	16.328	20.013	16.328
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	19,20	10.135.530	9.664.296	10.135.530	9.664.296
Titluri de datorie	19,20	10.135.530	9.664.296	10.135.530	9.664.296
<i>din care titluri date in pensiune livrata</i>		115.714	180.325	115.714	180.325
Active financiare evaluate la cost amortizat	13	74.818.710	68.046.211	76.486.958	69.264.841
Titluri de datorie	13, 20	17.495.369	15.215.719	17.375.556	15.132.875
<i>din care titluri date in pensiune livrata</i>		262.429	386.866	883.837	1.121.147
Credite si avansuri acordate bancilor	13	2.125.746	148.344	2.142.421	156.699
Credite si avansuri acordate clientilor	13	55.197.595	52.682.148	56.968.981	53.975.267
Creante din leasing financiar	33	2.022.555	1.745.363	17.393	8.405
Imobilizari corporale	29	1.025.930	1.029.207	843.919	820.797
Investitii imobiliare	29	133.035	148.543	133.035	148.543
Imobilizari necorporale	31	454.257	394.847	430.798	377.240
Investitii in asocieri in participatie si in entitati asociate	39	30.008	43.336	25.961	33.470
Creante din impozit curent	10	1.110	222.026	-	219.164
Creante din impozit amanat	10	118.404	197.778	115.234	184.550
Active detinute in vederea vanzarii si grupuri destinate cedarii	44	745.408	749.318	55.383	51.499
Creante comerciale si alte creante	14	1.522.407	901.025	1.511.077	875.813
Investitii in filiale	38	-	-	588.105	500.943
Alte active	32	299.193	239.113	159.277	137.497
Total active		108.850.790	98.850.060	108.008.083	97.756.207
Datorii si capitaluri proprii					
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii		165.467	163.579	165.467	163.579
Instrumente financiare derivate	16	165.467	163.579	165.467	163.579
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	15	93.239.094	84.713.627	93.548.921	84.930.411
Depozite de la institutii bancare	15	998.503	1.431.205	1.585.724	2.125.964
Imprumuturi si linii de finantare	15	650.435	648.189	152.934	189.261
Depozite de la clienti	15	78.481.853	75.588.537	78.724.676	75.609.053
Titluri de datorie emise	15	10.170.143	5.424.406	10.170.143	5.424.406
Alte datorii financiare	15	2.938.160	1.621.290	2.915.444	1.581.727
Datorii din leasing financiar	33	449.467	444.486	448.488	442.538
Provizioane	35	1.013.883	1.000.507	883.960	885.531
Datorii din impozit curent	10	83.339	75.162	82.494	70.202
Datorii din impozit amanat	10	21.801	19.443	-	-
Datorii asociate activelor detinute in vederea vanzarii si grupuri destinate cedarii	44	560.644	568.508	-	-
Alte datorii	34	839.541	809.949	393.487	357.525
Total datorii		96.373.236	87.795.261	95.522.817	86.849.786
Total capitaluri proprii	37	12.477.554	11.054.799	12.485.266	10.906.421
Atribuibile intereselor care nu controleaza		56	63	-	-
Atribuibil actionarilor societatii mama		12.477.498	11.054.736	12.485.266	10.906.421
Capital subscris		2.952.565	2.952.565	2.952.565	2.952.565
Alte instrumente de capital		741.555	741.555	741.555	741.555
Rezultat reportat		6.961.940	5.904.001	6.969.611	5.745.545
Alte rezerve		1.821.438	1.456.615	1.821.535	1.466.756
Total datorii si capitaluri proprii		108.850.790	98.850.060	108.008.083	97.756.207

PERSOANA AUTORIZATA,

Semnatura
Vicepresedinte Executiv,

Elke Meier



PERSOANA AUTORIZATA,

Semnatura
Director Directia Contabilitate,

Gina Badea



SITUATIA MODIFICARILOR IN CAPITALURILE PROPRII

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

Situatia modificarilor in capitalurile proprii

Mii RON	31.12.2023											Grup
	Capital subscris	Prime de emisiune	Alte instrumente de capital	Rezultat reportat	Alte rezerve (1)	Rezerve din valoare justa	Rezerva din conversii valutare (2)	Castiguri/(pierderi) actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	Impozit amanat	Capital atribuibil actionarilor societatii mama	Capital atribuibil intereselor care nu controleaza	Total
Total capitaluri la 31.12.2022	2.952.565	395.483	741.555	5.904.001	1.243.074	(270.328)	(12.711)	68.718	32.379	11.054.736	63	11.054.799
Dividende distribuite	-	-	-	(1.189.729)	-	-	-	-	-	(1.189.729)	(15)	(1.189.744)
Reclasificare intre elementele de capital	-	-	-	(73.548)	73.548	-	-	-	-	-	-	-
Rezultatul global, din care	-	-	-	2.321.216	-	343.156	9.309	(7.521)	(53.669)	2.612.491	8	2.612.499
Rezultatul net al perioadei	-	-	-	2.321.216	-	-	-	-	-	2.321.216	8	2.321.224
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	343.156	9.309	(7.521)	(53.669)	291.275	-	291.275
Total capitaluri la 31.12.2023	2.952.565	395.483	741.555	6.961.940	1.316.622	72.828	(3.402)	61.197	(21.290)	12.477.498	56	12.477.554

(1) Pozitia „Alte rezerve” include rezerve legale si rezerva generala de risc bancar descrise in Nota 37.

(2) Se refera la conversia datelor financiare din moneda straina in moneda de prezentare.

Mii RON	31.12.2022											Grup
	Capital subscris	Prime de emisiune	Alte instrumente de capital (3)	Rezultat reportat	Alte rezerve (1)	Rezerve din valoare justa	Rezerva din conversii valutare (2)	Castiguri/(pierderi) actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	Impozit amanat	Capital atribuibil actionarilor societatii mama	Capital atribuibil intereselor care nu controleaza	Total
Total capitaluri la 31.12.2021	2.952.565	395.483	-	5.143.334	1.222.377	(58.778)	(10.264)	78.822	(3.147)	9.720.392	50	9.720.442
Dividende distribuite	-	-	-	(964.542)	-	-	-	-	-	(964.542)	-	(964.542)
Majorari de capital	-	-	741.555	-	-	-	-	-	-	741.555	-	741.555
Reclasificare intre elementele de capital	-	-	-	(20.697)	20.697	-	-	-	-	-	-	-
Rezultatul global, din care	-	-	-	1.745.906	-	(211.550)	(2.447)	(10.104)	35.526	1.557.331	13	1.557.344
Rezultatul net al perioadei	-	-	-	1.745.906	-	-	-	-	-	1.745.906	13	1.745.919
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	(211.550)	(2.447)	(10.104)	35.526	(188.575)	-	(188.575)
Total capitaluri la 31.12.2022	2.952.565	395.483	741.555	5.904.001	1.243.074	(270.328)	(12.711)	68.718	32.379	11.054.736	63	11.054.799

(1) Pozitia „Alte rezerve” include rezerve legale si rezerva generala de risc bancar descrise in Nota 37;

(2) Se refera la conversia datelor financiare, din moneda straina in moneda de prezentare;

(3) Cresterea de capital include instrumente AT1 emise, descrise in Nota 37.

SITUATIA MODIFICARILOR IN CAPITALURILE PROPRII

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

Situatia modificarilor in capitalurile proprii (continuare)

Mii RON	31.12.2023								Banca
	Capital subscris	Prime de emisiune	Alte instrumente de capital	Rezultat raportat	Alte rezerve (1)	Rezerve din valoare justa	Castiguri/(pierderi) actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	Impozit amanat	Total
Total capitaluri la 31.12.2022	2.952.565	395.483	741.555	5.745.545	1.243.074	(273.246)	68.718	32.727	10.906.421
Dividende distribuite	-	-	-	(1.189.729)	-	-	-	-	(1.189.729)
Reclasificare intre elementele de capital	-	-	-	(73.548)	73.548	-	-	-	-
Rezultatul global, din care	-	-	-	2.487.343	-	342.320	(7.521)	(53.568)	2.768.574
Rezultatul net al perioadei	-	-	-	2.487.343	-	-	-	-	2.487.343
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	342.320	(7.521)	(53.568)	281.231
Total capitaluri la 31.12.2023	2.952.565	395.483	741.555	6.969.611	1.316.622	69.074	61.197	(20.841)	12.485.266

(1) Pozitia „Alte rezerve” include rezerve legale si rezerva generala de risc bancar descrise in Nota 37.

Mii RON	31.12.2022								Banca
	Capital subscris	Prime de emisiune	Alte instrumente de capital (2)	Rezultat raportat	Alte rezerve (1)	Rezerve din valoare justa	Castiguri/(pierderi) actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	Impozit amanat	Total
Total capitaluri la 31.12.2021	2.952.565	395.483	-	4.900.768	1.222.377	(60.179)	78.822	(2.981)	9.486.855
Dividende distribuite	-	-	-	(964.542)	-	-	-	-	(964.542)
Majorari de capital	-	-	741.555	-	-	-	-	-	741.555
Reclasificare intre elementele de capital	-	-	-	(20.697)	20.697	-	-	-	-
Rezultatul global, din care	-	-	-	1.830.016	-	(213.067)	(10.104)	35.708	1.642.553
Rezultatul net al perioadei	-	-	-	1.830.016	-	-	-	-	1.830.016
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	(213.067)	(10.104)	35.708	(187.463)
Rezultatul net al perioadei	2.952.565	395.483	741.555	5.745.545	1.243.074	(273.246)	68.718	32.727	10.906.421

(1) Pozitia „Alte rezerve” include rezerve legale si rezerva generala de risc bancar descrise in Nota 37.

(2) Cresterea de capital include instrumente AT1 emise, descrise in Nota 37.

SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

Situatia fluxurilor de trezorerie

Mii RON	Note	Grup		Banca	
		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Rezultatul net al perioadei		2.321.224	1.745.919	2.487.343	1.830.016
Ajustari ale elementelor nemonetare in rezultatul net al perioadei					
Deprecierea, amortizarea activelor	6	245.444	257.089	226.780	206.586
Alocarea si reversarea deprecierei creditelor	7.8	68.035	356.454	(53.932)	318.435
Castiguri / (pierderi) din vanzarea de imobilizari corporale si necorporale	29.31	(22.176)	(2.636)	(23.528)	(10.319)
Castiguri/(Pierderi) din vanzarea activelor detinute in vederea vanzarii si grupuri destinate cedarii	44	21.276	96.574	(10.933)	(9.840)
Alte provizioane	35	5.855	(301.839)	(8.747)	(284.980)
Deprecierea neta a investitiilor in filiale	38	-	-	(97.359)	139.736
Deprecierea activelor corporale si necorporale	9	(1.488)	22.847	(7.288)	20.890
Deprecierea activelor disponibile in vederea vanzarii si a altor active		6.782	6.835	5.893	6.551
Impozitul curent neplatit	14	645.763	368.320	637.036	344.763
Impozit amanat		28.037	-	15.748	-
Alte ajustari		8.165	198.326	19.866	(34.875)
Ajustari ale elementelor in profitul net al anului		(3.661.421)	(2.948.749)	(3.541.982)	(2.790.371)
Venituri din dobanzi din activitatea de exploatare		(5.354.422)	(3.524.685)	(5.202.944)	(3.376.963)
Cheltuieli cu dobanzile pentru activitatea de exploatare		1.687.104	876.674	1.865.467	901.607
Veniturile din dobanzi generate de activitatile de investitii	1	(681.324)	(529.815)	(659.567)	(513.742)
Cheltuieli cu dobanzile platite pentru activitatile de finantare	1	692.236	229.077	521.038	221.790
Venituri din dividende din activitati de investitii	3	(5.015)	-	(65.976)	(23.063)
Modificarea activelor si datoriilor din activitatea de exploatare dupa ajustarile elementelor nemonetare					
Active financiare - detinute pentru tranzactionare	16	(523.845)	1.680.517	(523.428)	1.680.517
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	18	-	20.733	-	20.733
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	19.20	(115.897)	(2.104.316)	(115.231)	(2.074.462)
Active financiare evaluate la cost amortizat		(5.144.158)	(6.950.255)	(5.343.079)	(6.661.592)
Credite si avansuri acordate bancilor	13	(1.973.220)	1.213.969	(1.908.111)	1.205.016
Credite si avansuri acordate clientilor	13	(2.880.451)	(7.864.092)	(3.427.340)	(7.869.443)
Creante din leasing financiar	33	(290.487)	(300.132)	(7.628)	2.835
Alte active din activitatea de exploatare	32	(93.770)	54.583	(19.291)	123.616
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	15	4.372.838	5.445.502	4.492.113	5.182.657
Depozite de la institutii bancare		(405.446)	1.040.292	(531.541)	556.312
Depozite de la clienti		3.461.416	3.643.037	3.689.936	3.887.542
Alte datorii financiare		1.316.868	762.173	1.333.718	738.803
Impozitul pe profit platit		(361.907)	(344.405)	(353.540)	(323.285)
Alte datorii din activitatea de exploatare	34	21.848	(401.713)	43.482	35.188
Dobanzi incasate din activitatea operationala		5.500.926	3.651.283	5.436.704	3.591.382
Dobanzi platite pentru activitatea operationala		(2.255.205)	(1.084.291)	(2.439.780)	(1.130.821)
Fluxuri de numerar (utilizate in)/din activitatea de exploatare		1.066.326	(233.222)	826.847	180.525
Castiguri din vanzarea activelor:		1.549.988	2.616.736	1.526.958	2.329.823
Titluri de datorie la cost amortizat	13	1.435.153	2.275.932	1.435.153	2.251.811
Imobilizari corporale, necorporale, investitii imobiliare si active detinute pentru vanzare	29.31	113.168	340.804	90.138	78.012
Active detinute in vederea vanzarii si grupuri destinate cedarii	44	1.667	-	1.667	-
Achizitii:		(3.875.383)	(2.414.823)	(3.851.823)	(2.299.279)
Titluri de datorie la cost amortizat	13	(3.612.225)	(2.165.586)	(3.612.225)	(2.067.308)
Imobilizari corporale, necorporale, investitii imobiliare si active detinute pentru vanzare	29.31	(263.158)	(249.237)	(239.598)	(231.971)
Contributia la cresterea capitalului filialelor si a entitatilor asociate	32	-	-	(10.000)	(167.500)
Dobanzi incasate din activitatea de investitii	1	628.398	514.764	606.142	498.691
Dividende primite din activitatea de investitii	3	5.015	-	65.976	23.063
Fluxuri de numerar din/(utilizate in) activitatea de investitii		(1.691.982)	716.677	(1.662.747)	384.798
Majorari de capital	37	-	741.555	-	741.555
Dividende platite actionarilor societatii mama	11	(1.144.291)	(963.452)	(1.144.291)	(963.452)
Dividende platite intereselor care nu controleaza	11	(1.271)	(1.090)	(1.271)	(1.090)
Plati de principala aferente datoriei din leasing financiar (IFRS 16)	33	(192.237)	(112.613)	(171.740)	(95.827)
Titluri de datorie emise	15	4.572.136	2.624.350	4.572.136	2.624.350
Dividende AT1		(44.168)	-	(44.168)	-
Intrari de numerar din alte activitati de finantare	29	-	235.440	-	4.891
Iesiri de numerar din alte activitati de finantare	15	(25.488)	(932.189)	(45.504)	(557.388)
Dobanzi platite pentru activitatea de finantare	1	(524.956)	(168.319)	(353.758)	(163.616)
Titluri de datorie emise		(345.899)	(136.747)	(345.899)	(136.747)
Alte activitati de finantare		(179.057)	(9.688)	(7.859)	(4.985)
Credite subordonate		-	(21.884)	-	(21.884)
Fluxuri de numerar utilizate in activitati de finantare		2.639.725	1.423.682	2.811.404	1.589.423
Numerar si echivalente de numerar la inceputul perioadei	12	15.224.576	13.317.439	15.224.262	13.069.516
Fluxuri de numerar (utilizate in)/din activitatea de exploatare		1.066.326	(233.222)	826.847	180.525
Fluxuri de numerar din/(utilizate in) activitatea de investitii		(1.691.982)	716.677	(1.662.747)	384.798
Fluxuri de numerar utilizate in activitati de finantare		2.639.725	1.423.682	2.811.404	1.589.423
Alte miscari nemonetare in situatia pozitiei financiare		(474.853)	-	(474.853)	-
Numerar si echivalente de numerar la sfarsitul perioadei	12	16.763.792	15.224.576	16.724.913	15.224.262

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

Note la situatiile financiare ale Grupului BCR

Informatii despre Banca si Grup

Banca Comerciala Romana S.A. ("Banca" sau "BCR") impreuna cu filialele sale ("Grupul") furnizeaza o gama complexa de servicii bancare si alte servicii financiare, cum ar fi credite de consum si imprumuturi ipotecare, servicii bancare de investitii, tranzactionare de valori mobiliare si instrumente derivate, finantare corporativa, piata de capital si servicii de piata monetara, leasing si factoring cu precadere in Romania. Ca urmare a procesului de privatizare, organizat de guvernul Romaniei, Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG („Erste Bank”) a achizitionat 61,88% din capitalul social al Bancii ca urmare a acordului de cumparare de actiuni din data de 21 decembrie 2005. Pana la 31 decembrie 2023, Erste Bank a mai achizitionat 38,01% din capitalul social al Bancii de la alti actionari (inclusiv de la angajati), totalizand 99,8899%. Erste Bank este societatea mama a Bancii. Erste Bank este detinut in proportie de 100% de catre Erste Grup Bank AG. Erste Grup Bank AG este detinatorul final al Grupului.

Grupul ofera zilnic servicii bancare precum si alte servicii financiare institutiilor guvernamentale, clientilor societati comerciale si persoanelor fizice care isi desfasoara activitatea in Romania si in strainatate. Aceste servicii includ: deschiderea de conturi, plati interne si internationale, tranzactii valutare, finantarea capitalului circulant, imprumuturi pe termen mediu si lung, credite pentru persoane fizice, finantarea micro intreprinderilor si intreprinderilor mici, garantii bancare, acreditive, iar prin intermediul filialelor si leasing, brokeraj, servicii de consultanta financiara si gestionarea activelor.

Banca Comerciala Romana S.A. este inregistrata si are sediul in Romania. Sediul sau social se afla in Soseaua Orhideelor nr.15D, Cladirea The Bridge 1, etajul 2, Bucuresti, Romania.

Situatiile financiare consolidate pentru anul incheiat la 31 Decembrie 2023 au fost autorizate pentru a fi emise in conformitate cu hotararea Comitetului Executiv la data de 12 martie 2024 si a Consiliului de Supraveghere din 22 martie 2024.

Situatiile financiare sunt auditate de PricewaterhouseCoopers Audit SRL incepand cu anul financiar incheiat la 31 decembrie 2017.

Politici contabile materiale

Politicele contabile se aplica atat situatiilor financiare consolidate ("Grup") cat si situatiilor financiare individuale ale Bancii.

a) Bazele intocmirii

Situatiile financiare consolidate si individuale ale Grupului au fost intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara (IFRS) adoptate de UE pe baza Regulamentului IAS (CE) nr. 1606/2002 si cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/ 2010.

Banca si filialele sale care sunt inregistrate in Romania isi gestioneaza registrele contabile si isi intocmesc situatiile financiare statutare in conformitate cu reglementarile contabile romanesti, iar in cazul Bancii si a filialelor „BCR Leasing IFN SA” si „BCR Banca pentru Locuinte” in conformitate cu IFRS si reglementarile bancare romanesti. Filialele straine isi gestioneaza registrele contabile si isi intocmesc situatiile financiare statutare in moneda locala si in conformitate cu regulamentele tarilor in care opereaza. Filialele incluse in perimetrul de consolidare sunt prezentate in nota 38.

Situatiile financiare consolidate si individuale ale Bancii sunt prezentate in lei romanesti ("RON") si toate valorile sunt rotunjite pana la cea mai apropiata mie lei, cu exceptia cazurilor in care se specifica altfel. Tabelele incluse in aceste situatii financiare pot contine diferente din rotunjirea cifrelor.

Situatiile financiare consolidate si individuale ale Bancii au fost intocmite pe baza continuitatii activitatii.

Grupul isi prezinta elementele din situatia pozitiei financiare in ordinea descrescatoare a lichiditatii.

b) Metode contabile si de masurare

Conversii valutare

Situatiile financiare sunt prezentate in RON, care este moneda functionala si de prezentare a Bancii. Fiecare entitate a Grupului isi determina propria moneda functionala si elementele incluse in situatiile financiare ale fiecarei entitati sunt masurate utilizand acea moneda functionala.

i. Tranzactii si solduri

Tranzactiile in valuta sunt initial inregistrate in moneda functionala folosind rata de schimb la data tranzactiei.

Activele si datoriile monetare denominate in valuta sunt transformate utilizand rata de schimb a monedei functionale valabila la data situatiei pozitiei financiare. Toate diferentele sunt inregistrate in situatia profitului sau pierderii in „Rezultatul net din conversia valutara”.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

Politici contabile materiale *(continuare)*

Elementele nemonetare care sunt masurate la costul istoric in valuta sunt transformate utilizand ratele de schimb la datele tranzactiilor initiale. Elementele nemonetare evaluate la valoarea justa in valuta sunt transformate utilizand rata de schimb valabila la data la care a fost determinata valoarea justa.

ii. Societatile Grupului

La data de raportare, activele si datoriile filialelor din strainatate sunt transformate in moneda de prezentare a Bancii (RON) la rata de schimb a Bancii Nationale a Romaniei (BNR) valabila la data situatiei pozitiei financiare, iar informatiile din situatia profitului sau pierderii sunt transformate la rata de schimb medie anuala BNR. Diferentele de curs valutar rezultate din aceasta transformare sunt inregistrate pe o linie separata in capitalurile proprii "Rezerva din conversii valutare". La vanzarea unei entitati straine, valoarea cumulativa amanata recunoscuta in capitalurile proprii legate de acea entitate straina este recunoscuta in situatia rezultatului global in „Alte rezultate operationale”.

c) Judecati, ipoteze si estimari contabile semnificative

Situatiile financiare consolidate contin sume care au fost determinate pe baza judecatilor si prin utilizarea estimarilor si a ipotezelor. Estimările si ipotezele utilizate se bazeaza pe experienta istorica si pe alti factori, cum ar fi planificarea precum si asteptările si previziunile evenimentelor viitoare, care sunt considerate in prezent a fi rezonabile. Ca o consecinta a incertitudinii asociate cu aceste ipoteze si estimari, rezultatele efective ar putea duce in perioada viitoare la ajustari ale valorilor contabile ale activelor sau datoriilor. Cele mai semnificative utilizari ale rationamentelor, ipotezelor si estimarilor sunt descrise in notele activelor si datoriilor respective si se refera in special la:

- Impozitul pe profit si creante privind impozitul amanat (Nota - 10 Impozitul pe profit);
- Deprecierea instrumentelor financiare (Capitolul Instrumente Financiare – Politici contabile materiale, Nota 26 Riscul de credit);
- Provizioane (Nota 35 Provizioane).

d) Aplicarea de noi IFRS/IAS sau standarde modificate

Urmatoarele modificari ale standardelor au devenit obligatorii pentru exercitiul financiar 2023 si au fost aprobate de UE, dar nu au avut un impact semnificativ asupra Grupului si Bancii:

- IFRS 17: Contracte de asigurare;
- Modificari la IAS 1: Prezentarea politicilor contabile;
- Modificari la IAS 8: Definitia estimarilor contabile;
- Modificari la IAS 12: Impozitul amanat aferent activelor si datoriilor care decurg dintr-o singura tranzactie;
- Modificari la IAS 12: Reforma fiscala internationala — Reguli model din Pilonul II.

IFRS 17 "Contracte de asigurare" (publicat la 18 mai 2017 si in vigoare pentru perioadele anuale care incep la 1 ianuarie 2023 sau ulterior acestei date)

IFRS 17 este un standard unic bazat pe principii pentru contabilizarea tuturor tipurilor de contracte de asigurare, inclusiv a contractelor de reasigurare pe care le detine un asigurator. Standardul impune recunoasterea si evaluarea grupurilor de contracte de asigurare la: (i) o valoare actualizata ajustata la risc a fluxurilor de trezorerie viitoare (fluxurile de trezorerie pentru executare) care incorporeaza toate informatiile disponibile despre fluxurile de trezorerie pentru executare intr-un mod care este in concordanta cu informatiile observabile pe piata; plus (daca aceasta valoare este o datorie) sau minus (daca aceasta valoare este un activ) (ii) o suma care reprezinta profitul nerealizat in grupul de contracte (marja de serviciu contractual). Asiguratorii vor recunoaste profitul dintr-un grup de contracte de asigurare pe perioada in care acestea ofera acoperire de asigurare si pe masura ce sunt eliberate de risc. In cazul in care un grup de contracte este sau devine deficitar, o entitate va recunoaste imediat pierderea.

Nu a fost identificat niciun impact semnificativ pentru Grup si pentru Banca in urma aplicarii acestor modificari.

Amendamente la IFRS 17 si un amendament la IFRS 4 (publicat la 25 iunie 2020 si in vigoare pentru perioadele anuale care incep la 1 ianuarie 2023 sau ulterior acestei date). Modificarile includ o serie de clarificari menite sa usureze punerea in aplicare a IFRS 17, sa simplifice unele cerinte ale standardului si tranzitia. Modificarile se refera la opt domenii ale IFRS 17 si nu au ca scop modificarea principiilor fundamentale ale standardului.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

Politici contabile materiale (*continuare*)

Aceste amendamente includ excluderea din domeniul de aplicare a unor contracte de carduri de credit (sau similare) si a unor contracte de imprumut; prezentarea activelor si datoriilor aferente contractelor de asigurare in situatia pozitiei financiare in portofolii in loc de grupuri; aplicabilitatea optiunii de atenuare a riscurilor atunci cand se atenuaza riscurile financiare prin utilizarea contractelor de reasigurare detinute si a instrumentelor financiare nederivate la valoarea justa prin profit sau pierdere.

Nu a fost identificat niciun impact semnificativ pentru Grup si pentru Banca in urma aplicarii acestor modificari.

Amendamente la IAS 1 si la Declaratia de practica IFRS 2: Prezentarea politicilor contabile (publicata la 12 februarie 2021 si in vigoare pentru perioadele anuale care incep la 1 ianuarie 2023 sau ulterior acestei date). IAS 1 a fost modificat pentru a impune societatiilor comerciale sa prezinte informatii privind politicile contabile materiale, mai degraba decat politicile contabile semnificative. Modificarea a furnizat definitia informatiilor materiale privind politicile contabile. De asemenea, amendamentul a clarificat faptul ca se preconizeaza ca informatiile privind politica contabila sunt materiale daca, in lipsa acestora, utilizatorii situatiilor financiare nu ar putea intelege alte informatii materiale din situatiile financiare. Modificarea a oferit exemple ilustrative de informatii privind politica contabila care pot fi considerate materiale pentru situatiile financiare ale entitatii. In plus, modificarea IAS 1 a clarificat faptul ca informatiile ne-materiale privind politica contabila nu trebuie sa fie prezentate. Cu toate acestea, in cazul in care sunt prezentate, ele nu trebuie sa ascunda informatiile materiale privind politica contabila. Pentru a sprijini aceasta modificare, a fost modificata si Declaratia de practica IFRS 2, "Emiterea de rationamente privind pragul de materialitate", pentru a oferi indrumari cu privire la modul de aplicare a conceptului de materialitate in cazul prezentarii informatiilor privind politicile contabile.

Nu a fost identificat niciun impact semnificativ pentru Grup si pentru Banca in urma aplicarii acestor modificari. Cu toate acestea, amendamentul la IAS 1 a dus la o reducere a prezentarilor de informatii privind politicile contabile, cu accent pe informatiile materiale.

Amendamente la IAS 8: Definitia estimarilor contabile (publicate la 12 februarie 2021 si in vigoare pentru perioadele anuale care incep la 1 ianuarie 2023 sau ulterior acestei date). Modificarea IAS 8 a clarificat modul in care societatile trebuie sa distinga modificarile politicilor contabile de modificarile estimarilor contabile.

Nu a fost identificat niciun impact semnificativ pentru Grup si Banca din aplicarea acestor modificari.

Impozitul amanat aferent activelor si datoriilor care decurg dintr-o singura tranzactie - Amendamente la IAS 12 (publicate la 7 mai 2021 si in vigoare pentru perioadele anuale care incep la 1 ianuarie 2023 sau ulterior acestei date). Amendamentele la IAS 12 specifica modul de contabilizare a impozitului amanat pentru tranzactii precum contractele de leasing si obligatiile de dezafectare. In anumite circumstante specifice, entitatile sunt scutite de recunoasterea impozitului amanat atunci cand recunosc active sau datorii pentru prima data. Anterior, existau unele incertitudini cu privire la aplicarea scutirii in cazul unor tranzactii precum contractele de leasing si obligatiile de dezafectare - tranzactii pentru care sunt recunoscute atat un activ, cat si o datorie. Modificarile clarifica faptul ca scutirea nu se aplica si ca entitatile trebuie sa recunoasca impozitul amanat pentru astfel de tranzactii. Modificarile impun societatiilor sa recunoasca impozitul amanat pentru tranzactiile care, la recunoasterea initiala, dau nastere la diferente temporare impozabile si deductibile de valori egale.

Nu au fost identificate asemenea cazuri in cursul anului 2023.

Amendamente la IAS 12 Impozitul pe profit: Reforma fiscala internationala - Reguli-model pentru Pilonul II (publicat la 23 mai 2023). In mai 2023, IASB a emis modificari de domeniu restrans la IAS 12 "Impozitul pe profit". Acest amendament a fost introdus ca raspuns la punerea in aplicare iminenta a regulilor model din Pilonul doi publicate de Organizatia pentru Cooperare si Dezvoltare Economica (OCDE) ca urmare a reformei fiscale internationale. Modificarile prevad o exceptie temporara de la cerinta de a recunoaste si de a prezenta impozitele amanate care decurg din legislatia fiscala adoptata sau aproape adoptata care pune in aplicare normele modelului Pilonului II. In conformitate cu data de intrare in vigoare a IASB, societatile pot aplica imediat exceptia, dar cerintele de prezentare a informatiilor sunt necesare pentru perioadele anuale care incep la 1 ianuarie 2023 sau dupa aceasta data. Legislatia Pilonului II a fost promulgata Romania. Legislatia va intra in vigoare pentru exercitiul financiar al Grupului care incepe la 1 ianuarie 2024.

Grupul se afla in domeniul de aplicare a legislatiei adoptate si a efectuat o evaluare a expunerii potentiale a Grupului la impozitul pe profit din Pilonul II. Aceasta evaluare se bazeaza pe cele mai recente informatii disponibile cu privire la performanta financiara a entitatilor constitutive ale Grupului. Pe baza evaluarii, rata efectiva de impozitare din Pilonul II este de peste 15%.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

Politici contabile materiale (continuare)

Standarde si interpretari care nu au intrat inca in vigoare

Standardele si amendamentele prezentate mai jos au fost emise de IASB, dar nu sunt inca in vigoare. Acestea au fost aprobate de UE.

Modificari la IFRS 16 Contracte de leasing: Datoria din contractele de leasing intr-o tranzactie de vanzare si inchiriere ulterioara (publicat la 22 septembrie 2022 si in vigoare pentru perioadele anuale care incep la 1 ianuarie 2024 sau ulterior acestei date).

Modificarile se refera la tranzactiile de vanzare si inchiriere ulterioara care indeplinesc cerintele din IFRS 15 pentru a fi contabilizate ca o vanzare. Amendamentele impun vanzatorului-chirias sa evalueze ulterior datoriile care decurg din tranzactie in asa fel incat sa nu recunoasca niciun castig sau pierdere legat de dreptul de utilizare pe care l-a pastrat. Aceasta inseamna amanarea unui astfel de castig chiar daca obligatia este de a face plati variabile care nu depind de un indice sau de o rata. Grupul si Banca sunt in curs de evaluare a impactului modificarilor asupra situatiilor financiare.

Clasificarea datoriilor ca fiind curente sau netranzactionabile - Amendamente la IAS 1 (publicate initial la 23 ianuarie 2020 si modificate ulterior la 15 iulie 2020 si 31 octombrie 2022, in cele din urma in vigoare pentru perioadele anuale care incep la 1 ianuarie 2024 sau ulterior acestei date).

Aceste amendamente clarifica faptul ca datoriile sunt clasificate ca fiind curente sau pe termen lung, in functie de drepturile care exista la sfarsitul perioadei de raportare. Datoriile sunt pe termen lung daca entitatea are un drept substantial, la sfarsitul perioadei de raportare, de a amana decontarea pentru cel putin douasprezece luni. Orientarea nu mai impune ca un astfel de drept sa fie neconditionat. Modificarea din octombrie 2022 a stabilit ca angajamentele de imprumut care urmeaza sa fie respectate dupa data raportarii nu afecteaza clasificarea datoriei ca fiind curenta sau pe termen lung la data raportarii. Asteptarile conducerii daca isi va exercita ulterior dreptul de a amana decontarea nu afecteaza clasificarea datoriilor. O datorie este clasificata ca fiind curenta daca o conditie este incalcata la sau inainte de data de raportare, chiar daca o renuntare la acea conditie este obtinuta de la creditor dupa sfarsitul perioadei de raportare. In schimb, un imprumut este clasificat ca fiind pe termen lung in cazul in care o clauza a imprumutului este incalcata numai dupa data raportarii. In plus, modificarile includ clarificarea cerintelor de clasificare a datoriilor pe care o societate le-ar putea achita prin conversia acestora in capitaluri proprii. "Decontarea" este definita ca fiind stingerea unei datorii cu numerar, cu alte resurse care incorporeaza beneficii economice sau cu propriile instrumente de capitaluri proprii ale unei entitati. Exista o exceptie pentru instrumentele convertibile care ar putea fi convertite in capitaluri proprii, dar numai pentru acele instrumente in care optiunea de conversie este clasificata ca instrument de capitaluri proprii ca o componenta separata a unui instrument financiar compus.

Grupul si Banca sunt in curs de evaluare a impactului modificarilor asupra situatiilor financiare.

Pe parcursul anului 2023, Grupul si Banca au aplicat aceleasi politici contabile ca si in 2022. Deoarece incepand cu 01.01.2023, IFRS 17 a fost aplicabil si garantiile de buna executie sunt numite ca exemplu de contracte de asigurare, Grupul a analizat aceste produse pentru a concluziona daca exista sau nu un transfer de risc de asigurare semnificativ.

Concluzia a fost ca garantiile de buna executie care sunt emise de Grupul BCR ar trebui contabilizate conform IFRS 9 ca angajamente de imprumut.

Prin urmare, Banca a reclasificat aceste produse in cursul anului 2023 din categoria extrabilantiera "Alte angajamente" in categoria extrabilantiera "Angajamente de imprumut", fara impact semnificativ in situatia profitului sau pierderii.

Performanta/rezultate

1. Venituri nete din dobanzi

Veniturile nete din dobanzi sunt impartite in linia "venituri din dobanzi", "alte venituri similare", "cheltuieli cu dobanzile" si "alte cheltuieli similare". Factorul distinctiv este daca metoda ratei efective a dobanzii este aplicata in mod obligatoriu pentru recunoasterea venitului sau cheltuielii cu dobanda conform IFRS 9.

"Veniturile din dobanzi" se refera la venituri din active financiare masurate la cost amortizat si la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global. Se calculeaza folosind metoda ratei efective a dobanzii, asa cum se prezinta in capitolul "Instrumente financiare – Politici contabile materiale", "Metode de evaluare a instrumentelor financiare", partea i. "Costul amortizat si rata efectiva a dobanzii". Comisiunile de rambursare anticipata nu sunt amanate si sunt incluse in veniturile din dobanzi.

"Alte venituri similare" includ surse de venituri asemanatoare cu dobanzile rezultate din leasing financiar, instrumente financiare nederivate evaluate la valoarea justa prin situatia profitului sau pierderii, si dobanzi negative aferente datoriilor financiare.

"Cheltuielile cu dobanzile" se refera la acele cheltuieli aferente datoriilor financiare evaluate la cost amortizat folosind metoda ratei efective a dobanzii, prezentata in "Instrumente financiare", "Metode de masurare a instrumentelor financiare", partea i. "Costul amortizat si rata efectiva a dobanzii".

"Alte cheltuieli similare" includ surse de cheltuieli asemanatoare instrumentelor financiare nederivate evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere, dobanda negativa a activelor financiare, efectul trecerii timpului aferent provizioanelor recunoscute conform IFRS 9 si IAS 37 si datoria neta definita (costul net cu dobanzile pentru plata compensatiilor, obligatiile de pensii si jubilee) conform IAS 19.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

1. Venituri nete din dobanzi (continuare)

Veniturile din dobanzi includ modificari (castiguri sau pierderi) recunoscute pentru activele financiare in Stadiul 1. In plus, soldul neamortizat al comisiunelor de emitere/costurilor de tranzactionare la derecunoasterea activelor din Stadiul 1 si 2, considerat ca parte a ratei efective a dobanzii este prezentat ca venituri din dobanzi la data derecunoasterii.

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Dobanzi si alte venituri similare				
Active financiare evaluate la cost amortizat	5.460.337	3.722.551	5.431.951	3.644.746
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	437.587	254.959	428.492	243.277
Venituri din dobanzi	5.897.924	3.977.510	5.860.443	3.888.023
Creante din leasing financiar	136.160	74.521	405	215
Alte active	344	250	345	249
Dobanda negativa de la datorii financiare	1.318	2.218	1.318	2.218
Alte venituri similare	137.822	76.989	2.068	2.682
Total dobanzi si alte venituri similare	6.035.746	4.054.499	5.862.511	3.890.705
Dobanzi si alte cheltuieli similare				
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	(2.353.145)	(1.085.570)	(2.360.740)	(1.103.445)
Cheltuieli cu dobanzile	(2.353.145)	(1.085.570)	(2.360.740)	(1.103.445)
Datorii din leasing financiar	(13.297)	(9.401)	(12.867)	(9.169)
Alte datorii	(12.887)	(7.905)	(12.887)	(7.905)
Dobanzi negative din active financiare	(11)	(2.875)	(11)	(2.877)
Alte cheltuieli similare	(26.195)	(20.181)	(25.765)	(19.951)
Total dobanzi si alte cheltuieli similare	(2.379.340)	(1.105.751)	(2.386.505)	(1.123.396)
Venituri nete din dobanzi	3.656.406	2.948.748	3.476.006	2.767.309

Venitul net din dobanzi a crescut, determinat de un volum mai mare de business impreuna cu dobanzi mai mari pe piata monetara.

2. Venituri nete din taxe si comisioane

Grupul obtine venituri din taxe si comisioane dintr-o gama larga de servicii prestate catre clienti. Venitul din comisioane poate fi impartit in urmatoarele doua categorii:

Venituri din comisioane obtinute din servicii prestate de-a lungul unei anumite perioade de timp

Veniturile obtinute din prestarea de servicii de-a lungul unei perioade de timp sunt recunoscute treptat in situatia profitului sau pierderii pe parcursul acelei perioade. Aceste taxe includ venituri din comisioane si din administrarea activelor, garantii date.

Comisioanele de angajament pentru imprumuturile din care urmeaza a se efectua trageri si alte comisioane legate de imprumuturi se amortizeaza (impreuna cu alte costuri incrementale) si recunoscute ca ajustare la rata dobanzii efective a creditului. Cand un credit nu este tras, comisioanele pentru angajamente de creditare sunt amortizate liniar pe durata angajamentului de creditare.

Venituri din comisioane privind furnizarea serviciilor de tranzactionare

Comisioanele provenind din negocierea sau participarea la negocierea unei tranzactii pentru un tert, cum ar fi intermedierea achizitiei de actiuni sau alte titluri sau cumpararea sau vanzarea de societati, sunt recunoscute la finalizarea respectivei tranzactii. Comisioanele sau componentele comisiunelor care sunt legate de o anumita performanta sunt recunoscute dupa indeplinirea criteriilor respective. Alte comisioane care sunt recunoscute cand serviciul este prestat includ titluri de valoare – brokeraj, compensare si decontare, custodie, servicii de plati, resurse ale clientilor distribuite dar neadministrare, finantare structurata.

Atunci cand o alta parte este implicata in furnizarea de bunuri sau servicii unui client, Grupul determina daca natura promisiunii sale este o obligatie de performanta de a furniza el insusi bunurile sau serviciile specificate (adica Grupul este un mandant) sau de a aranja ca acele bunuri sau servicii sa fie furnizate de cealalta parte (adica Grupul este un agent). Aceasta determinare se face prin identificarea fiecarui bun sau serviciu specificat (adica distinct) promis clientului in contract si prin evaluarea daca entitatea obtine controlul asupra bunurilor sau serviciilor specificate inainte de a fi transferate clientului (de exemplu intermediari pentru produse de asigurare, pensii si leasing).

In cazul in care Grupul este un mandant, acesta recunoaste ca venit suma "bruta" platita de client pentru bunul sau serviciul specificat si inregistreaza o cheltuiala corespunzatoare pentru comisionul sau taxa pe care trebuie sa o plateasca oricarui agent, in plus fata de costurile directe de indeplinire a contractului.

In cazul in care Grupul este un agent, acesta inregistreaza ca venit comisionul sau taxa obtinuta pentru facilitarea transferului serviciilor specificate. Grupul inregistreaza ca venit contravaloarea "neta" pe care a retinut-o dupa ce a platit mandantului pentru serviciile specificate care au fost furnizate clientului.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

2. Venituri nete din taxe si comisioane (continuare)

Mii RON	31.12.2023		31.12.2022		Grup
	Venituri	Cheltuieli	Venituri	Cheltuieli	
Titluri de valoare - brokeraj	91.919	(24.307)	76.882	(10.105)	
Ordine de transfer	91.919	(24.307)	76.882	(10.105)	
Compensare si decontari	9.850	(4.320)	8.951	(21.968)	
Administrarea activelor	32.132	-	34.469	-	
Custodie	20.925	(5.127)	18.278	(4.527)	
Servicii de plati	805.128	(199.288)	730.448	(165.847)	
Operatiuni cu carduri	345.725	(132.087)	263.617	(122.875)	
Altele	459.403	(67.201)	466.831	(42.972)	
Resurse clienti distribuite, dar neadministrare	149.008	(7.738)	180.354	(8.498)	
Plasamente colective	34.410	-	39.428	-	
Produce de asigurari	113.098	(2.575)	94.769	-	
Tranzactii de schimb valutar	-	(5.163)	44.503	(8.498)	
Altele	1.500	-	1.654	-	
Finantare structurala	3.674	-	2.515	-	
Activitati conexe activitatii de creditare	151.359	(20.440)	83.264	(30.807)	
Garantii primite si date	21.718	(230)	28.061	(792)	
Angajamente de creditare primite si date	46.744	-	25.634	-	
Alte activitati de creditare	82.897	(20.210)	29.569	(30.015)	
Altele	13.358	(3.518)	55.571	(4.740)	
Total venituri si cheltuieli din taxe si comisioane	1.277.353	(264.738)	1.190.732	(246.492)	
Venituri nete din taxe si comisioane	1.012.615		944.240		

Mii RON	31.12.2023		31.12.2022		Banca
	Venituri	Cheltuieli	Venituri	Cheltuieli	
Titluri de valoare - brokeraj	91.919	(24.307)	76.882	(10.105)	
Ordine de transfer	91.919	(24.307)	76.882	(10.105)	
Compensare si decontari	9.858	(4.157)	8.966	(21.877)	
Custodie	20.925	(2.527)	18.278	(2.435)	
Servicii de plati	799.379	(195.820)	723.964	(162.555)	
Operatiuni cu carduri	342.311	(129.353)	259.588	(120.316)	
Altele	457.068	(66.467)	464.376	(42.239)	
Resurse clienti distribuite, dar neadministrare	136.026	(7.738)	169.236	(8.498)	
Plasamente colective	34.410	-	39.428	-	
Produce de asigurari	96.831	(2.575)	80.715	-	
Tranzactii de schimb valutar	-	(5.163)	44.504	(8.498)	
Altele	4.785	-	4.589	-	
Finantare structurala	3.674	-	2.515	-	
Activitati conexe activitatii de creditare	150.993	(19.501)	82.773	(28.744)	
Garantii primite si date	21.511	(64)	27.859	(39)	
Angajamente de creditare primite si date	46.795	-	25.635	-	
Alte activitati de creditare	82.687	(19.437)	29.279	(28.705)	
Altele	8.632	(1.208)	50.687	(1.401)	
Total venituri si cheltuieli din taxe si comisioane	1.221.406	(255.258)	1.133.301	(235.615)	
Venituri nete din taxe si comisioane	966.148		897.686		

3. Venituri din dividende

Venitul este recunoscut atunci cand este stabilit dreptul Grupului sau al Bancii de a primi plata. Aceasta linie include dividende de la toate actiunile si alte investitii in capitaluri proprii, adica din cele detinute pentru tranzactionare, instrumente de capitaluri proprii nedestinate tranzactionarii masurate la valoare justa prin profit sau pierdere sau prin alte elemente ale rezultatului global.

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere (i)	5.103	3.804	5.015	3.745
Venituri din dividende din investitii in filiale si societati asociate (ii)	-	-	60.961	23.063
Venituri din dividende	5.103	3.804	65.976	26.808

- (i) Veniturile din dividende aferente activelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate la valoare justa prin profit sau pierdere: Biroul de Credit, Transfond, BCR Asigurari de Viata, Bursa de Valori Bucuresti si Visa.
- (ii) Veniturile din dividende aferente investitiilor in filiale si asociati in participatie: BCR Leasing si BCR Payments Services .

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

4. Venituri nete din tranzactionare

Rezultatele obtinute din activitati de tranzactionare includ toate castigurile sau pierderile provenite din modificari ale valorii juste dar si veniturile/cheltuielile cu dobanzile pentru activele si datoriile financiare detinute pentru a fi tranzactionate.

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Titluri de datorie si derivate pentru tranzactionare	128.204	186.598	128.204	186.598
Tranzactii de schimb valutar	411.541	409.243	394.588	392.619
Venituri nete din tranzactionare	539.745	595.841	522.792	579.217

5. Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing operational

Veniturile din inchiriere sunt recunoscute liniar pe durata contractului de leasing. Cheltuielile operationale pentru investitiile imobiliare sunt prezentate in linia "Alte rezultate operationale". Pentru mai multe detalii a se vedea nota 9 - Alte rezultate operationale.

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Investitii imobiliare	2.989	2.852	3.523	3.361
Alte contracte de leasing operational	40.807	84.727	1.932	1.702
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing operational	43.796	87.579	5.455	5.063

Leasingul operational cuprinde in principal chirile din gestiunea flotei auto si a altor cladiri care nu indeplinesc criteriile de clasificare in investitii imobiliare. Descresterea raportata este in concordanta cu asteptarile activitatii de leasing operational ale Grupului (a se vedea Nota 38).

6. Cheltuieli administrative

Cheltuielile de personal

Cheltuielile de personal includ salarii, bonusuri, contributi obligatorii si voluntare la asigurarile sociale, impozite si taxe legate de personal si plati pe baza de actiuni decontate in numerar. Acestea includ, de asemenea, costurile serviciilor aferente planului de beneficii determinate.

Beneficiile pe termen scurt ale angajatilor includ salarii, bonusuri si contributi sociale. Beneficiile pe termen scurt ale salariatilor sunt recunoscute ca si cheltuiala atunci cand sunt prestate serviciile.

Banca si filialele din Romania, in cursul normal al activitatii efectueaza plati catre fondurile statului roman in numele angajatilor romani pentru pensii, asistenta medicala, impozitul pe venit si ajutor de somaj. Toti angajatii Bancii si ai filialelor din Romania sunt membri si sunt, de asemenea, obligati din punct de vedere legal sa efectueze contributi determinate (incluse in contributiile la asigurarile sociale) la planul de pensii al statului roman (un plan de stat cu contributi determinate). Toate contributiile relevante la planul de pensii ale statului roman sunt recunoscute ca o cheltuiala in profit sau pierdere pe masura ce sunt inregistrate. Banca si filialele sale din Romania efectueaza plati catre fondurile statului roman in numele angajatilor sai romani pentru contributi datorate la bugetul asigurarilor sociale de stat, contributi datorate la fondul unic de asigurari sociale de sanatate. Contributiile sunt platite de catre angajator. Sumele platite in 2023 catre Fondul de pensii de stat din Romania sunt de 236.404 mii RON pentru Grup (2022: 196.115 mii RON) si 224.594 mii RON pentru Banca (2022: 184.463 mii RON). BCR plateste contributia asiguratorie pentru munca la fondurile de stat, cheltuiala cu contributia este inregistrata in situatia profitului sau pierderii.

Pentru membrii Comitetului Executiv, pentru toti directorii executivi si pentru alti angajati identificati, remuneratia variabila este subiectul unui mecanism de amanare privind tratamentul contabil conform Politicii de remunerare.

In functie de suma, un procent prestabilit din remuneratia variabila este alocat imediat (adica plata in avans) si un procent prestabilit al remuneratiei variabile este amanat pe o perioada de minim 5 (cinci) ani pentru membrii Comitetului Executiv si minim patru (4) ani (in plati egale) pentru directorii executivi si pentru alti angajati identificati. 50% din intreaga remuneratie variabila trebuie efectuata in numerar si 50% in certificate de remunerare. BCR foloseste certificate de remunerare ca alternativa la platile nemonetare. Valoarea nominala a unui certificat este 1 leu (la data acordarii). Valoarea certificatului la data platii va fi stabilita pe baza pretului curent al acestuia, respectand o metoda de calcul detaliata in Politica de remunerare.

Alte cheltuieli administrative

Alte cheltuieli administrative includ, in primul rand cheltuielile cu tehnologia informatiei (IT), cheltuieli cu spatiile de birouri si cheltuieli cu functionarea birourilor, publicitate si marketing si cheltuieli pentru consultanti juridici si de alta natura. De asemenea, este inclusa si contributia pentru asigurarea depozitelor.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

6. Cheltuieli administrative (continuare)

Depreciere si amortizare

Aceasta linie cuprinde amortizarea imobilizarilor corporale, a investitiilor imobiliare si amortizarea imobilizarilor necorporale. In linia „Amortizare si depreciere” este inclusa, de asemenea, amortizarea dreptului de utilizare conform IFRS 16.

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Cheltuieli cu personalul(i)	(1.072.385)	(895.947)	(991.002)	(828.548)
Alte cheltuieli administrative (ii)	(749.178)	(727.003)	(732.021)	(712.428)
Depreciere si amortizare (iii)	(245.444)	(257.089)	(226.780)	(206.586)
Total	(2.067.007)	(1.880.039)	(1.949.803)	(1.747.562)
Cheltuieli cu personalul	(1.072.385)	(895.947)	(991.002)	(828.548)
Salarii si indemnizatii	(1.005.895)	(850.507)	(930.833)	(787.202)
Contributii la asigurarile sociale obligatorii	(29.260)	(25.341)	(24.519)	(21.638)
Provizioane de personal pe termen lung	(1.747)	(1.060)	(1.747)	(1.046)
Alte cheltuieli de personal	(35.483)	(19.039)	(33.903)	(18.662)
Alte cheltuieli administrative	(749.178)	(727.003)	(732.021)	(712.428)
Contributia la fondul de garantare a depozitelor	(23.141)	(45.971)	(20.152)	(44.927)
Cheltuieli IT	(335.262)	(305.641)	(327.252)	(298.037)
Cheltuieli aferente mentenantei spatiilor de birouri	(74.708)	(74.240)	(73.062)	(72.932)
Cheltuieli operationale de functionare	(152.918)	(139.169)	(158.694)	(144.949)
Servicii de paza si securitate	(11.657)	(12.373)	(11.347)	(12.049)
Leasing operational	(21.792)	(19.927)	(21.055)	(18.848)
Reclama/ Marketing	(60.466)	(50.592)	(57.994)	(48.998)
Costuri juridice si de consultanta	(32.305)	(38.747)	(28.730)	(34.558)
Diverse cheltuieli administrative	(36.929)	(40.343)	(33.735)	(37.130)
Depreciere si amortizare	(245.444)	(257.089)	(226.780)	(206.586)
Programe informatice si alte active necorporale	(67.270)	(71.492)	(63.290)	(68.035)
Proprietati folosite de Grup/Banca	(13.931)	(15.145)	(13.919)	(15.132)
Investitii imobiliare	(5.446)	(5.293)	(5.446)	(5.293)
Activul aferent dreptului de utilizare a activelor inchiriate	(86.804)	(78.603)	(82.637)	(70.682)
Mobilier si echipamente diverse	(71.993)	(86.556)	(61.488)	(47.444)
Cheltuieli administrative	(2.067.007)	(1.880.039)	(1.949.803)	(1.747.562)

- (i) Cheltuielile de personal au crescut in 2023 fata de 2022 cu 176.438 mii RON la nivel consolidat, in principal influentate de inflatia salariala in conformitate cu prevederile Contractului Colectiv de Munca 2022 si 2023.

Numarul angajatilor proprii ai Bancii la 31 decembrie 2023 a fost de 5.046 angajati (31 decembrie 2022: 5.018 angajati). Numarul de angajati proprii ai Grupului la 31 decembrie 2023 era de 5.444 angajati (31 decembrie 2022: 5.430 angajati).

Incepand cu anul 2022, programul WeShare a fost implementat in Banca si in filialele sale din Romania. Programul WeShare este o tranzactie de plata pe baza de actiuni cu decontare in numerar si consta in doua componente: WeShare-Investitie Plus si WeShare-Participare. Ambele programe sunt oferite angajatilor Grupului cu conditia indeplinirii cerintelor specifice detaliate in Politica de Remunerare.

In cadrul programului WeShare-Investitie Plus, toti angajatii, care au fost angajati de o entitate a Grupului, din martie/aprilie 2023 pana in iunie 2023 (conditie de serviciu), puteau sa investeasca in mod voluntar in actiuni Erste Group si sa primeasca actiuni gratuite in functie de valoarea investitiei personale. Partea WeShare-Investitie Plus a fost decontata in iunie 2023. Numarul de actiuni gratuite, care au fost acordate in cadrul acestui program pentru aceasta perioada, este de 29.591. Au fost inregistrate cheltuieli de personal in valoare de 4.610 mii RON.

In iunie 2023 a fost implementata partea de participare WeShare-Participare din programul 2022. Totii angajatii care au lucrat la o entitate a grupului timp de cel putin sase luni in 2022 si au fost inca angajati pana la transferul actiunilor in iunie 2023 (conditie de serviciu) au avut dreptul sa primeasca actiuni in valoare echivalenta de 350 EUR. Numarul de actiuni gratuite, care au fost acordate in cadrul acestui program pentru perioada respectiva, a fost de 46.644. Au fost inregistrate cheltuieli de personal in valoare de 12.423 mii RON, pentru perioada iulie 2022 – iunie 2023.

In cadrul programului WeShare-Participare, toti angajatii, care au fost angajati de o entitate a Grupului timp de cel putin sase luni in 2023 si sunt inca angajati pana la transferul actiunilor catre angajati in 2024 (conditie de serviciu) au dreptul de a primi actiuni in valoare echivalenta de 350 EUR. Numarul de actiuni acordate este calculat folosind pretul preconizat al actiunii EGB la data acordarii, asteptat la data decontarii. Numarul preconizat de actiuni gratuite, care sunt acordate in cadrul acestui program pentru perioada respectiva, este de 44.198, avand in vedere pretul estimat al actiunilor EGB la data decontarii iunie 2024. Pe baza numarului de angajati indreptatiti, au fost inregistrate cheltuieli de personal in valoare de 6.402 mii RON pentru perioada iulie - decembrie 2023;

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

6. Cheltuieli administrative (continuare)

(ii) Alte cheltuieli administrative pentru Grup in 2023 au fost usor mai mari (+3% / 22.175 mii) fata de 2022, in principal datorita costurilor IT, marketing, precum si presiunii inflationiste asupra tarifulor (emitere carduri, procesare numerar etc.), partial compensate de contributia mai mica la Fondul de Garantare a Depozitelor;

(iii) Deprecierea si amortizarea pentru Grup in 2023 sunt mai mici fata de 2022 cu 11.645 mii RON provenind in principal de la subsidiara BCR Fleet Management (ca urmare a vanzarii partiale a portofoliului la sfarsitul anului 2022 si actualizarea duratei de viata utila si a valorii reziduale avand in vedere baza necontinuitatii activitatii la sfarsitul anului 2023), partial compensate de o amortizare IT mai mare (in principal infrastructura).

Remunerarea conducerii cheie a Bancii

Mii RON	2023				2022			
	Cheltuieli	Taxele angajatorului	Cheltuieli inregistrate in avans	Taxele angajatorului	Cheltuieli	Taxele angajatorului	Cheltuieli inregistrate in avans	Taxele angajatorului
Beneficii pe termen scurt	14.567	173	-	-	14.944	204	-	-
Salarii	9.317	132	-	-	9.094	127	-	-
Beneficii in natura	5.250	41	-	-	5.850	77	-	-
Compensatii pe baza de actiuni	2	-	24.810	558	-	-	22.286	501
Compensatii pe baza de actiuni cu decontare in numerar (bonus numerar)	2	-	24.810	558	-	-	22.286	501

Fluxul de numerar platit efectiv pentru compensatiile pe baza de actiuni a fost de 6.136 mii RON in 2023 si 4.823 mii RON in 2022.

Numarul mediu de angajati proprii existenti pe parcursul anilor financiari este prezentat mai jos (ponderat conform perioadei de angajare):

	2023	2022
In tara	5.403	5.215
Banca Comerciala Romana	5.082	4.878
BCR Leasing IFN SA	146	135
BCR Banca pentru Locuinte SA	42	50
BCR Payments Services SRL	70	79
BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA	51	51
BCR Fleet Management SRL	7	17
Suport Colect SRL	5	5
In afara tarii	92	89
BCR Chisinau SA	92	89
Total	5.495	5.304

7. Pierderea neta din deprecierea instrumentelor financiare

Pierderile nete din deprecierea instrumentelor financiare cuprind pierderi din depreciere si reluari ale deprecierei tuturor tipurilor de instrumente financiare, carora li se aplica modelul IFRS 9 privind pierderile de credite asteptate. Rezultatul deprecierei include recuperarea activelor financiare sterse. Castigurile si pierderile din modificarile recunoscute aferente activelor financiare in stadiile 2 si 3 si activelor POCI sunt de asemenea incluse in aceasta pozitie. In plus, castigurile/pierderile din derecunoasterea activelor financiare in stadiul 3 si POCI sunt prezentate ca parte a rezultatului deprecierei - a se vedea sectiunea D Deprecierea instrumentelor financiare.

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Alocare a provizioanelor de risc	(79.221)	(449.306)	43.890	(371.484)
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	6.066	(5.252)	6.733	(3.732)
Active financiare evaluate la cost amortizat (i)	(52.921)	(347.206)	53.724	(308.996)
Creante din leasing financiar	(13.295)	(32.126)	1.360	1.100
Alocarea provizioanelor pentru angajamente si garantii acordate	(19.071)	(64.722)	(17.927)	(59.856)
Pierdere neacoperita din provizioane pentru credite si avansuri	(7.885)	(9.248)	(7.885)	(9.439)
Recuperari din credite scoase in afara bilantului si vanzari de credite	42.509	63.903	23.594	30.612
Modificari ale castigurilor sau pierderilor	(1.711)	874	(1.715)	881
Castigul / (Pierderea) neta din deprecierea instrumentelor financiare	(46.308)	(393.777)	57.884	(349.430)

(i) La nivelul Bancii, anularile de provizioane au fost in principal rezultatul formarii unui nivel scazut de credite neperformante (NPL) in portofoliul corporativ si a recuperarii foarte bune de numerar de la clientii aflati in incapacitate de plata, partial compensate de alocari din cauza unor noi cazuri de incapacitate de plata a clientilor retail. La nivel de grup, deprecierea este o pierdere neta de 46,3 milioane RON considerand si eliminarea tranzactiilor intragrup (in principal o rambursare a unui imprumut de la una dintre filialele Bancii care a fost provizionat integral).

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

8. Reconcilierea rezultatului net al deprecierei cu modificarile rezervelor pentru pierderi din credit

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Soldul initial al deprecierei	(3.111.546)	(3.002.257)	(3.035.691)	(2.927.910)
Alocare a provizioanelor de risc	(79.221)	(449.306)	43.890	(371.484)
(Cresteri)/descresteri aferente creditelor POCI si write-off-urilor	(49.661)	393.170	(76.688)	347.699
(Crestere) datorita trecerii timpului (UWC)	(64.560)	(68.922)	(71.815)	(78.186)
Diminuari ale deprecierei datorita vanzarilor	478	3.743	-	-
Alte modificari ale deprecierei	(89.420)	12.026	(86.784)	(5.810)
Soldul final al deprecierei	(3.393.930)	(3.111.546)	(3.227.088)	(3.035.691)

Soldul deprecierei pentru pierderi din credite include provizioane pentru numerar si echivalente de numerar in valoare de 946 mii RON pentru Grup (2022: 1.775 mii RON) si 1.050 mii RON pentru Banca (2022: 1.789 mii RON).

9. Alte rezultate operationale

Linia „Alte rezultate operationale” reflecta toate veniturile si cheltuielile care nu pot fi atribuite direct activitatilor principale ale Grupului.

In particular, acestea includ pierderi din depreciere sau orice reluare a pierderilor din depreciere precum si rezultatul vanzarii imobilizarilor si echipamentelor, investitiilor imobiliare si imobilizarilor necorporale. Principalele motive pentru care pierderile din depreciere sunt recunoscute sunt rezumate mai jos:

- intentia de a vinde active tangibile si in consecinta reevaluarea acestora inainte de reclassificarea conform IFRS 5;
- cladiri neocupate integral, care au generat o valoare recuperabila mai mica;
- evaluarea recurenta pentru activele restructurate la data situatiei pozitiei financiare;
- evaluarea recurenta pentru bunurile folosite la data situatiei pozitiei financiare; si
- concesiuni si alte imobilizari necorporale pentru care nu mai sunt asteptate beneficii economice masurabile in viitor.

In plus, alte rezultate operationale cuprind urmatoarele: contributia la Fondul de redresare si rezolutie, cheltuieli cu alte taxe, venituri din eliberarea provizioanelor si cheltuieli pentru alocarea de provizioane si castiguri sau pierderi din deprecierea participatiilor in filiale.

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Alte venituri, din care:	95.773	130.077	71.386	75.562
Castiguri din vanzarea de cladiri si echipamente	21.648	-	23.000	-
Castiguri din vanzarea de investitii imobiliare	528	2.627	528	2.627
Castiguri din vanzarea activelor nefinanciare detinute in vederea vanzarii si grupuri destinate cedarii (ii)	-	-	10.933	9.840
Castiguri din alte active	22.556	43.914	5.107	19.510
Alte venituri (iii)	51.041	83.536	31.818	35.893
Alte cheltuieli, din care:	(260.818)	(313.872)	(82.685)	(60.584)
Alte provizioane - (alocari)/diminuari nete (iv)	36.158	366.561	36.838	344.836
Pierderi din alte active	(23.612)	(35.704)	(3.932)	(15.411)
Pierderi din active nefinanciare detinute in vederea vanzarii si grupuri destinate cedarii (vi)	(21.276)	(96.574)	-	-
Deprecierea investitiilor in filiale - (alocare)/anulare neta (i)	-	-	97.359	(139.736)
Deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale - (alocare)/anulare neta (v)	1.488	(22.847)	7.288	(20.890)
Deprecierea altor active nefinanciare detinute in vederea vanzarii si a altor active nefinanciare (vi)	(6.782)	(6.835)	(5.893)	(6.551)
Fondul de redresare si rezolutie	(47.347)	(58.621)	(46.815)	(57.677)
Alte cheltuieli cu asigurarile	(62.511)	(73.129)	(58.115)	(54.721)
Alte taxe	(30.107)	(30.561)	(21.837)	(26.029)
Alte cheltuieli(vii)	(106.829)	(356.162)	(87.578)	(84.405)
Total	(165.045)	(183.795)	(11.299)	14.978

- Deprecierea participatiilor in filiale se elimina din cifrele consolidate. In anul 2023, Banca a inregistrat o anulare a deprecierei. Mai multe detalii sunt prezentate in Nota 38;
- In 2023, Banca a vandut investitia in Fondul de garantare a creditului rural IFN SA, iar in 2022 s-au vandut diverse cladiri si terenuri detinute pentru vanzare;
- Include veniturile aferente activitatilor nebancaire, cum ar fi activitatile de procesare si transport de numerar si activitatile de gestionare a parcului auto;
- Miscarile in alte provizioane sunt prezentate in nota 35;
- Valoarea contabila a mijloacelor fixe a fost ajustata la valoarea de recuperat pe baza raportului emis de evaluatorul extern in 2023, in cadrul exercitiului anual de testare a deprecierei prezentat in Nota 29;
- Pierderile aferente activelor imobilizate detinute in vederea vanzarii si grupurilor destinate cedarii la nivelul Grupului sunt in mare parte legate de reclassificarea filialei BCR Chisinau reprezentand rezultatul net al ajustarii activelor nete la valoarea realizabila neta, astfel cum este descris la Nota 44;
- Includ cheltuieli diverse: litigii, penalitati, deprecierea stocurilor, transport de numerar. Cresterea cheltuielilor la nivel de grup in anul 2022 se datoreaza recunoasterii unei cheltuieli pentru datoria referitoare la sumele accesorii aferente obligatiei bugetare a BpL in valoare de 232.718 mii RON, ca efect al litigiului descris in Nota 36.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

10. Impozitul pe profit

Impozitele curente si amanate sunt recunoscute ca venit sau cheltuiala si sunt incluse in profitul sau pierderea perioadei. Cu toate acestea, ele sunt recunoscute in alte elemente ale rezultatului global („OCI”) sau direct in capitaluri daca provin dintr-o tranzactie sau eveniment care este recunoscut in OCI sau capitaluri proprii.

i. Impozit curent

Cota impozitului si legislatia fiscala utilizata pentru a calcula suma sunt cele adoptate, in mod substantial, pana la data intocmirii situatiei pozitiei financiare.

ii. Impozit amanat

Actiunile privind impozitul amanat sunt recunoscute pentru toate diferentele temporare deductibile.

Grupul recunoaste atat creantele cat si datoriile privind impozitul amanat din cadrul diferitelor entitati ale Grupului care nu au dreptul executoriu de a fi compensate.

Impozitele pe profit/venit sunt constituite din impozitul pe profit curent, calculat de fiecare dintre societatile Grupului pe baza rezultatelor fiscale, precum si din modificarile impozitului pe profit amanat.

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Cheltuieli/venituri privind taxele curente	(645.763)	(368.320)	(637.036)	(344.762)
Perioada curenta	(645.763)	(368.320)	(637.036)	(344.762)
Cheltuieli/venituri privind taxele amanate	(28.037)	(43.643)	(15.748)	(45.786)
Perioada curenta	(28.037)	(43.643)	(15.748)	(45.786)
Impozitul pe profit	(673.800)	(411.963)	(652.784)	(390.548)

Urmatorul tabel prezinta o reconciliere intre impozitul pe profit curent prezentat prin Declaratia de impozit pe profit, cu profitul/pierderea inainte de impozitare inmultit cu cota de impozitare din Romania.

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Profit / (Pierdere) inainte de impozitare	2.995.024	2.157.882	3.140.127	2.220.564
Cheltuiala cu impozitul pentru anul financiar pentru rata statutara de (16%)	(479.204)	(343.700)	(502.420)	(355.290)
Venituri neimpozabile si elemente similare (i)	324.135	391.662	306.036	282.401
Cresteri datorate cheltuielilor nedeductibile si elementelor similare (ii)	(579.273)	(505.265)	(516.942)	(362.874)
Impactul altor elemente (iii)	60.542	45.340	60.542	45.215
Cheltuiala cu impozitul pe profit/(impozitul pe profit de recuperat) raportat(a) in rezultatul global	(673.800)	(411.963)	(652.784)	(390.548)
Rata efectiva de impozitare	22,50%	19,09%	20,79%	17,59%

- (i) Sunt incluse in principal reversarile de provizioane pentru expunerile extrabilantiere, reversarile pentru provizioanele de litigii.
- (ii) Sunt incluse in principal alocarile de provizioane pentru expunerile extrabilantiere, alocarile pentru provizioanele de litigii si alte provizioane;
- (iii) Include sponsorizari si exceptarea/scutirea de la impozit privind profitul reinvestit.

Cresterea impozitului pe profit de la 390.548 mii RON in 2022 la 652.784 mii RON in 2023 pentru Banca s-a datorat in principal cresterii semnificative a profitului inainte de impozitare datorita unui profit operational puternic si datorita derecunoasterii activului fiscal inregistrat in 2017 legat de litigiul cu ANAF in suma de 176.247 mii RON (a se vedea Nota 36 – Litigii).

Taxa pe veniturile bancare

Incepand cu exercitiul financiar 2024, in plus fata de impozitul pe profit, Banca este obligata la plata unei taxe pe cifra de afaceri, calculata astfel:

- 2% pentru perioada 1 ianuarie 2024 – 31 decembrie 2025;
- 1% de la 1 ianuarie 2026.

Pentru a determina rezultatul fiscal, taxa pe cifra de afaceri este o cheltuiala nedeductibila. Impozitul pe cifra de afaceri se calculeaza, se declara si se plateste trimestrial, pana la data de 25 a lunii urmatoare trimestrului pentru care se efectueaza plata, inclusiv, pentru trimestrele I-III, si pana la data de 25 martie a anului urmatoar, inclusiv, pentru trimestrul IV. Cifra de afaceri este calculata prin insumarea veniturilor din dobanzi, a veniturilor din comisiioane, din dividende, a rezultatului net din tranzactionare, precum si a castigurilor/ pierderilor aferente instrumentelor financiare si alte venituri.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

10. Impozitul pe profit (continuare)

Profit reinvestit

Scutirea de impozit a profitului reinvestit reprezinta o facilitate fiscala privind profitul reinvestit in echipamente tehnologice (subgrupa 2.1, respectiv 2.2.9 din Catalogul privind clasificarea si duratele normale de functionare a mijloacelor fixe), in programe informatice, precum si pentru dreptul de utilizare a programelor informatice produse/achizitionate in cursul perioadei de raportare si reprezinta valoarea de achizitie (inclusiv TVA) a respectivei investitii (investitia pusa in functiune in perioada curenta) care se deduce din profitul contabil cumulat de la inceputul anului pana la sfarsitul anului (insa doar in limita impozitului pe profit calculat la sfarsitul anului fiscal).

Pentru a beneficia de aceasta scutire, Banca este obligata sa pastreze in patrimoniu echipamentele respective cel putin o perioada egala cu jumatate din durata de utilizare economica, stabilita potrivit reglementarilor contabile aplicabile, dar nu mai mult de 5 ani. In caz contrar, impozitul pe profit se recalculaza si se vor calcula si percepe dobanzi si penalitati de intarziere.

Valoarea de 8.503 mii RON reprezinta scutirea de impozit pe profitul reinvestit inregistrat in 2023. Astfel profitul reinvestit in valoare de 53.145 mii RON urmeaza a se inregistra in Alte Rezerve, dupa obtinerea aprobarii Adunarii Generale a Actionarilor, conform prevederilor legale. In situatia in care, in viitor, se va decide utilizarea/distribuirea acestei rezerve sub orice forma, scutirea de impozit pe profitul inregistrat in Alte Rezerve se va anula, urmand a se efectua plata impozitului la acea data.

Sponsorizari

Toate companiile platitoare de impozit pe profit, care inregistreaza cheltuieli de sponsorizare in conformitate cu legislatia relevanta in domeniu pot beneficia de credit fiscal (deducerea din impozitul pe profit datorat) pentru sponsorizari, ceea ce inseamna ca partea din impozitul pe profit datorat bugetului de stat este redirectionata catre destinatarii sponsorizarilor acordate de companie.

Pentru a beneficia de acest credit fiscal, sponsorizarea trebuie sa indeplineasca conditiile prevazute in Legea sponsorizarii nr. 32/1994, cu modificarile si completarile ulterioare si de Codul Fiscal, sa fie sustinute de contracte de sponsorizare, iar beneficiarii sponsorizarilor sa fie inregistrati la data semnarii contractelor de sponsorizare in Registrul entitatilor non-profit/unitatilor de cult pentru care se acorda deducerile fiscale.

In anul 2023, Banca a efectuat plati pentru sponsorizari in valoare de 52.039 mii RON (2022 33.447 mii RON) ce ii permit sa beneficieze de credit fiscal in suma egala. Avand in vedere ca suma minima stabilita conform Codului Fiscal nu a fost utilizata in totalitate, suma suplimentara de 5 mn RON va fi redirectionata.

Principalele elemente similare cheltuiellor considerate de Banca in 2023 includ deducerea amortizarii fiscale si deducerea deprecierei mijloacelor fixe la momentul vanzarii activului. Principalul element similar veniturilor considerate de Banca este in legatura cu impozitarea vanzarii creantelor.

Urmatorul tabel prezinta efectele in impozitul pe profit a fiecarei componente a altor elemente ale rezultatului global:

Mii RON	Grup					
	2023			2022		
	Suma inainte de impozitare	Deducere	Suma dupa impozitare	Suma inainte de impozitare	Deducere	Suma dupa impozitare
Rezerve din valoare justa	72.828	(11.500)	61.328	(270.328)	43.372	(226.956)
Reevaluarea castigurilor (pierderilor) privind beneficiul determinat	61.197	(9.790)	51.407	68.718	(10.993)	57.725
Rezerva pentru conversia valutara	(3.402)	-	(3.402)	(12.711)	-	(12.711)
Alte elemente ale rezultatului global	130.623	(21.290)	109.333	(214.321)	32.379	(181.942)

Mii RON	Banca					
	2023			2022		
	Suma inainte de impozitare	Deducere	Suma dupa impozitare	Suma inainte de impozitare	Deducere	Suma dupa impozitare
Rezerve din valoare justa	69.074	(11.050)	58.024	(273.246)	43.721	(229.525)
Reevaluarea castigurilor (pierderilor) privind beneficiul determinat	61.197	(9.791)	51.406	68.718	(10.994)	57.724
Alte elemente ale rezultatului global	130.271	(20.841)	109.430	(204.528)	32.727	(171.801)

Existenta unor rate de dobanda ridicate, atat pentru RON, cat si pentru EUR, a generat un impact negativ asupra rezervei de valoare justa in 2022.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

10. Impozitul pe profit (continuare)

Principalele elemente componente ale diferentelor temporare

					31.12.2023			Grup
	Creante din impozit 2023	Creante din impozit 2022	Datorii din impozit 2023	Datorii din impozit 2022	Variatie neta			In alte elemente ale rezultatului global
					Total	In castig sau pierdere		
Mii RON								
Diferente temporare aferente urmatoarelor elemente:								
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	(11.500)	43.372	-	-	(54.872)	-	(54.872)	
Imobilizari corporale (dupa durata de viata fiscala)	10.899	23.152	-	-	(12.253)	(12.253)	-	
Provizioane de personal pe termen lung (diferente fiscale)	(9.790)	(10.993)	-	-	1.203	-	1.203	
Alte provizioane (diferente fiscale)	162.150	162.658	-	(450)	(58)	(58)	-	
Imobilizari necorporale	(42.387)	(19.740)	-	-	(22.647)	(22.647)	-	
Altele	9.032	(671)	(21.801)	(18.993)	6.895	6.895	-	
Total impozit amanat	118.404	197.778	(21.801)	(19.443)	(81.732)	(28.063)	(53.669)	
Total impozit curent	1.110	222.026	(83.339)	(75.162)	(645.763)	(645.763)	-	
Total impozit	119.514	419.804	(105.140)	(94.605)	(727.495)	(673.826)	(53.669)	

					31.12.2023			Banca
	Creante din impozit 2023	Creante din impozit 2022	Datorii din impozit 2023	Datorii din impozit 2022	Variatie neta			In alte elemente ale rezultatului global
					Total	In castig sau pierdere		
Mii RON								
Diferente temporare aferente urmatoarelor elemente:								
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	(11.052)	43.721	-	-	(54.773)	-	(54.773)	
Imobilizari corporale (dupa durata de viata fiscala)	14.462	24.669	-	-	(10.207)	(10.207)	-	
Provizioane de personal pe termen lung (diferente fiscale)	(9.791)	(10.994)	-	-	1.203	-	1.203	
Alte provizioane (diferente fiscale)	162.956	163.588	-	-	(632)	(632)	-	
Imobilizari necorporale	(41.341)	(36.167)	-	-	(5.174)	(5.174)	-	
Altele	-	(267)	-	-	267	267	-	
Total impozit amanat	115.234	184.550	-	-	(69.316)	(15.746)	(53.570)	
Total impozit curent	-	219.164	(82.494)	(70.202)	(637.036)	(637.036)	-	
Total impozit	115.234	403.714	(82.494)	(70.202)	(706.352)	(652.782)	(53.570)	

11. Dividende platite

Dividendele aferente actiunilor ordinare sunt recunoscute ca datorii si deduse din capitalurile proprii atunci cand sunt aprobate de actionarii Grupului. Dividendele intermediare sunt deduse din capitalurile proprii atunci cand sunt declarate si nu mai sunt la discretia Grupului.

Pe parcursul anului 2023, ca urmare a deciziei Adunarii Generale a Actionarilor, Banca a distribuit dividende ordinare pentru anul financiar 2022 in valoare de 1.145.561.239 RON si 8.940.740 EUR (44.168.140 RON echivalent) aferenti platii dividendelor instrumentelor AT1.

Instrumente financiare – Politici contabile materiale

Un instrument financiar este orice contract ce genereaza simultan un activ financiar pentru o entitate si o datorie financiara sau un instrument de capitaluri proprii pentru contrapartida. Toate activele si datoriile financiare, care includ si instrumente financiare derivate, trebuie sa fie recunoscute in situatia pozitiei financiare si evaluate in conformitate cu categoriile atribuite.

A. Metode de evaluare a instrumentelor financiare

Masurarea activelor si datoriilor financiare face subiectul a doua metode principale de masurare.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

Instrumente financiare – Politici contabile materiale (continuare)

i. Costul amortizat si rata efectiva a dobanzii

Costul amortizat este valoarea la care un activ financiar sau o datorie financiara este masurata la recunoasterea initiala minus rambursarile de principal, plus sau minus valoarea cumulata a amortizarii folosind metoda ratei efective a dobanzii pentru orice diferenta intre valoarea initiala si valoarea la scadenta. In cazul activelor financiare, valoarea este ajustata cu orice pierdere din depreciere.

ii. Valoarea justa

Detalii referitoare la tehnica de evaluare aplicata pentru determinarea valorii juste si la ierarhia valorii juste sunt prezentate in Nota 21 "Valoarea justa a activelor si datoriilor financiare".

B. Clasificarea si evaluarea ulterioara a activelor financiare

In conformitate cu IFRS 9, clasificarea si evaluarea ulterioara a activelor financiare depind de urmatoarele doua criterii:

- modelul de afaceri pentru administrarea activelor financiare si
- caracteristicile fluxurilor de numerar contractuale ale activului financiar.

Aplicarea acestor criterii conduce la clasificarea activelor financiare in trei categorii de evaluare descrise in nota respectiva:

- Nota 13 - Active financiare evaluate la cost amortizat;
- Nota 19 - Active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global;
- Nota 18 - Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere.

C. Clasificarea si evaluarea ulterioara a datoriilor financiare

Datoriile financiare sunt clasificate ca fiind evaluate la costul amortizat, cu exceptia cazului in care sunt evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere. Cheltuiala cu dobanda este calculata prin aplicarea metodei ratei efective a dobanzii la costul amortizat a datoriei financiare. Mai multe detalii referitoare la datoriile financiare evaluate la costul amortizat si datorii financiare la valoare justa prin profit sau pierdere se gasesc in notele: 15 Datorii financiare la costul amortizat si sectiunea Instrumente financiare la valoare justa.

D. Deprecierea instrumentelor financiare

Grupul recunoaste ajustari pentru pierderi asteptate aferente deprecierei activelor financiare din instrumente de datorie, altele decat cele evaluate la valoare justa prin profit sau pierdere (FVPL), creantelor din leasing si expunerilor extrabilantiere de risc de credit provenite din garantii financiare si din angajamente de creditare irevocabile.

Valoarea pierderii din depreciere este recunoscuta ca o ajustare pentru depreciere. In scopul masurarii valorii pierderilor preconizate din creditare si recunoasterea venitului din dobanzi, Grupul face distinctia intre cele trei stadii ale deprecierei.

Conform IFRS 9, se utilizeaza urmatoarele definitii ale pierderii din deprecierea creditelor:

- pierderea din deprecierea creditelor pe toata durata de viata – pierderea din deprecierea creditelor care apare ca urmare a tuturor evenimentelor de default posibil sa apara pe durata de viata a instrumentelor financiare;
- pierderea din deprecierea asteptata pe perioada a 12 luni – perioada din deprecierea creditelor care reprezinta pierderea din deprecierea asteptata a unui instrument financiar posibil sa apara in urmatoarele 12 luni de la data raportarii.

Stadiul 1 se refera la instrumentele financiare pentru care nu exista crestere semnificativa a riscului de credit inregistrata de la recunoasterea initiala. Deprecierea este recunoscuta in pierderea din deprecierea creditelor asteptata pe perioada a 12 luni. Venitul din dobanzi este recunoscut prin rata efectiva a dobanzii (DAE) aplicata la valoarea bruta contabila a activului financiar.

Instrumentele financiare din Stadiul 2 sunt supuse unei cresteri semnificative a riscului de credit de la recunoasterea lor initiala. Deprecierea este masurata in valoarea pierderii preconizate din creditare pe parcursul vietii. Venitul din dobanzi este calculat prin metoda ratei efective a dobanzii aplicata valorii contabile brute a activului financiar.

Activele financiare in Stadiul 3 sunt depreciate. In ceea ce priveste aplicarea conceptului de "depreciere" din IFRS 9, Grupul a adoptat in general abordarea de aliniere la conceptul prudential de "neindeplinire a obligatiilor" ("default"). Deprecierea pentru astfel de active financiare este evaluata in valoarea pierderii preconizate din creditare pe durata de viata. Venitul din dobanzi este recunoscut prin aplicarea DAE la costul amortizat (ex. valoarea contabila neta) a activului financiar.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

Instrumente financiare – Politici contabile materiale (continuare)

Din perspectiva situatiei pozitiei financiare, dobanda este acumulata pe baza valorii contabile brute a activelor financiare. Diferenta dintre dobanda acumulata si veniturile din dobanzi recunoscute se reflecta prin contul de depreciere (fara a afecta pierderea neta din depreciere).

Informatii detaliate referitoare la identificarea cresterilor semnificative ale riscului de credit, inclusiv evaluarea colectiva, tehnicile de masurare utilizate pentru evaluarea pierderilor din credite asteptate pentru 12 luni si definitia neindeplinirii obligatiilor sunt furnizate in nota 26 Riscul de credit.

Ajustarile pentru pierdere diminueaza valoarea activelor, adica pentru activele financiare masurate la cost amortizat, valoarea neta contabila a activului financiar prezentat in Situatiia pozitiei financiare este diferenta dintre valoarea contabila bruta si deprecierea cumulata care se recunoaste in situatia profitului sau pierderii. Cu toate acestea, pentru activele financiare masurate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, ajustarile pentru pierdere sunt recunoscute prin alte elemente ale rezultatului global, in special in "Rezerve din valoare justa" in situatia modificarilor capitalurilor proprii si nu reduce valoarea contabila a activului financiar in situatia pozitiei financiare.

Pentru activele financiare ce sunt depreciate la recunoasterea initiala (activele financiare depreciate achizitionate sau produse – POCI) pierderile de credit anticipate pe durata de viata sunt reflectate initial in rata efectiva a dobanzii ajustata la credite. Ca urmare, nu se recunoaste nici o ajustare de pierdere la inceput. In consecinta, doar modificarile negative ale pierderilor de credit preconizate dupa recunoasterea initiala sunt recunoscute drept ajustari de depreciere, in timp ce modificarile favorabile sunt recunoscute drept castiguri din depreciere crescand valoarea contabila bruta a activelor financiare POCI.

Ajustarile pentru pierdere aferente angajamentelor de creditare si garantiile financiare sunt prezentate in Situatiia pozitiei financiare la linia "Provizioane". Evaluarea ECL pentru liniile de credit si alte facilitati cu componenta neutilizata se calculeaza separat pentru partea netrasa.

In situatia profitului sau pierderii, pierderile din depreciere si reversarea acestora (castigurile) pentru toate instrumentele financiare sunt prezentate la linia "Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare". Informatii referitoare la deprecierea activelor financiare sunt prezentate in Nota 7.

E. Derecunoasterea instrumentelor financiare inclusiv tratamentul modificarilor contractuale

i. Derecunoasterea activelor financiare

Diferenta dintre valoarea contabila a activului derecunoscut si pretul primit este prezentata in situatia profitului sau pierderii in linia "Castiguri/pierderi din derecunoasterea activelor financiare masurate la cost amortizat" (daca este cazul), sau, pentru titlurile de datorie evaluate prin alte elemente ale rezultatului global pe linia "Alte castiguri/pierderi din derecunoasterea activelor financiare care nu sunt masurate la valoare justa prin profit sau pierdere". Pentru activele financiare masurate la FVPL, castigurile sau pierderile din derecunoastere sunt recunoscute impreuna cu rezultatul masurarii in linia "Rezultat net din tranzactionare" sau "Castiguri/pierderi din instrumente financiare masurate la valoare justa prin profit sau pierdere".

ii. Criteriile de derecunoastere in functie de modificarile contractuale ale activelor financiare

In cursul normal de desfasurare a activitatii de creditare si in acord cu respectivii debitori, Grupul poate renegocia sau modifica anumite termene si conditii ale contractelor. Acest lucru poate implica renegocieri comerciale sau modificari contractuale avand ca scop reducerea sau prevenirea dificultatilor financiare ale imprumutatului.

In scopul captarii substantei economice si a efectului financiar al unor modificari contractuale de acest tip, Grupul a elaborat un set de criterii pentru a evalua daca termenii modificati sunt substantial diferiti de cei initiali si, prin urmare, activul financiar ar trebui derecunoscut.

Modificarile contractuale substantiale duc la derecunoasterea activului financiar original si recunoasterea activului financiar modificat ca un nou instrument financiar. Aceste modificari includ urmatoarele evenimente:

- schimbarea debitorului (doar daca nu este o schimbare formala cum ar fi schimbarea numelui);
- schimbarea valutei contractului (doar daca modificarea nu rezulta din exercitarea unei optiuni incorporate in contractul original cu conditii agreeate anterior de modificare sau daca noua valuta este la fel cu cea originala);
- introducerea unei caracteristici contractuale Non-SPPI (doar daca nu sunt introduse cu scopul de a imbunatati recuperările de la debitori prin acordarea unor concesiuni pentru a-i ajuta sa-si revina din dificultati financiare);
- eliminarea unei caracteristici contractuale Non-SPPI; si
- modificarea care transforma rata variabila a dobanzii in rata fixa a dobanzii (cum ar fi o rata a dobanzii bazata pe Euribor in rata fixa a dobanzii, de exemplu, 2,0%) sau viceversa pentru intreaga durata de viata ramasa a activului financiar.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

Instrumente financiare – Politici contabile materiale (continuare)

Unele criterii de derecunoastere fac distinctia daca modificarile contractuale se aplica debitorilor care intampina dificultati financiare. Aplicarea anumitor modificari debitorilor cu dificultati financiare nu sunt considerate substantiale deoarece ei sunt oferati pentru o noua rescadentare adaptata conditiilor lor financiare in scopul de a imbunatati posibilitatea Bancii de recuperare a creditelor acordate.

Pe de alta parte, aceleasi modificari contractuale aplicate debitorilor performanti pot fi considerate ca fiind destul de importante incat sa garanteze derecunoasterea, dupa cum este detaliat in continuare.

Din aceasta perspectiva, urmatoarele criterii determina derecunoasterea care este aplicata clientilor in default sau care declanseaza default-ul, cu exceptia cazului in care sunt considerate masuri de restructurare:

- graficul de rambursare s-a modificat astfel incat durata ramasa ponderata pana la scadenta activelor este modificata cu mai mult de 100% si nu mai mica de doi ani in comparatie cu activul initial;
- modificarea calendarului/valorii fluxurilor de numerar contractuale care determina ca valoarea actualizata a fluxurilor de numerar modificate (actualizate la rata efectiva a dobanzii inainte de modificare) sa fie diferita cu mai mult de 10% din valoarea contabila bruta a activului imediat inainte de modificare (evaluarea cumulata tinand cont de toate modificarile care au avut loc in ultimele douasprezece luni).

In cazul in care modificarile contractuale care se califica drept masuri de restructurare sunt aplicate clientilor aflati in imposibilitate de rambursare sau factorii declansatori de default sunt atat de semnificativi incat se califica ca o stingere a drepturilor contractuale originale, ele determina derecunoasterea. Exemple de astfel de modificari sunt:

- un nou acord cu termeni semnificativi diferiti ca parte a restructurarii, prin care se suspenda drepturile asupra activelor initiale;
- consolidarea creditelor multiple originale intr-unul singur, cu termeni substantial diferiti; sau
- transformarea unui credit revolving in non-revolving.

Modificarile contractuale care duc la derecunoasterea activelor originale conduc la recunoasterea initiala a noilor active financiare. In cazul in care debitorul este in incapacitate de plata sau modificarea semnificativa duce la neindeplinirea obligatiilor, atunci noul activ va fi tratat ca si POCI. Diferenta dintre valoarea contabila a activului derecunoscut si valoarea justa initiala a noului activ POCI este prezentata in situatia contului de profit sau pierdere in linia "Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare".

In cazul in care debitorul nu este in incapacitate de plata sau modificarea semnificativa nu duce la neindeplinirea obligatiilor, noul activ recunoscut dupa derecunoasterea activului initial va fi in Stadiul 1. Pentru creditele evaluate la cost amortizat, soldul neamortizat al comisioanelor de acordare si al costurilor tranzactiei considerate in rata efectiva a dobanzii, este prezentat in linia "Venituri nete din dobanzi" la data derecunoasterii.

Reluarea pe venituri a ajustarilor pentru pierderi din credit aferente activului initial la data acestei modificari semnificative, precum si ajustarile pentru pierderi din credit recunoscute pentru noul activ sunt prezentate in pozitia "Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare".

Pentru activele financiare masurate la FVPL, indiferent daca acestea se afla in situatie de neindeplinire a obligatiilor (default), castigurile si pierderile din derecunoastere sunt incluse in aceleasi pozitii din situatia profitului sau pierderii ca si rezultatul evaluarilor lor, adica in linia "Castigurile / pierderile din instrumente financiare evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere". Pentru active financiare care nu sunt evaluate la FVPL si sunt subiect al modificarilor contractuale, dar care nu genereaza o derecunoastere valoarea contabila bruta a activului se ajusteaza in contrapartida cu recunoasterea unei modificari (castig sau pierdere) in situatia profitului sau pierderii.

Castigurile sau pierderile din modificare sunt egale cu diferenta dintre valoarea contabila bruta inainte de modificare si valoarea actualizata a fluxurilor de numerar in baza termenilor modificati, actualizati cu rata efectiva initiala a dobanzii.

In situatia profitului sau pierderii, castigul sau pierderea din modificare sunt prezentate in linia "Venit net din dobanzi" in cazul in care modificarea se refera la activele financiare din Stadiul 1. Pentru activele financiare din Stadiile 2 si 3 si activele financiare POCI, castigul sau pierderea din modificare este prezentat in linia "Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare".

iii. Scoaterea din evidenta

Grupul scoate din evidenta un activ financiar (write-off) sau o parte din acesta atunci cand nu are o certitudine rezonabila de recuperare a fluxurilor de numerar respective. Atunci cand se efectueaza scoaterea din evidenta, valoarea contabila bruta a activului este redusa simultan cu soldul ajustarilor pentru pierderi.

Grupul aplica criteriile specifice pentru scoaterea din evidenta a soldurilor nerecuperabile din activitatea de creditare.

In general, scoaterea din evidenta poate avea loc numai dupa ce au fost epuizate toate masurile de redresare aplicabile si adecvate pentru a recupera expunerea fata de client in cea mai mare masura posibila.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

Instrumente financiare – Politici contabile materiale (continuare)

De obicei, anularile au loc in urmatoarele situatii:

- daca au fost epuizate toate actiunile legale posibile si rezonabile pentru a obtine recuperarea ulterioara a creantei private si se ia decizia privind inchiderea definitiva a cazului, expunerea ramasa este anulata (iertare de datorie);
- drepturile contractuale ale creditului in cauza au fost transferate unei terte parti, expunerea respectiva in situatie de neplata este vanduta si/sau cedata fara recurs. In momentul derecunoasterii ca urmare a vanzarii, valoarea contabila bruta este compensate cu pretul de vanzare si cu utilizarea deprecierii existente;
- in cazuri exceptionale, atunci cand valoarea garantiei reale este minora sau cand nu este vandabila si/sau cand costurile de realizare a garantiei reale ar depasi incasarile din garantie.

Cu toate acestea, in cadrul unui acord final de restructurare care vizeaza restabilirea sustenabilitatii financiare a clientului, banca poate consimti la o iertare conditionata a datoriei. De obicei, acest lucru se intampla cu conditia unei participari substantiale din partea clientilor (in special aport de capital din partea clientilor initiali si/sau a noilor investitori). De asemenea, reducerea in cadrul unei proceduri de insolventa este tratata ca o iertare contractuala (conditionata) a datoriei.

Scoaterea din evidenta poate rezulta din masuri de restructurare ("forbearance") prin care Banca renunta in mod contractual la o parte a soldului existent in vederea sprijinirii clientilor in depasirea dificultatilor financiare si, astfel imbunatatindu-se perspectivele de recuperare a soldului ramas din imprumut (in mod normal, se refera la scenarii de continuitate a activitatii pentru clientii corporate).

In scenariile "de necontinuitate a activitatii" pentru clienti corporate, stergerile partilor de expuneri nerecuperabile sunt declansate de activitati de executare precum demararea sau finalizarea procedurilor judiciare (faliment, lichidare, hotarari judecatoresti).

Alte evenimente declansatoare de scoatere in afara bilantului pot aparea ca urmare a deciziilor de sistare a executarii silite datorita lipsei de valoare a garantiei sau in urma evaluarii creantei ca avand valoare economica zero.

Pentru clientii retail, nerecuperabilitatea, perioada si valoarea datoriei sterse se cristalizeaza in timpul procesului de colectare, cand devine evident ca suma restanta nu poate fi recuperata, de exemplu datorita procedurii de insolventa in derulare. Soldurile nerecuperate sunt sterse dupa ce procesul de colectare s-a incheiat.

F. Rationamente, ipoteze si estimari contabile semnificative

(i) Evaluarea SPPI

Evaluarea faptului daca fluxurile de numerar din active financiare dau nastere unor fluxuri de numerar care sunt numai plati de capital si de dobanda (SPPI) este supusa aplicarii unor rationamente semnificative.

Aceste rationamente sunt esentiale in procesul de clasificare si evaluare IFRS 9, deoarece acestea determina daca activul trebuie evaluat la FVPL sau, in functie de evaluarea modelului de afaceri, la costul amortizat sau la FVOCI.

Cand se iau in considerare anumite caracteristici ale creditelor acordate de Grup, domeniile in care judecata profesionala se utilizeaza cel mai mult sunt urmatoarele: comisioanele de rambursare anticipata, imprumuturile pentru finantarea proiectelor si testul de referinta pentru creditele cu caracteristici de neconcordanta a ratei dobanzii.

Analiza faptului daca comisioanele de rambursare anticipata aplicate creditelor pot fi considerate drept o compensatie rezonabila pentru incetarea sau rambursarea anticipata se bazeaza pe compararea nivelului comisioanelor cu costurile economice suportate de Banca la incetarea anticipata.

In aceste scopuri, Grupul utilizeaza un test cantitativ in care costurile se refera la marja de dobanda pierduta si la diferenta de dobanda pierduta ca urmare a scaderii ratelor de dobanda la incetarea anticipata sau la rambursarea anticipata. Evaluarea este efectuata in mod normal la nivelul portofoliului. Adecvarea comisioanelor poate fi, de asemenea, justificata pe o baza calitativa, cum ar fi practica comuna a pietei cu privire la comisioanele de plata in avans si acceptarea acestora de catre autoritati.

In ceea ce priveste creditele pentru finantarea proiectelor, Grupul analizeaza daca acestea reprezinta acorduri de creditare de baza, mai degraba decat investitii in proiectele finantate. In acest sens sunt luate in considerare ratingul creditului, nivelul de garantare, garantiile existente si gradul de finantare a capitalului propriu al proiectelor finantate.

Neconcordantele dobanzilor se refera in principal la contractele cu rata variabila pentru care rata de baza a dobanzii variabile este reevaluată contractual pe baza valorii din trecut (ex. credite ce au dobanda legata de Euribor la 3 luni si frecventa de resetare 3 luni, dar rata este intotdeauna stabilita ca fiind cea din ultima zi a lunii precedente).

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

Instrumente financiare – Politici contabile materiale (continuare)

Pentru activele ce prezinta neconcordante ale dobanzilor rezultate numai din ratele anterioare si cele medii (adica nu exista neconcordante ce rezulta dintr-un interval diferit de frecventa de resetare), conformitatea cu SPPI este considerata indeplinita pe baza unei evaluari calitative, in cazul in care intervalul dintre fixarea ratei si inceputul perioadei de dobanda nu depaseste o luna.

Pentru activele ce prezinta neconcordante ale dobanzilor rezultate numai din ratele anterioare si cele medii (adica nu exista neconcordante ce rezulta dintr-un interval diferit de frecventa de resetare), in cazul in care intervalul dintre fixarea ratei si inceputul perioadei de dobanda depaseste o luna, Grupul a dezvoltat ceea se numeste "test de referinta" pentru a evalua daca caracteristica de neconcordanta a dobanzii ar putea rezulta din fluxuri contractuale (nominale) de numerar care sunt semnificativ diferite de fluxurile (nominale) de numerar de referinta (care ar putea aparea daca elementul trecerii timpului ramane neschimbat).

Pe langa caracteristicile de neconcordanta a dobanzii, termenii acestui acord de referinta corespund activului din test (adica daca frecventa de resetare a ratei variabile de dobanda este de 3 luni, atunci rata variabila ar fi Euribor la 3 luni si/sau daca nu exista un decalaj in fixarea ratei variabile).

Pragul de semnificatie cantitativa este stabilit la 5% pentru raportul cumulativ al fluxului de numerar (raportul dintre fluxul de numerar simulat al tranzactiei reale si cel al tranzactiei de referinta). Daca pragul de semnificatie este incalcat, testul de referinta nu este aprobat, iar activul financiar trebuie evaluat la valoarea justa prin profit sau pierdere.

IRCC este o rata reglementata folosita in mod obligatoriu pentru stabilirea preturilor imprumuturilor acordate persoanelor fizice, evaluata ca fiind o masura a valorii in timp a banilor, deoarece se considera ca este consistenta cu trecerea timpului. Imprumuturile bazate pe IRCC vor trece testul SPPI in principal pentru ca IRCC a inlocuit ROBOR.

(ii) Analiza modelului de afaceri

Pentru fiecare activ financiar care a trecut testul SPPI, la recunoasterea initiala, Grupul trebuie sa evalueze daca face parte dintr-un model de afaceri unde activele sunt detinute pentru a colecta fluxurile de numerar contractuale, detinute atat pentru a colecta fluxurile de numerar contractuale cat si pentru a vinde activele, sau sunt detinute in alte modele de afaceri.

In consecinta, aspectul critic in diferentierea modelelor de afaceri este frecventa si semnificatia vanzarilor de active in modelul de afaceri respectiv. Deoarece alocarea de active pentru modelele de afaceri se bazeaza pe evaluarea initiala, se poate intampla ca in perioadele ulterioare fluxurile de numerar sa fie realizate diferit decat se asteptau initial si o metoda diferita de evaluare poate parea a fi adecvata.

In conformitate cu IFRS 9, astfel de modificari ulterioare nu conduc, in general, la reclasificari sau corectii de erori in perioada anterioara in ceea ce priveste activele financiare existente.

Cu toate acestea, noile informatii privind modul in care se realizeaza fluxurile de numerar pot indica faptul ca modelul de afaceri si, prin urmare, metoda de masurare se schimba pentru activele financiare nou-achizitionate sau recent generate.

In cadrul Grupului, vanzarile datorate cresterii riscului de credit, vanzarile apropiate de maturitatea activelor, vanzarile mai putin frecvente declansate de un eveniment non-recurent (cum ar fi schimbarile normative sau fiscale, reorganizarea interna majora, criza severa a lichiditatilor, etc.) sunt considerate ca nu contrazic modelul de afaceri al fluxurilor de numerar detinute pentru a fi colectate.

Alte tipuri de vanzari efectuate in modelul de afaceri "detinut pentru a colecta" sunt evaluate retrospectiv, iar daca depasesc anumite praguri cantitative sau ori de cate ori se considera necesar in ceea ce priveste noile asteptari, Grupul efectueaza un test prospectiv.

Daca rezultatul a fost ca valoarea contabila a activelor care se estimeaza ca vor fi vandute pe durata de viata asteptata a portofoliului curent de modele de afaceri, din alte motive decat cele de mai sus, depaseste 10% din valoarea contabila a portofoliului, atunci orice noi achizitii sau emiteri de active ar fi clasificate intr-un model de afaceri diferit.

(iii) Deprecierea instrumentelor financiare

Modelul privind pierderea din depreciere este un model bazat pe rationamente, deoarece necesita evaluarea cresterii semnificative a riscului de credit si masurarea pierderilor de credit asteptate fara instructiuni detaliate. In ceea ce priveste cresterea semnificativa a riscului de credit, Grupul a stabilit reguli specifice de evaluare constand in informatii calitative si praguri cantitative. O alta zona de complexitate se refera la stabilirea grupurilor de active similare atunci cand deteriorarea riscului de credit trebuie evaluata colectiv inainte ca informatiile specifice sa fie disponibile la nivel individual. Evaluarea pierderilor asteptate din credit asteptate implica modele complexe bazate pe date statistice ale probabilitatilor de nerambursare si rate de pierdere in caz de neplata, pe extrapolarea informatiei in cazul observatiilor insuficiente, pe estimari individuale ale fluxurilor de trezorerie viitoare si probabilitati ale diferitelor scenarii, inclusiv informatii prospective. In plus, durata de viata a instrumentelor trebuie modelata din punct de vedere al posibilitatilor de rambursare anticipata si al comportamentului facilitatilor de credit revolving. Pierderile din deprecierea creditelor sunt prezentate in detaliu in Nota 26 Riscul de credit.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

Instrumente financiare detinute la cost amortizat

Activele financiare sunt evaluate la costul amortizat daca sunt detinute intr-un model de afaceri al carui obiectiv este de a colecta fluxurile de numerar contractuale, iar fluxurile contractuale de numerar sunt SPPI.

In Situatia pozitiei financiare, aceste active sunt inregistrate la costul amortizat, adica valoarea contabila bruta, diminuată cu ajustarile pentru depreciere. Acestea sunt prezentate la linia "Active financiare la cost amortizat", "Creante comerciale si alte creante", si "Numerar si echivalente de numerar".

Veniturile din dobanzi aferente acestor active sunt calculate pe metoda ratei efective a dobanzii si sunt incluse in linia "Venituri din dobanzi" aferenta grupei "Venituri nete din dobanzi". Castigurile sau pierderile din depreciere sunt incluse in linia "Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare".

In Grup, activele financiare la cost amortizat reprezinta cea mai mare categorie, care include: majoritatea creditelor acordate clientilor (cu exceptia anumitor credite evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere), activitatile de creditare interbancara (inclusiv acordurile de rascumparare), depozitele la bancile centrale, sumele in curs de decontare, creantele comerciale si alte creante.

Pentru descrierea datoriilor financiare evaluate la cost amortizat a se vedea Nota 15 Datorii financiare la cost amortizat.

12. Numerar si echivalente de numerar

Soldurile de numerar includ doar creantele (depozitele) rambursabile la cerere in relatia cu bancile centrale sau institutiile de credit. Rambursabil la cerere inseamna ca pot fi retrase in orice moment sau cu un termen de notificare de doar o zi lucratoare sau 24 ore. Rezervele minime obligatorii sunt prezentate in aceasta linie.

Baza rezervelor minime obligatorii se determina ca nivel mediu (pe perioada de observare) al soldurilor elementelor de datorie in lei si in valuta din bilantul Bancii (cu exceptia pasivelor interbancare, obligatiilor catre BNR si capitalului propriu). Perioada de observare si cea de aplicare au durata de o luna, fiind succesive (prima dintre ele reprezentand intervalul cuprins intre data de 24 a lunii precedente si data de 23 a lunii curente).

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Numerar	3.228.552	4.753.906	3.228.552	4.753.906
Cont curent pentru asigurarea cerintei de rezerva minima obligatorie si alte conturi de numerar la Banca Centrala (i)	7.372.323	7.720.723	7.372.313	7.720.721
Conturi de corespondent si plasamente overnight cu alte banci	121.192	151.635	121.965	151.323
Plasamente overnight la Banca Centrala	6.041.725	2.598.312	6.002.083	2.598.312
Numerar si echivalente de numerar	16.763.792	15.224.576	16.724.913	15.224.262

(i) Conturile curente detinute de Banca la Banca Nationala a Romaniei au ca scop conformitatea cu cerintele legale privind rezervele minime obligatorii impuse de Banca Nationala. Rezerva minima obligatorie la sfarsitul anului 2023 a fost de 8% pentru RON (decembrie 2022: 8%) si pentru alte valute 5% (decembrie 2022: 5%). Numerarul si echivalentele de numerar sunt in Stadiul 1 de depreciere, pentru mai multe detalii, a se vedea Nota 26.

13. Active financiare la cost amortizat

13.1 Titluri de datorie

Investitiile in titluri de datorie evaluate la costul amortizat pot fi achizitionate in scopuri de business diferite (cum ar fi indeplinirea cerintelor de lichiditate interna/externa si plasarea eficienta a surplusului de lichiditate structurala, pozitionarea strategica stabilita de Comitetul Executiv, initierea si incurajarea relatiilor cu clientii, inlocuirea activitatilor de creditare cu alte activitati cu randament mai bun). Principala caracteristica este ca nu sunt asteptate vanzari frecvente si semnificative a unor astfel de titluri. Pentru o descriere a ceea ce este considerat vanzare conform modelului de afaceri detinut pentru colectarea fluxurilor viitoare de numerar, a se vedea paragraful "Evaluarea modelului de afaceri" in sectiunea "Instrumente financiare – politici contabile materiale".

Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					Grup
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Valoare contabila
Titluri de datorie	17.480.371	22.528	-	-	17.502.899	(7.494)	(36)	-	-	(7.530)	17.495.369
Administratii publice	17.480.371	22.528	-	-	17.502.899	(7.494)	(36)	-	-	(7.530)	17.495.369

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

13. Active financiare la cost amortizat (continuare)

13.1 Titluri de datorie (continuare)

Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					31.12.2022	Grup
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Valoare contabila	
Titluri de datorie	15.200.064	30.895	-	-	15.230.959	(15.001)	(239)	-	-	(15.240)	15.215.719	
Administratii publice	15.200.064	30.895	-	-	15.230.959	(15.001)	(239)	-	-	(15.240)	15.215.719	

Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					31.12.2023	Banca
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Valoare contabila	
Titluri de datorie	17.360.506	22.529	-	-	17.383.035	(7.443)	(36)	-	-	(7.479)	17.375.556	
Administratii publice	17.360.506	22.529	-	-	17.383.035	(7.443)	(36)	-	-	(7.479)	17.375.556	

Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					31.12.2022	Banca
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Valoare contabila	
Titluri de datorie	15.117.138	30.896	-	-	15.148.034	(14.920)	(239)	-	-	(15.159)	15.132.875	
Administratii publice	15.117.138	30.896	-	-	15.148.034	(14.920)	(239)	-	-	(15.159)	15.132.875	

Valoarea contabila bruta totala aflata in sold la 31 decembrie 2023 a titlurilor de creanta la cost amortizat recunoscute initial (achizitionate) de-a lungul perioadei si nederecunoscute este de 3.907.512 mii RON la nivelul Grupului si 3.767.454 mii RON pentru Banca (2022: 2.165.586 mii RON pentru Grup si 2.067.308 mii RON pentru Banca). Valoarea contabila bruta a titlurilor de creanta la cost amortizat detinute la 1 ianuarie 2023 si complet derecunoscute in perioada de raportare este de 1.533.858 mii RON pentru Grup si 1.524.990 mii RON pentru Banca (2022: 2.275.932 mii RON pentru Grup si 2.251.811 mii RON pentru Banca).

13.2 Credite si avansuri acordate bancilor

Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					31.12.2023	Grup
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Valoare contabila	
Credite si avansuri acordate bancilor	2.125.779	-	-	-	2.125.779	(33)	-	-	-	(33)	2.125.746	
Instituti de credit	2.125.779	-	-	-	2.125.779	(33)	-	-	-	(33)	2.125.746	

Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					31.12.2022	Grup
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Valoare contabila	
Credite si avansuri acordate bancilor	148.606	-	-	-	148.606	(262)	-	-	-	(262)	148.344	
Banca Centrala	831	-	-	-	831	-	-	-	-	-	831	
Instituti de credit	147.775	-	-	-	147.775	(262)	-	-	-	(262)	147.513	

Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					31.12.2023	Banca
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Valoare contabila	
Credite si avansuri acordate bancilor	2.133.920	9.035	-	-	2.142.955	(311)	(223)	-	-	(534)	2.142.421	
Instituti de credit	2.133.920	9.035	-	-	2.142.955	(311)	(223)	-	-	(534)	2.142.421	

Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					31.12.2022	Banca
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Valoare contabila	
Credite si avansuri acordate bancilor	158.772	-	66.938	-	225.710	(2.073)	-	(66.938)	-	(69.011)	156.699	
Banca Centrala	831	-	-	-	831	-	-	-	-	-	831	
Instituti de credit	157.941	-	66.938	-	224.879	(2.073)	-	(66.938)	-	(69.011)	155.868	

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

13. Active financiare la cost amortizat (continuare)

13.3 Credite si avansuri acordate clientilor

Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					31.12.2023	Grup
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Valoare contabila	
Credite si avansuri acordate clientilor	44.161.649	12.086.842	1.425.397	351.818	58.025.706	(351.154)	(1.289.433)	(1.151.635)	(35.889)	(2.828.111)	55.197.595	
Administratii publice	5.456.658	509.171	1.679	6.835	5.974.343	(5.665)	(33.176)	(838)	(19)	(39.698)	5.934.645	
Alte societati financiare	921.925	260.223	823	-	1.182.971	(5.651)	(10.317)	(653)	-	(16.621)	1.166.350	
Societati nefinanciare	15.400.716	6.424.189	452.980	188.535	22.466.420	(230.654)	(696.746)	(305.793)	(2.650)	(1.235.843)	21.230.577	
Gospodarii	22.382.350	4.893.259	969.915	156.448	28.401.972	(109.184)	(549.194)	(844.351)	(33.220)	(1.535.949)	26.866.023	

Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					31.12.2022	Grup
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Valoare contabila	
Credite si avansuri acordate clientilor	41.321.455	12.353.756	1.386.420	268.622	55.330.253	(236.621)	(1.301.973)	(1.062.712)	(46.799)	(2.648.105)	52.682.148	
Administratii publice	5.717.684	366.079	3.121	8.473	6.095.357	(4.308)	(7.933)	(2.824)	(51)	(15.116)	6.080.241	
Alte societati financiare	552.820	611.251	8.243	-	1.172.314	(2.438)	(33.582)	(8.174)	-	(44.194)	1.128.120	
Societati nefinanciare	13.448.825	4.955.548	446.241	77.152	18.927.766	(120.364)	(410.438)	(288.961)	(1.966)	(821.729)	18.106.037	
Gospodarii	21.602.126	6.420.878	928.815	182.997	29.134.816	(109.511)	(850.020)	(762.753)	(44.782)	(1.767.066)	27.367.750	

Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					31.12.2023	Banca
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Valoare contabila	
Credite si avansuri acordate clientilor	46.430.106	11.578.746	1.367.148	351.818	59.727.818	(336.580)	(1.270.535)	(1.115.833)	(35.889)	(2.758.837)	56.968.981	
Administratii publice	5.456.660	509.171	1.679	6.835	5.974.345	(5.665)	(33.176)	(838)	(19)	(39.698)	5.934.647	
Alte societati financiare	4.609.799	247.500	586	-	4.857.885	(10.753)	(9.668)	(557)	-	(20.978)	4.836.907	
Societati nefinanciare	14.014.909	5.932.480	404.230	188.535	20.540.154	(211.513)	(678.835)	(279.281)	(2.650)	(1.172.279)	19.367.875	
Gospodarii	22.348.738	4.889.595	960.653	156.448	28.355.434	(108.649)	(548.856)	(835.157)	(33.220)	(1.525.882)	26.829.552	

Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					31.12.2022	Banca
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Valoare contabila	
Credite si avansuri acordate clientilor	42.679.881	12.278.394	1.341.422	268.622	56.568.319	(217.828)	(1.296.995)	(1.031.430)	(46.799)	(2.593.052)	53.975.267	
Administratii publice	5.717.684	366.079	3.121	8.473	6.095.357	(4.308)	(7.933)	(2.824)	(51)	(15.116)	6.080.241	
Alte societati financiare	3.249.116	610.839	8.134	-	3.868.089	(5.779)	(33.565)	(8.131)	-	(47.475)	3.820.614	
Societati nefinanciare	12.163.653	4.889.203	418.727	77.152	17.548.735	(98.786)	(406.327)	(274.984)	(1.966)	(782.063)	16.766.672	
Gospodarii	21.549.428	6.412.273	911.440	182.997	29.056.138	(108.955)	(849.170)	(745.491)	(44.782)	(1.748.398)	27.307.740	

Miscarea in expunerea bruta este prezentata mai jos:

Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Determinate de:		Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Grup Sold final
				Scoateri din evidenta	Rambursari		
Credite si avansuri acordate bancilor	148.606	2.084.963	(107.790)	-	(107.790)	-	2.125.779
Credite si avansuri acordate clientilor	55.330.253	13.837.378	(11.183.521)	(152.454)	(10.274.361)	41.596	58.025.706
Total	55.478.859	15.922.341	(11.291.311)	(152.454)	(10.382.151)	41.596	60.151.485

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

13. Active financiare la cost amortizat (continuare)

13.3 Credite si avansuri acordate clientilor (continuare)

Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Determinate de:		Diferente de curs si alte variatii (+/-)	31.12.2022
				Scoateri din evidenta	Rambursari		Sold final
Credite si avansuri acordate bancilor	1.363.193	101.137	(1.315.724)	-	(1.315.724)	-	148.606
Credite si avansuri acordate clientilor	48.387.815	20.277.117	(13.333.655)	(153.123)	(11.832.670)	(1.023)	55.330.254
Total	49.751.008	20.378.254	(14.649.379)	(153.123)	(13.148.394)	(1.023)	55.478.860

Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Determinate de:		Diferente de curs si alte variatii (+/-)	31.12.2023
				Scoateri din evidenta	Rambursari		Sold final
Credite si avansuri acordate bancilor	225.710	2.084.963	(167.718)	-	(167.718)	-	2.142.955
Credite si avansuri acordate clientilor	56.568.319	13.709.239	(10.591.336)	(125.428)	(9.709.215)	41.596	59.727.818
Total	56.794.029	15.794.202	(10.759.054)	(125.428)	(9.876.933)	41.596	61.870.773

Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Determinate de:		Diferente de curs si alte variatii (+/-)	31.12.2022
				Scoateri din evidenta	Rambursari		Sold final
Credite si avansuri acordate bancilor	1.431.383	101.137	(1.306.810)	-	(1.306.810)	-	225.710
Credite si avansuri acordate clientilor	49.185.009	19.803.051	(12.418.655)	(107.653)	(10.936.667)	(1.085)	56.568.320
Total	50.616.392	19.904.188	(13.725.465)	(107.653)	(12.243.477)	(1.085)	56.794.030

In 2023 si 2022, Grupul si Banca au derecunoscut credite neperformante, dupa cum urmeaza:

Mii RON	31.12.2023		31.12.2022	
	Valoare contabila bruta	Ajustarea aferenta	Valoare contabila bruta	Ajustarea aferenta
Credite transferate				
Vanzari de credite din bilant	34.579	34.579	3.587	2.759
Scoateri in afara bilantului	152.454	152.454	153.123	153.123
Vanzari din afara bilantului	-	-	18.719	18.719
Diminuarea expunerii ca urmare a vanzarii si scoaterii in afara bilantului	187.033	187.033	175.429	174.601

Mii RON	31.12.2023		31.12.2022	
	Valoare contabila bruta	Ajustarea aferenta	Valoare contabila bruta	Ajustarea aferenta
Credite transferate				
Vanzari de credite din bilant	32.000	32.000	896	896
Scoateri in afara bilantului	125.428	125.428	107.653	107.653
Vanzari din afara bilantului	-	-	18.719	18.719
Diminuarea expunerii ca urmare a vanzarii si scoaterii in afara bilantului	157.428	157.428	127.268	127.268

Nota: Write-off-ul cuprinde si sume prezentate in categoria „Creante comerciale si alte creante”

14. Creante comerciale si alte creante

Creantele din factoring reprezinta principalul element din pozitia “Creante si alte creante comerciale”. Factoringul cu recurs este initial recunoscut fata de aderent la data la care contractul intra in vigoare (de obicei la data semnarii contractului).

In cazul factoringului fara recurs activele aferente sunt recunoscute fata de debitorii finali la data la care Banca dobandeste de la vanzator dreptul de a colecta de la debitorii finali fluxurile de trezorerie contractuale ale facturilor aferente (de obicei data unei plati anticipate solicitate de vanzator).

In ceea ce priveste momentul si valoarea recunoasterii veniturilor, cerintele IFRS 15 se aplica in cazul tuturor comisioanelor legate de factoringul fara recurs si in cazul comisioanelor derivate din factoringul cu recurs care nu fac parte din rata efectiva a dobanzii.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

14. Creante comerciale si alte creante (continuare)

Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					31.12.2023	Grup
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total		Valoare contabila
Administratii publice	70.839	2.531	276	90	73.736	(16)	(36)	(276)	(90)	(418)		73.318
Instituti de credit	116.226	63.271	-	-	179.497	(201)	(2.761)	-	-	(2.962)		176.535
Alte societati financiare	37.059	4.626	124	-	41.809	(49)	(238)	(113)	-	(400)		41.409
Societati nefinanciare	975.254	161.027	31.660	521	1.168.462	(3.859)	(15.582)	(27.925)	(521)	(47.887)		1.120.575
Gospodarii	79.540	32.641	5.320	65	117.566	(28)	(1.607)	(5.303)	(58)	(6.996)		110.570
Total	1.278.918	264.096	37.380	676	1.581.070	(4.153)	(20.224)	(33.617)	(669)	(58.663)		1.522.407

Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					31.12.2022	Grup
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total		Valoare contabila
Administratii publice	8.530	6.026	120	90	14.766	(11)	(28)	(120)	(90)	(249)		14.517
Instituti de credit	105.842	88.183	-	-	194.025	(576)	(5.344)	-	-	(5.920)		188.105
Alte societati financiare	61.653	4.089	90	-	65.832	(72)	(241)	(89)	-	(402)		65.430
Societati nefinanciare	320.915	213.110	36.830	610	571.465	(4.438)	(8.341)	(34.872)	(610)	(48.261)		523.204
Gospodarii	85.949	25.592	4.194	70	115.805	(38)	(1.751)	(4.184)	(63)	(6.036)		109.769
Total	582.889	337.000	41.234	770	961.893	(5.135)	(15.705)	(39.265)	(763)	(60.868)		901.025

Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					31.12.2023	Banca
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total		Valoare contabila
Administratii publice	70.435	2.531	276	90	73.332	(16)	(36)	(276)	(90)	(418)		72.914
Instituti de credit	116.226	63.275	-	-	179.501	(201)	(2.761)	-	-	(2.962)		176.539
Alte societati financiare	36.817	4.598	88	-	41.503	(49)	(237)	(88)	-	(374)		41.129
Societati nefinanciare	971.073	158.407	11.739	521	1.141.740	(3.702)	(15.479)	(11.739)	(521)	(31.441)		1.110.299
Gospodarii	79.222	32.589	5.182	65	117.058	(17)	(1.605)	(5.182)	(58)	(6.862)		110.196
Total	1.273.773	261.400	17.285	676	1.553.134	(3.985)	(20.118)	(17.285)	(669)	(42.057)		1.511.077

Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					31.12.2022	Banca
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total		Valoare contabila
Administratii publice	8.125	6.026	120	90	14.361	(11)	(28)	(120)	(90)	(249)		14.112
Instituti de credit	105.710	88.188	-	-	193.898	(575)	(5.344)	-	-	(5.919)		187.979
Alte societati financiare	60.870	4.076	89	-	65.035	(69)	(241)	(89)	-	(399)		64.636
Societati nefinanciare	301.464	210.243	11.526	610	523.843	(4.130)	(8.017)	(11.439)	(610)	(24.196)		499.647
Gospodarii	85.651	25.561	4.058	70	115.340	(33)	(1.747)	(4.058)	(63)	(5.901)		109.439
Total	561.820	334.094	15.793	770	912.477	(4.818)	(15.377)	(15.706)	(763)	(36.664)		875.813

Valoarea contabila bruta totala la sfarsitul perioadei pentru creantele comerciale recunoscute initial (achizitionate) in timpul anului 2023 si care nu au fost derecunoscute in totalitate pana la 31 decembrie 2023 este in valoare de 469.446 mii RON (2022: 565.896 mii RON) la nivelul Grupului si 460.012 mii RON (2022: 552.218 mii RON) la nivelul Bancii. Valoarea contabila bruta a creantelor comerciale detinute la 1 ianuarie 2023 si derecunoscute pana la finele anului 2023 este de 80.852 mii RON pentru Grup (2022: 270.339 mii RON) si 80.792 mii RON (2022: 269.660 mii RON) pentru Banca.

Soldul la 31 decembrie 2023 al sumelor aferente numerarului fizic incasat de la clientii BCR, dar care nu a fost procesat, a fost prezentat la creante comerciale si alte creante (667.007 mii lei) in urma unei analize mai detaliate a naturii soldurilor in practica industriei si, de asemenea, in baza reglementarilor disponibile.

15. Datorii financiare evaluate la cost amortizat

Datoriile financiare evaluate la cost amortizat sunt prezentate cu urmatoarele subdiviziuni: "Depozite de la instituti bancare", "Imprumuturi si linii de finantare", "Depozite de la clienti", "Titluri de datorie emise" si "Alte datorii financiare".

Cheltuielile cu dobanda calculate folosind metoda ratei efective a dobanzii sunt raportate in "Venituri nete din dobanzi" linia "Cheltuieli cu dobanzile" in situatia contului de profit sau pierdere. Castigurile si pierderile din derecunoastere (in principal rascumparare) sunt inregistrate in pozitia "Alte castiguri/pierderi din derecunoasterea instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere".

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

15. Datorii financiare evaluate la cost amortizat (continuare)

Depozite de la institutii bancare

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Conturi curente/overnight	486.083	437.342	478.812	470.760
Depozite la termen de la alte banci	141.726	814.067	157.220	817.396
Acorduri de rascumparare	370.694	179.796	949.692	837.808
Depozite de la institutii bancare	998.503	1.431.205	1.585.724	2.125.964
Imprumuturi si linii de finantare	650.435	648.189	152.934	189.261
Total	1.648.938	2.079.394	1.738.658	2.315.225

Imprumuturi si linii de finantare

Scadenta liniilor de finantare este intre ianuarie 2024 si septembrie 2030, ratele dobanzii sunt fixe sau variabile intre 3,502% si 5,261%.

Mii RON	Grup		
	Alte fonduri imprumutate	Datorii subordonate	Total
Finantari la 01.01.2022	849.192	503.964	1.353.156
Fluxuri de numerar	(211.848)	(516.474)	(728.322)
Ajustari pentru cursul de schimb	(122)	(221)	(343)
Datorii atasate	10.967	12.731	23.698
Finantari la 31.12.2022	648.189	-	648.189
Fluxuri de numerar	(25.488)	-	(25.488)
Ajustari pentru cursul de schimb	2.376	-	2.376
Datorii atasate	25.358	-	25.358
Finantari la 31.12.2023	650.435	-	650.435

Mii RON	Banca		
	Alte fonduri imprumutate	Datorii subordonate	Total
Finantari la 01.01.2022	246.763	503.964	750.727
Fluxuri de numerar	(62.892)	(516.474)	(579.366)
Ajustari pentru cursul de schimb	14	(221)	(207)
Datorii atasate	5.376	12.731	18.107
Finantari la 31.12.2022	189.261	-	189.261
Fluxuri de numerar	(45.504)	-	(45.504)
Ajustari pentru cursul de schimb	840	-	840
Datorii atasate	8.337	-	8.337
Finantari la 31.12.2023	152.934	-	152.934

Titluri de datorie emise

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Obligatiuni subordonate emise	1.252.349	1.243.102	1.252.349	1.243.102
Obligatiuni senior nepreferentiale	8.322.190	3.675.893	8.322.190	3.675.893
Alte titluri de datorie emise	595.604	505.411	595.604	505.411
Titluri de datorie emise	10.170.143	5.424.406	10.170.143	5.424.406

Actualul program de emisiuni de obligatiuni al BCR, implementat in 2013, este un program de emisiuni in valute si cu scadente diferite, cu o gama predeterminata de structuri de rate ale dobanzii.

In aprilie 2018, Adunarea Generala Extraordinara a Actionarilor BCR a aprobat prelungirea Programului de Emisiune de Obligatiuni (DIP) pentru o perioada de 10 ani, precum si noi structuri de obligatiuni (de exemplu, obligatiuni subordonate, obligatiuni eligibile MREL (pentru indeplinirea cerintelor minime pentru fonduri proprii si datorii eligibile). In 2019, programul de emisiuni de obligatiuni a fost integrat in programul Programul Multi-Emitent (MIP) aranjat de Erste Group Bank si este aprobat de Autoritatea pentru pieta financiare - FMA (Austria) si listat la Bursa de Valori din Viena.

In 2023, in baza MIP au fost lansate 3 emisiuni noi de obligatiuni noi (2022: 3), cu un volum total de 4,56mld RON echiv (2022: 1,38mld), dupa cum urmeaza: obligatiuni Senior Nepreferentiale, cu un volum total de 4,46 mld. RON echivalent, dintre care 1 emisiune de euroobligatiuni Verzi Senior Nepreferentiale, cu un volum de 700 mil. EUR (listata pe Bursa de Valori din Bucuresti si Viena) si 1 emisiune de obligatiuni Senior Nepreferentiale cu un volum de 1 mld RON (listata pe Bursa de Valori Bucuresti), si o emisiune de obligatiuni verzi Senior Preferentiale cu un volum de 20 mil. USD. (2022: 0), listata pe Bursa de Valori din Viena.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

15. Datorii financiare evaluate la cost amortizat (continuare)

La data de 31 decembrie 2023, BCR are 10 emisiuni de obligatiuni in circulatie, emise in baza MIP, in valoare totala de 8,55 mld. RON echiv., din care 7 emisiuni listate la Bursa de Valori Bucuresti (www.bvb.ro), o emisiune listata la Bursa de Valori din Viena (<https://www.wienerborse.at/en/search/?q=BCR>) si 2 emisiuni listate la Bursa de Valori din Viena si Bursa de Valori Bucuresti.

Veniturile din Obligatiunile Verzi sunt utilizate pentru a finanta si/sau refinanta imprumaturile si investitiile Emitentului dedicate finantarii Proiectelor Verzi Eligibile (i.e. (i) Cladiri Verzi (Rezidentiale), (ii) Cladiri Verzi (Comerciale) si (iii) Proiecte de Energie Regenerabila cu beneficii pentru mediu ("Imprumuturi Verzi"), in conformitate cu Cadrul de Finantare Sustenabil al Erste Group din aprilie 2021 (cu modificarile si/sau completarile ulterioare). Imprumaturile verzi sunt identificate si raportate in conformitate cu cadrul privind finantarea durabila ale Erste Group, disponibil pentru a defini si identifica activele si investitiile care pot fi considerate eligibile din punct de vedere ecologic si/sau social pentru a mobiliza fonduri pentru o tranzitie catre o economie cu emisii reduse de carbon. Imprumaturile verzi sunt clasificate si masurate ca Active financiare la cost amortizat.

Sumarul acestor emisiuni de obligatiuni este prezentat mai jos:

ISIN	Data emiterii	Data scadenta	Categoria	Tip	Valuta	Valoarea emisa	Agent de plata	Piata pe care sunt listate
ROEAZVK5DFP8	12/16/2019	12/16/2026	SENIOR	NON-PREFERRED	RON	600.000.000	BCR	BVB
RO1AQREPLMW7	5/21/2021	5/21/2028	SENIOR	NON-PREFERRED	RON	1.000.000.000	BCR	BVB
ROMU2ND4VHC6	10/14/2021	10/14/2028	SENIOR	PREFERRED	RON	500.000.000	BCR	BVB, VSE
ROPQT4NGMLM3	12/09/2021	12/09/2028	SENIOR	NON-PREFERRED	RON	600.000.000	BCR	BVB
RO451CMZH2K1	3/31/2022	3/31/2027	SENIOR	NON-PREFERRED	RON	351.500.000	BCR	BVB
ROPC9F84ZSG4	6/14/2022	6/14/2027	SENIOR	NON-PREFERRED	RON	702.000.000	BCR	BVB
ROGJ5KD9L1W9	10/06/2022	10/06/2028	SENIOR	NON-PREFERRED	RON	334.000.000	BCR	BVB
AT0000A32YQ4	03/07/2023	12/15/2029	SENIOR	PREFERRED	USD	20.000.000	EGB	VSE
AT0000A34CN3	5/19/2023	5/19/2027	SENIOR	NON-PREFERRED	EUR	700.000.000	EGB	VSE, BVB
ROM2PE1DEUG5	12/11/2023	12/11/2029	SENIOR	NON-PREFERRED	RON	1.000.000.000	BCR	BVB

Depozite de la clienti

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Depozite overnight	44.942.196	45.484.991	45.193.360	45.531.008
Depozite de economii	2.902.660	2.409.777	2.902.510	2.409.022
Alte societati financiare	32.080	20.509	32.080	20.509
Societati nefinanciare	510.938	480.314	510.938	480.314
Gospodarii	2.359.642	1.908.954	2.359.492	1.908.199
Depozite - altele decat cele de economisire	42.039.536	43.075.214	42.290.850	43.121.986
Administratii publice	5.198.234	4.861.448	5.198.234	4.861.448
Alte societati financiare	1.181.386	1.232.382	1.401.479	1.269.042
Societati nefinanciare	14.141.643	14.478.714	14.169.025	14.488.827
Gospodarii	21.518.273	22.502.670	21.522.112	22.502.669
Depozite la termen	33.539.657	30.103.546	33.531.316	30.078.045
Depozite cu maturitate determinata	33.539.657	30.103.546	33.531.316	30.078.045
Depozite de economii	383.862	214.171	216.633	194.675
Gospodarii	383.862	214.171	216.633	194.675
Depozite - altele decat cele de economisire	33.155.795	29.889.375	33.314.683	29.883.370
Administratii publice	3.358.747	4.111.924	3.358.747	4.111.924
Alte societati financiare	1.020.240	2.468.226	1.092.660	2.544.933
Societati nefinanciare	10.491.234	9.211.951	10.581.541	9.323.913
Gospodarii	18.285.574	14.097.274	18.281.735	13.902.600
Depozite de la clienti	78.481.853	75.588.537	78.724.676	75.609.053
Administratii publice	8.556.981	8.973.372	8.556.981	8.973.372
Alte societati financiare	2.233.706	3.721.117	2.526.219	3.834.484
Societati nefinanciare	25.143.815	24.170.979	25.261.504	24.293.054
Gospodarii	42.547.351	38.723.069	42.379.972	38.508.143

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

15. Datorii financiare evaluate la cost amortizat (continuare)

Alte datorii financiare

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Sume in curs de decontare intrabancare	1.567.912	557.473	1.567.916	557.473
Sume in curs de decontare datorate clientilor	855.590	506.450	851.811	506.204
Conturile clientelei pentru tranzactii cu titluri	204.264	128.561	204.264	128.561
Datorii financiare - furnizori	214.990	223.580	196.281	184.069
Alte datorii financiare	95.404	205.226	95.172	205.420
Total alte datorii financiare	2.938.160	1.621.290	2.915.444	1.581.727

Instrumente financiare la valoare justa

Instrumente financiare la valoare justa prin contul de profit sau pierdere

Actiunile financiare ale caror fluxuri de numerar contractuale nu sunt considerate SPPI sunt masurate automat la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere ("FVPL"). In activitatea Grupului, aceasta se refera la titluri de datorie care sa fie evaluate la valoarea justa deoarece fluxurile de numerar contractuale nu au trecut testul SPPI.

O alta modalitate de evaluare la FVPL se refera la activele financiare care fac parte din modelele de afaceri reziduale, adica nici nu sunt pastrate pentru colectarea fluxurilor de numerar contractuale, nici nu sunt pastrate pentru colectarea fluxurilor sau pentru vinderea lor. In general, se asteapta ca aceste active financiare sa fie vandute inainte de scadenta sau sunt evaluate din perspectiva de performanta de afaceri la valoarea justa.

In Situatiile pozitive financiare, instrumentele de datorie evaluate la FVPL, sunt prezentate ca "Active financiare detinute pentru tranzactionare", sub linia "Titluri de datorie detinute pentru tranzactionare". Activele financiare sunt evaluate obligatoriu la valoarea justa prin profit sau pierdere fie pentru ca fluxurile lor de numerar contractuale nu sunt SPPI, fie deoarece sunt detinute ca parte a modelelor de afaceri reziduale care sunt altele decat cele detinute pentru tranzactionare.

In situatiile profitului sau pierderii, efectele produse de activele financiare evaluate la FVPL sunt impartite in venituri din dividende si castiguri sau pierderi din valoarea justa pentru determinarea venitului realizat. Venitul din dividende aferent instrumentelor de capitaluri este prezentat in linia "Venituri din dividende".

Castigurile sau pierderile din valoarea justa sunt calculate fara includerea venitului din dividende. Costurile de tranzactionare si comisioanele de origine sunt recunoscute imediat in situatiile profitului sau pierderii. Acestea sunt raportate in linia "Venituri nete din tranzactionare" pentru activele financiare detinute pentru tranzactionare si in linia "Castigurile/pierderile din instrumentele financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere" in cazul activelor financiare nedestinate tranzactionarii si evaluate la FVPL.

Datoriile financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere (FVPL) constau in datorii financiare detinute pentru tranzactionare.

Castigurile sau pierderile din datoriile financiare detinute pentru tranzactionare se inregistreaza in linia "Venituri nete din tranzactionare" in situatiile profitului sau pierderii.

16. Instrumente financiare derivate detinute in vederea tranzactionarii

Instrumentele financiare derivate sunt utilizate de Grup pentru a gestiona expunerile fata de ratele dobanzilor, monedelor straine si alte riscuri legate de pretul pietei. Instrumentele derivate utilizate de Grup includ, in principal, swap-uri pe rata dobanzii, contracte futures, contracte forward, optiuni de rata dobanzii, swap valutar si optiuni valutare, precum si swap pe riscul de credit. Instrumentele financiare derivate sunt inregistrate la valoarea justa (pretul inclusiv componenta de dobanda) in situatiile pozitive financiare.

Instrumentele derivate sunt inregistrate ca active daca valoarea justa a acestora este pozitiva si ca datorii daca valoarea lor justa este negativa.

Instrumentele derivate detinute pentru tranzactionare sunt cele care nu sunt desemnate ca instrumente de acoperire impotriva riscurilor pentru contabilitatea de acoperire. Acestea sunt prezentate in linia "Instrumente financiare derivate" sub categoria "Active financiare/Datorii financiare detinute pentru tranzactionare". In aceasta categorie sunt prezentate toate tipurile de instrumente derivate care nu acopera riscuri, indiferent de clasificarea lor interna, atat derivatele detinute in "portofoliul de tranzactionare", cat si cele detinute in portofoliul "banking book".

Modificarile valorii juste (pretul inclusiv componenta de dobanda) ale instrumentelor financiare derivate detinute pentru tranzactionare, sunt inregistrate in situatiile profitului sau pierderii in pozitia "Venituri nete din tranzactionare".

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

16. Instrumente financiare derivate detinute in vederea tranzactionarii (continuare)

Mii RON	Grup					
	Notional	2023		Notional	2022	
		Valoare justa			Valoare justa	
		Pozitiv	Negativ		Pozitiv	Negativ
Instrumente financiare derivate detinute in portofoliul de tranzactionare (Trading Book)	9.143.731	135.039	137.671	7.639.367	176.211	158.092
Instrumente derivate pe rata de dobanda	7.668.889	132.697	133.762	4.863.130	146.012	143.510
Instrumente derivate pe curs de schimb	1.474.842	2.342	3.909	2.776.237	30.199	14.582
Derivative detinute in portofoliul bancar (Banking Book)	2.562.252	639	27.796	2.483.502	1.002	5.487
Instrumente derivate pe curs de schimb	2.562.252	639	27.796	2.483.502	1.002	5.487
Total	11.705.983	135.678	165.467	10.122.869	177.213	163.579

Mii RON	Banca					
	Notional	2023		Notional	2022	
		Valoare justa			Valoare justa	
		Pozitiv	Negativ		Pozitiv	Negativ
Instrumente financiare derivate detinute in portofoliul de tranzactionare (Trading Book)	9.248.197	135.088	137.671	7.772.946	176.677	158.092
Instrumente derivate pe rata de dobanda	7.668.889	132.697	133.762	4.863.130	146.012	143.510
Instrumente derivate pe curs de schimb	1.579.308	2.391	3.909	2.909.816	30.665	14.582
Derivative detinute in portofoliul bancar (Banking Book)	2.562.252	639	27.796	2.483.502	1.002	5.487
Instrumente derivate pe curs de schimb	2.562.252	639	27.796	2.483.502	1.002	5.487
Total	11.810.449	135.727	165.467	10.256.448	177.679	163.579

17. Alte active detinute pentru tranzactionare

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Titluri de datorie	565.410	29	565.410	29
Administratii publice (i)	565.410	29	565.410	29
Titluri de datorie detinute pentru tranzactionare	565.410	29	565.410	29

(i) Titlurile de valoare includ certificate de trezorerie si obligatiuni denominate in RON. Valoarea acestora a crescut in timpul anului 2023, ca urmare a cumpararii de certificate de trezorerie si obligatiuni emise de Ministerul Finantelor Publice.

18. Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin profit sau pierdere

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
	Obligatoriu la valoarea justa		Obligatoriu la valoarea justa	
Instrumente de capital	59.350	50.851	59.350	50.851
Titluri de datorie	20.013	16.328	20.013	16.328
Alte societati financiare	20.013	16.328	20.013	16.328
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	79.363	67.179	79.363	67.179

19. Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global

Titlurile de datorie sunt evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI) atunci cand fluxurile lor de numerar contractuale sunt conforme cu SPPI si sunt detinute in cadrul unui model de afaceri al carui obiectiv este atins atat prin colectarea fluxurilor de numerar contractuale, cat si prin vanzarea activelor (acestea se refera la diferite obiective ale afacerii, cum ar fi indeplinirea cerintelor privind riscul de lichiditate interna/externa si plasarea eficienta a excedentului structural de lichiditate, pozitionarea strategica stabilita de Comitetul Executiv, initierea si incurajarea relatiilor cu clientii, inlocuirea activitatilor de creditare sau altor activitati de imbunatatire a randamentului). In Situatiile pozitiilor financiare, acestea sunt incluse ca "Titluri de datorie" sub categoria "Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global".

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

19. Active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global (continuare)

Venitul din dobanzi aferent acestor active se calculeaza folosind metoda ratei efective a dobanzii si este inclus in linia "Venituri nete din dobanzi" in situatia contului de profit sau pierdere. Castigurile sau pierderile din depreciere sunt recunoscute in situatia profitului sau pierderii in linia "Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare". Ca rezultat, impactul evaluarii recunoscut in profit sau pierdere este acelasi ca si pentru activele financiare evaluate la cost amortizat.

Diferenta dintre valoarea justa la care activele sunt contabilizate in Situatiile pozitive financiare si componenta de cost amortizat este recunoscuta ca alte elemente ale rezultatului global ("OCI") acumulata in capitalurile proprii, in linia "Rezerva din valoare justa" in situatia modificarilor capitalurilor proprii. Modificarea pentru perioada respectiva este inregistrata ca OCI in situatia rezultatului global in linia "Instrumente de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global".

Atunci cand titlul de datorie este derecunoscut, suma acumulata anterior in OCI este reclasificata in situatia profitului sau pierderii si raportata in linia "Alte castiguri/pierderi din derecunoasterea instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere".

Caracteristica comuna a investitiilor in instrumentele de datorie FVOCI consta in faptul ca optimizarea randamentelor prin vanzarea lor este esentiala pentru atingerea obiectivelor de afaceri. Vanzarile sunt efectuate pentru a optimiza pozitia de lichiditate sau pentru a realiza castigurile sau pierderile din valoarea justa. Ca urmare, obiectivele de afaceri sunt atinse atat prin colectarea fluxurilor de numerar contractuale, cat si prin vanzarea titlurilor.

Mii RON	Valoare contabila bruta				Depreciere cumulata				31.12.2023	Grup
									Alte modificari cumulate ale valorii juste	Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total		
Titluri de datorie	10.044.867	26.308	-	10.071.175	(7.089)	(196)	-	(7.285)	64.355	10.135.530
Administratii publice	9.596.911	-	-	9.596.911	(6.625)	-	-	(6.625)	55.809	9.652.720
Instituti de credit	447.956	26.308	-	474.264	(464)	(196)	-	(660)	8.546	482.810
Total	10.044.867	26.308	-	10.071.175	(7.089)	(196)	-	(7.285)	64.355	10.135.530

Mii RON	Valoare contabila bruta				Depreciere cumulata				31.12.2022	Grup
									Alte modificari cumulate ale valorii juste	Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total		
Titluri de datorie	9.861.228	87.971	-	9.949.199	(11.451)	(1.761)	-	(13.212)	(284.903)	9.664.296
Administratii publice	9.732.318	-	-	9.732.318	(11.022)	-	-	(11.022)	(285.300)	9.447.018
Instituti de credit	123.745	87.971	-	211.716	(333)	(1.761)	-	(2.094)	512	212.228
Societati nefinanciare	5.165	-	-	5.165	(96)	-	-	(96)	(115)	5.050
Total	9.861.228	87.971	-	9.949.199	(11.451)	(1.761)	-	(13.212)	(284.903)	9.664.296

Mii RON	Valoare contabila bruta				Depreciere cumulata				31.12.2023	Banca
									Alte modificari cumulate ale valorii juste	Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total		
Titluri de datorie	10.044.901	26.308	-	10.071.209	(4.557)	(196)	-	(4.753)	64.321	10.135.530
Administratii publice	9.596.945	-	-	9.596.945	(4.093)	-	-	(4.093)	55.775	9.652.720
Instituti de credit	447.956	26.308	-	474.264	(464)	(196)	-	(660)	8.546	482.810
Total	10.044.901	26.308	-	10.071.209	(4.557)	(196)	-	(4.753)	64.321	10.135.530

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

19. Active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global (continuare)

Mii RON	Valoare contabila bruta				Depreciere cumulata				31.12.2022 Alte modificari cumulate ale valorii juste	Banca Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total		
Titluri de datorie	9.861.273	87.971	-	9.949.244	(9.941)	(1.761)	-	(11.702)	(284.948)	9.664.296
Administratii publice	9.732.318	-	-	9.732.318	(9.512)	-	-	(9.512)	(285.300)	9.447.018
Instituti de credit	123.745	87.971	-	211.716	(333)	(1.761)	-	(2.094)	512	212.228
Societati nefinanciare	5.210	-	-	5.210	(96)	-	-	(96)	(160)	5.050
Total	9.861.273	87.971	-	9.949.244	(9.941)	(1.761)	-	(11.702)	(284.948)	9.664.296

Valoarea contabila bruta a titlurilor de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global care au fost recunoscute initial (cumparate) in cursul anului 2023 si care se afla in sold la 31 decembrie 2023 este in valoare de 4.505.984 mii RON (2022: 3.275.404 mii RON) la nivel de Grup si 4.425.632 mii RON la nivelul Bancii (2022: 3.214.168 mii RON). Valoarea contabila bruta a titlurilor de datorie din activele financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global care au fost detinute la 1 ianuarie 2023 si derecunoscute in 2023 este in valoare de 4.153.391 mii RON la nivel de Grup (2022: 1.509.958 mii RON), 4.150.349 mii RON la nivelul Bancii (2022: 1.508.573 mii RON).

Instrumente financiare - alte elemente prezentate

20. Titluri de valoare

Mii RON	2023				2022				Grup
	Active financiare				Active financiare				
	Active financiare evaluate la cost amortizat	Active financiare detinute pentru tranzactionare	Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	Active financiare evaluate la cost amortizat	Active financiare detinute pentru tranzactionare	Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	
Obligatiuni si alte titluri purtatoare de dobanda	17.495.369	565.410	20.013	10.135.530	15.215.719	29	16.328	9.664.296	
Listate	16.791.783	565.410	-	9.792.933	15.215.719	29	-	9.351.597	
Nelistate	703.586	-	20.013	342.597	-	-	16.328	312.699	
Titluri de capital	-	-	59.350	-	-	-	50.851	-	
Listate	-	-	8.680	-	-	-	5.034	-	
Nelistate	-	-	50.670	-	-	-	45.817	-	
Total	17.495.369	565.410	79.363	10.135.530	15.215.719	29	67.179	9.664.296	

Mii RON	2023				2022				Banca
	Active financiare				Active financiare				
	Active financiare evaluate la cost amortizat	Active financiare detinute pentru tranzactionare	Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	Financial assets at amortised cost	Active financiare detinute pentru tranzactionare	Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	
Obligatiuni si alte titluri purtatoare de dobanda	17.375.556	565.410	20.013	10.135.530	15.132.875	29	16.328	9.664.296	
Listate	16.690.388	565.410	-	9.792.933	15.132.875	29	-	9.351.597	
Nelistate	685.168	-	20.013	342.597	-	-	16.328	312.699	
Titluri de capital	-	-	59.350	-	-	-	50.851	-	
Listate	-	-	8.680	-	-	-	5.034	-	
Nelistate	-	-	50.670	-	-	-	45.817	-	
Total	17.375.556	565.410	79.363	10.135.530	15.132.875	29	67.179	9.664.296	

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

21. Valoarea justa a activelor si datoriilor financiare

Actiunile si datoriile financiare evaluate la valoarea justa sunt clasificate pe cele trei niveluri ale ierarhiei IFRS privind valoarea justa.

Pentru instrumente financiare nelistate pe o piata activa, valoarea justa se determina prin folosirea unor tehnici de evaluare adecvate. Tehnicile de evaluare includ modele de pret sau metoda actualizarii fluxurilor de numerar. Acolo unde se folosesc metodele de actualizare a fluxurilor de numerar, estimarile fluxurilor viitoare de numerar sunt determinate pe baza celor mai bune estimari ale managementului si rata de actualizare este cea de pe piata la data situatiei pozitiei financiare pentru un instrument cu termeni si conditii similare. Acolo unde se folosesc modele de stabilire a preturilor, datele pentru model se bazeaza pe valorile existente in piata la data situatiei pozitiei financiare. Acolo unde o valoare justa nu poate fi estimata in mod credibil, actiunile necotate - de exemplu investitiile in filiale (Nota 38) care nu au un pret de piata pe o piata activa sunt evaluate la cost si sunt testate periodic pentru depreciere.

Valoarea justa este cel mai bine determinata de un pret dictat de piata, daca acesta exista. Valoarea ajustarilor datorate modificarilor riscului de credit/Ajustarea valorii datoriilor este inclusa in valoarea justa a derivatelor si este imateriala atat la 31 decembrie 2023 cat si la 31 decembrie 2022.

Nivelul 1 in ierarhia valorii juste

Valoarea justa a instrumentelor financiare alocate pe nivelul 1 al ierarhiei valorii juste este determinata pe baza preturilor cotate pe pietele active aferente unor active si datorii financiare identice. In mod particular, valoarea justa evaluata poate fi incadrata ca nivel 1 daca tranzactiile au loc in mod continuu cu o frecventa, volum si consecventa de stabilire a preturilor suficiente. Aceasta va fi utilizata ca valoare justa si nu este nevoie de un model de evaluare in acest caz. Acestea includ instrumente financiare derivate tranzactionate pe bursa (contracte futures, optiuni), actiuni, titluri de stat, precum si alte obligatiuni si fonduri, care sunt tranzactionate pe pietele foarte lichide si active.

Nivelul 2 in ierarhia valorii juste

In cazul in care este utilizata pentru evaluare o cotaie de piata, dar din cauza unei lichiditati limitate, piata nu se califica ca fiind activa (informatie derivata din indicatorii de lichiditate ai pietei disponibili), instrumentul se clasifica ca nivel 2.

In cazul in care nu sunt disponibile preturi de piata, valoarea justa este masurata prin utilizarea unor modele de evaluare care se bazeaza pe date de piata observabile. Daca toate datele de intrare semnificative in modelul de evaluare sunt observabile, instrumentul este clasificat ca nivel 2 in ierarhia valorii juste. Pentru evaluarile pentru nivelul 2 sunt utilizate de obicei curbe de randament, marje de credit si volatilitati implicite ca parametri de piata observabili. Acestea includ instrumente derivate extrabursiere (OTC), actiuni, obligatiuni si fonduri mai putin lichide, precum si emisiuni proprii. In cazul in care „spread-ul” nu este observabil, trebuie testat daca parametrii de intrare neobservabili sunt semnificativi. Un parametru de intrare neobservabil pentru valori mobiliare cu preturi teoretice este considerat semnificativ daca efectul datelor de intrare neobservabile asupra valorii juste a respectivei obligatiuni este mai mare de 2%.

Nivelul 3 in ierarhia valorii juste

In unele cazuri, valoarea justa nu poate fi determinata nici pe baza unor preturi de piata cotate cu o frecventa suficienta, nici pe baza unor modele de evaluare care iau in calcul doar date de piata observabile. In aceste cazuri parametrii individuali de evaluare, neobservabili pe piata, sunt estimati pe baza unor ipoteze rezonabile. Daca datele de intrare semnificative nu sunt observabile sau cotaia de pret utilizata nu este actualizata in mod frecvent, instrumentul este clasificat pe nivelul 3 in ierarhia valorii juste. Pentru nivelul 3, evaluarile iau in calcul, in afara de parametri observabili, si marje de credit derivate din estimarile istorice interne pentru probabilitatea de nerambursare (PD) si pierderea in caz de nerambursare (LGD) utilizate ca parametri neobservabili.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

21. Valoarea justa a activelor si datoriilor financiare (continuare)

Urmatorul tabel arata valoarea justa si ierarhia valorii juste pentru activele financiare a caror valoare justa este prezentata in notele la situatiile financiare:

Mii RON	Grup					Banca					31.12.2023
	Valoare contabila	Valoare justa	Ierarhia valorii juste			Valoare contabila	Valoare justa	Ierarhia valorii juste			
			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Active											
Active financiare evaluate la cost amortizat	74.818.710	74.215.584	16.560.461	321.688	57.333.435	76.486.958	75.944.895	16.444.954	315.755	59.184.186	
Credite si avansuri acordate bancilor	2.125.746	2.124.873	-	-	2.124.873	2.142.421	2.141.765	-	-	2.141.765	
Credite si avansuri acordate clientilor	55.197.595	55.207.238	-	-	55.207.238	56.968.981	57.041.097	-	-	57.041.097	
Titluri de datorie	17.495.369	16.883.473	16.560.461	321.688	1.324	17.375.556	16.762.033	16.444.954	315.755	1.324	
Creante din leasing financiar	2.022.555	2.024.196	-	-	2.024.196	17.393	17.393	-	-	17.393	
Creante comerciale si alte creante	1.522.407	1.523.997	-	-	1.523.997	1.511.077	1.512.668	-	-	1.512.668	
Datorii											
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	93.239.094	93.022.688	-	10.054.378	82.968.310	93.548.921	93.330.833	-	10.054.378	83.276.455	
Depozite de la institutii bancare, imprumuturi si linii de finantare	1.648.938	1.635.795	-	-	1.635.795	1.738.658	1.723.830	-	-	1.723.830	
Depozite de la clienti	78.481.853	78.298.143	-	-	78.298.143	78.724.676	78.540.968	-	-	78.540.968	
Titluri de creanta emise	10.170.143	10.150.590	-	10.054.378	96.212	10.170.143	10.150.590	-	10.054.378	96.212	
Alte datorii financiare	2.938.160	2.938.160	-	-	2.938.160	2.915.444	2.915.445	-	-	2.915.445	
Datorii din leasing financiar	449.467	449.467	-	-	449.467	448.488	448.488	-	-	448.488	
Angajamente si garantii financiare											
Garantii financiare	-	434.577	-	-	434.577	-	435.948	-	-	435.948	
Angajamente irevocabile	-	(5.718)	-	-	(5.718)	-	(6.185)	-	-	(6.185)	
	-	440.295	-	-	440.295	-	442.133	-	-	442.133	
											31.12.2022
Mii RON											
Active											
Active financiare evaluate la cost amortizat	68.046.211	66.175.352	12.548.024	985.310	52.642.018	69.264.841	67.435.674	12.478.007	977.590	53.980.077	
Credite si avansuri acordate bancilor	148.344	148.911	-	-	148.911	156.699	156.585	-	-	156.585	
Credite si avansuri acordate clientilor	52.682.148	52.476.957	-	-	52.476.957	53.975.267	53.807.342	-	-	53.807.342	
Titluri de datorie	15.215.719	13.549.484	12.548.024	985.310	16.150	15.132.875	13.471.747	12.478.007	977.590	16.150	
Creante din leasing financiar	1.745.363	1.745.363	-	-	1.745.363	8.405	8.405	-	-	8.405	
Creante comerciale si alte creante	901.025	899.067	-	-	899.067	875.813	873.766	-	-	873.766	
Datorii											
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	84.713.627	83.893.273	-	5.345.178	78.548.095	84.930.411	84.110.773	-	5.345.178	78.765.595	
Depozite de la institutii bancare, imprumuturi si linii de finantare	2.079.394	2.079.988	-	-	2.079.988	2.315.225	2.315.732	-	-	2.315.732	
Depozite de la clienti	75.588.537	74.846.817	-	-	74.846.817	75.609.053	74.868.136	-	-	74.868.136	
Titluri de creanta emise	5.424.406	5.345.178	-	5.345.178	-	5.424.406	5.345.178	-	5.345.178	-	
Alte datorii financiare	1.621.290	1.621.290	-	-	1.621.290	1.581.727	1.581.727	-	-	1.581.727	
Datorii din leasing financiar	444.486	444.486	-	-	444.486	442.538	442.538	-	-	442.538	
Angajamente si garantii financiare											
Garantii financiare	-	172.853	-	-	172.853	-	170.626	-	-	170.626	
Angajamente irevocabile	-	(14)	-	-	(14)	-	(14)	-	-	(14)	
	-	172.867	-	-	172.867	-	170.640	-	-	170.640	

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

21. Valoarea justa a activelor si datoriilor financiare (continuare)

Valorile juste ale creditelor si avansurilor acordate clientilor si institutiilor de credit au fost calculate prin actualizarea fluxurilor viitoare de numerar luand in considerare efectul dobanzii si al marjei de credit. Impactul ratei dobanzii se bazeaza pe miscarile ratelor dobanzilor pietei, in timp ce marjele de credit sunt determinate de probabilitatea de nerambursare (PD) folosite pentru calculul intern de risc. Pentru calculul valorii juste, creditele si avansurile au fost grupate in portofolii omogene, bazate pe metodele de rating, clasa de rating, maturitate si tara in care au fost acordate.

Valoarea justa a activelor financiare la cost amortizat este fie luata direct din piata, fie determinata de parametrii de intrare direct observabili (si anume curbele de randament).

Valoarea justa a titlurilor de datorie emise si a datoriilor financiare subordonate evaluate la cost amortizat, este bazata pe preturi cotate in piata activa a unor instrumente similare, in cazul in care acestea sunt disponibile, in caz contrar, aceasta este estimata prin luarea in considerare a contextului actual al ratei dobanzii si, in acest caz, sunt alocate la Nivelul 2.

Valoarea justa a depozitelor si a altor datorii financiare evaluate la cost amortizat este estimata luand in considerare rata dobanzii din piata si marjele de credit; acestea se clasifica ca Nivel 3.

Valoarea justa in cazul angajamentelor se calculeaza pe baza valorii angajamentelor impartite in functie de rating si metoda de rating pentru care sunt create imprumuturile ipotetice prin aplicarea factorilor de conversie, care in cele din urma vor fi supuse procedurii de calcul a valorii juste descrise mai sus pentru imprumuturi si avansuri.

Garantiile financiare sunt vazute ca avand doua tipuri de fluxuri de numerar sau segmente, reprezentand platile regulate de comisioane primite, respectiv o singura plata potentiala de compensare. Primul segment consta in suma platilor de prima scontate, ponderate cu probabilitatea de supravietuire (probabilitatea marginala de default anualizata), in timp ce al doilea segment consta in suma negativa a platilor de protectie scontate potentiale, adica suma pierderii scontate ponderate cu probabilitatea de nerambursare. Valoarea justa a garantiei este calculata ca diferenta intre valoarea segmentului de prima si valoarea segmentului de plati de compensare.

Instrumente financiare evaluate la valoarea justa in situatia pozitiei financiare

Mii RON	Preturi cotate pe pieta activa - Nivel 1		Model bazat pe date observabile din pieta - Nivel 2		Model bazat pe date non-observabile din pieta - Nivel 3		Total	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Active								
Active financiare - detinute pentru tranzactionare	565.410	29	135.678	177.213	-	-	701.088	177.242
Instrumente financiare derivate	-	-	135.678	177.213	-	-	135.678	177.213
Titluri de datorie detinute pentru tranzactionare	565.410	29	-	-	-	-	565.410	29
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	8.680	4.034	-	-	70.683	63.145	79.363	67.179
Instrumente de capital	8.680	4.034	-	-	50.670	46.817	59.350	50.851
Titluri de datorie	-	-	-	-	20.013	16.328	20.013	16.328
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	9.464.173	8.059.029	640.335	1.550.411	31.022	54.856	10.135.530	9.664.296
Titluri de datorie	9.464.173	8.059.029	640.335	1.550.411	31.022	54.856	10.135.530	9.664.296
Total active	10.038.263	8.063.092	776.013	1.727.624	101.705	118.001	10.915.981	9.908.717
Datorii								
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	-	-	165.466	163.579	-	-	165.467	163.579
Instrumente financiare derivate	-	-	165.466	163.579	-	-	165.467	163.579
Total datorii	-	-	165.466	163.579	-	-	165.467	163.579

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

21. Valoarea justa a activelor si datoriilor financiare (continuare)

Mii RON	Banca							
	Prețuri cotate pe piațe activa - Nivel 1		Model bazat pe date observabile din piațe - Nivel 2		Model bazat pe date non-observabile din piațe - Nivel 3		Total	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Active								
Active financiare - detinute pentru tranzactionare	565.410	29	135.727	177.679	-	-	701.137	177.708
Instrumente financiare derivate	-	-	135.727	177.679	-	-	135.727	177.679
Titluri de datorie detinute pentru tranzactionare	565.410	29	-	-	-	-	565.410	29
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	8.680	4.034	-	-	70.683	63.145	79.363	67.179
Instrumente de capital	8.680	4.034	-	-	50.670	46.817	59.350	50.851
Titluri de datorie	-	-	-	-	20.013	16.328	20.013	16.328
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	9.464.173	8.059.029	665.998	1.550.411	5.359	54.856	10.135.530	9.664.296
Titluri de datorie	9.464.173	8.059.029	665.998	1.550.411	5.359	54.856	10.135.530	9.664.296
Total active	10.038.263	8.063.092	801.725	1.728.090	76.042	118.001	10.916.030	9.909.183
Datorii								
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	-	-	165.466	163.579	-	-	165.467	163.579
Instrumente financiare derivate	-	-	165.466	163.579	-	-	165.467	163.579
Total datorii	-	-	165.466	163.579	-	-	165.467	163.579

Activele financiare detinute in vederea tranzactionarii au crescut in cursul anului 2023 comparativ cu anul 2022, in mare parte datorita investitiilor in obligatiunile guvernamentale.

Activele financiare ce nu sunt detinute in vederea tranzactionarii si care sunt evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere includ:

- instrumente de capitaluri proprii, mai ales investitii minoritare clasificate ca instrumente de nivelul 3 pentru care valoarea justa este determinata pe baza evaluarii interne. Printre cele mai comune metode de evaluare a participatiilor minoritare se numara: pretul cotel pe pietele active, opinia expertilor sau valoarea recenta de tranzactionare, metoda fluxurilor de numerar actualizate / modelul actualizarii dividendelor, valoarea ajustata a activului net, metoda simplificata a venitului;
- investitii in actiunile preferentiale VISA Inc pentru care valoarea justa se calculeaza pe baza evaluarilor interne pentru Clasa C.

Activele financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global includ:

- titluri de creanta emise de Ministerul Finantelor Publice care sunt tranzactionate in mod activ fiind clasificate ca nivel 1 si 2;
- un titlu de datorie emise de Ministerul de Finante, avand pretul stabilit teoretic este clasificat ca nivel 3.

Evaluarea activelor financiare de nivel 3

Volumul de active financiare de nivel 3 poate fi alocat in urmatoarele doua categorii:

- valorile de piata ale instrumentelor financiare derivate atunci cand ajustarea evaluarii creditului (CVA) are un impact semnificativ si se calculeaza pe baza parametrilor neobservabili (estimari interne ale PD si LGD);
- obligatiuni mai putin lichide, actiuni si fonduri care nu sunt cotate pe o piata activa in care au fost utilizate modele de evaluare cu parametri neobservabili (de exemplu, marje de credit) sau cotelii ale brokerilor care nu pot fi alocate la nivelul 1 sau 2.

Parametrii neobservabili din calculul CVA sunt: probabilitatea de nerambursare (PD – Probability of Default) si pierderea in caz de nerambursare (LGD – Loss Given Default). Probabilitatile de nerambursare sunt rezultatul estimarilor interne in contextul dezvoltarii modelelor de rating intern (la nivelul Grupului Erste) si sunt folosite in evaluarea riscului de credit inclusiv al CVA. Fiecarei contrapartide, in functie de ratingul primit, i se asociaza o probabilitate de nerambursare. Parametrul LGD pentru calculul CVA are valoarea de 60%.

Pentru decembrie 2023, valoarea justa a Visa Inc s-a bazat pe ipoteze si estimari rezonabile si prin urmare titlul de datorie a fost clasificat in nivelul 3. Vanzarea actiunilor este limitata la anumite conditii care pot restrictiona conversia actiunilor preferentiale in actiuni tranzactionabile Visa Inc. Din cauza acestor conditii restrictive si pentru a reflecta volatilitatea potentiala a pretului actiunilor comune Visa Inc de clasa A si lichiditatea limitata a actiunilor preferentiale, valoarea justa a actiunilor preferentiale a fost plafonata prin comparatie cu actiunile comune Visa Inc de clasa A in baza unor ipoteze. Pretul actiunilor preferentiale din clasa C a fost determinat pe baza raportului de conversie de 1: 3.645 si marja aditionala de ajustare de 27.07% a fost aplicata.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

21. Valoarea justa a activelor si datoriilor financiare (continuare)

Miscarea activelor financiare de nivel 3 detinute la valoare justa

									Grup
Mii RON	Sold	Castig / (pierdere) in profit sau pierdere	Castiguri / (pierderi) in alte elemente ale rezultatului global	Achizitii	Decontari	Transferuri in nivelul 3	Transferuri din nivel 3	Diferente de curs valutar	Sold
Active	01.01.2023								31.12.2023
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	63.145	(66)	-	10.000	-	-	(2.396)	-	70.683
Instrumente de capital	46.817	(3.751)	-	10.000	-	-	(2.396)	-	50.670
Titluri de datorie	16.328	3.685	-	-	-	-	-	-	20.013
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	54.856	-	-	25.164	-	5.359	(54.856)	499	31.022
Titluri de datorie	54.856	-	-	25.164	-	5.359	(54.856)	499	31.022
Total active	118.001	(66)	-	35.164	-	5.359	(57.252)	499	101.705

									Grup
Mii RON	Sold	Castig / (pierdere) in profit sau pierdere	Castiguri / (pierderi) in alte elemente ale rezultatului global	Achizitii	Decontari	Transferuri in nivelul 3	Transferuri din nivel 3	Diferente de curs valutar	Sold
Active	01.01.2022								31.12.2022
Active financiare - detinute pentru tranzactionare	900	454	-	-	-	-	(1.354)	-	-
Instrumente financiare derivate	900	454	-	-	-	-	(1.354)	-	-
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	62.839	21.373	-	-	-	-	(21.039)	(28)	63.145
Instrumente de capital	32.207	14.861	-	-	-	-	(253)	2	46.817
Titluri de datorie	30.632	6.512	-	-	-	-	(20.786)	(30)	16.328
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	28.326	-	(139)	49.803	-	-	(23.134)	-	54.856
Titluri de datorie	28.326	-	(139)	49.803	-	-	(23.134)	-	54.856
Total active	92.065	21.827	(139)	49.803	-	-	(45.527)	(28)	118.001

									Banca
Mii RON	Sold	Castig / (pierdere) in profit sau pierdere	Castiguri / (pierderi) in alte elemente ale rezultatului global	Achizitii	Decontari	Transferuri in nivelul 3	Transferuri din nivel 3	Diferente de curs valutar	Sold
Active	01.01.2023								31.12.2023
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	63.145	(66)	-	10.000	-	-	(2.396)	-	70.683
Instrumente de capital	46.817	(3.751)	-	10.000	-	-	(2.396)	-	50.670
Titluri de datorie	16.328	3.685	-	-	-	-	-	-	20.013
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	54.856	-	-	-	-	5.359	(54.856)	-	5.359
Titluri de datorie	54.856	-	-	-	-	5.359	(54.856)	-	5.359
Total active	118.001	(66)	-	10.000	-	5.359	(57.252)	-	76.042

									Banca
Mii RON	Sold	Castig / (pierdere) in profit sau pierdere	Castiguri / (pierderi) in alte elemente ale rezultatului global	Achizitii	Decontari	Transferuri in nivelul 3	Transferuri din nivel 3	Diferente de curs valutar	Sold
Active	01.01.2022								31.12.2022
Active financiare - detinute pentru tranzactionare	900	454	-	-	-	-	(1.354)	-	-
Instrumente financiare derivate	900	454	-	-	-	-	(1.354)	-	-
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	62.588	21.373	-	-	-	-	(20.786)	(30)	63.145
Instrumente de capital	31.956	14.861	-	-	-	-	-	-	46.817
Titluri de datorie	30.632	6.512	-	-	-	-	(20.786)	(30)	16.328
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	28.326	-	(139)	49.803	-	-	(23.134)	-	54.856
Instrumente de capital	28.326	-	(139)	49.803	-	-	(23.134)	-	54.856
Hedge accounting derivatives	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total active	91.814	21.827	(139)	49.803	-	-	(45.274)	(30)	118.001

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

21. Valoarea justa a activelor si datoriilor financiare (continuare)

Date de intrare neobservabile si analiza senzitivitatilor pentru evaluarile de nivel 3

In cazul in care evaluarea valorii juste a unui activ financiar este obtinuta pe baza unor parametri de intrare care nu sunt observabili pe piata, acesti parametri pot fi obtinuti dintr-o serie de parametri alternativi. Pentru intocmirea situatiei pozitiei financiare, parametrii au fost aleși pentru a reflecta situatia pietei la data raportarii.

Gama de parametri de evaluare neobservabili utilizati in evaluarea de nivel 3

Active financiare	Tipul instrumentului	Tehnica de evaluare	Parametri neobservabili semnificativi	Interval de parametri neobservabili (medie ponderata)
Dec-23				
Active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI)	Obligatiuni cu cupon fix si variabil	Fluxuri de numerar ajustate	Marja de credit	1,57%
Active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI) / prin profit sau pierdere (FVPL)	Instrumente de capital netranzactionabile (participatii)	Modelul actualizarii dividendelor		Industrii:
		Metoda simplificata a veniturii	Ratele Beta	Asigurari (General) 0.97
				Servicii financiare (Nebancare si asigurari) 1.05
			Prima de risc de tara	Romania 2.35%-2.69%
		Valoarea activului net ajustat	Capitaluri proprii ajustate	In functie de capitalurile proprii contabile ale investitiei

Pentru estimarea acestor efecte, au fost luate in considerare in principal modificarile marjelor de credit (pentru obligatiuni) si valorile de piata ale actiunilor comparabile. O crestere (scadere) a marjelor de credit are ca rezultat o scadere (crestere) a valorilor juste aferente. Pentru instrumentele de capital netranzactionabile, cresterile (scaderile) in oricare dintre datele utilizate pentru calcularea costului capitalurilor proprii ar avea ca rezultat izolat o valoare justa mai mica (mai mare).

Urmatoarele intervale alternative de rezonabilitate posibile pentru intrarile neobservabile au fost luate in considerare in tabelul de analiza a senzitivitatilor:

- pentru titlurile de creanta, un interval de marje de credit intre +100 puncte de baza si -75 de puncte de baza;
- pentru instrumentele de capital un interval de pret intre -10% si +5%;
- pentru instrumentele de capital necotate masurate prin valoarea ajustata a activului net un interval de pret intre -10% si +10%;
- pentru instrumentele de capital necotate masurate prin modelul de actualizare a dividendelor/abordarea simplificata a veniturii un interval al costului capitalului propriu intre -2% si +2%.

Mii RON	Banca	
	Modificarea valorii juste	
	Pozitiva Dec. 2023	Negativa Dec. 2023
Titluri de datorie	100	(133)
Alte elemente ale rezultatului global	100	(133)
Instrumente de capital	12.826	(9.009)
Declaratia de venit	12.826	(9.009)
Total	12.926	(9.142)
Situatia profitului sau pierderii	12.826	(9.009)
Alte elemente ale rezultatului global	100	(133)

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

22. Active gajate

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Active financiare evaluate la cost amortizat	262.429	386.866	883.837	1.121.147
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	115.714	180.325	115.714	180.325
Total	378.143	567.191	999.551	1.301.472

La 31 decembrie 2023, obligatiunile guvernamentale in valoare totala de 262.429 mii RON (31 decembrie 2022: 386.866 mii RON) au fost utilizate drept garantie pentru finantarile primite de la institutiile financiare internationale si pentru asigurarea decontarii finale a operatiunilor de compensare multilaterala interbancara in conformitate cu reglementarile BNR, decontarea tranzactiilor prin intermediul ROCLEAR Bucuresti, casa de compensare a BNR si tranzactiile cu carduri VISA si MasterCard.

Activele gajate includ titluri utilizate pentru tranzactiile repo (mai multe detalii sunt prezentate in nota 23) si valorile mobiliare depuse drept garantii in diverse scopuri, asa cum este descris mai sus.

23. Transferul activelor financiare

Tranzactii de rascumparare

Tranzactiile in care titlurile sunt vandute in cadrul unui acord de rascumparare la o data viitoare stabilita sunt de asemenea cunoscute ca tranzactii „repo” sau „titluri primite/date in pensiune livrata”. Aceste titluri nu sunt derecunoscute din situatia pozitiei financiare, deoarece Grupul retine substantial riscurile si beneficiile proprietatii pentru ca titlurile sunt rascumparate la finalul tranzactiei repo. In plus, Grupul este beneficiarul platilor de dobanda si de alte venituri pentru activele transferate pe perioada tranzactiei repo. Aceste plati sunt remise catre Grup sau sunt reflectate in pretul de rascumparare.

Numerarul primit este recunoscut in situatia pozitiei financiare impreuna cu datoria corespunzatoare de a returna acest numerar ca datorie in linia „Datorii financiare recunoscute la cost amortizat”, sub-categoria „Depozite de la banci” sau „Depozite primite de la clienti” reflectand substanta economica a tranzactiei drept un imprumut catre Grup.

Diferenta intre preturile de vanzare si rascumparare este considerata cheltuiala cu dobanzile si este inregistrata in situatia profitului sau pierderii in linia „Venituri nete din dobanzi” si este recunoscuta pe toata durata contractului.

In schimb, titlurile achizitionate in cadrul unui acord de rascumparare la o data viitoare nu sunt recunoscute in situatia pozitiei financiare. Aceste tranzactii sunt cunoscute si sub denumirea de tranzactii „reverse repo”.

Pretul achitat, este recunoscut in situatia pozitiei financiare in linia „Active financiare la cost amortizat”, subcategoria „Credite si avansuri acordate institutiilor de credit” sau „Credite si avansuri acordate clientilor”, reflectand substanta economica a tranzactiei ca si un imprumut de la Grup. Diferenta intre preturile de cumparare si revanzare este tratata ca venit din dobanzi si este recunoscuta pe toata durata contractului in situatia profitului sau pierderii in linia „Venituri nete din dobanzi”.

In cadrul grupului au avut loc transferuri de active financiare prin tranzactii de rascumparare, prin urmare suma de 621.408 mii RON (2022: 347.416 mii RON) a fost eliminata la nivel consolidat. Suma ramasa la nivel de Grup este 378.143 mii RON (2022: 567.191 mii RON).

Mii RON	Banca			
	Valoarea contabila a activelor transferate	Valoarea contabila a datoriilor transferate	Valoarea contabila a activelor transferate	Valoarea contabila a datoriilor transferate
Acorduri de rascumparare	31.12.2023		31.12.2022	
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	115.714	115.554	180.325	179.796
Active financiare evaluate la cost amortizat	883.837	834.138	734.282	658.012
Total	999.551	949.692	914.607	837.808

Activele financiare transferate sunt obligatiuni guvernamentale emise de statul roman.

Urmatorul tabel prezinta valoarea justa a activelor transferate si a datoriilor asociate care au recurs numai asupra activelor transferate. Aceste active si datorii se refera la acorduri de rascumparare (repo).

Mii RON	Banca			
	Valoarea justa a activelor transferate	Valoarea justa a datoriilor transferate	Valoarea justa a activelor transferate	Valoarea justa a datoriilor transferate
Acorduri de rascumparare	31.12.2023		31.12.2022	
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	115.738	115.738	180.343	180.343
Active financiare evaluate la cost amortizat	861.671	861.671	682.973	682.973
Total	977.409	977.409	863.316	863.316

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

23. Transferul activelor financiare (continuare)

Acordurile de rascumparare sunt tranzactii de finantare. Ele sunt structurate ca o vanzare cu clauza ulterioara de cumparare a titlurilor de valoare la un pret si o perioada stabilite initial. Aceasta caracteristica asigura ca titlurile raman la dispozitia creditorului ca garantie in cazul in care imprumutatul nu isi indeplineste oricare din obligatiile contractuale.

Garantiile monetare si nemonetare implicate in aceste tranzactii sunt blocate pentru utilizare pe perioada contractului. Valoarea contabila a activelor gajate este prezentata in Nota 22.

La 31 decembrie 2023, au fost incheiate acorduri de rascumparare (reverse repo) in valoare de 2.015.296 mii RON (2022: -). Banca a primit drept colateral active financiare constand in obligatiuni. Valoarea justa a garantiei la 31 decembrie 2023 a fost in valoare de 2.054.454 mii RON (31.12.2022: -). Banca are dreptul de a vinde sau regaja aceste active, chiar si in cazul in care posesorul isi indeplineste obligatiile contractuale.

Managementul riscului si capitalului

24. Administrarea riscului

Administrarea riscului constituie o parte integranta in cadrul operatiunilor zilnice la nivelul Bancii, incepand cu definirea strategiei si a proiectiilor de capital, pana la activitatea de planificare operationala si procesele aferente. Plecand de la aceasta abordare, Banca asigura o transparenta si un proces de auto - guvernare eficient pentru partile interesate. In acelasi timp, administrarea riscului sprijina Banca in planificarea resurselor, in stabilirea de prioritati, in identificarea de oportunitati, in stabilirea unui program relevant de control intern si de audit, si asigura ca exista o responsabilitate clara pentru administrarea fiecarui tip de risc.

Activitatea principala la nivelul Bancii este de a-si asuma riscuri intr-o maniera selectiva si constienta si de a gestiona riscurile intr-o abordare profesionista. Politicile si strategia de risc la nivelul Grupului urmaresc in mod proactiv un raport echilibrat intre risc si profit cu scopul de a genera o rentabilitate sustenabila si adecvata a capitalului.

Grupul utilizeaza un sistem de administrare si control al riscurilor anticipativ si adecvat profilului sau de risc si de afaceri. Acest sistem este bazat pe o strategie de risc clara care este consistenta cu strategia de afaceri si este axat pe identificarea timpurie si administrarea riscurilor si a tendintelor. In plus fata de obiectivul de administrare eficienta a riscurilor, activitatea de administrare a riscurilor si sistemul de control intern au fost dezvoltate astfel incat sa fie indeplinite cerintele externe si, in mod special, cerintele de reglementare.

Plecand de la strategia de afaceri la nivelul Grupului, riscurile cheie pentru Grup sunt riscul de credit, de piata, riscurile operationale, precum si riscul de lichiditate. In plus, procesul de evaluare a materialitatii riscurilor este efectuat cel putin o data pe an. Acest proces asigura ca riscurile materiale relevante sunt acoperite la nivelul Grupului prin cadrul de administrare si prin activitati de control. Aceasta permite ca prin diferite instrumente si prin cadrul de guvernanta sa se asigure un proces adecvat de supraveghere a profilului de risc in ansamblul sau si o executie solida a strategiei de risc, inclusiv monitorizarea si escaladarea corespunzatoare a problemelor care ar putea avea un impact semnificativ asupra profilului de risc la nivelul Grupului. Banca urmareste sa consolideze si sa completeze permanent metodele si procesele existente, in toate arile de administrare a riscului.

Structura de guvernanta a functiei de management al riscurilor

Banca a dezvoltat un model de guvernanta bazat pe un cadru care asigura o structura corporatista organizata intr-un mod eficient. De asemenea, asigura stabilitatea Bancii si mentinerea standardelor de guvernanta corporativa si de conducere a afacerilor bancii.

Structura de guvernanta a riscului este prezentata mai jos:

Consiliul de Supraveghere

Consiliul de Supraveghere asigura supravegherea, administrarea si coordonarea activitatii Comitetului Executiv, precum si conformitatea cu legile si prevederile din Actul Constitutiv, deciziile Adunarii Generale a Actionarilor si politicile si strategiile Bancii. Consiliul de Supraveghere functioneaza in baza Regulamentului sau de Organizare si Functionare.

Comitetul de Risc si Conformitate al Consiliului de Supraveghere

Comitetul de Risc si Conformitate asista Consiliul de Supraveghere in derularea atributiilor legate de administrarea riscurilor si reprezinta un organ consultativ care revizuieste, raporteaza, consiliaza si asista Consiliul de Supraveghere in indeplinirea atributiilor care intra in responsabilitatea sa in ceea ce priveste managementul riscurilor, conformitatea, prevenirea fraudei si litigiile, procedand la emiterea de recomandari in conformitate cu limitele de autoritate stabilite prin Regulamentele Interne. Comitetul de Risc si Conformitate este in permanent contact si colaborare cu conducatorul functiei de administrare a riscului si tine cont de recomandarile si experienta sa in luarea deciziilor sau pregatirea rapoartelor pentru Comitetul Executiv si Consiliul de Supraveghere in ceea ce priveste principalele aspecte de risc ale Bancii.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

24. Administrarea riscului *(continuare)*

Comitetul de Audit al Consiliului de Supraveghere

Comitetul de Audit are rol consultativ, fiind infiintat pentru a asista Consiliul de Supraveghere in desfasurarea atributiilor, formularea de recomandari in limitele sale de competenta, in conformitate cu responsabilitatile si atributiile prevazute in Regulamentul de Organizare si Functionare, legat de controlul intern, procesul de raportare financiara, situatii financiare anuale si audit (intern si extern).

Comitetul Executiv

Comitetul Executiv indeplineste functia de conducere in conformitate cu legea si asigura conducerea operationala a Bancii, precum si administrarea eficienta a riscului de conformitate, avand responsabilitati stabilite de legislatia aplicabila precum si prin Regulamentul de Organizare si Functionare al Comitetului Executiv, aprobat de catre Consiliul de Supraveghere.

Comitetul Executiv este responsabil pentru strategia de ansamblu a Bancii, incluzand toleranta/apetitului la risc, cat si pentru cadrul de administrare a riscurilor.

Comitetul de Risc

Comitetul de Risc este organizat si isi desfasoara activitatea ca si organ de analiza/ aprobare cu privire la principalele subiecte legate de administrarea riscului, in cadrul limitelor de autoritate stabilite prin Regulamentul de Organizare si Functionare si alte reglementari interne specifice, delegate de catre Comitetul Executiv

Comitetul de Credit

Comitetul de Credit este un organ decizional care se afla in subordinea Comitetului Executiv si isi desfasoara activitatile in domeniul creditarii corporate si retail, precum si in zona de colectare.

Comitetul de Sustenabilitate

Comitetul de Sustenabilitate reprezinta un organ de analiza, consultativ si de luare a deciziilor pentru toate subiectele legate de sustenabilitate, in cadrul limitelor de autoritate stabilite prin Regulamentul de Organizare si Functionare si alte reglementari interne specifice, delegate de catre Comitetul Executiv.

Structura organizationala a functiei de administrare a riscului

Controlul si administrarea riscului la nivelul Grupului sunt realizate in baza strategiei si apetitului la risc aprobate de Consiliul de Supraveghere. Monitorizarea si controlul riscului se realizeaza in cadrul unei structuri organizationale clare, cu roluri si responsabilitati definite, autoritati delegate si limite de risc.

Vicepresedintele Executiv Risc are rolul de coordonator al Functiilor de Conformitate si Administrare a Riscului si supravegheaza riscul de credit retail si corporate, riscul de piata, operational si de lichiditate, precum si riscul reputational si strategic, evaluarea garantiilor si alte activitati asociate riscului.

De asemenea, Vicepresedintele Executiv Risc in calitate de Ofiter de Conformitate al BCR, coordoneaza implementarea politicilor si procedurilor interne in scopul conformarii cu prevederile Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului:

- Coordoneaza aplicarea politicilor, procedurilor si controalelor aprobate;
- Adopta masurile de atenuare a riscurilor in cazul unor situatii de neconformitate cu privire la prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului, cunoasterea clientelei si sanctiuni internationale;
- Participa la sedintele comisiilor Bancii si ale comitetelor de lucru pe subiecte privind situatiile care expun banca la un nivel mai ridicat de risc in legatura cu prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului, cunoasterea clientelei si sanctiuni internationale.

In contextul acestui cadru, specialistii de administrare a riscului sunt clar delimitati din punct de vedere organizational de angajatii din functiile operationale si de suport. Functia de administrare a riscului este o functie organizationala la nivel central, structurata in asa fel incat sa poata implementa politicile de risc si cadrul de management al riscului.

Principalele roluri ale functiei de administrare a riscului sunt:

- Asigura ca toate riscurile materiale sunt identificate, masurate si adecvat raportate;
- Implementeaza principiile de management global al riscurilor si asigura ca sunt dezvoltate politici de administrare a riscului adecvate si consistente pentru toate riscurile materiale; si
- Asigura ca Banca are procese efective de administrare a riscului, fiind implicata in elaborarea si revizuirea strategiilor, in procesul de fundamentare a deciziilor, precum si in procesul de monitorizare a riscului.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

24. Administrarea riscului *(continuare)*

Funcția de administrare a riscului realizează rapoarte cu regularitate atât la nivelul fiecărui risc individual, cât și la nivelul expunerii agregate la risc (cum ar fi de exemplu imaginea completă asupra tuturor riscurilor) pentru Comitetul Executiv, Comitetul de Risc, Comitetul de Credit, Comitetul privind administrarea activelor și pasivelor, Comitetul de Risc și Conformitate al Consiliului de Supraveghere și Consiliul de Supraveghere, asupra aspectelor de risc care sunt luate în considerare în cadrul procesului de fundamentare a deciziilor în Banca.

Rapoartele conțin informații cu privire la următoarele aspecte:

- Expunerile la risc și evoluția acestora;
- Evoluția indicatorilor de risc cheie și limitele specifice;
- Rezultatele exercițiilor de testare în condiții de stress.
- Adecvarea capitalului intern (respectiv capacitatea de acoperire a riscurilor).

La 31.12.2023, funcția de administrare a riscurilor este consolidată în Linia Funcțională Risc, coordonată de către Vicepreședintele Executiv Risc și este formată din următoarele direcții: Direcția Managementul Riscului Retail, Direcția Managementul Riscului Corporate, Direcția Managementul Strategic al Riscului, Direcția Managementul Securității și al Continuității Afacerii, Direcția Conformitate, Direcția Juridică.

Administrarea riscului și a capitalului la nivelul Grupului

Principalul scop al politicilor și practicilor de administrare a capitalului la nivelul Grupului este acela de a sprijini strategia de afaceri și a asigura ca există un grad suficient de capitalizare pentru a face față unor condiții de criză macroeconomică severă.

Grupul consideră ca administrarea riscului și a capitalului se situează printre responsabilitățile sale principale, și reprezintă un factor cheie în asigurarea unui profit ridicat pentru acționari. Administrarea capitalului are scopul de a asigura o utilizare eficientă a acestuia și a îndeplini țintele de capital pe ansamblul Grupului.

Activitatea de management global al riscurilor administrează inițiativele strategice pentru riscurile cheie, stabilind o legătură mai puternică între strategia de risc, inclusiv apetitul la risc și administrarea limitelor de risc. Aceasta implică toate funcțiile de risc și direcțiile cheie, în scopul de a îmbunătăți procesul de supraveghere la nivelul Grupului, acoperind zona de capital (RWA și ICAAP), credit, lichiditate (ILAAP), piața, operațional, precum și alte riscuri.

La nivelul Bancii, Direcția Managementul Strategic al Riscului este responsabilă pentru Procesul Intern de Evaluare a Adecvării Capitalului la Riscuri (ICAAP) la nivelul Grupului, incluzând cadrul de testare în condiții de stres, calculul activelor ponderate la risc (RWA), administrarea portofoliilor de risc cu privire la riscurile materiale, planificarea riscurilor și impactul riscului în procesul de planificare, apetitul la risc și administrarea limitelor, precum și administrarea riscului de lichiditate, piața, și a riscului operațional.

Ca și în anii anteriori, cadrul de administrare a riscurilor la nivelul Grupului s-a îmbunătățit în mod continuu. În particular, activitatea de management global al riscurilor a continuat să își întarească cadrul sau cuprinzător. Acesta include ca pilon fundamental Procesul Intern de Evaluare a Adecvării Capitalului la Riscuri (ICAAP), conform cerinței din Pilonul II în cadrul Acordului de la Basel.

Cadrul activității de management global al riscurilor este conceput pentru a sprijini managementul Bancii în administrarea portofoliilor riscante precum și potențialul de acoperire necesar asigurării unui capital adecvat în orice moment care să reflecte natura și dimensiunea profilului de risc al Bancii. Activitatea de management global al riscurilor este adaptată profilului de risc și de afaceri la nivelul Grupului, și reflectă obiectivul strategic de a proteja acționarii și detinatorii de titluri de creanță, concomitent cu asigurarea sustenabilității organizației.

Activitatea de management global al riscurilor (ERM) este un sistem modular și complex de administrare în cadrul Grupului, și este o parte esențială a cadrului general de conducere și administrare. Componentele ERM pot fi grupate după cum urmează:

- Declarația privind Apetitul la Risc, limitele și strategia de risc;
- Analiza de portofoliu și risc, incluzând:
 - Evaluarea materialității riscurilor;
 - Administrarea concentrărilor de risc;
 - Teste de stress;
- Calculul capacității de acoperire a riscurilor;
- Planificarea riscului și previzionare incluzând:
 - Administrarea activelor ponderate la risc;
 - Alocarea capitalului;
- Planul de redresare.

Suplimentar scopului final ICAAP de asigurare a unei adecvări ai capitalului permanentă și de perspectivă, componentele activității de management global al riscurilor susțin conducerea Bancii în îndeplinirea și implementarea strategiei sale.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

25. Fonduri proprii si cerinte de capital

Prezentarea fondurilor proprii

Cerinte prudentiale

Gestionarea capitalului la nivelul Grupului si al Bancii se face pe baza fondurilor proprii totale. Incepand cu 1 Ianuarie 2014, Grupul calculeaza cerintele de capital in conformitate cu Basel 3. Cerintele au fost implementate in cadrul Uniunii Europene prin CRR si CRD IV precum si prin diferitele standarde tehnice emise de Autoritatea Bancara Europeana, care au fost adoptate in legislatia romaneasca de Banca Nationala a Romaniei, prin Regulamentul nr 5/2013, cu amendamentele si modificarile ulterioare.

Toate cerintele definite in CRR de catre BNR impreuna cu standardele tehnice mentionate mai sus se aplica integral atat la nivel de Banca cat si la nivel de Grup.

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET 1)	8.809.026	8.814.547	8.714.691	8.679.492
Capital suplimentar de nivel 1 (AT1)	741.555	741.555	741.555	741.555
Fonduri proprii de nivel 1	9.550.581	9.556.102	9.456.246	9.421.047
Fonduri proprii de nivel 2	1.243.650	1.236.850	1.243.650	1.236.850
Total fonduri proprii	10.794.231	10.792.952	10.699.896	10.657.897
Valori expunerilor ponderate la riscul de credit, riscul de contraparte si riscul de diminuare a valorii creantei si tranzactiile incomplete	43.585.347	38.974.223	40.147.246	36.004.262
Valoarea totala a expunerii la risc pentru riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa	412.391	333.891	85.940	85.991
Valoarea totala a expunerii la risc pentru riscul operational	7.813.608	7.922.119	7.264.220	7.492.439
Valoarea totala a expunerii la risc pentru ajustarea evaluarii creditului	92.909	145.472	92.909	145.472
Valoarea totala a expunerii la risc de decontare	-	74	-	74
Total expunere de risc	51.904.255	47.375.779	47.590.315	43.728.238
Indicatori de capital				
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET 1)	16,97%	18,61%	18,31%	19,85%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	18,40%	20,17%	19,87%	21,54%
Rata fondurilor proprii totale	20,80%	22,78%	22,48%	24,37%

Comparativele au fost actualizate pentru anul 2022 ca urmare a aprobarii AGA din 24 aprilie 2023.

Pe parcursul anilor 2023 si 2022, Grupul si, de asemenea si Banca au fost pe deplin conforme cu limitele impuse de regulamentele mentionate mai sus.

In anul 2022, Banca a emis titluri de datorie subordonate care se califica drept instrumente de nivel 2, astfel cum este descris la nota 15. In plus, in 2022 au fost emise si instrumente de nivel 1 de baza, astfel cum este descris la nota 37.

Incepand cu 30 iunie 2022, Grupul a aplicat masurile tranzitorii descrise la articolul 468 in legatura cu castigurile si pierderile nerealizate pentru activele financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global. Impactul complet aferent este luat in considerare la calcularea fondurilor proprii si a ratelor de capital. Incepand cu 1 ianuarie 2023, aplicarea articolului de mai sus a incetat.

26. Riscul de credit

Gestionarea riscurilor ESG

Riscurile de Mediu, Social si de Guvernanta (ESG) au continuat sa se numere printre prioritatile principale in 2023. BCR a integrat factorii ESG in cadrul privind gestionarea riscului si a strategiei pe industrii. Clasificarea riscurilor ESG este utilizata pentru companiile mici si mijlocii ca instrument de identificare a anumitor segmente (dincolo de segmentarea existenta) care pot fi expuse factorilor de risc ESG si pentru a determina acele industrii care sunt mai vulnerabile la aceste riscuri. Banca stabileste strategii pe industrii si standarde de creditare pentru a sprijini administrarea portofoliului in functie de riscurile ESG.

Pentru companiile mari, Banca efectueaza o analiza sistemica a riscurilor ESG prin intermediul unui chestionar intern si digital de evaluare. Acesta reprezinta o conditie obligatorie in procesul de acordare si monitorizare a creditelor. Prin aceasta evaluare cuprinzatoare, BCR poate determina in ce masura o strategie ESG a unui client este aliniata cu strategia pe industrii a Bancii si cum anumiți factori ESG pot avea impact pozitiv sau negativ asupra performantei financiare a clientilor. Intrebarile din chestionar acopera diverse dimensiuni, precum emisiile actuale, dar si cele estimate de gaze cu efect de sera, impactul preturilor carbonului asupra profitabilitatii, datele financiare eligibile si aliniate la taxonomia UE, deseurile, consumul de apa, biodiversitatea, impactul riscurilor fizice, muncitorii si drepturile omului, subiecte de guvernanta si respectarea masurilor minime de protectie. Chestionarul reprezinta o parte integranta a cererii de creditare si este actualizat cel putin anual, permitand Bancii sa inteleaga modelul de afaceri al clientului in contextul tranzitiei catre o economie cu emisii scazute de carbon.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

26. Riscul de credit (continuare)

BCR recunoaste provocarile suplimentare cauzate de riscurile ESG si se afla in proces de analiza a modului in care aceste riscuri pot fi incorporate in calculul pierderilor asteptate la riscul de credit. In cadrul Evaluarii Materialitatii Riscurilor, cele asociate climei si mediului sunt evaluate per total ca fiind riscuri medii. Acest rezultat este determinat de riscul de tranzitie, deoarece o parte din portofoliu inca are emisii de gaze cu efect de sera ridicate si prin urmare ar putea fi expus unui risc crescut in cazul unui scenariu de tranzitie neuniform.

Definitie

Riscul de credit reprezinta riscul partial sau complet de neindeplinire a unei obligatii convenite ca urmare a incheierii unui contract. Riscul de credit se refera la consecintele negative asociate neindeplinirii obligatiei sau neindeplinirii contractelor incheiate pentru operatiuni bancare din cauza deteriorarii calitatii creditului acordat unei contrapartide.

Totodata, banca defineste riscul de credit ca fiind riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si a capitalului ca urmare a neindeplinirii de catre debitor a obligatiilor contractuale sau a esecului acestuia in indeplinirea celor stabilite. Riscul de credit apare in BCR in activitatile curente de creditare si de investitii.

Sistemul intern de rating

Banca dispune de strategii de business si risc care guverneaza politicile pentru procesele de creditare si de aprobare a creditelor. Acestea sunt revizuite si actualizate in mod regulat, cel putin o data pe an. Politicile acopera intregul proces de creditare business, luand in considerare natura, scopul si nivelul de risc al tranzactiilor precum si al contrapartidelor implicate. Procesul de aprobare al creditelor se bazeaza pe informatiile individuale legate de bonitatea clientului, tipul de credit, garantia, pachetul de clauze contractuale precum si de alti factori de diminuare a riscului implicati.

Procesul de evaluare a riscului de contrapartida in cadrul Grupului se bazeaza pe probabilitatea de neplata a clientului (en. probability of default). Pentru fiecare expunere si decizie de creditare, Grupul atribuie un rating intern ce reprezinta dimensiunea unica a riscului de neplata al contrapartidei. Ratingul intern atribuit fiecarui client este actualizat la aparitia unor evenimente semnificative, cel putin o data pe an (revizuire anuala a ratingului). Ratingul clientilor problematici este revizuit cu o frecventa mai mare.

Principalul scop al ratingurilor interne este de a sustine procesul decizional de creditare, cat si termenii aferenti facilitatilor de credit. Totodata, ratingurile interne determina nivelul de autoritate aferent procesului decizional din cadrul Grupului si al procedurilor de monitorizare pentru expunerile existente. Din punct de vedere cantitativ, ratingurile interne influenteaza nivelul pretului de risc cerut, provizioanelor si activelor ponderate la risc.

Ratingurile interne iau in considerare toate informatiile semnificative disponibile in cadrul evaluarii riscului de neplata al contrapartidei. Pentru debitorii non-retail, ratingurile interne iau in considerare puterea financiara a contrapartidei, posibilitatea suportului extern, flexibilitatea in finantarea companiei, informatiile generale despre companie, precum si istoricul de creditare, unde este disponibil. In ceea ce priveste clientii retail, ratingurile interne sunt bazate in principal pe comportamentul de plata fata de Banca si, atunci cand este cazul, pe informatiile provenite de la Biroul de Credit la care se adauga informatiile furnizate de client si informatiile generale demografice. Banca aplica reguli de plafonare a ratingului in functie de apartenenta la un grup de entitati de clienti conectati din punct de vedere economic si pe baza tarii in care clientii isi desfasoara activitatea (aplicabil doar facilitatilor de finantare transfrontaliere).

Echipe interne de specialisti dezvoltă si imbunatatesc modelele interne de rating si parametrii de risc, in colaborare cu managerii de risc. Procesul de dezvoltare modele urmeaza un standard metodologic stabilit la nivelul grupului si utilizeaza date relevante pentru respectiva piata.

Toate modelele de rating si componentele lor (scorecard-uri), atat retail cat si non-retail, sunt validate periodic de catre entitatea centrala de validare, pe baza metodologiei interne standard a Grupului. Procesul de validare utilizeaza tehnici statistice pentru a evalua acuratetea predictiei de neplata, stabilitatea ratingului, calitatea datelor, completitudinea si relevanta, si revizuieste calitatea documentelor si gradul de acceptare a utilizatorilor. Rezultatele acestui proces de validare sunt raportate catre managementul Grupului. Suplimentar proceselor de validare, Grupul aplica un proces regulat de monitorizare a performantei sistemelor de rating, reflectand evolutii ale indicatorilor privind portofoliul de clienti in stare de nerambursare precum si al intarzierilor la plata.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

26. Riscul de credit (continuare)

Clasificarea riscului de credit

In scopul prezentarii informatiei privind calitatea activelor, Grupul clasifica fiecare client in functie de ratingul intern in una din urmatoarele patru categorii de risc:

Risc scazut: De obicei, clienti regionali cu o relatie bine fundamentata si de lunga durata cu Banca sau clienti mari cu reputatie internationala. O pozitie financiara puternica si sanatoasa si fara potentiale dificultati financiare. Clientii retail ce au o relatie de lunga durata cu Grupul sau clienti ce utilizeaza o varietate de produse. In aceasta categorie nu sunt inregistrate intarzieri la plata in ultimele 12 luni. De obicei expunerile noi se incadreaza in aceasta categorie.

In observatie: Clientii non-retail, vulnerabili, care ar putea avea intarzieri la plata obligatiilor, au fost in incapacitate de plata de-a lungul istoricului de creditare sau ar putea intampina dificultati in rambursarea datoriei pe termen mediu. Clientii retail cu economii limitate sau posibile probleme in rambursare de-a lungul timpului, declansand procesul de colectare timpurie. Acesti clienti au, de obicei, un bun istoric recent de plata.

Substandard: Imprumutatul este vulnerabil la evolutii financiare si economice negative si are o probabilitate ridicata de a intra in stare de nerambursare. Astfel de imprumuturi pot fi restructurate sau au fost deja restructurate. De obicei aceste credite sunt gestionate in departamente specializate in managementul riscului.

Neperformant: In conformitate cu standardele tehnice emise de Autoritatea Bancara Europeana privind operatiunile de restructurare si expunerile neperformante. Aceasta categorie include expunerea neperformanta a clientilor aflati in stare de nerambursare in sensul articolului 178 al Regulamentului UE nr. 575/2013 incluzand probabilitatea de neplata, sumele materiale restante cu mai mult de 90 de zile de intarziere, restructurari ce genereaza o pierdere pentru creditor, constituirea unui provizion si initierea procedurilor de insolventa. Banca aplica criteriul de contaminare la nivelul unui client, inclusiv pentru clientii retail; daca un debitor se afla in stare de nerambursare la nivelul unui cont, toate conturile clientului se vor reflecta in stare de nerambursare.

Pragul de semnificatie de 90 de zile de intarziere la plata este aplicat pentru expunerea bilantiera la nivel de client si este evaluata zilnic in raport cu pragul de semnificatie definit de grup (cu exceptia autoritatii locale de reglementare care a definit diferite praguri) pentru:

- expuneri retail: limita absoluta de 150 RON si cea relativa de 1%, la nivelul clientului

- expuneri non-retail: limita absoluta de 1000 RON si cea relativa de 1%, la nivelul clientului

Modul de alocare a expunerilor pe categorii de risc este bazat pe calibrarea probabilitatilor de default folosite in scopuri prudentiale la ratele de default publicate de catre agentile externe de rating, ratingul extern echivalent al clientului a fost folosit pentru alocarea intr-o categorie de risc. Referitor la agentile externe de rating, au fost aplicate rate de default medii pe un orizont de 1 an.

In vederea administrarii riscului de credit pentru companii, banci, suveranitati si a riscului de tara, sunt constituite limite de credit pentru a reflecta expunerea maxima pe care Banca este dispusa sa si-o asume fata de un client anume sau un grup de clienti aflati in legatura. Toate limite de credit si tranzactiile efectuate in limita sunt revizuite cel putin o data pe an.

Pentru clientii corporate exista o procedura referitoare la semnalele timpurii de avertizare (en. Early Warning Signals) prin care se asigura detectarea timpurie a expunerilor care pot face subiectul riscului de credit prin mentinerea unei abordari proactivee catre clienti si mentinerea de catre acestia a unui comportament de buni platnici. La identificarea unor evolutii negative, un plan de actiune ce vizeaza masuri corective este initiat.

Pentru intreprinderi mici si clienti persoane fizice, monitorizarea si administrarea portofoliului se bazeaza pe un sistem automat de semnale timpurii de avertizare si pe standardele de grup MIS (en. Management Integrated System). In managementul riscului retail urmatoarele semnale timpurii de avertizare indica potentiale evolutii nefavorabile a portofoliilor:

- deteriorarea calitatii noii afaceri;
- scaderea eficientei procesului de colectare;
- deteriorarea ratingului mediu la nivel de portofoliu.

Rapoartele privind portofoliile de credit pentru clasele de active si linii de afaceri sunt intocmite in mod regulat. Intalnirile in scopul monitorizarii clientilor cu un rating precar sunt tinute in mod regulat si au in vedere discutarea in prealabil a masurilor ce au in vedere evitarea situatiilor de nerambursare a clientului.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

26. Riscul de credit (continuare)

Evaluarea si monitorizarea riscului de credit

Expunerea la riscul de credit se refera la urmatoarele pozitii din situatia pozitiei financiare:

- numerar, solduri de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere;
- instrumente de datorie detinute in vederea tranzactionarii;
- instrumente de datorie nedestinate tranzactionarii, evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere ;
- instrumente de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global;
- instrumente de datorie evaluate la cost amortizat, altele decat creantele comerciale si alte creante;
- creante comerciale si alte creante (pentru scopuri de prezentare in tabelele prezentate mai jos, orice active contractuale sunt de asemenea incluse in aceasta categorie);
- creante provenite din leasing financiar;
- instrumente de datorie detinute in vederea vanzarii;
- elemente extrabilantiere expuse la riscul de credit (scrisori de garantii si angajamente de credit neutilizate).

Pentru scopul prezentarii expunerii la riscul de credit, instrumentele de datorie includ titluri de datorie si credite si avansuri. Instrumentele de capital nu sunt incluse in expunerea la riscul de credit.

Expunerea la riscul de credit include expunerea bruta (sau valoarea nominala in cazul elementelor extrabilantiere) excluzand urmatoarele elemente:

- ajustari pentru pierderi asteptate pentru active financiare;
- ajustari pentru pierderi asteptate pentru angajamente de creditare si garantii financiare;
- provizioane pentru alte angajamente;
- orice colateral detinut (inclusiv transferul riscului catre garantori);
- efecte de 'netting';
- alte elemente de diminuare a riscului de credit;
- tranzactii de diminuare a riscului de credit.

Valoarea bruta e expunerii la riscul de credit pentru Grup a crescut cu 9.805.541 mii RON, de la aproximativ 107.832.775 mii RON la 31 decembrie 2022, la aproximativ 117.638.316 mii RON la 31 decembrie 2023.

Valoarea bruta e expunerii la riscul de credit pentru Banca a crescut cu 10.557.538 mii RON, de la aproximativ 106.675.177 mii RON la 31 decembrie 2022, la aproximativ 117.232.715 mii RON la 31 decembrie 2023.

Reconcilierea intre valoarea contabila bruta si valoarea contabila neta a componentelor expunerii la riscul de credit

Mii RON	Grup			Banca				
	Expunerea la riscul de credit	Ajustari pentru pierderi asteptate	Ajustari*	Expunere contabila neta	Expunerea la riscul de credit	Ajustari pentru pierderi asteptate	Ajustari*	Expunere contabila neta
	31.12.2023							
Expuneri bilantiere	93.014.718	(3.001.218)	64.323	90.086.295	91.739.960	(2.814.962)	64.323	88.994.073
Numerar si solduri de numerar - depozite la vedere acordate bancilor centrale si institutiilor de credit	121.205	(12)	-	121.193	122.097	(132)	-	121.965
Instrumente de datorie detinute in vederea tranzactionarii	701.088	-	-	701.088	701.137	-	-	701.137
Instrumente de datorie nedestinate tranzactionarii evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	20.013	-	-	20.013	20.013	-	-	20.013
Titluri de datorie	20.013	-	-	20.013	20.013	-	-	20.013
Instrumente de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	10.071.207	(8.472)	64.323	10.135.530	10.071.206	(4.752)	64.323	10.135.530
Titluri de datorie	10.071.207	(8.472)	64.323	10.135.530	10.071.206	(4.752)	64.323	10.135.530
Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat	77.654.384	(2.835.674)	-	74.818.710	79.253.807	(2.766.848)	-	76.486.958
Titluri de datorie	17.502.898	(7.529)	-	17.495.369	17.383.035	(7.478)	-	17.375.556
Credite si avansuri acordate bancilor	2.125.778	(32)	-	2.125.746	2.142.955	(534)	-	2.142.421
Credit si avansuri acordate clientilor	58.025.708	(2.828.113)	-	55.197.595	59.727.817	(2.758.836)	-	56.968.981
Creante comerciale si alte creante	1.581.064	(58.657)	-	1.522.407	1.553.133	(42.056)	-	1.511.077
Creante din contracte de leasing financiar	2.102.889	(80.334)	-	2.022.555	18.567	(1.174)	-	17.393
Titluri de datorie detinute in vederea vanzarii in grupuri destinate cedarii	762.868	(18.069)	-	744.799	-	-	-	-
Expuneri extrabilantiere	24.623.598	(411.030)	-	-	25.492.755	(411.202)	-	-
Garantii financiare date	2.373.590	(35.416)	-	-	2.552.878	(36.739)	-	-
Angajamente de creditare date	19.553.072	(375.614)	-	-	20.233.218	(374.463)	-	-
Alte angajamente date (i)	2.696.936	-	-	-	2.706.659	-	-	-
Total	117.638.316	(3.412.248)	64.323	90.086.295	117.232.715	(3.226.164)	64.323	88.994.073

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

26. Riscul de credit (continuare)

Mii RON	Grup			Banca				
	Expunerea la riscul de credit	Ajustari pentru pierderi asteptate	Ajustari*	Expunere contabila neta	Expunerea la riscul de credit	Ajustari pentru pierderi asteptate	Ajustari*	Expunere contabila neta
	31.12.2022							
Expuneri bilantiere	84.542.334	(2.827.465)	(284.946)	81.444.498	83.160.165	(2.728.207)	(284.947)	80.158.714
Numerar si solduri de numerar - depozite la vedere acordate bancilor centrale si institutiilor de credit	151.722	(87)	-	151.635	151.424	(101)	-	151.323
Instrumente de datorie detinute in vederea tranzactionarii	177.242	-	-	177.242	177.708	-	-	177.708
Instrumente de datorie nedestinate tranzactionarii evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	16.328	-	-	16.328	16.328	-	-	16.328
Titluri de datorie	16.328	-	-	16.328	16.328	-	-	16.328
Instrumente de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	9.949.242	(14.575)	(284.946)	9.664.296	9.949.242	(11.702)	(284.947)	9.664.296
Titluri de datorie	9.949.242	(14.575)	(284.946)	9.664.296	9.949.242	(11.702)	(284.947)	9.664.296
Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat	70.709.818	(2.663.607)	-	68.046.211	71.942.064	(2.677.223)	-	69.264.841
Titluri de datorie	15.230.959	(15.240)	-	15.215.719	15.148.034	(15.159)	-	15.132.875
Credite si avansuri acordate bancilor	148.605	(261)	-	148.344	225.710	(69.011)	-	156.699
Credit si avansuri acordate clientilor	55.330.254	(2.648.106)	-	52.682.148	56.568.320	(2.593.053)	-	53.975.267
Creante comerciale si alte creante	961.886	(60.861)	-	901.025	912.474	(36.661)	-	875.813
Creante din contracte de leasing financiar	1.813.104	(67.741)	-	1.745.363	10.925	(2.520)	-	8.405
Titluri de datorie detinute in vederea vanzarii in grupuri destinate cedarii	762.992	(20.594)	-	742.398	-	-	-	-
Expuneri extrabilantiere	23.290.441	(405.936)	-	-	23.515.012	(407.404)	-	-
Garantii financiare date	19.246	(14.883)	-	-	19.246	(14.883)	-	-
Angajamente de creditare date	15.238.600	(289.465)	-	-	15.453.710	(290.911)	-	-
Alte angajamente date (i)	8.032.595	(101.589)	-	-	8.042.056	(101.610)	-	-
Total	107.832.775	(3.233.401)	(284.946)	81.444.498	106.675.177	(3.135.611)	(284.947)	80.158.714

*Ajustarile se refera la modificarile de valoarea justa a valorii nete a activelor financiare la FVOCI.

(i) In cazul categoriei "Alte angajamente date", provizioanele sunt calculate in conformitate cu IAS 37 numai in cazul clientilor aflati in incapacitate de plata.

Pe parcursul anului 2023, Banca a reclassificat garantiile de buna executie din categoria extrabilantiera "Alte angajamente date" in categoria extrabilantiera "Angajamente de creditare date", ca urmare a aplicarii IFRS 17.

Ajustarile pentru pierderi asteptate cuprind ajustari pentru activele financiare evaluate la cost amortizat (incluzand leasing financiar si creante comerciale) si la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI), precum si pentru elementele extrabilantiere.

Ajustarile pentru pierderi nu includ provizioanele pentru pozitia de numerar la bancile centrale (2023: 1.050 mii RON in cazul Bancii si 946 mii RON in cazul Grupului), dar includ provizioanele pentru activele detinute in vederea vanzarii in valoare de 18.069 mii RON in cazul Grupului BCR.

Valoarea bruta a datoriilor contingente reprezinta valoarea nominala, in timp ce ajustarile pentru pierderi asteptate reprezinta provizioane pentru garantii financiare. Valoarea neta nu este prezentata in cazul datoriilor contingente.

Detalierea expunerii la riscul de credit

In paginile urmatoare, expunerea la riscul de credit este prezentata dupa cum urmeaza:

- industrie si categorie de risc;
- regiune si categorie de risc;
- segment de business si categorie de risc;
- instrument financiar si garantie.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

26. Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit in functie de industrie si categoria de risc

Mii RON	Risc scazut	In observatie	31.12.2023		Total
			Substandard	Neperformant	
Resurse naturale si produse de baza	2.939.621	2.962.083	200.980	254.084	6.356.768
Energie	8.878.278	1.130.720	207.688	63.503	10.280.189
Constructii si materiale de constructii	3.252.779	3.452.305	620.646	193.876	7.519.606
Automotive	674.737	477.223	67.692	21.702	1.241.354
Produse de consum ciclice	1.474.729	756.642	231.331	54.226	2.516.928
Produse de consum non-ciclice	2.058.183	1.768.402	162.850	43.060	4.032.495
Masini	446.671	456.543	133.360	28.009	1.064.583
Transport	2.879.725	1.090.388	143.092	135.777	4.248.982
Telecomunicatii, Media & Tehnologie	349.446	334.343	49.193	39.173	772.155
Industria Serviciilor	1.035.330	784.265	243.781	16.539	2.079.915
Hoteluri si Servicii	221.334	145.445	51.696	13.836	432.311
Imobiliare si servicii	3.546.432	103.374	116.841	5.500	3.772.147
Sectorul Public	35.999.302	197.629	3.094	297	36.200.322
Institutii de credit	5.893.765	389.878	56.421	1.107	6.341.171
Gospodarii ale populatiei	26.036.586	2.926.198	785.761	1.030.633	30.779.178
Altele	212	-	-	-	212
Total	95.687.130	16.975.438	3.074.426	1.901.322	117.638.316

Mii RON	Risc scazut	In observatie	31.12.2022		Total
			Substandard	Neperformant	
Resurse naturale si produse de baza	2.974.959	2.835.304	394.944	114.782	6.319.989
Energie	7.236.486	1.970.249	64.079	63.522	9.334.336
Constructii si materiale de constructii	2.900.203	2.288.623	422.209	245.440	5.856.475
Automotive	294.628	402.501	82.954	28.964	809.047
Produse de consum ciclice	1.519.557	1.033.216	219.554	51.543	2.823.870
Produse de consum non-ciclice	1.889.596	1.413.621	192.950	32.201	3.528.368
Masini	462.665	366.659	116.936	23.084	969.344
Transport	2.111.752	918.288	203.690	74.996	3.308.726
Telecomunicatii, Media & Tehnologie	416.548	211.365	45.386	51.383	724.682
Industria Serviciilor	1.036.651	254.539	145.438	22.429	1.459.057
Hoteluri si Servicii	107.893	182.470	41.652	11.477	343.492
Imobiliare si servicii	3.106.076	108.352	17.464	40.447	3.272.339
Sectorul Public	34.271.467	178.799	3.194	288	34.453.748
Institutii de credit	3.778.940	186.032	2.170	8.176	3.975.318
Gospodarii ale populatiei	25.845.992	2.907.517	905.236	994.587	30.653.332
Altele	652	-	-	-	652
Total	87.954.065	15.257.535	2.857.856	1.763.319	107.832.775

Mii RON	Risc scazut	In observatie	31.12.2023		Total
			Substandard	Neperformant	
Resurse naturale si produse de baza	2.201.551	2.795.327	187.559	222.358	5.406.795
Energie	8.708.269	1.127.301	207.172	61.887	10.104.629
Constructii si materiale de constructii	2.700.131	3.399.373	612.342	166.344	6.878.190
Automotive	658.293	555.477	67.692	21.568	1.303.030
Produse de consum ciclice	867.205	663.899	227.717	31.232	1.790.053
Produse de consum non-ciclice	2.016.554	1.767.969	162.850	42.861	3.990.234
Masini	436.083	456.543	133.360	28.009	1.053.995
Transport	1.761.481	947.223	137.023	91.229	2.936.956
Telecomunicatii, Media & Tehnologie	287.871	331.663	48.868	38.177	706.579
Industria Serviciilor	866.922	772.533	238.159	11.280	1.888.894
Hoteluri si Servicii	146.984	139.161	49.843	10.971	346.959
Imobiliare si servicii	3.370.384	91.217	114.498	446	3.576.545
Sectorul Public	35.876.316	62.021	3.034	297	35.941.668
Institutii de credit	10.143.845	332.061	118.480	3.930	10.598.316
Gospodarii ale populatiei	25.979.478	2.924.567	785.019	1.020.806	30.709.870
Total	96.021.367	16.366.335	3.093.616	1.751.395	117.232.713

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

26. Riscul de credit (continuare)

Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Banca
					Total
31.12.2022					
Resurse naturale si produse de baza	2.298.262	2.699.977	388.373	87.256	5.473.868
Energie	7.135.995	1.964.715	63.826	60.311	9.224.847
Constructii si materiale de constructii	2.426.596	2.255.622	416.881	225.463	5.324.562
Automotive	279.893	593.917	82.954	28.736	985.500
Produse de consum ciclice	989.474	954.101	216.208	37.636	2.197.419
Produse de consum non-ciclice	1.843.093	1.411.420	192.950	31.954	3.479.417
Masini	452.981	345.208	116.936	23.084	938.209
Transport	1.130.762	819.393	197.505	32.236	2.179.896
Telecomunicatii, Media & Tehnologie	381.073	209.414	45.153	50.577	686.217
Industria Serviciilor	893.869	245.721	141.990	18.913	1.300.493
Hoteluri si Servicii	52.148	170.853	39.573	8.558	271.132
Imobiliare si servicii	2.945.457	98.324	16.809	31.195	3.091.785
Sectorul Public	34.196.800	32.174	3.070	288	34.232.332
Instituti de credit	6.401.460	155.252	101.863	77.586	6.736.161
Gospodarii ale populatiei	25.766.557	2.905.852	904.415	976.515	30.553.339
Total	87.194.420	14.861.943	2.928.506	1.690.308	106.675.177

Cu 81,3%, expunerea cu risc scazut detine cea mai mare pondere in totalul expunerii la riscul de credit, in timp ce expunerea aflata in observatie reprezinta 14,4% pentru BCR Group, la 31 Decembrie 2023. Expunerea substandard contribuie cu 2,6% iar cea din categoria neperformanta cu 1,6%. O structura similara poate fi observata si in cazul Bancii.

Expunerea la riscul de credit in functie de regiune si categoria de risc

Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Grup
					Total
31.12.2023					
Piete principale	92.029.663	16.767.936	3.015.731	1.867.705	113.681.035
Austria	1.052.236	98	2	17.761	1.070.097
Croatia	-	-	-	1	1
Romania	90.835.093	16.767.836	3.006.684	1.849.939	112.459.552
Serbia	-	-	-	1	1
Slovacia	7	-	9.045	-	9.052
Cehia	9.150	-	-	-	9.150
Ungaria	133.177	2	-	3	133.182
Alte tari EU	2.806.517	3.834	6.576	25.219	2.842.146
Alte tari industrializate	544.099	198	1	214	544.512
Piete emergente	306.851	203.470	52.118	8.184	570.623
Europa de Sud-Este/CIS	300.526	203.395	3	7.941	511.865
Asia	2.869	43	1	2	2.915
America latina	292	-	-	2	294
Orientul mijlociu/Africa	3.164	32	52.114	239	55.549
Total	95.687.130	16.975.438	3.074.426	1.901.322	117.638.316

Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Grup
					Total
31.12.2022					
Piete principale	85.936.368	14.979.273	2.855.531	1.710.232	105.481.404
Austria	559.359	103	9	18.975	578.446
Croatia	-	-	-	1	1
Romania	85.242.692	14.970.782	2.855.520	1.691.254	104.760.248
Serbia	10	-	-	1	11
Slovacia	335	8.388	-	-	8.723
Cehia	1.530	-	-	-	1.530
Ungaria	132.442	-	2	1	132.445
Alte tari EU	1.282.102	13.093	1.271	44.947	1.341.413
Alte tari industrializate	463.124	2	190	17	463.333
Piete emergente	272.471	265.167	864	8.123	546.625
Europa de Sud-Este/CIS	267.231	211.024	135	7.925	486.315
Asia	1.732	56	4	1	1.793
America latina	10	-	-	1	11
Orientul mijlociu/Africa	3.498	54.087	725	196	58.506
Total	87.954.065	15.257.535	2.857.856	1.763.319	107.832.775

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

26. Riscul de credit (continuare)

Banca					
Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
31.12.2023					
Piete principale	92.875.079	16.362.177	3.034.921	1.725.639	113.997.816
Austria	1.008.500	98	2	17.761	1.026.361
Croatia	-	-	-	1	1
Romania	91.724.245	16.362.077	3.025.874	1.707.873	112.820.069
Serbia	-	-	-	1	1
Slovenia	7	-	9.045	-	9.052
Cehia	9.150	-	-	-	9.150
Ungaria	133.177	2	-	3	133.182
Alte tari EU	2.595.664	3.834	6.576	25.219	2.631.293
Alte tari industrializate	544.099	198	1	214	544.512
Piete emergente	6.525	126	52.118	323	59.092
Europa de Sud-Este/CIS	200	51	3	80	334
Asia	2.869	43	1	2	2.915
America latina	292	-	-	2	294
Orientul mijlociu/Africa	3.164	32	52.114	239	55.549
Total	96.021.367	16.366.335	3.093.616	1.751.395	117.232.713

Banca					
Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
31.12.2022					
Piete principale	85.715.415	14.785.243	2.926.304	1.645.140	105.072.102
Austria	539.816	103	9	18.970	558.898
Croatia	-	-	-	1	1
Romania	85.041.282	14.776.752	2.926.293	1.626.167	104.370.494
Serbia	10	-	-	1	11
Slovenia	335	8.388	-	-	8.723
Cehia	1.530	-	-	-	1.530
Ungaria	132.442	-	2	1	132.445
Alte tari EU	1.009.781	8.133	1.271	44.947	1.064.132
Alte tari industrializate	463.124	2	190	17	463.333
Piete emergente	6.100	68.565	741	204	75.610
Europa de Sud-Este/CIS	860	14.422	12	6	15.300
Asia	1.732	56	4	1	1.793
America latina	10	-	-	1	11
Orientul mijlociu/Africa	3.498	54.087	725	196	58.506
Total	87.194.420	14.861.943	2.928.506	1.690.308	106.675.177

Analiza geografica a expunerii la riscul de credit se bazeaza pe tara de risc a debitorului si contrapartidei. Aceasta cuprinde debitori cu domiciliul in alte tari daca exista riscuri economice in respectiva tara de risc.

Expunerea la riscul de credit a crescut in valoare absoluta in principal in Romania cu 7.699.304 mii RON, de la 104.760.248 mii RON in 2022 la 112.459.552 mii RON in 2023 in cazul Grupului. Cresterea expunerii pe principala piata - Romania inregistrata la nivelul Grupului a fost observata de asemenea si la nivelul Bancii: crestere a expunerii cu 8.449.575 mii RON, de la 104.370.494 mii RON in 2022, la 112.820.069 mii RON in 2023. In total, pe pietele principale ale BCR Grup si UE, ponderea expunerilor inregistrate a reprezentat 99,1% (2022: 99,1%) din expunerea la riscul de credit.

Expunerea la riscul de credit in functie de segmentul de business si categoria de risc

Grup					
Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
31.12.2023					
Retail	27.094.482	3.839.473	1.661.113	1.177.069	33.772.137
Corporates	35.128.078	13.037.747	1.358.934	716.908	50.241.667
Piete financiare	2.934.137	21.739	53.936	1.054	3.010.866
ALM & Local Corporate Center	30.530.433	76.479	443	6.291	30.613.646
Total	95.687.130	16.975.438	3.074.426	1.901.322	117.638.316

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

26. Riscul de credit (continuare)

Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Grup
					Total
31.12.2022					
Retail	26.350.300	3.412.357	1.533.980	1.057.229	32.353.866
Corporates	32.645.249	11.787.590	1.264.646	700.609	46.398.094
Piete financiare	3.327.770	53.898	902	70	3.382.640
ALM & Local Corporate Center	25.630.746	3.690	58.328	5.411	25.698.175
Total	87.954.065	15.257.535	2.857.856	1.763.319	107.832.775

Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Banca
					Total
31.12.2023					
Retail	25.930.577	3.679.834	1.637.066	1.109.255	32.356.732
Corporates	32.094.945	12.495.063	1.339.622	631.973	46.561.603
Piete financiare	3.233.460	53.714	65.183	1.054	3.353.411
ALM & Local Corporate Center	34.762.385	137.724	51.745	9.113	34.960.967
Total	96.021.367	16.366.335	3.093.616	1.751.395	117.232.713

Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Banca
					Total
31.12.2022					
Retail	26.247.474	3.380.000	1.533.916	1.039.543	32.200.933
Corporates	29.036.826	11.230.916	1.235.323	575.815	42.078.880
Piete financiare	3.334.227	60.845	21.767	90	3.416.929
ALM & Local Corporate Center	28.575.893	190.182	137.500	74.860	28.978.435
Total	87.194.420	14.861.943	2.928.506	1.690.308	106.675.177

Expunerea cu risc scazut a avut o pondere semnificativa in totalul expunerii la riscul de credit (Banca: 81,9% si Grup: 81,3%) la Decembrie 2023, mai redusa comparativ cu cea inregistrata in 2022 (Banca: 81,7% si Grup: 81,6%).

Categoria de risc neperformanta a stagnat in 2023, atat pentru Banca (2023: 1,5% si 2022: 1,6%), cat si pentru Grup (2023: 1,6% si 2022: 1,6%). Aceasta evolutie reflecta eforturile continue de workout in scopul diminuarii stocului de credite neperformante prin recuperari, iesiri din starea de nerambursare sau stergerea din evidentele contabile, compensand integral expunerile nou intrate in stare de nerambursare.

Principalele tipuri de garantii

Urmatoarele tipuri de garantii sunt acceptate:

- imobiliare: cuprind proprietati imobiliare rezidentiale si comerciale;
- garantii financiare: certificate de depozit, depozite si polite de asigurare;
- garantii date de suveranitati, entitati din sectorul public, institutii financiare, companii si persoane fizice. Toti garantorii trebuie sa aiba un minim un rating, care este revizuit anual;
- mobiliare: precum echipament, bunuri de investitii, utilaje si mijloace de transport;
- cesiuni si alte drepturi: precum creante provenite din vanzari, inchiriere si parti sociale din capitalul unei companii.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

26. Riscul de credit (continuare)

Urmatorul tabel reflecta comparatia expunerii la riscul de credit si garantiile alocate, in functie de instrumentul financiar.

Valorile garantiilor alocate sunt limitate la valoarea tranzactiei garantate.

Expunerea la riscul de credit in functie de tipul de instrument financiar si garantii

Mii RON	Expunere totala la riscul de credit	Garantiile totale	Garantat cu			Expunere la riscul de credit neta de garantii	Active financiare care intra sunt incidenta IFRS 9		
			Garantiile personale	Proprietati imobiliare	Alte garantii		Fara zile de intarziere si nedepreciate	Cu zile de intarziere, dar nedepreciate	Depreciate
Numerar si solduri de numerar - depozite la vedere acordate bancilor centrale si institutiilor de credit	121.205	-	-	-	-	121.205	121.205	-	-
Instrumente de datorie detinute in vederea tranzactionarii	701.088	-	-	-	-	701.088	-	-	-
Instrumente de datorie nedestinate tranzactionarii evaluate la valoarea justa prin profit si pierdere	20.013	-	-	-	-	20.013	-	-	-
Instrumente de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	10.071.207	-	-	-	-	10.071.206	10.071.207	-	-
Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat	81.338.337	31.101.394	7.874.401	17.216.171	6.010.821	50.236.943	76.625.159	2.946.399	1.766.779
Titluri de datorie	17.502.898	-	-	-	-	17.502.898	17.502.898	-	-
Credite si avansuri acordate bancilor	2.125.778	2.015.296	-	-	2.015.296	110.482	2.125.778	-	-
Credit si avansuri acordate clientilor	58.025.708	27.433.944	7.873.951	17.209.672	2.350.321	30.591.764	53.530.427	2.833.099	1.662.182
Creante comerciale si alte creante	1.581.064	5.092	450	750	3.892	1.575.972	1.534.823	8.192	38.049
Creante din contracte de leasing financiar	2.102.889	1.647.062	-	5.749	1.641.312	455.827	1.931.233	105.108	66.548
Titluri de datorie detinute in vederea vanzarii in grupuri destinate cedarii	762.868	-	-	-	-	762.868	762.868	-	-
Expuneri extrabilantiere	24.623.598	5.469.034	482.796	352.377	4.633.862	19.154.564	21.768.633	23.486	134.543
din care: alte angajamente	2.696.936	1.582.410	-	9.622	1.572.788	1.114.526	-	-	-
Total	117.638.316	36.570.428	8.357.197	17.568.548	10.644.683	81.067.887	109.349.072	2.969.885	1.901.322

Mii RON	Expunere totala la riscul de credit	Garantiile totale	Garantat cu			Expunere la riscul de credit neta de garantii	Active financiare care intra sunt incidenta IFRS 9		
			Garantiile personale	Proprietati imobiliare	Alte garantii		Fara zile de intarziere si nedepreciate	Cu zile de intarziere, dar nedepreciate	Depreciate
Numerar si solduri de numerar - depozite la vedere acordate bancilor centrale si institutiilor de credit	151.722	-	-	-	-	151.722	151.722	-	-
Instrumente de datorie detinute in vederea tranzactionarii	177.242	-	-	-	-	177.243	-	-	-
Instrumente de datorie nedestinate tranzactionarii evaluate la valoarea justa prin profit si pierdere	16.328	-	-	-	-	16.328	-	-	-
Instrumente de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	9.949.242	-	-	-	-	9.949.242	9.949.242	-	-
Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat	73.484.808	29.672.903	8.568.172	17.659.749	3.444.983	43.811.905	69.181.864	2.677.912	1.625.032
Titluri de datorie	15.230.959	-	-	-	-	15.230.959	15.230.959	-	-
Credite si avansuri acordate bancilor	148.605	-	-	-	-	148.605	148.605	-	-
Credit si avansuri acordate clientilor	55.330.254	28.250.927	8.564.707	17.652.032	2.034.188	27.079.327	51.213.705	2.597.630	1.518.919
Creante comerciale si alte creante	961.886	27.181	3.465	704	23.013	934.705	913.020	6.870	41.996
Creante din contracte de leasing financiar	1.813.104	1.394.795	-	7.013	1.387.782	418.309	1.675.575	73.412	64.117
Titluri de datorie detinute in vederea vanzarii in grupuri destinate cedarii	762.992	-	-	-	-	762.992	762.992	-	-
Expuneri extrabilantiere	23.290.441	5.133.572	3.951	432.919	4.696.702	18.156.869	15.210.894	1	46.951
din care: alte angajamente	8.032.595	3.047.971	-	69.757	2.978.214	4.984.624	-	-	-
Total	107.832.775	34.806.475	8.572.123	18.092.668	8.141.685	73.026.301	95.256.714	2.677.913	1.671.983

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

26. Riscul de credit (continuare)

Mii RON	Expunere totala la riscul de credit	Garantii totale	Garantat cu			Expunere la riscul de credit neta de garantii	Active financiare care intra sunt incidenta IFRS 9		
			Garantii personale	Proprietati imobiliare	Alte garantii		Fara zile de intarziere si nedepreciate	Cu zile de intarziere, dar nedepreciate	Depreciate
31.12.2023									
Numerar si solduri de numerar - depozite la vedere acordate bancilor centrale si institutiilor de credit	122.097	-	-	-	-	122.097	122.097	-	-
Instrumente de datorie detinute in vederea tranzactionarii	701.137	-	-	-	-	701.137	-	-	-
Instrumente de datorie nedestinate tranzactionarii evaluate la valoarea justa prin profit si pierdere	20.013	-	-	-	-	20.013	-	-	-
Instrumente de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	10.071.206	-	-	-	-	10.071.206	10.071.206	-	-
Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat	80.825.507	27.926.280	7.874.401	17.209.703	2.842.176	52.899.227	76.539.884	2.668.739	1.616.884
Titluri de datorie	17.383.035	-	-	-	-	17.383.035	17.383.035	-	-
Credite si avansuri acordate bancilor	2.142.955	2.015.296	-	-	2.015.296	127.659	2.142.955	-	-
Credit si avansuri acordate clientilor	59.727.817	25.909.784	7.873.951	17.208.963	826.870	33.818.033	55.467.250	2.664.460	1.596.107
Creante comerciale si alte creante	1.553.133	1.200	450	740	10	1.551.933	1.530.900	4.279	17.954
Creante din contracte de leasing financiar	18.567	-	-	-	-	18.567	15.744	-	2.823
Expuneri extrabilantiere	25.492.754	5.470.871	482.796	352.377	4.635.698	20.021.884	22.628.101	23.486	134.509
din care: alte angajamente	2.706.659	1.584.247	-	9.622	1.574.625	1.122.412	-	-	-
Total	117.232.714	33.397.151	8.357.197	17.562.080	7.477.874	83.835.564	109.361.288	2.692.225	1.751.393

Mii RON	Expunere totala la riscul de credit	Garantii totale	Garantat cu			Expunere la riscul de credit neta de garantii	Active financiare care intra sunt incidenta IFRS 9		
			Garantii personale	Proprietati imobiliare	Alte garantii		Fara zile de intarziere si nedepreciate	Cu zile de intarziere, dar nedepreciate	Depreciate
31.12.2022									
Numerar si solduri de numerar - depozite la vedere acordate bancilor centrale si institutiilor de credit	151.424	-	-	-	-	151.424	151.424	-	-
Instrumente de datorie detinute in vederea tranzactionarii	177.708	-	-	-	-	177.708	-	-	-
Instrumente de datorie nedestinate tranzactionarii evaluate la valoarea justa prin profit si pierdere	16.328	-	-	-	-	16.328	-	-	-
Instrumente de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	9.949.242	-	-	-	-	9.949.242	9.949.242	-	-
Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat	72.865.463	26.909.759	8.536.954	17.538.396	834.409	45.955.704	68.803.149	2.510.314	1.552.000
Titluri de datorie	15.148.034	-	-	-	-	15.148.034	15.148.034	-	-
Credite si avansuri acordate bancilor	225.710	-	-	-	-	225.710	158.772	-	66.938
Credit si avansuri acordate clientilor	56.568.320	26.892.507	8.536.560	17.537.699	818.248	29.675.813	52.596.220	2.506.104	1.465.996
Creante comerciale si alte creante	912.474	17.252	394	697	16.161	895.222	891.710	4.210	16.554
Creante din contracte de leasing financiar	10.925	-	-	-	-	10.925	8.413	-	2.512
Expuneri extrabilantiere	23.515.012	5.121.066	347	421.782	4.698.937	18.393.946	15.425.985	-	46.971
din care: alte angajamente	8.042.056	3.049.889	-	69.757	2.980.132	4.992.167	-	-	-
Total	106.675.177	32.030.825	8.537.301	17.960.178	5.533.346	74.644.352	94.329.800	2.510.314	1.598.971

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

26. Riscul de credit (continuare)

Evolutia reducerilor pentru pierderi din credite (CLA)

Tabelele urmatoare ofera o imagine de ansamblu asupra evolutiei reducerilor pentru pierderi din credite pentru fiecare pozitie din situatia pozitiei financiare. Miscarea in expunerea bruta este prezentata in Nota 13.1.

Variatia ajustarilor si provizioanelor pentru pierderi de credit la cost amortizat - Titluri de datorie:

	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off-urilor si a creditelor POCI	31.12.2023 Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Grup Sold final
Titluri de datorie									
Stadiul 1	(15.001)	(9.216)	6.026	9.843	16	-	-	838	(7.494)
Banca Centrala	-	(758)	-	-	-	-	-	758	-
Administratii publice	(15.001)	(8.458)	6.026	9.843	16	-	-	80	(7.494)
Stadiul 2	(239)	-	-	239	(36)	-	-	-	(36)
Administratii publice	(239)	-	-	239	(36)	-	-	-	(36)
Total	(15.240)	(9.216)	6.026	10.082	(20)	-	-	838	(7.530)

	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off-urilor si a creditelor POCI	31.12.2022 Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Grup Sold final
Titluri de datorie									
Stadiul 1	(20.395)	(13.694)	13.786	1.667	10	-	-	3.625	(15.001)
Administratii publice	(20.395)	(13.694)	13.786	1.667	10	-	-	3.625	(15.001)
Stadiul 2	-	-	-	-	(239)	-	-	-	(239)
Administratii publice	-	-	-	-	(239)	-	-	-	(239)
Total	(20.395)	(13.694)	13.786	1.667	(229)	-	-	3.625	(15.240)

	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off-urilor si a creditelor POCI	31.12.2023 Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Banca Sold final
Titluri de datorie									
Stadiul 1	(14.920)	(4.773)	3.053	9.198	16	-	-	(17)	(7.443)
Administratii publice	(14.920)	(4.773)	3.053	9.198	16	-	-	(17)	(7.443)
Stadiul 2	(239)	-	-	239	(36)	-	-	-	(36)
Administratii publice	(239)	-	-	239	(36)	-	-	-	(36)
Total	(15.159)	(4.773)	3.053	9.437	(20)	-	-	(17)	(7.479)

	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off-urilor si a creditelor POCI	31.12.2022 Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Banca Sold final
Titluri de datorie									
Stadiul 1	(14.865)	(10.125)	8.314	1.746	10	-	-	-	(14.920)
Administratii publice	(14.865)	(10.125)	8.314	1.746	10	-	-	-	(14.920)
Stadiul 2	-	-	-	-	(239)	-	-	-	(239)
Administratii publice	-	-	-	-	(239)	-	-	-	(239)
Total	(14.865)	(10.125)	8.314	1.746	(229)	-	-	-	(15.159)

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

26. Riscul de credit (continuare)

In coloana "Majorari datorate emiterii sau achizitiei" sunt prezentate cresterile CLA determinate de recunoasterea initiala a titlurilor de valoare la cost amortizat din perioada curenta.

Diminuarile CLA ca urmare a derecunoasterii titlurilor de valoare la cost amortizat sunt raportate in coloana "Diminuari datorita derecunoasterii".

In coloana "Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3" sunt prezentate modificarile nete ale CLA datorate modificarilor riscului de credit care determina trecerea titlurilor de valoare la cost amortizat din Stadiul 1 (la 1 ianuarie 2023 sau data recunoasterii initiale) in Stadiile 2 sau 3 la 31 decembrie 2023 sau vice-versa. Efectul trecerii din stadiul 1 in stadiile 2 sau 3 sunt adverse pentru CLA si sunt prezentate in liniile atribuite Stadiilor 2 sau 3. Efectul transferului din Stadiile 2 sau 3 in Stadiul 1 sunt favorabile pentru CLA si sunt prezentate in coloana "Stadiu 1".

Orice alta modificare a riscului de credit care nu determina transferul activului intre Stadiile 1, 2 sau 3 sau vice-versa sunt prezentate in coloana "Modificari nete datorate modificarii riscului de credit".

Variatia ajustarilor si provizioanelor pentru pierderi de credit la cost amortizat - credite si avansuri acordate bancilor:

Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off-urilor si a creditelor POCI	31.12.2023	Grup
								Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Credite si avansuri acordate bancilor									
Stadiul 1	(262)	(14.947)	16.127	(1.513)	554	-	-	8	(33)
Banca Centrala	-	1	-	(1)	-	-	-	-	-
Instituti de credit	(262)	(14.948)	16.127	(1.512)	554	-	-	8	(33)
Stadiul 2	-	(1)	-	225	(217)	-	-	(7)	-
Instituti de credit	-	(1)	-	225	(217)	-	-	(7)	-
Total	(262)	(14.948)	16.127	(1.288)	337	-	-	1	(33)

Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off-urilor si a creditelor POCI	31.12.2022	Grup
								Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Credite si avansuri acordate bancilor									
Stadiul 1	(878)	(7.621)	5.569	2.661	1	-	-	6	(262)
Banca Centrala	(657)	1	-	656	-	-	-	-	-
Instituti de credit	(221)	(7.622)	5.569	2.005	1	-	-	6	(262)
Stadiul 2	(2)	-	3	101	(20)	-	-	(82)	-
Instituti de credit	(2)	-	3	101	(20)	-	-	(82)	-
Total	(880)	(7.621)	5.572	2.762	(19)	-	-	(76)	(262)

Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off-urilor si a creditelor POCI	31.12.2023	Banca
								Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Credite si avansuri acordate bancilor									
Stadiul 1	(2.073)	(14.948)	16.127	21	554	-	-	8	(311)
Instituti de credit	(2.073)	(14.948)	16.127	21	554	-	-	8	(311)
Stadiul 2	-	(1)	-	2	(217)	-	-	(7)	(223)
Instituti de credit	-	(1)	-	2	(217)	-	-	(7)	(223)
Stadiul 3	(66.938)	-	66.878	60	-	-	-	-	-
Instituti de credit	(66.938)	-	66.878	60	-	-	-	-	-
Total	(69.011)	(14.949)	83.005	83	337	-	-	1	(534)

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

26. Riscul de credit (continuare)

	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off-urilor si a creditelor POCI	31.12.2022 Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Banca Sold final
Credite si avansuri acordate bancilor									
Stadiul 1	(878)	(7.622)	5.569	851	1	-	-	6	(2.073)
Banca Centrala	(657)	-	-	657	-	-	-	-	-
Instituti de credit	(221)	(7.622)	5.569	194	1	-	-	6	(2.073)
Stadiul 2	(165)	-	3	264	(20)	-	-	(82)	-
Instituti de credit	(165)	-	3	264	(20)	-	-	(82)	-
Stadiul 3	(68.336)	-	5.130	(3.732)	-	-	-	-	(66.938)
Instituti de credit	(68.336)	-	5.130	(3.732)	-	-	-	-	(66.938)
Total	(69.379)	(7.622)	10.702	(2.617)	(19)	-	-	(76)	(69.011)

In coloana "Majorari datorate emiterii sau achizitiei" sunt prezentate cresterile CLA determinate de recunoasterea initiala a creditelor si avansurilor acordate bancilor la cost amortizat din perioada curenta. Diminuarile CLA ca urmare a derecunoasterii titlurilor de valoare la cost amortizat sunt raportate in coloana "Diminuari datorita derecunoasterii".

Orice alta modificare a riscului de credit care nu determina transferul activului intre Stadiile 1, 2 sau 3 sau vice-versa sunt prezentate in coloana "Modificari nete datorate modificarii riscului de credit".

Variatia ajustarilor si provizioanelor pentru pierderi de credit la cost amortizat - credite si avansuri acordate clientilor:

	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei (1)	Diminuari datorita derecunoasterii (2)	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3 (3)	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere (4)	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off-urilor si a creditelor POCI (5)	31.12.2023 Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Grup Sold final
Credite si avansuri acordate clientilor									
Stadiul 1	(236.621)	(174.226)	71.407	(124.235)	113.596	4	7	(1.086)	(351.154)
Administratii publice	(4.308)	(320)	1.260	(2.474)	178	-	-	(1)	(5.665)
Alte societati financiare	(2.438)	(1.192)	433	(2.513)	93	-	-	(34)	(5.651)
Societati nefinanciare	(120.364)	(115.819)	53.953	(107.931)	60.511	-	-	(1.004)	(230.654)
Gospodarii	(109.511)	(56.895)	15.761	(11.317)	52.814	4	7	(47)	(109.184)
Stadiul 2	(1.301.973)	(73.610)	143.684	619.836	(677.108)	777	328	(1.367)	(1.289.433)
Administratii publice	(7.933)	(8.102)	9	(11.626)	(1.210)	(4.314)	-	-	(33.176)
Alte societati financiare	(33.582)	-	11	24.099	(834)	-	-	(11)	(10.317)
Societati nefinanciare	(410.438)	(42.912)	67.596	41.709	(356.626)	4.555	-	(630)	(696.746)
Gospodarii	(850.020)	(22.596)	76.068	565.654	(318.438)	536	328	(726)	(549.194)
Stadiul 3	(1.062.712)	-	110.074	(179.892)	(148.134)	948	129.151	(1.070)	(1.151.635)
Administratii publice	(2.824)	-	-	(600)	-	-	2.586	-	(838)
Alte societati financiare	(8.174)	-	-	(362)	(60)	-	7.943	-	(653)
Societati nefinanciare	(288.961)	-	67.178	(68.866)	(36.762)	33	20.102	1.483	(305.793)
Gospodarii	(762.753)	-	42.896	(110.064)	(111.312)	915	98.520	(2.553)	(844.351)
POCI	(46.799)	-	1.911	5.125	-	(8)	4.058	(176)	(35.889)
Administratii publice	(51)	-	-	-	-	32	-	-	(19)
Societati nefinanciare	(1.966)	-	406	(1.020)	-	(3)	-	(67)	(2.650)
Gospodarii	(44.782)	-	1.505	6.145	-	(37)	4.058	(109)	(33.220)
Total	(2.648.105)	(247.836)	327.076	320.834	(711.646)	1.721	133.544	(3.699)	(2.828.111)

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

26. Riscul de credit (continuare)

Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei (1)	Diminuari datorita derecunoasterii (2)	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3 (3)	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere (4)	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off-urilor si a creditelor POCI (5)	31.12.2022	Grup
								Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Credite si avansuri acordate clientilor									
Stadiul 1	(238.303)	(174.402)	63.557	43.236	67.124	18	13	2.136	(236.621)
Administratii publice	(2.775)	(1.239)	179	(666)	192	-	-	1	(4.308)
Alte societati financiare	(2.484)	(1.620)	1	1.642	2.569	-	-	(2.546)	(2.438)
Societati nefinanciare	(125.615)	(112.405)	52.150	13.990	47.093	-	-	4.423	(120.364)
Gospodarii	(107.429)	(59.138)	11.227	28.270	17.270	18	13	258	(109.511)
Stadiul 2	(965.758)	(47.551)	147.157	51.652	(493.818)	2.389	186	3.770	(1.301.973)
Administratii publice	(9.220)	-	260	1.136	(216)	107	-	-	(7.933)
Alte societati financiare	(2.583)	-	-	2.542	(29.305)	-	-	(4.236)	(33.582)
Societati nefinanciare	(409.680)	(30.337)	81.921	84.889	(145.512)	177	-	8.104	(410.438)
Gospodarii	(544.275)	(17.214)	64.976	(36.915)	(318.785)	2.105	186	(98)	(850.020)
Stadiul 3	(1.348.009)	-	81.197	39.165	(235.907)	(1.054)	401.637	259	(1.062.712)
Administratii publice	(8.908)	-	2.224	860	-	-	3.000	-	(2.824)
Alte societati financiare	(8.141)	-	-	(34)	-	-	-	1	(8.174)
Societati nefinanciare	(582.485)	-	34.852	29.963	(85.711)	(159)	314.588	(9)	(288.961)
Gospodarii	(748.475)	-	44.121	8.376	(150.196)	(895)	84.049	267	(762.753)
POCI	(65.674)	-	2.538	14.915	-	(521)	2.054	(111)	(46.799)
Administratii publice	(2.161)	-	-	2.240	-	-	-	(130)	(51)
Societati nefinanciare	(10.985)	-	491	8.438	-	16	31	43	(1.966)
Gospodarii	(52.528)	-	2.047	4.237	-	(537)	2.023	(24)	(44.782)
Total	(2.617.744)	(221.953)	294.449	148.968	(662.601)	832	403.890	6.054	(2.648.105)

Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei (1)	Diminuari datorita derecunoasterii (2)	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3 (3)	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere (4)	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off-urilor si a creditelor POCI (5)	31.12.2022	Banca
								Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Credite si avansuri acordate clientilor									
Stadiul 1	(217.828)	(159.104)	71.042	(141.532)	111.321	-	7	(486)	(336.580)
Administratii publice	(4.308)	(320)	1.260	(2.474)	178	-	-	(1)	(5.665)
Alte societati financiare	(5.779)	(1.093)	433	(4.351)	71	-	-	(34)	(10.753)
Societati nefinanciare	(98.786)	(101.177)	53.731	(123.277)	58.401	-	-	(405)	(211.513)
Gospodarii	(108.955)	(56.514)	15.618	(11.430)	52.671	-	7	(46)	(108.649)
Stadiul 2	(1.296.995)	(73.077)	142.775	623.000	(666.006)	774	328	(1.334)	(1.270.535)
Administratii publice	(7.933)	(8.102)	9	(11.626)	(1.210)	(4.314)	-	-	(33.176)
Alte societati financiare	(33.565)	-	11	24.447	(550)	-	-	(11)	(9.668)
Societati nefinanciare	(406.327)	(42.380)	66.850	45.159	(346.081)	4.555	-	(611)	(678.835)
Gospodarii	(849.170)	(22.595)	75.905	565.020	(318.165)	533	328	(712)	(548.856)
Stadiul 3	(1.031.430)	-	109.595	(171.241)	(140.584)	949	119.678	(2.800)	(1.115.833)
Administratii publice	(2.824)	-	-	(600)	-	-	2.586	-	(838)
Alte societati financiare	(8.131)	-	-	(343)	(26)	-	7.943	-	(557)
Societati nefinanciare	(274.984)	-	66.980	(56.708)	(29.366)	33	15.145	(381)	(279.281)
Gospodarii	(745.491)	-	42.615	(113.590)	(111.192)	916	94.004	(2.419)	(835.157)
POCI	(46.799)	-	1.911	5.125	-	(8)	4.058	(176)	(35.889)
Administratii publice	(51)	-	-	-	-	32	-	-	(19)
Societati nefinanciare	(1.966)	-	406	(1.020)	-	(3)	-	(67)	(2.650)
Gospodarii	(44.782)	-	1.505	6.145	-	(37)	4.058	(109)	(33.220)
Total	(2.593.052)	(232.181)	325.323	315.352	(695.269)	1.715	124.071	(4.796)	(2.758.837)

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

26. Riscul de credit (continuare)

Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei (1)	Diminuari datorita derecunoasterii (2)	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3 (3)	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere (4)	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off-urilor si a creditelor POCI (5)	31.12.2022	Banca
								Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Credite si avansuri acordate clientilor									
Stadiul 1	(223.947)	(159.672)	62.904	37.885	65.345	-	13	(356)	(217.828)
Administratii publice	(2.775)	(1.239)	179	(666)	192	-	-	1	(4.308)
Alte societati financiare	(7.410)	(1.420)	1	3.039	2.557	-	-	(2.546)	(5.779)
Societati nefinanciare	(107.419)	(98.466)	51.865	7.438	45.681	-	-	2.115	(98.786)
Gospodarii	(106.343)	(58.547)	10.859	28.074	16.915	-	13	74	(108.955)
Stadiul 2	(958.529)	(47.413)	145.143	49.841	(487.965)	2.400	186	(658)	(1.296.995)
Administratii publice	(9.219)	-	260	1.135	(216)	107	-	-	(7.933)
Alte societati financiare	(2.500)	-	-	2.456	(29.285)	-	-	(4.236)	(33.565)
Societati nefinanciare	(405.208)	(30.235)	81.609	83.642	(140.299)	177	-	3.987	(406.327)
Gospodarii	(541.602)	(17.178)	63.274	(37.392)	(318.165)	2.116	186	(409)	(849.170)
Stadiul 3	(1.299.068)	-	79.087	52.175	(234.980)	(998)	378.061	(5.707)	(1.031.430)
Administratii publice	(8.908)	-	2.224	860	-	-	3.000	-	(2.824)
Alte societati financiare	(8.141)	-	-	9	-	-	-	1	(8.131)
Societati nefinanciare	(559.838)	-	34.848	44.766	(84.864)	(159)	296.067	(5.804)	(274.984)
Gospodarii	(722.181)	-	42.015	6.540	(150.116)	(839)	78.994	96	(745.491)
POCI	(65.674)	-	2.538	14.915	-	(521)	2.054	(111)	(46.799)
Administratii publice	(2.161)	-	-	2.240	-	-	-	(130)	(51)
Societati nefinanciare	(10.985)	-	491	8.438	-	16	31	43	(1.966)
Gospodarii	(52.528)	-	2.047	4.237	-	(537)	2.023	(24)	(44.782)
Total	(2.547.218)	(207.085)	289.672	154.816	(657.600)	881	380.314	(6.832)	(2.593.052)

- (1) Include valoarea cresterii pierderilor asteptate contabilizate la recunoasterea initiala a activelor financiare emise sau achizitionate in perioada de raportare. In conformitate cu politicile Bancii privind alocarea in stadiul 2, urmatoarele evenimente sunt declansatoare de crestere a riscului de credit: workout, restructurare, sau includerea clientului pe lista cu semnale de avertizare timpurie, deci toate activele financiare ale clientului sunt transferate in stadiul 2 (inclusiv cele noi originare);
- (2) include valoarea modificarilor pierderilor asteptate datorate activelor financiare care au fost derecunoscute in intregime in cadrul perioadei de raportare;
- (3) sunt prezentate modificarile nete ale depreciierilor aferente riscului de credit generate de modificari ale riscului de credit ce determina transferul creditelor din Stadiul 1 de depreciere la 1 ianuarie 2023 (sau data recunoasterii initiale, daca sunt recunoscute ulterior) in Stadiile 2 sau 3 la 31 decembrie 2023 sau invers. Efectele transferurilor de la Stadiul 1 la Stadiile 2 sau 3 sunt prezentate cu semn negativ (alocari) si apar pe liniile aferente Stadiilor 2 sau 3. Efectele transferurilor din Stadiile 2 sau 3 in Stadiul 1 sunt prezentate cu semn pozitiv (diminuari) si apar pe liniile aferente Stadiului 1;
- (4) aceasta coloana reflecta efectul asupra provizioanelor aferente riscului de credit rezultat din modificarile contractuale ale creditelor care nu declanseaza derecunoasterea lor deplina;
- (5) utilizarea provizioanelor aferente riscului de credit declansata prin derecunoastere totale sau partiale este prezentata in coloanele "Write-off".

Reconcilierea intre miscarea in provizioane si pierderea neta din depreciere este prezentata in Nota 8.

Transferul intre stadiile de depreciere pentru active financiare la cost amortizat (prezentate pe baza bruta) este prezentat mai jos:

Mii RON	31.12.2023						Grup
	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiul 2		Transfer intre Stadiul 2 si Stadiul 3		Transfer intre Stadiul 1 si Stadiul 3		
	In Stadiul 2 din Stadiul 1	In Stadiul 1 din Stadiul 2	In Stadiul 3 din Stadiul 2	In Stadiul 2 din Stadiul 3	In Stadiul 3 din Stadiul 1	In Stadiul 1 din Stadiul 3	
Administratii publice	208.180	238.117	1.155	-	-	-	
Alte societati financiare	9.975	323.399	585	-	123	-	
Societati nefinanciare	3.277.409	1.330.235	171.621	33.324	69.088	82	
Gospodarii	2.385.259	2.623.537	183.717	24.799	117.975	12.093	
Total	5.880.823	4.515.288	357.078	58.123	187.186	12.175	

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

26. Riscul de credit (continuare)

Mii RON	31.12.2022						Grup
	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiul 2		Transfer intre Stadiul 2 si Stadiul 3		Transfer intre Stadiul 1 si Stadiul 3		
	In Stadiul 2 din Stadiul 1	In Stadiul 1 din Stadiul 2	In Stadiul 3 din Stadiul 2	In Stadiul 2 din Stadiul 3	In Stadiul 3 din Stadiul 1	In Stadiul 1 din Stadiul 3	
Administratii publice	137.176	320.233	-	-	-	-	
Alte societati financiare	443.115	865	109	-	-	-	
Societati nefinanciare	3.204.710	578.977	156.825	12.196	27.841	584	
Gospodarii	3.287.074	1.066.276	127.632	27.634	104.197	7.086	
Total	7.072.075	1.966.351	284.566	39.830	132.038	7.670	

Mii RON	31.12.2023						Banca
	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiul 2		Transfer intre Stadiul 2 si Stadiul 3		Transfer intre Stadiul 1 si Stadiul 3		
	In Stadiul 2 din Stadiul 1	In Stadiul 1 din Stadiul 2	In Stadiul 3 din Stadiul 2	In Stadiul 2 din Stadiul 3	In Stadiul 3 din Stadiul 1	In Stadiul 1 din Stadiul 3	
Administratii publice	208.180	238.117	1.155	-	-	-	
Alte societati financiare	946	323.276	435	-	28	-	
Societati nefinanciare	2.821.597	1.275.827	145.425	31.159	43.119	82	
Gospodarii	2.380.932	2.621.909	183.696	24.718	117.975	12.093	
Total	5.411.655	4.459.129	330.711	55.877	161.122	12.175	

Mii RON	31.12.2022						Banca
	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiul 2		Transfer intre Stadiul 2 si Stadiul 3		Transfer intre Stadiul 1 si Stadiul 3		
	In Stadiul 2 din Stadiul 1	In Stadiul 1 din Stadiul 2	In Stadiul 3 din Stadiul 2	In Stadiul 2 din Stadiul 3	In Stadiul 3 din Stadiul 1	In Stadiul 1 din Stadiul 3	
Administratii publice	137.176	320.233	-	-	-	-	
Alte societati financiare	442.658	-	-	-	-	-	
Societati nefinanciare	3.013.051	490.172	131.830	8.990	23.939	204	
Gospodarii	3.278.723	1.059.233	127.129	27.465	104.123	6.899	
Total	6.871.608	1.869.638	258.959	36.455	128.062	7.103	

Transferurile prezentate mai sus includ modificari ale stadiului fata de sfarsitul anului anterior sau fata de recunoasterea initiala a stadiului de depreciere.

Variatia ajustarilor si provizioanelor pentru pierderi de credit la cost amortizat – creante comerciale si alte creante:

Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off-urilor si a creditelor POCI	31.12.2023	Grup
								Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Stadiul 1	(5.135)	(8.066)	5.235	(201)	3.976	-	35	3	(4.153)
Administratii publice	(11)	(152)	245	(118)	20	-	-	-	(16)
Instituti de credit	(576)	(1.923)	2.297	(1)	-	-	-	2	(201)
Alte societati financiare	(72)	(51)	36	38	-	-	-	-	(49)
Societati nefinanciare	(4.438)	(5.813)	2.599	(103)	3.894	-	1	1	(3.859)
Gospodarii	(38)	(127)	58	(17)	62	-	34	-	(28)
Stadiul 2	(15.705)	-	6.302	(1)	(11.021)	-	202	(1)	(20.224)
Administratii publice	(28)	-	96	(23)	(81)	-	-	-	(36)
Instituti de credit	(5.344)	-	-	2.583	-	-	-	-	(2.761)
Alte societati financiare	(241)	-	2	2	(1)	-	-	-	(238)
Societati nefinanciare	(8.341)	-	5.912	(2.449)	(10.744)	-	41	(1)	(15.582)
Gospodarii	(1.751)	-	292	(114)	(195)	-	161	-	(1.607)
Stadiul 3	(39.265)	-	2.455	(10.232)	(2.156)	-	15.265	316	(33.617)
Administratii publice	(120)	-	1	(161)	-	-	4	-	(276)
Alte societati financiare	(89)	-	-	(35)	-	-	11	-	(113)
Societati nefinanciare	(34.872)	-	1.543	(7.699)	(1.711)	-	14.494	320	(27.925)
Gospodarii	(4.184)	-	911	(2.337)	(445)	-	756	(4)	(5.303)
POCI	(763)	-	114	(42)	-	-	22	-	(669)
Administratii publice	(90)	-	-	-	-	-	-	-	(90)
Societati nefinanciare	(610)	-	114	(37)	-	-	12	-	(521)
Gospodarii	(63)	-	-	(5)	-	-	10	-	(58)
Total	(60.868)	(8.066)	14.106	(10.476)	(9.201)	-	15.524	318	(58.663)

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

26. Riscul de credit (continuare)

	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off-urilor si a creditelor POCI	31.12.2022 Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Grup Sold final
Mii RON									
Stadiul 1	(7.790)	(13.316)	7.009	4.316	4.610	-	29	7	(5.135)
Administratii publice	(197)	(270)	842	(388)	2	-	-	-	(11)
Instituti de credit	(1)	(727)	179	(27)	-	-	-	-	(576)
Alte societati financiare	(10)	(172)	20	90	-	-	-	-	(72)
Societati nefinanciare	(7.545)	(12.030)	5.908	4.662	4.558	-	2	7	(4.438)
Gospodarii	(37)	(117)	60	(21)	50	-	27	-	(38)
Stadiul 2	(6.875)	-	3.011	(10.214)	(5.801)	-	224	3.950	(15.705)
Administratii publice	(6)	-	5	(4)	(23)	-	-	-	(28)
Instituti de credit	(2.285)	-	-	(3.059)	-	-	-	-	(5.344)
Alte societati financiare	(3)	-	1	(235)	(4)	-	-	-	(241)
Societati nefinanciare	(3.392)	-	2.704	(6.034)	(5.601)	-	31	3.951	(8.341)
Gospodarii	(1.189)	-	301	(882)	(173)	-	193	(1)	(1.751)
Stadiul 3	(48.095)	-	9.089	117	(2.424)	-	2.150	(102)	(39.265)
Administratii publice	(91)	-	10	(33)	(6)	-	-	-	(120)
Alte societati financiare	(32)	-	3	(66)	(4)	-	10	-	(89)
Societati nefinanciare	(44.164)	-	8.385	264	(986)	-	1.731	(102)	(34.872)
Gospodarii	(3.808)	-	691	(48)	(1.428)	-	409	-	(4.184)
POCI	(770)	-	23	(83)	-	-	66	1	(763)
Administratii publice	(90)	-	-	-	-	-	-	-	(90)
Societati nefinanciare	(608)	-	13	(80)	-	-	64	1	(610)
Gospodarii	(72)	-	10	(3)	-	-	2	-	(63)
Total	(63.530)	(13.316)	19.132	(5.864)	(3.615)	-	2.469	3.856	(60.868)

	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off-urilor si a creditelor POCI	31.12.2023 Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Banca Sold final
Mii RON									
Stadiul 1	(4.818)	(7.712)	5.234	(655)	3.925	-	35	6	(3.985)
Administratii publice	(11)	(152)	245	(118)	20	-	-	-	(16)
Instituti de credit	(575)	(1.923)	2.297	(2)	-	-	-	2	(201)
Alte societati financiare	(69)	(51)	36	35	-	-	-	-	(49)
Societati nefinanciare	(4.130)	(5.480)	2.598	(538)	3.843	-	1	4	(3.702)
Gospodarii	(33)	(106)	58	(32)	62	-	34	-	(17)
Stadiul 2	(15.377)	-	6.300	(1.042)	(10.202)	-	202	1	(20.118)
Administratii publice	(28)	-	96	(23)	(81)	-	-	-	(36)
Instituti de credit	(5.344)	-	-	2.583	-	-	-	-	(2.761)
Alte societati financiare	(241)	-	2	2	-	-	-	-	(237)
Societati nefinanciare	(8.017)	-	5.910	(3.477)	(9.937)	-	41	1	(15.479)
Gospodarii	(1.747)	-	292	(127)	(184)	-	161	-	(1.605)
Stadiul 3	(15.706)	-	2.420	(4.802)	(610)	-	1.097	316	(17.285)
Administratii publice	(120)	-	1	(161)	-	-	4	-	(276)
Alte societati financiare	(89)	-	-	(10)	-	-	11	-	(88)
Societati nefinanciare	(11.439)	-	1.541	(2.321)	(166)	-	326	320	(11.739)
Gospodarii	(4.058)	-	878	(2.310)	(444)	-	756	(4)	(5.182)
POCI	(763)	-	114	(42)	-	-	22	-	(669)
Administratii publice	(90)	-	-	-	-	-	-	-	(90)
Societati nefinanciare	(610)	-	114	(37)	-	-	12	-	(521)
Gospodarii	(63)	-	-	(5)	-	-	10	-	(58)
Total	(36.664)	(7.712)	14.068	(6.541)	(6.887)	-	1.356	323	(42.057)

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

26. Riscul de credit (continuare)

	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off-urilor si a creditelor POCI	31.12.2022 Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Banca Sold final
Mii RON									
Stadiul 1	(7.592)	(12.866)	7.006	4.105	4.499	-	29	1	(4.818)
Administratii publice	(197)	(270)	842	(388)	2	-	-	-	(11)
Instituti de credit	(1)	(727)	179	(26)	-	-	-	-	(575)
Alte societati financiare	(10)	(88)	20	9	-	-	-	-	(69)
Societati nefinanciare	(7.358)	(11.667)	5.905	4.540	4.447	-	2	1	(4.130)
Gospodarii	(26)	(114)	60	(30)	50	-	27	-	(33)
Stadiul 2	(6.713)	-	3.011	(11.034)	(4.815)	-	224	3.950	(15.377)
Administratii publice	(6)	-	5	(4)	(23)	-	-	-	(28)
Instituti de credit	(2.285)	-	-	(3.059)	-	-	-	-	(5.344)
Alte societati financiare	(3)	-	1	(236)	(3)	-	-	-	(241)
Societati nefinanciare	(3.288)	-	2.704	(6.799)	(4.616)	-	31	3.951	(8.017)
Gospodarii	(1.131)	-	301	(936)	(173)	-	193	(1)	(1.747)
Stadiul 3	(31.545)	-	8.993	7.404	(2.187)	-	1.731	(102)	(15.706)
Administratii publice	(91)	-	10	(33)	(6)	-	-	-	(120)
Alte societati financiare	(32)	-	3	(66)	(4)	-	10	-	(89)
Societati nefinanciare	(27.748)	-	8.347	7.501	(749)	-	1.312	(102)	(11.439)
Gospodarii	(3.674)	-	633	2	(1.428)	-	409	-	(4.058)
POCI	(770)	-	23	(83)	-	-	66	1	(763)
Administratii publice	(90)	-	-	-	-	-	-	-	(90)
Societati nefinanciare	(608)	-	13	(80)	-	-	64	1	(610)
Gospodarii	(72)	-	10	(3)	-	-	2	-	(63)
Total	(46.620)	(12.866)	19.033	392	(2.503)	-	2.050	3.850	(36.664)

Variatia ajustarilor si provizioanelor aferente activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global – titluri de datorie:

Ajustari pentru pierderi asteptate aferente activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global									Grup
	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off-urilor si a creditelor POCI	31.12.2023 Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Mii RON									
Titluri de datorie									
Stadiul 1	(11.451)	(7.371)	7.121	4.300	141	-	-	171	(7.089)
Administratii publice	(11.022)	(7.025)	7.023	4.227	-	-	-	172	(6.625)
Instituti de credit	(333)	(346)	98	72	46	-	-	(1)	(464)
Societati nefinanciare	(96)	-	-	1	95	-	-	-	-
Stadiul 2	(1.761)	-	568	1.761	(761)	-	-	(3)	(196)
Instituti de credit	(1.761)	-	-	1.761	(193)	-	-	(3)	(196)
Societati nefinanciare	-	-	568	-	(568)	-	-	-	-
Total	(13.212)	(7.371)	7.689	6.061	(620)	-	-	168	(7.285)

Ajustari pentru pierderi asteptate aferente activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global									Grup
	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off-urilor si a creditelor POCI	31.12.2022 Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Mii RON									
Titluri de datorie									
Stadiul 1	(8.953)	(7.626)	4.065	(894)	251	-	-	1.706	(11.451)
Banca Centrala	(1.377)	-	-	-	-	-	-	-	1.377
Administratii publice	(7.576)	(7.304)	4.065	(536)	-	-	-	329	(11.022)
Instituti de credit	-	(322)	-	(167)	156	-	-	-	(333)
Societati nefinanciare	-	-	-	(191)	95	-	-	-	(96)
Stadiul 2	(718)	-	-	1.436	(2.479)	-	-	-	(1.761)
Instituti de credit	-	-	-	-	(1.761)	-	-	-	(1.761)
Societati nefinanciare	(718)	-	-	1.436	(718)	-	-	-	-
Total	(9.671)	(7.626)	4.065	542	(2.228)	-	-	1.706	(13.212)

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

26. Riscul de credit (continuare)

Ajustari pentru pierderi asteptate aferente activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global								31.12.2023	Banca
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off-urilor si a creditelor POCI	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Titluri de datorie									
Stadiul 1	(9.941)	(4.906)	5.610	4.318	142	-	-	220	(4.557)
Administratii publice	(9.512)	(4.560)	5.512	4.246	-	-	-	221	(4.093)
Institutii de credit	(333)	(346)	98	72	46	-	-	(1)	(464)
Societati nefinanciare	(96)	-	-	-	96	-	-	-	-
Stadiul 2	(1.761)	-	568	1.761	(761)	-	-	(3)	(196)
Institutii de credit	(1.761)	-	-	1.761	(193)	-	-	(3)	(196)
Societati nefinanciare	-	-	568	-	(568)	-	-	-	-
Total	(11.702)	(4.906)	6.178	6.079	(619)	-	-	217	(4.753)

Ajustari pentru pierderi asteptate aferente activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global								31.12.2022	Banca
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off-urilor si a creditelor POCI	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Titluri de datorie									
Stadiul 1	(7.548)	(6.173)	4.037	(803)	250	-	-	296	(9.941)
Administratii publice	(7.548)	(5.851)	4.037	(446)	-	-	-	296	(9.512)
Institutii de credit	-	(322)	-	(167)	156	-	-	-	(333)
Societati nefinanciare	-	-	-	(190)	94	-	-	-	(96)
Stadiul 2	(718)	-	-	1.435	(2.478)	-	-	-	(1.761)
Institutii de credit	-	-	-	-	(1.761)	-	-	-	(1.761)
Societati nefinanciare	(718)	-	-	1.435	(717)	-	-	-	-
Total	(8.266)	(6.173)	4.037	632	(2.228)	-	-	296	(11.702)

Variatia ajustarilor si provizioanelor pentru pierderi de credit la cost amortizat - creante din leasing financiar:

Ajustari pentru pierderi asteptate aferente activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global								31.12.2023	Grup
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off-urilor si a creditelor POCI	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Stadiul 1	(23.479)	(12.650)	117	18.083	2.366	-	-	(160)	(15.723)
Administratii publice	(12)	(34)	-	18	-	-	-	-	(28)
Alte societati financiare	(307)	(87)	7	272	7	-	-	(13)	(121)
Societati nefinanciare	(22.783)	(12.150)	110	17.510	2.261	-	-	(147)	(15.199)
Gospodarii	(377)	(379)	-	283	98	-	-	-	(375)
Stadiul 2	(6.315)	-	33	(4.612)	(15.355)	-	-	(57)	(26.306)
Alte societati financiare	(38)	-	8	(126)	(190)	-	-	-	(346)
Societati nefinanciare	(5.383)	-	25	(5.145)	(14.860)	-	-	(57)	(25.420)
Gospodarii	(894)	-	-	659	(305)	-	-	-	(540)
Stadiul 3	(37.944)	-	94	1.368	(2.600)	-	3.386	(2.606)	(38.302)
Alte societati financiare	(20)	-	-	(182)	-	-	-	-	(202)
Societati nefinanciare	(37.883)	-	94	1.884	(2.470)	-	3.386	(2.606)	(37.595)
Gospodarii	(41)	-	-	(334)	(130)	-	-	-	(505)
Total	(67.738)	(12.650)	244	14.839	(15.589)	-	3.386	(2.823)	(80.331)

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

26. Riscul de credit (continuare)

Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off-urilor si a creditelor POCI	31.12.2022	Grup
								Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Stadiul 1	(18.809)	(13.211)	380	6.050	2.107	-	-	4	(23.479)
Administratii publice	(42)	1	-	29	-	-	-	-	(12)
Instituti de credit	-	-	-	(5)	5	-	-	-	-
Alte societati financiare	(254)	(194)	11	106	20	-	-	4	(307)
Societati nefinanciare	(18.237)	(12.615)	367	5.752	1.950	-	-	-	(22.783)
Gospodarii	(276)	(403)	2	168	132	-	-	-	(377)
Stadiul 2	(7.618)	-	87	7.640	(6.427)	-	-	3	(6.315)
Administratii publice	(3)	-	-	-	-	-	-	3	-
Instituti de credit	-	-	-	10	(10)	-	-	-	-
Alte societati financiare	(119)	-	-	163	(82)	-	-	-	(38)
Societati nefinanciare	(6.616)	-	87	7.040	(5.894)	-	-	-	(5.383)
Gospodarii	(880)	-	-	427	(441)	-	-	-	(894)
Stadiul 3	(30.373)	-	2.035	(25.272)	(4.011)	-	21.475	(1.798)	(37.944)
Alte societati financiare	(11)	-	-	(9)	-	-	-	-	(20)
Societati nefinanciare	(30.310)	-	2.035	(25.139)	(4.011)	-	21.340	(1.798)	(37.883)
Gospodarii	(52)	-	-	(124)	-	-	135	-	(41)
Total	(56.800)	(13.211)	2.502	(11.582)	(8.331)	-	21.475	(1.791)	(67.738)

Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off-urilor si a creditelor POCI	31.12.2023	Banca
								Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Stadiul 1	(6)	-	-	6	-	-	-	(13)	(13)
Alte societati financiare	(5)	-	-	6	-	-	-	(13)	(12)
Societati nefinanciare	(1)	-	-	-	-	-	-	-	(1)
Stadiul 2	(3)	-	-	(5)	-	-	-	-	(8)
Alte societati financiare	(2)	-	-	(3)	-	-	-	-	(5)
Societati nefinanciare	(1)	-	-	(2)	-	-	-	-	(3)
Stadiul 3	(2.512)	-	-	1.358	-	-	-	-	(1.154)
Instituti de credit	(2.512)	-	-	1.358	-	-	-	-	(1.154)
Total	(2.521)	-	-	1.359	-	-	-	(13)	(1.175)

Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off-urilor si a creditelor POCI	31.12.2022	Banca
								Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Stadiul 1	(12)	-	-	2	-	-	-	4	(6)
Alte societati financiare	(12)	-	-	3	-	-	-	4	(5)
Societati nefinanciare	-	-	-	(1)	-	-	-	-	(1)
Stadiul 2	(3)	-	-	-	-	-	-	-	(3)
Alte societati financiare	(3)	-	-	1	-	-	-	-	(2)
Societati nefinanciare	-	-	-	(1)	-	-	-	-	(1)
Stadiul 3	(3.609)	-	-	1.097	-	-	-	-	(2.512)
Instituti de credit	(3.609)	-	-	1.097	-	-	-	-	(2.512)
Total	(3.624)	-	-	1.099	-	-	-	4	(2.521)

In coloana "Majorari datorate emiterii sau achizitiei" sunt raportate cresterile CLA datorate recunoasterii initiale a creantelor din leasing financiar acordate bancilor in perioada curenta de raportare. Diminuarile CLA ca urmare a derecunoasterii creantelor din leasing financiar sunt prezentate in coloana "Diminuari datorate derecunoasterilor".

In coloana "Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3" sunt raportate modificarile nete ale CLA datorate modificarilor riscului de credit care au declansat relocalarile creantelor din leasing financiar din stadiul 1 la 1 ianuarie 2023 sau la data recunoasterii initiale catre stadiul 2 sau 3 la 1 decembrie 2023 sau invers.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

26. Riscul de credit (continuare)

Efectele transferurilor de la stadiul 1 la stadiul 2 sau 3 al CLA aferente sunt negative si prezentate in liniile atribuite stadiului 2 sau 3. Efectele transferurilor de la Stadiul 2 sau 3 la stadiul 1 al CLA sunt pozitive si prezentate in linia „stadiul 1”.

Orice modificare a riscului de credit care nu are ca efect un transfer intra Stadiul 1 si 2 sau 3 ori vice-versa este prezentata in coloana “Alte modificari ale riscului de credit (net)”.

Transferuri intre stadii

Mii RON	31.12.2023				Grup	
	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiul 2		Transfer intre Stadiul 2 si Stadiul 3		Transfer intre Stadiul 1 si Stadiul 3	
	In Stadiul 2 din Stadiul 1	In Stadiul 1 din Stadiul 2	In Stadiul 3 din Stadiul 2	In Stadiul 2 din Stadiul 3	In Stadiul 3 din Stadiul 1	In Stadiul 1 din Stadiul 3
Alte societati financiare	6.171	304	153	42	-	-
Societati nefinanciare	712.576	100.625	23.666	5.786	14.945	5.491
Gospodarii	6.089	1.271	783	346	610	-
Total	724.836	102.200	24.602	6.174	15.555	5.491

Mii RON	31.12.2022				Grup	
	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiul 2		Transfer intre Stadiul 2 si Stadiul 3		Transfer intre Stadiul 1 si Stadiul 3	
	In Stadiul 2 din Stadiul 1	In Stadiul 1 din Stadiul 2	In Stadiul 3 din Stadiul 2	In Stadiul 2 din Stadiul 3	In Stadiul 3 din Stadiul 1	In Stadiul 1 din Stadiul 3
Alte societati financiare	1.287	1.318	98	26	-	-
Societati nefinanciare	128.448	86.525	20.473	8.097	23.547	370
Gospodarii	3.019	5.794	312	54	-	-
Total	132.754	93.637	20.883	8.177	23.547	370

Variatia ajustarilor pentru depreciare a angajamente de creditare si garantiilor financiare

Mii RON	2023						Grup
	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Alte modificari ale riscului de credit (net)	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Stadiul 1	38.812	93.778	(21.673)	(48.804)	12.987	16.918	92.018
Stadiul 2	231.653	-	(106.585)	144.645	(48.665)	18.301	239.349
Neperformante	33.882	1.990	(15.121)	4.613	5.840	48.460	79.664
Total	304.347	95.768	(143.379)	100.454	(29.838)	83.679	411.031

Mii RON	2022						Grup
	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Alte modificari ale riscului de credit (net)	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Stadiul 1	47.139	64.035	(16.517)	(33.683)	(22.103)	(59)	38.812
Stadiul 2	107.957	-	(57.647)	136.761	44.541	41	231.653
Neperformante	76.876	609	(15.046)	8.328	(39.665)	2.780	33.882
Total	231.972	64.644	(89.210)	111.406	(17.227)	2.762	304.347

Mii RON	2023						Banca
	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Alte modificari ale riscului de credit (net)	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Stadiul 1	38.305	88.797	(17.547)	(48.804)	14.848	16.752	92.351
Stadiul 2	233.586	-	(106.526)	144.368	(50.563)	18.323	239.188
Neperformante	33.902	1.990	(15.121)	4.603	5.832	48.458	79.664
Total	305.793	90.787	(139.194)	100.167	(29.883)	83.533	411.203

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

26. Riscul de credit (continuare)

Mii RON	2022						Banca
	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Alte modificari ale riscului de credit (net)	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	
Stadiul 1	48.251	61.129	(16.500)	(33.605)	(21.091)	121	38.305
Stadiul 2	112.811	-	(57.646)	136.459	41.812	150	233.586
Neperformante	76.876	609	(15.046)	8.328	(39.645)	2.780	33.902
Total	237.938	61.738	(89.192)	111.182	(18.924)	3.051	305.793

In coloana "Majorari datorate emiterii sau achizitiei, este prezentata cresterea CLA datorata recunoasterii initiale a angajamentelor de creditare si garantiilor financiare. Eliberările de depreciere ca urmare a derecunoasterii angajamentelor de creditare si garantiilor financiare sunt prezentate in coloana "Diminuari datorate derecunoasterii".

In coloana "Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3" sunt prezentate modificarile nete ale CLA ca urmare a modificarii riscului de credit determinat de re-allocările angajamentelor de creditare si garantiilor financiare din Stadiul 1 (la 1 ianuarie 2023 sau la recunoasterea initiala) in Stadiul 2 sau Neperformante la 31 decembrie 2023 sau vice-versa. Efectul transferului din Stadiul 1 in Stadiul 2 sau Neperformant sunt miscari adverse, prezentate in linia atribuibila Stadiului 2 sau Neperformantelor. Efectul transferului din Stadiul 2 sau Neperformant in Stadiul 1 pentru care CLA este favorabil sunt prezentate in linia Stadiul 1. Efectul neutru asupra profitului sau pierderii obtinut din transferul CLA inainte de transferul intre stadii de depreciere este prezentat in coloana "Alte modificari ale riscului de credit (net)". Aceasta coloana surprinde efectul advers al trecerii timpului ("unwinding") pe perioada de viata a deficitelor de numerar asteptate ale angajamentelor de creditare si garantiilor financiare neperformante.

Modelul de determinare a pierderilor asteptate la riscul de credit (ECL)

Principiile generale si standardele privind ajustarile pentru pierderi asteptate sunt descrise in politici interne, metodologii si proceduri. In conformitate cu IFRS 9, ajustarile pentru pierderi asteptate se calculeaza pentru toate componentele expunerii la riscul de credit care sunt evaluate la cost amortizat (AC) sau la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI) si includ alte depozite la vedere, instrumente de datorie, credite si avansuri, cat si creante din leasing financiar si creante comerciale. Ajustarile pentru pierderi asteptate aferente expunerilor extrabilantiere de tipul angajamentelor de creditare date si garantii financiare date sunt calculate daca aceste expuneri sunt sub incidenta IFRS 9.

Conform IFRS 9, modelul de determinare a pierderilor asteptate la riscul de credit (ECL) presupune 3 stadii:

- Un instrument financiar care nu este depreciat la momentul recunoasterii initiale sau pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoasterea initiala este alocat in stadiul 1. ECL-ul pentru instrumentele financiare in stadiul 1 este masurat la o valoare egala cu ponderea pierderilor asteptate din riscul de credit pe toata durata de viata care rezulta din posibilele evenimente de default in urmatoarele 12 luni;
- Daca se identifica o crestere semnificativa a riscului de credit (SICR) de la momentul recunoasterii initiale, dar expunerea nu este inca depreciata, instrumentul financiar migreaza in stadiul 2. Pentru instrumentele financiare in stadiul 2 pierderile asteptate care rezulta din posibile evenimente de default sunt masurate pe toata durata de viata a instrumentului. In cazul tragerilor de catre clientii care nu se afla in stare de default a liniilor de credit irevocabile, in functie de evolutia riscului de credit intre data tranzactiei si data tragerii, expunerea totala (bilantiara si extrabilantiara) este incadrata fie in stadiul 1 sau 2;
- Daca instrumentul financiar este considerat depreciat, este alocat in stadiul 3. Pentru instrumentele in stadiul 3 se calculeaza pierderi asteptate (ECL) pe intreaga durata de viata.
- Activele care la data cumpararii sau originarii sunt clasificate ca depreciate (POCI) sunt instrumente financiare care sunt depreciate la momentul recunoasterii initiale. Pentru instrumentele POCI se calculeaza pierderi asteptate (ECL) pe intreaga durata de viata.

Principiile si prezumtiile adoptate de Grup pentru a raspunde cerintelor standardului sunt prezentate mai jos.

Determinarea cresterii semnificative a riscului de credit

Referitor la modelul de determinare al pierderilor asteptate din riscul de credit si ulterior, de calcul al ajustarilor pentru pierderi asteptate (CLA), Grupul a identificat ca elementul semnificativ in aplicarea modelului ECL, conform IFRS 9, este evaluarea cresterii semnificative a riscului de credit (SICR) pentru expuneri nedepreciate la data raportarii. In acest sens, la nivel de portofoliu si tip de produs, criteriile calitative si cantitative au fost definite pentru evaluarea SICR, incluzand criteriul DPD (zile intarziere la plata) mai mare de 30 de zile, considerat ca fiind factor determinant in evaluarea cresterii riscului de credit.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

26. Riscul de credit (continuare)

Criterii cantitative

Criteriile cantitative de recunoastere a cresterii semnificative riscului de credit (SICR) includ modificarea probabilitatii de nerambursare pe intreaga durata de viata, fiind evaluata pe baza unor praguri. Banca a stabilit praguri pentru cresterea semnificativa a riscului de credit, bazate pe modificarea atat a probabilitatii de nerambursare relative, cat si a celei absolute, in comparatie cu probabilitatea de nerambursare de la momentul recunoasterii initiale. Cresterea semnificativa a riscului de credit apare pentru un anumit instrument financiar atunci cand ambele praguri (absolut si relativ) sunt depasite.

Probabilitatea de nerambursare relativa este calculata ca raport intre probabilitatea de nerambursare pe intreaga durata de viata, anualizata la data curenta si probabilitatea de nerambursare pe intreaga durata de viata anualizata de la momentul recunoasterii initiale, luand in considerare scadenta instrumentului. Depasirea presupune ca acest indicator a ajuns sau a depasit pragul stabilit. Aceste praguri relative pentru evaluarea SICR sunt stabilite la nivel de segment de PD sau rating client.

Pragurile relative pentru evaluarea SICR

Romania	Intervalul pragurilor	
	Min	Max
31.12.2023	1,06	3,37
31.12.2022	1,13	3,37

Exista anumite portofolii unde criteriile cantitative privind cresterea semnificativa a riscului de credit sunt evaluate pe baza ratingurilor si nu a probabilitatii de nerambursare. Asumptia principala in astfel de cazuri este ca inrautatarea ratingurilor va conduce la un rezultat pozitiv in ceea ce priveste cresterea semnificativa a riscului de credit. Aceste reguli se aplica in principal creantelor din leasing si celor din factoring.

Pragurile relative existente de la implementarea IFRS 9 au fost mentinute stabile ca una dintre cele mai semnificative estimari in masurarea ECL. In ultimul trimestru al anului 2022, a fost initiat procesul de impartire al portofoliului de clienti persoane juridice (corporate) in clienti semnificative persoane juridice (Group (large) Corporates) si clienti locali persoane juridice (Local Corporates) si a declansat in 2023 recalibrarea pragurilor pentru aceste portofolii. Mai mult, actualizarea metodologica din trimestrul patru 2023 a modelului de PD (probabilitatea de nerambursare) a condus la recalibrarea pragurilor pentru toate portofoliile locale.

Pragul absolut reprezinta diferenta dintre probabilitatea de nerambursare pe intreaga durata de viata la momentul recunoasterii initiale si cea curenta. Acesta este stabilit la maxim 50 puncte de baza si serveste drept mecanism de protectie pentru migrarea intre cele mai bune ratinguri (probabilitatea de nerambursare pe intreaga durata de viata considerata pentru maturitatea ramasa). In astfel de cazuri, pragurile relative pot fi depasite, dar cu toate acestea, in ansamblu, probabilitatea de nerambursare pe intreaga durata de viata este foarte mica si astfel cresterea semnificativa a riscului de credit nu este determinata.

Criterii calitative

Indicatorii calitativi privind SICR includ:

- starea de restructurare (identificarea restructurarii avand in vedere cerintele regulatorii);
- transferul clientului in administrare workout (cand contul incepe sa fie monitorizat de departamentul workout);
- informatii referitoare la semnalele de avertizare timpurie (daca nu sunt incluse in rating) si
- indicatorii de fraudă.

Atribuirea unora dintre indicatorii calitativi se bazeaza in mod inerent pe experienta in riscul de credit, fiind exercitat in mod adecvat si prompt. Politicile si procedurile aferente, stabilite la nivel de grup si local, asigura cadrul de reglementare necesar. Acesti indicatori sunt utilizati intern pentru identificarea insolventei si a probabilitatii ridicate de faliment a debitorului si intrarii in stare de nerambursare in viitorul previzibil.

In plus fata de indicatorii calitativi definiti la nivel de client, evaluarea deteriorarii riscului de credit se efectueaza la nivel de portofolii daca cresterea semnificativa a riscului de credit la nivel de instrument sau client se identifica cu o anumita intarziere sau se poate observa exclusiv la nivel de portofolii.

BCR a introdus criterii suplimentare de evaluare a cresterii semnificative a riscului de credit ("staging overlays") dat fiind razboiul din Ucraina (implementate in 2022) pentru a reflecta preocuparile legate de o potentiala criza energetica si intreruperi in lantul de aprovizionare. In 2023, Banca a introdus o alta masura similara, ce abordeaza riscul crescut asupra persoanelor fizice angajate in sectoare precum IT, constructii, agricultura si sectorul public, care au facut obiectul unor noi modificari fiscale. Mai multe detalii despre criteriile suplimentare de evaluare a cresterii riscului de credit (staging overlays) au fost incluse in sectiunea Evaluare colectiva.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

26. Riscul de credit (continuare)

Mecanismul de protectie (Backstop)

Se aplica un mecanism de protectie si se considera ca instrumentul financiar a inregistrat o crestere semnificativa a riscului de credit atunci cand debitorul are mai mult de 30 de zile de intarziere la plata. Dupa cum s-a observat in timpul validarii, acest lucru nu reprezinta un declansator major pentru clasificarea instrumentului financiar in stadiul 2.

Exceptia privind pragul de risc de credit scazut

Exceptia privind pragul de risc de credit scazut permisa de IFRS 9 pentru activele considerate cu grad investitional sau pentru alte active considerate ca avand risc scazut (rezultand in calcularea ajustarilor pentru pierderi asteptate pe un orizont de timp de 12 luni, indiferent de celelalte criterii cantitative de masurare a cresterii semnificative a riscului de credit) a fost implementata cu anumite limitari in cadrul Grupului.

Astfel, activarea conditiei de risc de credit scazut este limitata doar la anumite tipuri de instrumente de datorie (obligatiuni emise de statul roman) si categorii de contrapartide si numai in cazul in care este sprijinita de suficiente dovezi care sa sustina riscul scazut. Pe baza acestei ipoteze, asteptarea este ca exceptia privind pragul de risc de credit scazut sa fie ocazional aplicata numai in cazul bancilor si suveranitatilor. La 31 decembrie 2023 Grupul a inregistrat expuneri cu risc scazut pentru suveranitati cu PD de 0.1%, in suma de 35.558.590 mii RON (2022: 30.516.058 mii RON).

Expuneri aferente creditelor depreciate la momentul originarii sau achizitiei ("POCI")

Aceste expuneri se refera la instrumente financiare care au fost depreciate la momentul originarii sau achizitiei, indiferent daca mai sunt depreciate la momentul raportarii. Pierderea asteptata din credit aferente POCI se calculeaza pe durata de viata a instrumentului si se reflecta in rata dobanzii efective ajustata la data recunoasterii initiale. Ca rezultat, deprecierea nu se recunoaste la momentul initial. Apoi, doar modificarile negative ale pierderii din credit se inregistreaza ca si depreciere, in timp ce modificarile favorabile determina cresterea valorii brute a instrumentului financiar.

Activele depreciate

Stadiul 3 include instrumente financiare depreciate la data raportarii dar care nu au fost depreciate la data recunoasterii initiale. In principal un instrument financiar devine depreciat cand un client este in default. Definita de default aplicata de catre Grup a fost dezvoltata in conformitate cu EBA/GL/2016/07 "Ghidul privind aplicarea definitiei de default conform articolului 178 din Regulamentul 575/2013". Grupul aplica in general o analiza a clientului in aplicarea definitiei de default, care determina deprecierea tuturor creantelor chiar daca clientul are doar cateva tranzactii (efectul "pulling"). Pe de alta parte, imbunatatirea ratingului la gradul non default presupune ca toata expunerea inceteaza sa mai fie considerate ca fiind depreciata.

Masurarea ajustarilor pentru pierderi asteptate (ECL)

Masurarea ECL este o medie ponderata a pierderilor asteptate care reflecta valoarea in timp a banilor. Pierderea din riscul de credit este diferenta dintre fluxurile de numerar contractuale asteptate sa fie primite de catre Grup si fluxurile de numerar actualizate la rata efectiva a dobanzii (DAE) a aceluiasi instrument, sau la DAE ajustat la riscul de credit in cazul instrumentelor POCI. In scopul determinarii ECL, Grupul estimeaza pierderea asteptata, care include fluxurile de numerar asteptate din toate sursele posibile incluzand colateralul si alte surse care fac parte din termenii contractuali. In cazul instrumentelor financiare colateralizate, fluxurile de numerar asteptate colateral reflecta valoarea si perioada pana la valorificarea colateralului mai putin costurile actualizate cu obtinerea si vanzarea colateralului. ECL se calculeaza pe perioada reziduala in care Banca este expusa la riscul de credit. Perioada reziduala este definita luand in considerare termenii contractuali, incluzand dreptul Bancii de a solicita rambursarea sau anulara si dreptul clientului de a solicita extinderea. Cu toate acestea, pentru facilitatile de credit revocabile (cele care includ atat un credit cat si un angajament neutilizat) perioada expunerii este determinata in conformitate cu actiunile Grupului privind diminuarea riscului de credit, incluzand inchiderea sau limitarea expunerii la riscul de credit. Astfel, Grupul ia in considerare procesul normal de diminuare a riscului de credit, practicile anterioare, intentiile si actiunile viitoare de diminuare a riscului de credit.

Pentru expunerile care nu se afla in stare de nerambursare (stadiul 1 si stadiul 2) Banca determina ajustari colective pe baza unei abordari bazate pe reguli, indiferent daca debitorul este considerat semnificativ sau nu. Calculul ajustarilor colective pentru expunerile care nu se afla in stare de nerambursare necesita gruparea expunerilor respective in grupe omogene ce tin cont de caracteristicile riscurilor comune. Criteriile de grupare pot diferi in functie de segmentul clientului (retail sau corporate) si includ tipul de produs, tipul garantiei, tipul de rambursare, valoarea indicatorului LTV (loan to value) sau incadrarea de rating. Calcul ajustarilor pentru pierderi asteptate are loc lunar la nivel de expunere, in valuta contractuală.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

26. Riscul de credit (continuare)

Ajustările pentru pierderi așteptate se determina ca produs între expunerea în stare de nerambursare (EAD) luând în considerare și factorul de conversie a creditului în cazul expunerilor extrabilantiere, între probabilitatea de nerambursare (PD), precum și pierderea în caz de nerambursare (LGD) actualizat cu rata efectivă de dobândă originală (DAE), definite mai jos:

- Probabilitatea de nerambursare (PD) reprezintă probabilitatea ca un debitor să nu-și respecte obligațiile financiare (starea de nerambursare este definită mai jos), fie în următoarele 12 luni, fie pe durata de viață ramasă a creditului;
- Expunerea în stare de nerambursare (EAD) reprezintă valoarea datorată de către debitor Grupului dacă acesta ar intra în stare de nerambursare, fie în următoarele 12 luni, fie până la sfârșitul duratei creditului. Estimarea cuprinde expunerile curente, rambursări așteptate și eventuale utilizări ale elementelor extrabilantiere, dar nu mai mult decât limita contractuală, la momentul stării de nerambursare în cazul în care aceasta s-ar produce.
- Pierderea în caz de nerambursare (LGD) reprezintă așteptarea grupului asupra nivelului pierderii în cazul producerii stării de nerambursare. Pierderea în caz de nerambursare este diferită în funcție de tipul de contrapartidă, tipul și gradul de senioritate al creanței, precum și în funcție de tipul garanției sau al altei metode de acoperire. Pierderea în stare de nerambursare este exprimată sub forma de procent din expunerea în caz de nerambursare.

În urma aplicării inițiale a pachetului BCR IRB din martie 2022, au fost dezvoltate noi metodologii IFRS 9 pentru a îndeplini o cerință IRB în ceea ce privește utilizarea parametrilor de capital. Aceste metodologii au urmărit armonizarea parametrilor utilizați în scop prudential cu cei utilizați în scopuri interne și au fost adoptate în scopul derivării curbelor finale IFRS 9 utilizate pentru determinarea ECL, rezultând o creștere a ECL de 40 milioane lei în 2023. Ca parte a procesului periodic de re-calibrare a modelelor macro-economice, în iunie 2023 a fost recalibrat modelul aplicat portofoliului Standard Corporate ducând la o creștere a ECL de 112 milioane RON.

Parametri calculați pentru întreaga durată de viață

Probabilitatea de nerambursare pe durata de viață este calculată pe baza stărilor de nerambursare istorice observate de la recunoașterea inițială pe întreaga durată de viață a creditului. Se presupune că probabilitatea de nerambursare este aceeași pentru toate activele din același portofoliu și banda de rating. Expunerea în caz de nerambursare pe un orizont de un an, precum și cea pe durata de viață a creditului este determinată pe baza comportamentelor de plată așteptate, ce variază în funcție de tipul de produs. Pentru determinarea expunerii în caz de nerambursare pe durata de viață a creditului este utilizat graficul de rambursare sau tipul de rambursare (anuitate, liniar, de tip bullet). În cazul angajamentelor neutilizate, este estimat un factor de conversie a creditului pentru a reflecta expunerea așteptată la riscul de credit, adică expunerea în caz de nerambursare. Pierderea în caz de nerambursare este estimată sub forma de curbă pe întreaga durată de viață a creditului pentru fiecare moment de timp, în baza pierderilor istorice observate.

Parametri de risc utilizați în calculul ajustărilor pentru pierderi așteptate iau în considerare informațiile disponibile la data raportării despre tendințele economice trecute, curente și viitoare. În general, parametri de risc aplicați pentru calculul ajustărilor colective conform IFRS 9 diferă de parametri de risc calculați pentru un ciclu economic în conformitate cu reglementările referitoare la cerințele de capital.

Expunerea la riscul de credite în funcție de regiune și tratament IFRS 9

Mii RON	Active financiare aflate în stadiul 1	Active financiare aflate în stadiul 2	Active financiare aflate în stadiul 3	Active financiare achiziționate sau emise depreciate	Expunerea la riscul de credit (cost amortizat și valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global)	Active financiare care nu intra sub incidența IFRS 9	Total	Grup
					31.12.2023			
Piete principale	90.880.611	17.446.333	1.635.224	362.574	110.324.742	3.356.293	113.681.035	
Austria	792.416	64.509	17.761	-	874.686	195.411	1.070.097	
Croatia	-	-	1	-	1	-	1	
Romania	89.945.868	17.372.770	1.617.458	362.574	109.298.670	3.160.882	112.459.552	
Serbia	-	-	1	-	1	-	1	
Slovacia	-	9.052	-	-	9.052	-	9.052	
Cehia	9.150	-	-	-	9.150	-	9.150	
Ungaria	133.177	2	3	-	133.182	-	133.182	
Alte țări EU	2.780.498	16.911	25.168	160	2.822.737	19.409	2.842.146	
Alte țări industrializate	522.498	360	214	-	523.072	21.440	544.512	
Piete emergente	412.747	128.799	8.184	-	549.730	20.893	570.623	
Europa de Sud-Este/CIS	378.732	125.192	7.941	-	511.865	-	511.865	
Asia	276	16	2	-	294	2.621	2.915	
America Latină	291	1	2	-	294	-	294	
Oriental mijlocii/Africa	33.448	3.590	239	-	37.277	18.272	55.549	
Total	94.596.354	17.592.403	1.668.790	362.734	114.220.281	3.418.035	117.638.316	

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

26. Riscul de credit (continuare)

Mii RON	Active financiare aflate in stadiul 1	Active financiare aflate in stadiul 2	Active financiare aflate in stadiul 3	Active financiare achizitionate sau emise depreciate	Expunerea la riscul de credit (cost amortizat si valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global)	Active financiare care nu intra sub incidenta IFRS 9	Grup
							Total
							31.12.2022
Piete principale	78.017.732	18.619.785	1.508.069	285.727	98.431.313	7.050.091	105.481.404
Austria	60.024	220.093	18.975	-	299.092	279.354	578.446
Croatia	-	-	1	-	1	-	1
Romania	77.957.530	18.258.916	1.489.091	285.727	97.991.264	6.768.984	104.760.248
Serbia	10	-	1	-	11	-	11
Slovacia	81	8.389	-	-	8.470	253	8.723
Cehia	30	-	-	-	30	1.500	1.530
Ungaria	57	132.387	1	-	132.445	-	132.445
Alte tari EU	633.913	8.512	21.691	110	664.226	677.187	1.341.413
Alte tari industrializate	6.968	719	17	-	7.704	455.629	463.333
Piete emergente	366.501	128.742	8.123	-	503.366	43.259	546.625
Europa de Sud-Este/CIS	350.127	128.263	7.925	-	486.315	-	486.315
Asia	761	4	1	-	766	1.027	1.793
America latina	9	-	1	-	10	1	11
Orientul mijlociu/Africa	15.604	475	196	-	16.275	42.231	58.506
Total	79.025.114	18.757.758	1.537.900	285.837	99.606.609	8.226.166	107.832.775

Mii RON	Active financiare aflate in stadiul 1	Active financiare aflate in stadiul 2	Active financiare aflate in stadiul 3	Active financiare achizitionate sau emise depreciate	Expunerea la riscul de credit (cost amortizat si valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global)	Active financiare care nu intra sub incidenta IFRS 9	Banca
							Total
							31.12.2023
Piete principale	92.517.452	16.258.571	1.493.156	362.574	110.631.753	3.366.063	113.997.816
Austria	748.680	64.509	17.761	-	830.950	195.411	1.026.361
Croatia	-	-	1	-	1	-	1
Romania	91.626.445	16.185.008	1.475.390	362.574	109.649.417	3.170.652	112.820.069
Serbia	-	-	1	-	1	-	1
Slovacia	-	9.052	-	-	9.052	-	9.052
Cehia	9.150	-	-	-	9.150	-	9.150
Ungaria	133.177	2	3	-	133.182	-	133.182
Alte tari EU	2.572.554	14.001	25.168	160	2.611.883	19.410	2.631.293
Alte tari industrializate	522.498	360	214	-	523.072	21.440	544.512
Piete emergente	34.255	3.621	323	-	38.199	20.893	59.092
Europa de Sud-Este/CIS	240	14	80	-	334	-	334
Asia	276	16	2	-	294	2.621	2.915
America latina	291	1	2	-	294	-	294
Orientul mijlociu/Africa	33.448	3.590	239	-	37.277	18.272	55.549
Total	95.646.759	16.276.553	1.518.861	362.734	113.804.907	3.427.806	117.232.713

Mii RON	Active financiare aflate in stadiul 1	Active financiare aflate in stadiul 2	Active financiare aflate in stadiul 3	Active financiare achizitionate sau emise depreciate	Expunerea la riscul de credit (cost amortizat si valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global)	Active financiare care nu intra sub incidenta IFRS 9	Banca
							Total
							31.12.2022
Piete principale	77.835.122	18.448.262	1.442.976	285.729	98.012.089	7.060.013	105.072.102
Austria	40.481	220.093	18.970	-	279.544	279.354	558.898
Croatia	-	-	1	-	1	-	1
Romania	77.794.463	18.087.393	1.424.003	285.729	97.591.588	6.778.906	104.370.494
Serbia	10	-	1	-	11	-	11
Slovacia	81	8.389	-	-	8.470	253	8.723
Cehia	30	-	-	-	30	1.500	1.530
Ungaria	57	132.387	1	-	132.445	-	132.445
Alte tari EU	356.631	8.512	21.691	110	386.944	677.188	1.064.132
Alte tari industrializate	6.968	719	17	-	7.704	455.629	463.333
Piete emergente	19.726	12.420	204	-	32.350	43.260	75.610
Europa de Sud-Este/CIS	3.353	11.941	6	-	15.300	-	15.300
Asia	761	4	1	-	766	1.027	1.793
America latina	10	-	1	-	11	-	11
Orientul mijlociu/Africa	15.602	475	196	-	16.273	42.233	58.506
Total	78.218.447	18.469.913	1.464.888	285.839	98.439.087	8.236.090	106.675.177

Stadiile 1 si 2 includ expunerile care nu sunt depreciate, in timp ce Stadiul 3 cuprinde expunerile depreciate. Categoria POCI include creditele deja depreciate la momentul achizitionarii sau emiterii acestora.

Creditele POCI aflate in stare de nerambursare au fost in suma de 232.533 mii RON (2022: 134.083 mii RON), in timp ce partea care nu se afla in stare de nerambursare a insumat 130,200 mii RON (2022: 151.756 mii RON), atat pentru Banca cat si pentru Grup.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

26. Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit si tratamentul IFRS 9 in functie de segmentul de afaceri

Mii RON	Expunerea la riscul de credit					Active financiare care nu intra sub incidenta IFRS 9	Ajustari pentru pierderi asteptate				Rata expunerilor neperformante		
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Stadiul 1		Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
	31.12.2023												
Retail	25.704.556	6.771.420	1.130.935	164.471	753	(154.684)	(742.557)	(964.837)	(33.889)	11%	85%	21%	
Corporates	36.246.825	10.640.653	530.510	198.263	2.625.416	(327.720)	(824.913)	(328.837)	(5.306)	8%	62%	3%	
Piete financiare	2.267.906	8.639	1.054	-	733.268	(2.503)	(3.221)	(316)	-	37%	30%	-	
ALM & Local Corporate Center	30.377.067	171.691	6.291	-	58.598	(12.023)	(4.851)	(6.593)	-	3%	105%	-	
Total	94.596.354	17.592.403	1.668.790	362.734	3.418.035	(496.930)	(1.575.542)	(1.300.583)	(39.195)	9,96%	77,94%	10,81%	

Mii RON	Expunerea la riscul de credit					Active financiare care nu intra sub incidenta IFRS 9	Ajustari pentru pierderi asteptate				Rata expunerilor neperformante		
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Stadiul 1		Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
	31.12.2022												
Retail	23.747.745	7.392.292	998.747	191.059	24.025	(124.683)	(1.015.593)	(816.031)	(45.619)	14%	82%	24%	
Corporates	28.029.164	11.096.392	533.672	94.778	6.644.087	(200.308)	(529.695)	(344.577)	(9.656)	5%	65%	10%	
Piete financiare	1.781.404	88.844	70	-	1.512.322	(1.295)	(5.585)	(9)	-	6%	13%	-	
ALM & Local Corporate Center	25.466.801	180.230	5.411	-	45.732	(26.513)	(6.774)	(5.474)	-	4%	101%	-	
Total	79.025.114	18.757.758	1.537.900	285.837	8.226.166	(352.799)	(1.557.647)	(1.166.091)	(55.275)	8,30%	78,82%	19,34%	

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

26. Riscul de credit (continuare)

Mii RON	Expunerea la riscul de credit					Ajustari pentru pierderi asteptate				Rata expunerilor neperformante		
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Active financiare care nu intra sub incidenta IFRS 9	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI
	Banca											
	31.12.2023											
Retail	24.834.164	6.294.221	1.063.121	164.473	752	(140.016)	(721.274)	(924.395)	(33.889)	11%	87%	21%
Corporates	33.566.141	9.726.214	445.573	198.261	2.625.416	(283.442)	(798.959)	(278.840)	(5.306)	8%	63%	3%
Piete financiare	2.574.935	34.382	1.054	-	743.040	(3.121)	(3.821)	(316)	-	11%	30%	-
ALM & Local Corporate Center	34.671.519	221.736	9.113	-	58.598	(18.790)	(6.248)	(7.747)	-	3%	85%	-
Total	95.646.759	16.276.553	1.518.861	362.734	3.427.806	(445.369)	(1.530.302)	(1.211.298)	(39.195)	9,40%	79,75%	10,81%

Mii RON	Expunerea la riscul de credit					Ajustari pentru pierderi asteptate				Rata expunerilor neperformante		
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Active financiare care nu intra sub incidenta IFRS 9	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI
	Banca											
	31.12.2022											
Retail	23.618.233	7.386.554	981.061	191.061	24.022	(124.455)	(1.015.350)	(798.456)	(45.619)	14%	81%	24%
Corporates	24.176.907	10.754.230	408.877	94.778	6.644.087	(127.534)	(518.018)	(269.365)	(9.656)	5%	66%	10%
Piete financiare	1.805.665	88.926	90	-	1.522.249	(1.309)	(5.586)	(29)	-	6%	32%	-
ALM & Local Corporate Center	28.617.642	240.203	74.860	-	45.732	(34.693)	(9.008)	(74.923)	-	4%	100%	-
Total	78.218.447	18.469.913	1.464.888	285.839	8.236.090	(287.991)	(1.547.962)	(1.142.773)	(55.275)	8,38%	78,01%	19,34%

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

26. Riscul de credit (continuare)

Incorporarea informatiilor cu caracter previzional (FLI)

Parametri sunt determinati astfel incat sa reflecte riscul la un anumit moment si sa incorporeze informatii cu caracter previzional, reusindu-se astfel sa se introduca o prognoza pe baza unor asumptii de baza, precum si pe baza unui numar de scenarii alternative aferente variabilelor macroeconomice selectate. Scenariile alternative sunt derivate, impreuna cu probabilitatile de aparitie a fiecaruia, sub forma unei abateri fata de previziunile de baza. Previziunile de baza sunt, cu cateva exceptii, determinate intern de catre departamentul de cercetare al Bancii. Date fiind multiplele scenarii, probabilitatea de nerambursare "neutra" (si, cu cateva exceptii, pierderea in caz de nerambursare) sunt ajustate utilizand modelele macroeconomice ce coreleaza variabile macroeconomice relevante cu factorii de risc.

Aceiasi modele macroeconomice sunt utilizate pentru efectuarea testelor de stres. Informatiile cu caracter previzional sunt incorporate pentru primii trei ani in calculul ajustarilor pentru pierderi asteptate si au o frecventa cel putin anuala de actualizare.

Astfel, probabilitatea neutra ponderata in functie de informatiile cu caracter previzional pentru calculul ajustarilor pentru pierderi asteptate, este derivata utilizand ponderile ce reprezinta probabilitatea de producere a fiecarui scenariu macroeconomic. Variabilele macroeconomice specifice pot include produsul intern brut real, rata somajului, rata inflatiei, cursul de schimb, indicele preturilor de productie, salariul, precum si ratele de dobanda ale pietei. Selectia variabilelor depinde, de asemenea, de disponibilitatea unei prognoze realiste asupra pietei locale. Principali indicatori sunt produsul intern brut pentru Corporate si salariul pentru Retail.

Suplimentar, efectele economice ale razboiului din Ucraina au condus la cresterea inflatiei si/sau a ratelor de dobanda, precum si a incertitudinii cu privire la disponibilitatea transportatorilor de energie si preturile acestora. Banca a ajustat modelele macroeconomice pentru a reflecta in mod corespunzator efectele preconizate ale acestora asupra parametrilor de risc de credit.

De asemenea, Banca a revizuit scenariile utilizate in incorporarea informatiilor cu caracter previzional in ultimul trimestru din 2023 in conformitate cu ultimele prognoze pentru scenariul de baza, optimist si pesimist si a decis sa creasca probabilitatea alocata scenariului de baza la 50% datorita previziunilor macroeconomice mai stabile in comparatie cu cele din anii precedenti.

Scenariile evolutiei PIB-ului: de baza, optimist si pesimist, in functie de regiunea geografica

	Scenariu	Ponderea scenariului		Cresterea PIB in %		
		2024-2026		2024	2025	2026
31.12.2023						
Romania	Optimist	1%		4,5	6,0	7,2
	De baza	50%		1,4	2,9	4,1
	Pesimist	49%		(3,0)	(1,0)	0,6
31.12.2022						
	Scenariu	2023-2025		2023	2024	2025
Romania	Optimist	1%		5,7	8,3	7,8
	De baza	40%		2,7	5,3	4,8
	Pesimist	59%		(3,0)	0,2	2,8

Scenariile evolutiei inflatiei: de baza, optimist si pesimist

	Scenariul de baza			Scenariul rezultatului ponderat		
	2024	2025	2026	2024	2025	2026
31.12.2023						
Cresterea PIB	1,4	2,9	4,1	(0,7)	1,0	2,4
Dobanda (ROBOR 3M)	6,3	5,3	4,3	7,7	6,7	5,7
Inflatie (IPC)	6,6	4,3	3,2	8,2	5,4	3,8
31.12.2022						
	2023	2024	2025	2023	2024	2025
Cresterea PIB	2,7	5,3	4,8	(0,6)	2,3	3,7
Dobanda (ROBOR 3M)	7,3	6,0	4,5	9,3	8,9	8,1
Inflatie (IPC)	10,5	5,8	3,4	11,8	7,6	4,2

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

26. Riscul de credit (continuare)

ECL pentru Stadiul 3 sau POCI

Ajustările pentru pierderi așteptate pentru stadiul 3 și POCI sunt calculate la nivel individual sau colectiv. Abordarea individuală este aplicată în cazul expunerilor semnificative a clienților în stare de nerambursare și presupune evaluarea individuală a diferenței dintre expunerea brută și valoarea prezenta a fluxurilor de numerar viitoare care sunt estimate de workout sau managerii de risc. În calculul ajustărilor pentru pierderi așteptate se consideră mai multe scenarii ale fluxurilor de numerar viitoare, pentru a asigura o probabilitate neutră ponderată. Potrivit procesului intern de workout, următoarele scenarii ar trebui luate în considerare: strategia de workout aprobată (scenariul de bază), scenariul de bază alternativ (dacă este cazul să se aplice), scenariul de contingenta – pentru situații neprevăzute (precum faliment/lichidare) și scenariul de ieșire (precum vânzarea expunerilor neperformante).

Actualizarea fluxurilor de numerar se bazează pe rata efectivă de dobândă (POCI: rata efectivă de dobândă ajustată). Cu toate acestea, pentru garanțiile financiare, rata de actualizare reflectă evaluarea curentă a pieții pentru valoarea în timp a banilor și riscurile aferente fluxurilor de numerar care în cadrul Grupului presupun utilizarea unei rate fără risc. Un client defaut este clasificat ca fiind semnificativ din punct de vedere individual dacă expunerea bilanțieră și extrabilanțieră totală depășește un prag de materialitate stabilit. Acesta este setat la 400.000 EUR (2023: echivalent 1.990 mii RON) pentru clienții non-retail și 250.000 EUR (2023: echivalent 1.244 mii RON) pentru clienții retail. În caz contrar, clientul este considerat ca fiind nesemnificativ și o abordare bazată pe reguli este utilizată pentru calculul ajustării pentru pierderi așteptate. Conform acestei abordări, ajustările pentru pierderile așteptate sunt calculate ca și produs între valoarea contabilă brută și LGD, unde LGD depinde de parametrii ca timpul în default sau stadiul workout și nivelul garanției. Mai specific, pentru clienții retail calculul ajustărilor pentru pierderi așteptate este bazat pe modelul celei mai bune estimări ale pierderilor așteptate (ELBE), iar în funcție de comportamentul de plată al clientului, următoarele statusuri pot fi atribuite: cooperant, necooperant sau mediu. Statusul cooperant reflectă un bun comportament de plată al clientului pentru care sunt așteptate rate mari de recuperare, în timp ce statusul necooperant reflectă așteptări scăzute de recuperare.

Evaluarea colectivă

Razboiul din Ucraina și criza energetică

Razboiul dintre Ucraina și Rusia a intensificat provocările atât pentru diviziile de risc, cât și pentru cele de business: o creștere a prețurilor la energie, pe de o parte, și întreruperi ale lanțurilor de aprovizionare, pe de altă parte. Primele au avut implicații asupra diverselor industrii, în principal cele cu procese de producție consumatoare de energie, dar au afectat și segmente cu ponderi mari ale costului combustibilului. Problemele cu lanțurile de aprovizionare sunt gestionate de clienții afectați cu diverse măsuri menite să salveze activitatea și lichiditatea afacerii, în unele cazuri și prin asigurarea finanțării de rezervă/lichiditate. Evoluțiile menționate mai sus sunt reflectate în actualizările regulate ale strategiilor din industrie.

În 2022, Banca a început o analiză a portofoliului pentru a identifica sectoarele specifice afectate de viitoarea dezvoltare economică și de potențiala recesiune, adică industriile ciclice și cele care sunt semnificativ afectate de disponibilitatea transportatorilor de energie și volatilitatea prețurilor determinate de incertitudinea actuală a pieței (în principal din cauza războiului din Ucraina), adică industrii dependente de energie.

În iunie 2022, industriile ciclice au fost identificate ca primul subgrup pentru aplicarea evaluării colective SICR. Pentru a diferenția clienții pentru care scăderea economică va avea un impact semnificativ, Banca a combinat informațiile ciclice ale industriei cu criteriile de PD peste un prag de 250 bps, stabilit în mod expert pe baza experienței bancii.

În ceea ce privește industriile dependente de energie, Banca își propune să capteze următoarele:

- Efectele rationalizării lipsei de gaze sau ale creșterii prețurilor asupra clienților, fie din cauza proceselor de producție consumatoare de energie, fie din cauza utilizării gazului ca element primar în procesele lor de afaceri. În cadrul industriei Resurse Naturale și Produse de bază, subindustriile de Metale și Chimice au fost identificate ca fiind afectate semnificativ.
- Lipsuri semnificative și întreruperi pe actuala piață a energiei, cu impact potențial asupra întregii industrii energetice.

Spre deosebire de industriile ciclice, efectele descrise mai sus pot afecta semnificativ fiecare companie din sectoarele menționate, indiferent de rating, deoarece energia reprezintă majoritatea inputurilor de producție (sectorul de producție) sau reprezintă elementul central al companiilor afectate (sectorul energetic). Prin urmare, nu a fost introdus niciun prag suplimentar de PD pentru a distinge companiile cu performanțe mai bune în prezent și toate companiile din aceste sectoare au fost migrate în Stadiul 2.

Excepțiile în cazul acestor migrări sunt permise pe baza unei examinări și a unei documentări individuale.

La 31 decembrie 2023, expunerea la risc de credit în Stadiul 2, ca urmare a aplicării criteriilor adiționale de clasificare în Stadiul 2 în contextul războiului din Ucraina, a fost 2.894.728 mii RON pentru industriile ciclice și 1.395.459 mii RON pentru industriile dependente de energie, cu o ajustare pentru pierderi așteptate în valoare de 209.650 mii RON pentru industriile ciclice și 30.572 mii RON pentru industriile dependente de energie.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

26. Riscul de credit (continuare)

In octombrie 2023 Guvernul Romaniei a aprobat masuri fiscale importante menite sa reduca deficitul bugetar si de a asigura stabilitatea financiara pe termen lung. Masurile au inclus eliminarea exceptarilor fiscale pentru impozitul pe veniturile si/sau contributiile sociale pentru microintreprinderi si pentru angajatii din diferite sectoare precum IT, constructii, agricultura. In 2023, Banca a introdus o criterii suplimentare de clasificare in stadiul 2 in contextul modificarilor fiscale aplicate clientilor din constructii, IT, si sectorul public cu un un PD mai mare de 150 bps.

La 31 decembrie 2023 expunerea la risc de credit aferenta masurii de suprascriere a stadiilor in context fiscal a fost de 1.054.383 mii RON cu o ajustare pentru pierderi asteptate de 88.483 mii RON. Aceasta masura de suprascriere a stadiilor a fost introdusa in cursul anului 2023 marind ajustarile pentru pierderi asteptate cu un impact aproximativ de 52.675 mii RON.

Impactul asupra ajustarilor pentru pierderi asteptate (ECL)

Tabelele de mai jos prezinta efectul suprascrierilor de stadii si a informatiilor cu caracter previzional asupra expunerii migrate in stadiul 2 si ajustarile pentru pierderi aferente corespunzatoare. Sensitivitati aditionale la scenariul de baza, optimist si pesimist sunt simulate.

Scenariile simulate prezinta analize de sensibilitate avand in vedere doar modificarile datorate valorilor diferite ale probabilitatilor de nerambursare, daca scenariul de baza, optimist si pesimist ar avea o probabilitate de 100%. Sensitivitatile acestor scenarii sunt calculate in comparatie cu valorile din productie – scenarii ponderate avand in vedere informatiile cu caracter previzional – probabilitatile de nerambursare. Ponderile si scenariile sunt prezentate in sectiunea "Incorporarea informatiilor cu caracter previzional (FLI)". Atat impartirea pe stadii cat si ajustarile pentru pierderi asteptate sunt considerate in cadrul scenariilor aferente probabilitatilor de nerambursare.

Introducerea scenariului de baza cu probabilitate 100%, in locul ponderarii probabilitatilor, ar duce la o scadere a expunerii in stadiul 2 cu 805.000 mii RON (2022: 3.312.000 mii RON), rezultand intr-o scadere a ajustarilor pentru pierderi asteptate cu 221.000 mii RON (2022: 543.000 mii RON).

Scenariul pesimist ar duce la o migrare aditionala a expunerii in stadiul 2 de 941.000 mii RON (2022: 2.764.000 mii RON), rezultand intr-o crestere de ECL de 259.000 mii RON (2022: 462.000 mii RON).

Pentru modificarea ECL, semnul pozitiv (+) reprezinta o reversare, in timp ce un semn negativ (-) reprezinta o alocare. Valorile prezentate ca analize de sensibilitate sunt rezultatele simularilor interne.

Impactul asupra expunerii la riscul de credit

Banca										
Mii RON	Status curent - parametri (modificari FLI)							Simulari - efectul modificarilor FLI		
	Stadiu 1	Stadiu 2	Total	Stadiul 2 cu impact din			Modificari FLI	Scenariul optimist	Scenariul de baza	Scenariul pesimist
				Regulile de suprascriere stadii in contextul Covid-19	Razboi Ucraina - Ciclic	Razboi Ucraina - Energie				
31.12.2023										
Romania	95.646.759	16.276.553	111.923.312	-	2.898.000	1.404.000	2.556.000	(2.334.000)	(805.000)	941.000
Total	95.646.759	16.276.553	111.923.312	-	2.898.000	1.404.000	2.556.000	(2.334.000)	(805.000)	941.000

Banca										
Mii RON	Current status –parameters (FLI shifted)							Simulari - efectul modificarilor FLI		
	Stadiu 1	Stadiu 2	Total	Stadiul 2 cu impact din			Modificari FLI	Scenariul optimist	Scenariul de baza	Scenariul pesimist
				Regulile de suprascriere stadii in contextul Covid-19	Razboi Ucraina - Ciclic	Razboi Ucraina - Energie				
31.12.2022										
Romania	78.218.447	18.469.913	96.688.360	-	1.538.000	5.631.000	5.463.000	(5.008.000)	(3.312.000)	2.764.000
Total	78.218.447	18.469.913	96.688.360	-	1.538.000	5.631.000	5.463.000	(5.008.000)	(3.312.000)	2.764.000

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

26. Riscul de credit (continuare)

Impactul asupra ajustarii pentru pierderile asteptate

Mii RON	Status curent - parametrii (modificari FLI)							Banca		
	Stadiu 1	Stadiu 2	Total	Stadiul 2 cu impact din				Simulari - efectul modificarilor FLI		
				Reguliile de suprascriere stadii in contextul Covid-19	Razboi Ucraina - Ciclic	Razboi Ucraina - Energie	Modificari FLI	Scenariul optimist	Scenariul de baza	Scenariul pesimist
31.12.2023										
Romania	(445.369)	(1.530.302)	(1.975.671)	-	(108.000)	(10.000)	(617.000)	575.000	221.000	(259.000)
Total	(445.369)	(1.530.302)	(1.975.671)	-	(108.000)	(10.000)	(617.000)	575.000	221.000	(259.000)

Mii RON	Status curent - parametrii (modificari FLI)							Banca		
	Stadiu 1	Stadiu 2	Total	Stadiul 2 cu impact din				Simulari - efectul modificarilor FLI		
				Reguliile de suprascriere stadii in contextul Covid-19	Razboi Ucraina - Ciclic	Razboi Ucraina - Energie	Modificari FLI	Scenariul optimist	Scenariul de baza	Scenariul pesimist
31.12.2022										
Romania	(287.991)	(1.547.962)	(1.835.953)	-	(68.000)	(80.000)	(982.000)	849.000	543.000	(462.000)
Total	(287.991)	(1.547.962)	(1.835.953)	-	(68.000)	(80.000)	(982.000)	849.000	543.000	(462.000)

Componenta ajustarilor pentru pierderi asteptate

Mii RON	Grup			Banca
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Ajustari pentru pierderi asteptate	(3.001.219)	(2.827.464)	(2.814.962)	(2.728.207)
din care: provizioane pentru active detinute in vederea vanzarii	(18.069)	(20.594)	-	-
Provizioane aferente angajamentelor de creditare si garantiilor financiare	(411.031)	(304.348)	(411.202)	(305.794)
Provizioane aferente altor angajamente	-	(101.589)	-	(101.610)
Total	(3.412.250)	(3.233.401)	(3.226.164)	(3.135.611)

Ajustarile pentru pierderile asteptate la riscul de credit si provizioanele pentru expunerile extrabilantiere de tipul alte angajamente de creditare si garantiilor financiare date sunt calculate conform cerintelor IFRS 9, in timp ce provizioanele pentru alte angajamente date intra sub incidenta IAS 37.

Restructurarea si renegocierea comerciala

Restructurarea ca si renegocierea comerciala in segmentul retail sau corporate este un instrument potential si efectiv de retinere a clientilor, implicand reevaluarea pretului sau oferirea unui credit aditional sau ambele, pentru a mentine clientii bancii care sunt valorosi si buni.

Restructurarea

Definitia "restructurarii" este inclusa in Regulamentul (UE) 2015/227, urmarind Standardele Tehnice ABE. O renegociere este considerata "restructurare" daca presupune o concesie catre oferta clientului care intampina sau estimeaza ca va intampina dificultati financiare in indeplinirea obligatiilor financiare contractuale. Un debitor are dificultati financiare daca oricare din urmatoarele conditii sunt indeplinite:

- clientul are un eveniment de default activ;
- clientul are serviciul datoriei mai mare de 30 de zile in ultimele 3 luni;
- clientul ar avea serviciul datoriei 30 de zile sau mai mult fara restructurare;
- modificarea contractului presupune anularea partiala sau totala prin derecunoasterea datoriei sau a oricarei obligatii a clientului, in timp ce la nivel de client expunerea din credit ramane (doar pentru clientii retail);
- deteriorarea ratingului cu minim 2 puncte comparativ cu ratingul anterior (aplicabil doar pentru clientii non-retail).

Expunerea restructurata este evaluata la nivel de contract de credit si reprezinta doar expunerea pentru care masura de restructurare a fost extinsa si exclude orice alta expunere a clientului, atata timp cat nicio restructurare nu a fost extinsa la acestea.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

26. Riscul de credit (continuare)

O concesiune presupune ca oricare din urmatoarele conditii sunt indeplinite:

- modificarea/refinantarea contractului nu ar fi fost acordata, daca debitorul nu ar fi intampinat dificultati financiare;
- exista o diferenta in favoarea clientului, intre conditiile contractuale modificate/refinantate si conditiile contractului precedent ;
- contractul modificat/refinantat include conditii mai avantajoase decat cele acordate celorlalti clienti cu acelasi nivel de risc ce ar fi fost obtinute de la aceeasi institutie.

Restructurarea poate fi initiata de catre Banca sau client (avand in vedere pierderea locului de munca, probleme de sanatate, etc.). Componentele restructurarii pot fi reducerea ratei, extinderea duratei, reducerea dobanzii sau stergerea, reducerea principalului sau stergerea, modificari ale expunerilor revolving-rate si/sau altele.

Restructurarile sunt impartite dupa cum urmeaza:

- restructurare de tip performant (incluzand restructurarea de tip performant in perioada de proba pentru care s-a facut trecerea de la restructurare de tip neperformant);
- restructurarea de tip neperformant (incluzand restructurarea de tip neperformant si default/restructurare depreciata); incepand cu luna mai 2019 restructurarea de tip neperformant a fost considerata eveniment de depreciere.

Expunere restructurata este considerata performanta cand:

- expunerea nu a fost considerata neperformanta la momentul extinderii sau implementarii masurii de restructurare;
- expunerea nu a devenit neperformanta sau default ulterior implementarii masurii de restructurare.

Expunerile restructurate de tip performant pot sa devina neperformante daca in timpul perioadei de monitorizare de minim 2 ani una din clasificarile de restructurare este indeplinita:

- masura aditionala de restructurare este extinsa la nivelul contului si in trecut clientul a fost in categoria restructurat de tip neperformant;
- serviciul datoriei aferent expunerii restructurate are o valoare mai mare de 30 de zile si in trecut clientul a fost in categoria restructurat de tip neperformant;
- clientul indeplineste oricare din criteriile aferente evenimentelor de default din definitia defaultului;
- pentru clientii corporate, cand un acord de restructurare final nu poate fi incheiat cu 18 luni dupa implementarea primei masuri de restructurare.

Clasificarea restructurarii de tip performant poate fi expirata iar contul poate iesi din aceasta incadrare in cazul in care urmatoarele conditii sunt indeplinite:

- au trecut minim 2 ani de la data clasificarii expunerii in categoria restructurare de tip performant (perioada de proba);
- conform planului de plati aferent restructurarii, cel putin 50% din ratele anterioare (pre-restructurare) au fost platite cu regularitate cel putin in prima jumatate a perioadei de proba (in cazul clientilor retail);
- plati regulate in suma semnificativa au fost efectuate cel putin in prima jumatate a perioadei de proba (in cazul clientilor corporate);
- niciuna din expunerile clientului nu are serviciul datoriei mai mare de 30 de zile la sfarsitul perioadei de proba.

O expunere este clasificata ca si restructurare de tip neperformant, daca la momentul implementarii masurilor de restructurare, cel putin una din conditiile de mai jos sunt indeplinite:

- Contul/produsul este deja clasificat ca si neperformant;
- Contul/produsul a devenit neperformant dupa implementarea concesiunii;

Restructurarea de tip neperformant poate fi alocata ca urmare a transferului din statusul performant/performant in perioada de proba.

Daca oricare din criteriile de clasificare in starea de default conform definitiei interne a Grupului sunt identificate la nivelul clientului pentru un contract de credit incadrat ca fiind restructurare de tip performant, contul se va clasifica in statusul neperformant.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

26. Riscul de credit (continuare)

Daca pentru un contract de credit incadrat ca si restructurare de tip performant in perioada de proba, una din conditiile de mai sunt indeplinite, contul se va clasifica in statusul neperformant:

- masura aditionala de restructurare este extinsa la nivelul contului, fiind a doua masura de restructurare la nivel de client, in mai mult de 2 ani de la implementarea ultimei masuri de restructurare, sau
- contul are serviciul datoriei mai mare de 30 de zile in perioada de proba, sau
- oricare din criteriile de clasificare in starea de default conform definitiei interne a Grupului sunt identificate la nivelul clientului.

Clasificarea restructurarii de tip neperformant poate fi expirata si reclasificata ca si performanta in perioada de proba in cazul in care toate conditiile de mai jos sunt indeplinite:

- a trecut 1 an de la data clasificarii expunerii in categoria restructurata de tip neperformant;
- restructurarea nu a dus la clasificarea expunerii ca si neperformanta;
- clienti retail: clientul a demonstrat abilitatea de a se conforma cu conditiile post-restructurare prin oricare din urmatoarele:
 - clientul nu a avut serviciul datoriei mai mare de 30 de zile in ultimele 6 luni si nu exista sume restante;
 - clientul a platit integral suma restanta sau sume derecunoscute (daca exista).
- clienti corporate: analiza evolutiei financiare, care confirma respectarea termenilor si conditiilor post-restructurare. Mai mult decat atat, clientul nu a avut serviciul datoriei mai mare de 30 de zile in timpul perioadei de proba si nu exista sume restante.

In cazul segmentului corporate, recunoasterea unei masuri de restructurare presupune implicarea entitatii locale workout. Cea mai mare parte a masurilor de restructurare sunt alocate in responsabilitatea entitatilor locale workout si clientii afectati sunt administrati si monitorizati in conformitate cu reglementarile interne si standardele pentru activitatea workout. Masurile de restructurare sunt definite ca si criterii calitative in determinarea cresterii semnificative a riscului de credit, in conformitate cu reglementarile interne ale Bancii.

Expunerea la riscul de credit, expunerea restructurata si ajustarile pentru pierderi asteptate

Mii RON	Credite si avansuri	Instrumente de datorie	Alte pozitii bilantiere si extrabilantiere	Angajamente de creditare	Grup
					Total
31.12.2023					
Expunere bruta	63.835.441	27.594.117	6.655.686	19.553.072	117.638.316
din care expunere restructurata bruta	1.743.538	-	-	377.627	2.121.165
Expunere performanta	62.068.662	27.594.117	6.629.408	19.444.807	115.736.994
din care expunere performanta restructurata	916.743	-	-	319.693	1.236.436
Ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor performante	(1.710.644)	(16.002)	(28.466)	(317.029)	(2.072.141)
din care ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor restructurate performante	(74.720)	-	-	(25.705)	(100.425)
Expuneri neperformante	1.766.779	-	26.278	108.265	1.901.322
din care expuneri neperformante restructurate	826.795	-	-	57.934	884.729
Ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor neperformante	(1.256.492)	-	(25.032)	(58.585)	(1.340.109)
din care ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor neperformante restructurate	(476.592)	-	-	(34.201)	(510.793)

Mii RON	Credite si avansuri	Instrumente de datorie	Alte pozitii bilantiere si extrabilantiere	Angajamente de creditare	Grup
					Total
31.12.2022					
Expunere bruta	58.253.848	25.196.529	9.143.798	15.238.600	107.832.775
din care expunere restructurata bruta	1.856.785	-	7.288	94.231	1.958.304
Expunere performanta	56.628.817	25.196.529	9.033.792	15.210.318	106.069.456
din care expunere performanta restructurata	1.135.794	-	-	75.730	1.211.524
Ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor performante	(1.598.300)	(29.815)	(66.232)	(270.700)	(1.965.047)
din care ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor restructurate performante	(79.433)	-	-	(5.477)	(84.910)
Expuneri neperformante	1.625.031	-	110.006	28.282	1.763.319
din care expuneri neperformante restructurate	720.991	-	-	18.502	739.493
Ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor neperformante	(1.178.670)	-	(70.919)	(18.765)	(1.268.354)
din care ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor neperformante restructurate	(447.430)	-	(6.603)	(14.944)	(468.977)

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

26. Riscul de credit (continuare)

Banca					
Mii RON	Credite si avansuri	Instrumente de datorie	Alte pozitii bilantiere si extrabilantiere	Angajamente de creditare	Total
31.12.2023					
Expunere bruta	63.442.473	27.474.252	6.082.770	20.233.218	117.232.713
din care expunere restructurata bruta	1.699.559	-	-	377.627	2.077.186
Expunere performanta	61.825.588	27.474.252	6.056.525	20.124.953	115.481.318
din care expunere performanta restructurata	903.364	-	-	319.693	1.223.057
Ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor performante	(1.635.393)	(12.230)	(15.979)	(315.878)	(1.979.480)
din care ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor restructurate performante	(74.153)	-	-	(25.705)	(99.858)
Expuneri neperformante	1.616.885	-	26.245	108.265	1.751.395
din care expuneri neperformante restructurate	796.195	-	-	57.934	854.129
Ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor neperformante	(1.167.207)	-	(20.892)	(58.585)	(1.246.684)
din care ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor neperformante restructurate	(462.604)	-	-	(34.201)	(496.805)

Banca					
Mii RON	Credite si avansuri	Instrumente de datorie	Alte pozitii bilantiere si extrabilantiere	Angajamente de creditare	Total
31.12.2022					
Expunere bruta	57.717.429	25.113.603	8.390.435	15.453.710	106.675.177
din care expunere restructurata bruta	1.820.168	-	-	94.231	1.914.399
Expunere performanta	56.165.429	25.113.603	8.280.429	15.425.408	104.984.869
din care expunere performanta restructurata	1.126.556	-	-	75.729	1.202.285
Ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor performante	(1.545.913)	(26.861)	(52.517)	(272.127)	(1.897.418)
din care ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor restructurate performante	(79.051)	-	-	(5.477)	(84.528)
Expuneri neperformante	1.552.000	-	110.006	28.302	1.690.308
din care expuneri neperformante restructurate	693.613	-	-	18.502	712.115
Ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor neperformante	(1.155.333)	-	(64.076)	(18.784)	(1.238.193)
din care ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor neperformante restructurate	(432.661)	-	-	(14.944)	(447.605)

Aceasta sectiune ofera o imagine de ansamblu asupra calitatii creditului pe categorii de instrumente financiare. Expunerea restructurata totala a crescut cu 162.861 mii RON in cazul Grupului, respectiv cu 162.787 mii RON in cazul Bancii, crestere observabila in categoriile credite si avansuri si angajamente de creditare.

Tipuri de expuneri restructurate

Grup						
Mii RON	Expunere restructurata bruta	Modificarea termenilor si conditiilor contractuale	Refinantari	Expunere restructurata bruta	Modificarea termenilor si conditiilor contractuale	Refinantari
31.12.2023			31.12.2022			
Credite si avansuri	1.743.538	1.726.928	16.610	1.856.785	1.855.906	879
Angajamente de creditare	377.627	374.348	3.279	94.231	82.719	11.512
Total	2.121.165	2.101.276	19.889	1.951.016	1.938.625	12.391

Banca						
Mii RON	Expunere restructurata bruta	Modificarea termenilor si conditiilor contractuale	Refinantari	Expunere restructurata bruta	Modificarea termenilor si conditiilor contractuale	Refinantari
31.12.2023			31.12.2022			
Credite si avansuri	1.699.559	1.682.949	16.610	1.820.168	1.819.289	879
Angajamente de creditare	377.627	374.348	3.279	94.231	82.719	11.512
Total	2.077.186	2.057.297	19.889	1.914.399	1.902.008	12.391

Creditele si avansurile includ creantele din leasing si alte avansuri acordate clientilor.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

26. Riscul de credit (continuare)

Expunerea neperformanta la riscul de credit si ajustarile pentru pierderi asteptate

Pentru definitia expunerii la riscul de credit clasificata ca neperformanta, consultati descrierea categoriilor de risc din subsectiunea 'Sistemul intern de rating'. Ajustarile pentru pierderi asteptate includ ajustari specifice si colective si provizioane pentru garantii.

Gradul de acoperire cu ajustari pentru pierderi asteptate (avand in vedere toate stadiile) este 180,21% (2022: 187,31%) in cazul Grupului si 184,21% (2022: 189,75%) in cazul Bancii, raportat la expunerea bilantiera si extrabilantiera neperformanta de la 31 decembrie 2023. Pentru partea expunerii neperformante la riscul de credit care nu este acoperita de provizioane, Grupul presupune existenta unor nivele suficiente de garantii si alte recuperari asteptate.

Expunerea neperformanta la 31 decembrie 2023 a fost de 1.901.322 mii RON (2022: 1.763.319 mii RON) in cazul Grupului si 1.751.395 mii RON (2022: 1.690.308 mii RON) in cazul Bancii, ca urmare a actualizarii valorii juste a unui grup de clienti POCI, reflectand astfel noile recuperari asteptate ca urmare a tranzactiei de refinantare la o alta banca, efectuata in ianuarie 2024.

Urmatoarele tabele prezinta gradul de acoperire a expunerii neperformante cu provizioane pentru riscul de credit (fara a lua in considerare garantiile) la 31 decembrie 2023 si 31 decembrie 2022.

Rata expunerii neperformante (NPE %) este calculata ca raport intre expunerea neperformanta la riscul de credit si total expunere la riscul de credit, in timp ce gradul de acoperire NPE (excluzand garantiile) este calculat conform metodologiei Grupului ca si raport intre total ajustari pentru pierderi asteptate din credite si expunerea neperformanta la riscul de credit. Garantiile sau alte recuperari nu sunt considerate.

Expunerea neperformanta la riscul de credit in functie de segmentul de business, ajustari pentru pierderi asteptate si garantii

Mii RON	Expunere neperformanta		Expunere la riscul de credit		Ajustari pentru pierderi asteptate	Garantii pentru expuneri neperformante		Rata expunerilor neperformante		Gradul de acoperire a expunerilor neperformante (excl. garantiile)	Gradul de acoperire cu garantii a expunerilor neperformante	
	Total	AC si FVOCI	Total	AC si FVOCI	AC si FVOCI	Total	AC si FVOCI	Total	AC si FVOCI	AC si FVOCI	Total	AC si FVOCI
	31.12.2023											
Retail	1.177.069	1.177.070	33.772.137	33.771.383	(1.895.967)	382.741	382.741	3,49%	3,49%	161,08%	32,52%	32,52%
Corporates	716.908	709.048	50.241.667	47.616.248	(1.486.775)	206.158	198.553	1,43%	1,49%	209,69%	28,76%	28,00%
Piete financiare	1.054	1.054	3.010.866	2.277.599	(3.282)	951	951	0,04%	0,05%	311,36%	90,23%	90,23%
ALM & Local Corporate Center	6.291	6.291	30.613.646	30.555.048	(26.226)	-	-	0,02%	0,02%	416,89%	0,00%	0,00%
Total	1.901.322	1.893.463	117.638.316	114.220.278	(3.412.250)	589.850	582.245	1,62%	1,66%	180,21%	31,02%	30,75%

Mii RON	Expunere neperformanta		Expunere la riscul de credit		Ajustari pentru pierderi asteptate	Garantii pentru expuneri neperformante		Rata expunerilor neperformante		Gradul de acoperire a expunerilor neperformante (excl. garantiile)	Gradul de acoperire cu garantii a expunerilor neperformante	
	Total	AC si FVOCI	Total	AC si FVOCI	AC si FVOCI	Total	AC si FVOCI	Total	AC si FVOCI	AC si FVOCI	Total	AC si FVOCI
	31.12.2022											
Retail	1.057.229	1.057.167	32.353.866	32.329.844	(2.001.927)	311.701	311.701	3,27%	3,27%	189,37%	29,48%	29,48%
Corporates	700.609	609.336	46.398.094	39.754.005	(1.084.236)	281.408	281.408	1,51%	1,53%	177,94%	40,17%	46,18%
Piete financiare	70	70	3.382.640	1.870.318	(6.889)	-	-	0,00%	0,00%	9841,43%	0,00%	0,00%
ALM & Local Corporate Center	5.411	5.411	25.698.175	25.652.444	(38.761)	-	-	0,02%	0,02%	716,34%	0,00%	0,00%
Total	1.763.319	1.671.984	107.832.775	99.606.611	(3.131.813)	593.109	593.109	1,64%	1,68%	187,31%	33,64%	35,47%

Mii RON	Expunere neperformanta		Expunere la riscul de credit		Ajustari pentru pierderi asteptate	Garantii pentru expuneri neperformante		Rata expunerilor neperformante		Gradul de acoperire a expunerilor neperformante (excl. garantiile)	Gradul de acoperire cu garantii a expunerilor neperformante	
	Total	AC si FVOCI	Total	AC si FVOCI	AC si FVOCI	Total	AC si FVOCI	Total	AC si FVOCI	AC si FVOCI	Total	AC si FVOCI
	31.12.2023											
Retail	1.109.255	1.109.255	32.356.732	32.355.978	(1.819.573)	345.174	345.174	3,43%	3,43%	164,04%	31,12%	31,12%
Corporates	631.973	631.972	46.561.603	43.936.189	(1.366.546)	162.000	162.000	1,36%	1,44%	216,24%	25,63%	25,63%
Piete financiare	1.054	1.054	3.353.411	2.610.371	(4.500)	951	951	0,03%	0,04%	426,92%	90,23%	90,23%
ALM & Local Corporate Center	9.113	9.113	34.960.967	34.902.369	(35.545)	-	-	0,03%	0,03%	390,05%	0,00%	0,00%
Total	1.751.395	1.751.394	117.232.713	113.804.907	(3.226.164)	508.125	508.125	1,49%	1,54%	184,21%	29,01%	29,01%

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

26. Riscul de credit (continuare)

Mii RON	Banca											
	Expunere neperformanta		Expunere la riscul de credit		Ajustari pentru pierderi asteptate	Garantii pentru expuneri neperformante		Rata expunerilor neperformante		Gradul de acoperire a expunerilor neperformante (excl. garantiile)	Gradul de acoperire cu garantii a expunerilor neperformante	
	Total	AC si FVOCI	Total	AC si FVOCI	AC si FVOCI	Total	AC si FVOCI	Total	AC si FVOCI	AC si FVOCI	Total	AC si FVOCI
	31.12.2022											
Retail	1.039.543	1.039.480	32.200.933	32.176.909	(1.983.879)	310.585	310.585	3,23%	3,23%	190,85%	29,88%	29,88%
Corporates	575.815	484.541	42.078.880	35.434.793	(924.574)	224.555	224.555	1,37%	1,37%	190,81%	39,00%	46,34%
Piete financiare	90	90	3.416.929	1.894.681	(6.924)	-	-	0,00%	0,00%	7693,33%	0,00%	0,00%
ALM & Local Corporate Center	74.860	74.860	28.978.435	28.932.704	(118.625)	-	-	0,26%	0,26%	158,46%	0,00%	0,00%
Total	1.690.308	1.598.971	106.675.177	98.439.087	(3.034.002)	535.140	535.140	1,58%	1,62%	189,75%	31,66%	33,47%

Tabelele de pe urmatoarele pagini prezinta structura portofoliului de credite acordate clientilor, excluzand creditele catre institutii de credit si banci centrale, impartite in functie de diverse categorii. Creditele si avansurile acordate clientilor cuprind:

- credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat (AC);
- creante aferente leasingului financiar;
- alte avansuri acordate clientilor.

Credite si avansuri acordate clientilor in functie de regiune si moneda

Mii RON	Grup			Banca
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
EUR	18.885.603	17.328.449	18.345.451	16.599.133
RON	42.293.529	40.580.644	42.446.910	40.736.699
USD	523.689	196.125	500.317	155.860
Other	6.839	27	6.839	27
Total	19.416.131	17.524.601	61.299.517	57.491.719

Credite si avansuri acordate clientilor in functie de segmentul de business si categoria de risc

Mii RON	Grup				
	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
	31.12.2023				
Retail	25.003.614	3.504.038	1.401.248	1.170.081	31.078.981
Corporates	20.077.467	7.427.993	1.057.399	582.498	29.145.357
Piete financiare	485.796	150	8.886	83	494.915
ALM & Local Corporate Center	907.641	76.232	243	6.291	990.407
Total	46.474.518	11.008.413	2.467.776	1.758.953	61.709.660

Mii RON	Grup				
	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
	31.12.2022				
Retail	24.521.466	3.145.679	1.289.209	1.051.496	30.007.850
Corporates	18.526.731	6.704.474	697.500	560.131	26.488.836
Piete financiare	1.300.522	13.006	181	70	1.313.779
ALM & Local Corporate Center	229.443	1.692	58.234	5.411	294.780
Total	44.578.162	9.864.851	2.045.124	1.617.108	58.105.245

Mii RON	Banca				
	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
	31.12.2023				
Retail	23.963.352	3.347.504	1.377.201	1.102.266	29.790.323
Corporates	17.661.328	7.049.917	1.038.087	505.422	26.254.754
Piete financiare	561.138	150	8.886	83	570.257
ALM & Local Corporate Center	4.537.347	137.477	246	9.113	4.684.183
Total	46.723.165	10.535.048	2.424.420	1.616.884	61.299.517

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

26. Riscul de credit (continuare)

Mii RON	Risc scazut	In observatie	Banca		
			Substandard	Neperformant	
31.12.2022					
Total					Total
Retail	24.492.237	3.142.941	1.289.144	1.033.809	29.958.131
Corporates	15.632.299	6.350.032	668.299	443.260	23.093.890
Piete financiare	1.300.522	13.006	181	70	1.313.779
ALM & Local Corporate Center	2.943.125	116.633	58.238	7.923	3.125.919
Total	44.368.183	9.622.612	2.015.862	1.485.062	57.491.719

In tabelele urmatoare, creditele si avansurile acordate clientilor in stare de neperformanta, impartite pe segmente sunt comparate cu ajustarile pentru pierderi asteptate (toate provizioanele care intra in scopul IFRS 9) si garantiile pentru creditele neperformante (NPL). Sunt inclusi si urmasorii indicatori: rata creditelor neperformante, rata de acoperire a creditelor neperformante (excluzand garantiile) si rata de garantare a creditelor neperformante.

Rata imprumurilor neperformante (NPL %) reprezinta raportul dintre expunerea bruta neperformanta si total credite si avansuri acordate clientilor. In consecinta, este diferita de rata expunerii neperformante (NPE %) din sectiunea "Expunerea la riscul de credit". Garantiile pentru creditele neperformante sunt reprezentate de garantii imobiliare.

Gradul de acoperire a imprumurilor neperformante (excluzand colateralul) este calculat in acord cu definitia interna a Grupului, ca raport intre provizioanele pentru pierderile din credite si totalul imprumurilor neperformante. Garantiile sau alte recuperari nu sunt luate in considerare.

Credite si avansuri acordate clientilor in stare neperformanta in functie de segmentul de business si gradul de acoperire cu ajustari pentru pierderi asteptate si garantii

Mii RON	Expunere neperformanta credite si avansuri acordate clientilor		Expunere bruta credite si avansuri acordate clientilor		Ajustare pentru pierderi din credite	Garantiile pentru credite neperformante		Rata creditelor neperformante		Gradul de acoperire a creditelor si avansurilor neperformante (excl. garantiile)	Gradul de acoperire cu garantii a creditelor si avansurilor neperformante	
	Total	AC	Total	AC	AC	Total	AC	Total	AC	AC	Total	AC
	31.12.2023											
Retail	1.170.081	1.170.081	31.078.983	31.078.981	(1.835.999)	381.504	381.504	3,76%	3,76%	156,91%	32,60%	32,60%
Corporates	582.498	582.498	29.145.357	29.145.357	(1.115.881)	191.060	191.060	2,00%	2,00%	191,57%	32,80%	32,80%
Piete financiare	83	83	494.915	494.915	(1.256)	-	-	0,02%	0,02%	1519,21%	0,00%	0,00%
ALM & Local Corporate Center	6.291	6.291	990.407	990.407	(11.208)	-	-	0,64%	0,64%	178,18%	0,00%	0,00%
Total	1.758.953	1.758.953	61.709.662	61.709.660	(2.964.344)	572.564	572.564	2,85%	2,85%	168,53%	32,55%	32,55%

Mii RON	Expunere neperformanta credite si avansuri acordate clientilor		Expunere bruta credite si avansuri acordate clientilor		Ajustare pentru pierderi din credite	Garantiile pentru credite neperformante		Rata creditelor neperformante		Gradul de acoperire a creditelor si avansurilor neperformante (excl. garantiile)	Gradul de acoperire cu garantii a creditelor si avansurilor neperformante	
	Total	AC	Total	AC	AC	Total	AC	Total	AC	AC	Total	AC
	31.12.2022											
Retail	1.051.496	1.051.496	30.007.851	30.007.851	(1.943.893)	310.504	310.504	3,50%	3,50%	184,87%	29,53%	29,53%
Corporates	560.131	560.131	26.488.835	26.488.835	(814.948)	263.596	263.596	2,11%	2,11%	145,49%	47,06%	47,06%
Piete financiare	70	70	1.313.779	1.313.779	(6.392)	-	-	0,01%	0,01%	9122,72%	0,00%	0,00%
ALM & Local Corporate Center	5.411	5.411	294.779	294.780	(11.475)	-	-	1,84%	1,84%	212,08%	0,00%	0,00%
Total	1.617.108	1.617.108	58.105.244	58.105.245	(2.776.708)	574.100	574.100	2,78%	2,78%	171,71%	35,50%	35,50%

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

26. Riscul de credit (continuare)

Mii RON	Banca											
	Expunere neperformanta credite si avansuri acordate clientilor		Expunere bruta credite si avansuri acordate clientilor		Ajustare pentru pierderi din credite	Garantii pentru credite neperformante		Rata creditelor neperformante		Gradul de acoperire a creditelor si avansurilor neperformante (excl. garantiile)	Gradul de acoperire cu garantii a creditelor si avansurilor neperformante	
	Total	AC	Total	AC	AC	Total	AC	Total	AC	AC	Total	AC
	31.12.2023											
Retail	1.102.266	1.102.266	29.790.323	29.790.323	(1.759.782)	343.937	343.937	3,70%	3,70%	159,65%	31,20%	31,20%
Corporates	505.422	505.422	26.254.754	26.254.754	(1.019.794)	146.936	146.936	1,93%	1,93%	201,77%	29,07%	29,07%
Piete financiare	83	83	570.257	570.257	(1.361)	-	-	0,01%	0,01%	1646,56%	0,00%	0,00%
ALM & Local Corporate Center	9.113	9.113	4.684.183	4.684.183	(21.129)	-	-	0,19%	0,19%	231,85%	0,00%	0,00%
Total	1.616.884	1.616.884	61.299.517	61.299.517	(2.802.066)	490.873	490.873	2,64%	2,64%	173,30%	30,36%	30,36%

Mii RON	Banca											
	Expunere neperformanta credite si avansuri acordate clientilor		Expunere bruta credite si avansuri acordate clientilor		Ajustare pentru pierderi din credite	Garantii pentru credite neperformante		Rata creditelor neperformante		Gradul de acoperire a creditelor si avansurilor neperformante (excl. garantiile)	Gradul de acoperire cu garantii a creditelor si avansurilor neperformante	
	Total	AC	Total	AC	AC	Total	AC	Total	AC	AC	Total	AC
	31.12.2022											
Retail	1.033.809	1.033.809	29.958.132	29.958.132	(1.925.926)	309.388	309.388	3,45%	3,45%	186,29%	29,93%	29,93%
Corporates	443.260	443.260	23.093.891	23.093.891	(681.500)	206.744	206.744	1,92%	1,92%	153,75%	46,64%	46,64%
Piete financiare	70	70	1.313.779	1.313.779	(6.392)	-	-	0,01%	0,01%	9122,70%	0,00%	0,00%
ALM & Local Corporate Center	7.923	7.923	3.125.918	3.125.917	(18.416)	-	-	0,25%	0,25%	232,45%	0,00%	0,00%
Total	1.485.062	1.485.062	57.491.720	57.491.719	(2.632.234)	516.132	516.132	2,58%	2,58%	177,25%	34,75%	34,75%

Credite si avansuri acordate clientilor evaluate la cost amortizat (AC) si gradul de acoperire cu ajustari pentru pierderi asteptate in functie de segment de business si tratament conform IFRS 9

Mii RON	Grup										
	Credit si avansuri acordate clientilor				Ajustare pentru pierderi din credite				Gradul de acoperire a expunerilor aflate in Stadiul 2	Gradul de acoperire a expunerilor aflate in Stadiul 3	Gradul de acoperire a expunerilor achizitionate sau emise depreciate
	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	POCI	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	POCI			
	31.12.2023										
Retail	23.650.355	6.147.122	1.124.096	157.409	(143.678)	(697.160)	(961.500)	(33.661)	11,34%	85,54%	21,38%
Corporates	21.654.374	6.897.040	398.855	195.087	(226.309)	(631.214)	(255.459)	(2.898)	9,15%	64,05%	1,49%
Piete financiare	494.190	642	83	-	(1.022)	(232)	(3)	-	36,10%	3,61%	0,00%
ALM & Local Corporate Center	840.265	143.851	6.291	-	(18)	(7.356)	(6.593)	-	5,11%	104,80%	0,00%
Total	46.639.184	13.188.655	1.529.325	352.496	(371.027)	(1.335.962)	(1.223.555)	(36.559)	10,13%	80,01%	10,37%

Mii RON	Grup										
	Credit si avansuri acordate clientilor				Ajustare pentru pierderi din credite				Gradul de acoperire a expunerilor aflate in Stadiul 2	Gradul de acoperire a expunerilor aflate in Stadiul 3	Gradul de acoperire a expunerilor achizitionate sau emise depreciate
	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	POCI	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	POCI			
	31.12.2022										
Retail	21.891.690	6.939.151	993.244	183.766	(118.577)	(965.360)	(814.598)	(45.358)	13,91%	82,01%	24,68%
Corporates	20.071.678	5.838.485	493.047	85.626	(144.627)	(348.277)	(319.841)	(2.203)	5,97%	64,87%	2,57%
Piete financiare	1.224.865	88.844	70	-	(797)	(5.585)	(9)	-	6,29%	12,86%	0,00%
ALM & Local Corporate Center	228.223	61.145	5.411	-	(1.230)	(4.772)	(5.474)	-	7,80%	101,16%	0,00%
Total	43.416.456	12.927.625	1.491.772	269.392	(265.231)	(1.323.994)	(1.139.922)	(47.561)	10,24%	76,41%	17,65%

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

26. Riscul de credit (continuare)

Mii RON	Credit si avansuri acordate clientilor				Ajustare pentru pierderi din credite				Banca		
	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	POCI	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	POCI	Gradul de acoperire a expunerilor aflate in Stadiul 2	Gradul de acoperire a expunerilor aflate in Stadiul 3	Gradul de acoperire a expunerilor achizitionate sau emise depreciate
	31.12.2023										
Retail	22.904.496	5.672.136	1.056.281	157.409	(129.081)	(675.982)	(921.058)	(33.661)	11,92%	87,20%	21,38%
Corporates	19.712.507	6.025.382	321.779	195.087	(204.345)	(607.087)	(205.463)	(2.898)	10,08%	63,85%	1,49%
Piete financiare	569.532	642	83	-	(1.127)	(232)	(3)	-	36,10%	3,61%	0,00%
ALM & Local Corporate Center	4.530.756	144.314	9.113	-	(6.024)	(7.359)	(7.746)	-	5,10%	85,00%	0,00%
Total	47.717.291	11.842.474	1.387.256	352.496	(340.577)	(1.290.660)	(1.134.270)	(36.559)	10,90%	81,76%	10,37%

Mii RON	Credit si avansuri acordate clientilor				Loan loss allowances				Banca		
	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	POCI	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	POCI	Gradul de acoperire a expunerilor aflate in Stadiul 2	Gradul de acoperire a expunerilor aflate in Stadiul 3	Gradul de acoperire a expunerilor achizitionate sau emise depreciate
	31.12.2022										
Retail	21.865.392	6.933.415	975.557	183.766	(118.429)	(965.115)	(797.024)	(45.358)	13,92%	81,70%	24,68%
Corporates	17.130.075	5.502.014	376.176	85.626	(98.058)	(336.610)	(244.629)	(2.203)	6,12%	65,03%	2,57%
Piete financiare	1.224.865	88.844	70	-	(797)	(5.585)	(9)	-	6,29%	12,86%	0,00%
ALM & Local Corporate Center	3.028.694	89.302	7.923	-	(5.368)	(5.064)	(7.985)	-	5,67%	100,78%	0,00%
Total	43.249.026	12.613.575	1.359.726	269.392	(222.652)	(1.312.374)	(1.049.647)	(47.561)	10,40%	77,20%	17,65%

27. Riscul de piata

Definitie si prezentare generala

Riscul de piata este riscul de a inregistra pierderi care pot aparea din cauza modificarilor nefavorabile ale preturilor de piata si a parametrilor derivati din acestea. Aceste modificari ale valorii de piata ar putea sa apara in situatia profitului sau pierderii sau in situatia rezultatului global. Riscul de piata este divizat in riscul de rata a dobanzii, riscul valutar, riscul legat de evolutia pretului actiunilor si riscul legat de evolutia pretului marfurilor. Acestea fac referire atat la pozitile din portofoliul de tranzactionare (Trading Book), cat si la pozitile din afara portofoliului de tranzactionare (Banking Book).

Metode si instrumente utilizate

Pierderile potentiale rezultate din portofoliul de tranzactionare care pot fi generate de fluctuatiile de pe piata sunt evaluate utilizand valoarea la risc („VaR” - Value at Risk). Calculul se face pe baza metodei simularilor istorice utilizand un nivel de incredere de 99%, o perioada de detinere de o zi si o fereastra de simulare de doi ani. VaR descrie nivelul maxim de pierdere ce pot fi asteptate cu o probabilitate definita - nivelul de incredere - intr-o anumita perioada de detinere a pozitilor in conditiile de piata observate istoric.

Pe de o parte, nivelul de incredere este limitat la 99%, iar pe de alta parte, modelul ia in considerare doar acele scenarii de piata observate in fiecare caz din perioada de simulare de doi ani, si calculeaza VaR pentru pozitia curenta a bancii pe aceasta baza. Pentru a investiga orice situatii extreme din evolutia preturilor de piata dincolo de acestea, sunt efectuate teste de stres. Aceste evenimente includ in principal miscarile de pe piata cu o probabilitate scazuta.

Modelul VaR pentru portofoliul de tranzactionare a fost aprobat de catre Autoritatea de Supraveghere a Pietei Financiare din Austria (engl. Financial Market Authority) ca un model intern de risc de piata pentru a determina cerintele de fonduri proprii pentru portofoliul de tranzactionare al Erste Group in conformitate cu Legea bancara din Austria.

In scopuri de calculare a necesarului de capital intern in cadrul Pilonului 2 nivelul de incredere pentru VaR este scalat la 99.9% iar perioada de detinere extinsa pentru un an.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

27. Riscul de piata (continuare)

Metode si instrumente de diminuare a riscului

Riscurile de piata sunt controlate in portofoliul de tranzactionare prin stabilirea mai multor niveluri de limite. Limita de ansamblu pe baza VaR pentru portofoliul de tranzactionare este alocata de catre Comitetul Executiv in cadrul Apetitului la risc luand in considerare capacitatea de asumare a riscului si veniturile proiectate. Toate activitatile de risc de piata privind portofoliul de tranzactionare au atribuite limite de risc, care sunt consistente statistic in integralitatea lor, cu limita VaR de ansamblu. Limita VaR este alocata printr-o procedura de tipul "top-down", catre unitatile de tranzactionare individuale.

Acest lucru se realizeaza pana la nivelul grupurilor de tranzactionare individuale sau a departamentelor. Respectarea limitelor este verificata zilnic de catre departamentul de Risc de Piata si Lichiditate. La cerere, rapoartele privind limitele pot fi solicitate ad-hoc de catre trezorerii sau trezorerii-sefi.

Ca parte inerenta a activitatii sale, BCR este expus riscului de rata a dobanzii care rezulta din caracteristicile activelor, datoriiilor si elementelor din afara bilantului, precum si din dezvoltarea asteptata a bilantului si a activitatii bancare.

Riscul ratei dobanzii este riscul unei modificari nefavorabile a valorii juste a instrumentelor financiare cauzate de o variatie a ratelor dobanzilor de pe piata. Acest tip de risc apare atunci cand exista neconcordanțe între active si datorii, inclusiv instrumente financiare derivate, in ceea ce priveste scadentele acestora sau momentul ajustarilor ratei dobanzii. BCR ofera atat active si datorii cu rata fixa, cat si cu rata variabila, iar informatiile de pozitionare sunt vizibile in tabelele de risc de piata furnizate atat pentru MVoE (valoarea de piata a capitalului propriu), cat si pentru venitul net din dobanzi (NII).

BCR utilizeaza patru metode care sunt utilizate pentru a masura riscul ratei dobanzii in portofoliul bancar:

- Indicatori de valoare economica (MVoE, EVE) pentru a evalua modificarea valorii de piata in anumite scenarii;
- Indicatori bazati pe valoarea la risc utilizati pentru alocarea capitalului economic in cadrul Pilonului 2;
- Masurarea castigurilor la risc (senzitivitate NII) pentru a evalua impactul anumitor scenarii asupra veniturilor din exploatare la nivelul BCR. Aceasta include, de asemenea, impactul evaluarii asupra altor elemente ale rezultatului global (OCI);
- Indicatori de senzitivitate (BP01, CR01) pentru a evalua senzitivitatea valorii de piata a anumitor portofolii.

BCR are la dispozitie strategii, politici si practici pentru a gestiona riscurile ratei dobanzii in conformitate cu toleranta la risc. Toate limitele interne si de reglementare sunt monitorizate si raportate conducerii superioare.

Pozitionarea strategica in ceea ce priveste expunerea la riscul de rata a dobanzii se bazeaza pe prognoza indicatorilor de piata (in special a ratelor dobanzii) si a evolutiei afacerilor pe orizontul de timp planificat – de regula, pe termen mediu sau lung.

Riscul valutar

Riscul generat de pozitii valutare deschise este riscul aferent cursului de schimb care deriva din neconcordanța dintre active si datorii sau din instrumente financiare derivate asociate cu o valuta. Aceste riscuri pot proveni din operatiunile cu clienti sau de tranzactionare in nume propriu si sunt monitorizate si gestionate zilnic.

Principiile managementului riscului valutar

Arata senzitivitatea pozitiei valutare deschise a BCR la fluctuatiile cursului de schimb valutar. Atat pentru portofoliul de tranzactionare cat si in afara acestuia, pozitia FX in BCR este monitorizata si raportata zilnic. O limita interna a fost stabilita ca procent din fondurile proprii. Riscul valutar aferent portofoliului de tranzactionare este monitorizat prin indicatorul VaR FX zilnic impreuna cu indicatorul VaR total de catre Departamentul Risc de piata si lichiditate.

Analiza riscului de piata

Pozitia valutara la 31 decembrie 2023 si senzitivitatile aferente sunt imateriale.

Valoarea la risc (VaR) a portofoliului de tranzactionare

Urmatoarele tabele prezinta nivelul VaR la 31 decembrie 2023 si respectiv, 31 decembrie 2022 folosind date de piata ponderate in mod egal si cu o perioada de detinere de un an. Nivelul de incredere este 99.9%.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

27. Riscul de piata (continuare)

Banca

Mii RON	Pozitie valutara	Instrumente cu venit fix	Piata monetara	Actiuni	Total Portofoliu de tranzactionare
La 31 Decembrie 2023	-	61.969	5.336	-	63.409
La 31 Decembrie 2022	2.644	135	16.376	-	14.981

Riscul de rata a dobanzii pentru pozitiile din afara portofoliului de tranzactionare

Riscul de rata a dobanzii este riscul unei modificari nefavorabile a valorii juste a instrumentelor financiare cauzata de o modificare a ratelor de dobanda de piata. Acest tip de risc apare atunci cand exista neconcordanțe între active și datorii, incluzând instrumentele derivate, în ceea ce privește scadența lor sau momentul ajustării ratei de dobanda.

Pentru a identifica riscul de rata a dobanzii, toate instrumentele financiare, inclusiv tranzacțiile din afara bilanțului, sunt grupate pe benzi de maturitate, luând în calcul perioada ramasă până la scadența sau perioada până la o ajustare a ratei dobanzii (reevaluare). Pozitiile fără o scadență fixă (de exemplu depozitele la vedere) sunt incluse pe baza ratelor de depozit modelate prin intermediul unor metode statistice.

Următoarele tabele evidențiază pozițiile deschise deținute de BCR în funcție de moneda și tip de reevaluare (re-pricing) din 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022. Valorile pozitive indică un surplus pentru elementele de activ, în timp ce valorile negative reprezintă un surplus pe partea de datorii.

Banca

31.12.2023

Mii RON	Factori de ponderare	RON		EUR		Alte valute	
		Pozitii nete	Pozitii ponderate	Pozitii nete	Pozitii ponderate	Pozitii nete	Pozitii ponderate
≤ 1 m	0,08%	11.796.755	9.437	6.504.367	5.203	281.722	225
> 1 m, ≤ 3 m	0,32%	6.921	22	3.635.155	11.632	(747.458)	(2.392)
> 3 m, ≤ 6 m	0,72%	(2.015.446)	(14.511)	(1.341.288)	(9.657)	(444.982)	(3.204)
> 6 m, ≤ 12 m	1,43%	(8.562.697)	(122.447)	(3.150.557)	(45.053)	(675.067)	(9.653)
> 1 y, ≤ 2 y	2,77%	4.009.333	111.059	727.188	20.143	(95.721)	(2.651)
> 2 y, ≤ 3 y	4,49%	3.870.927	173.805	(133.440)	(5.991)	(94.432)	(4.240)
> 3 y, ≤ 4 y	6,14%	3.470.174	213.069	(3.984.975)	(244.677)	(93.855)	(5.763)
> 4 y, ≤ 5 y	7,71%	(8.522.009)	(657.047)	(1.275.947)	(98.376)	(595.517)	(45.914)
> 5 y, ≤ 7 y	10,15%	2.120.903	215.272	2.134.460	216.648	(89.942)	(9.129)
> 7 y, ≤ 10 y	13,26%	2.689.272	356.597	575.240	76.277	-	-
> 10 y, ≤ 15 y	17,84%	529.951	94.543	209.796	37.428	-	-
> 15 y, ≤ 20 y	22,43%	(9.641)	(2.162)	(34.152)	(7.660)	-	-
> 20 y	26,03%	(15.615)	(4.065)	827	215	(5.913)	(1.539)
Total			373.572		(43.868)		(84.260)

31.12.2022

Mii RON	Factori de ponderare	RON		EUR		Alte valute	
		Pozitii nete	Pozitii ponderate	Pozitii nete	Pozitii ponderate	Pozitii nete	Pozitii ponderate
≤ 1 m	0,08%	7.781.023	6.225	3.505.110	2.804	(37.199)	(30)
> 1 m, ≤ 3 m	0,32%	(5.599.120)	(17.917)	3.679.807	11.775	(558.563)	(1.787)
> 3 m, ≤ 6 m	0,72%	2.120.448	15.267	(1.673.708)	(12.051)	(556.339)	(4.006)
> 6 m, ≤ 12 m	1,43%	(2.103.252)	(30.076)	(4.542.480)	(64.957)	(965.585)	(13.808)
> 1 y, ≤ 2 y	2,77%	3.133.927	86.810	1.022.083	28.312	(141.614)	(3.923)
> 2 y, ≤ 3 y	4,49%	3.522.438	158.157	720.412	32.347	(134.495)	(6.039)
> 3 y, ≤ 4 y	6,14%	1.842.673	113.140	(158.986)	(9.762)	(134.587)	(8.264)
> 4 y, ≤ 5 y	7,71%	(5.278.953)	(407.007)	(3.310.258)	(255.221)	(712.979)	(54.971)
> 5 y, ≤ 7 y	10,15%	98.083	9.955	1.525.620	154.850	-	-
> 7 y, ≤ 10 y	13,26%	2.291.330	303.830	586.054	77.711	-	-
> 10 y, ≤ 15 y	17,84%	367.348	65.535	513.906	91.681	-	-
> 15 y, ≤ 20 y	22,43%	(53)	(12)	(37.726)	(8.462)	-	-
> 20 y	26,03%	(15.077)	(3.925)	516	134	(6.095)	(1.587)
Total			299.982		49.161		(94.415)

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

27. Riscul de piata (continuare)

Factorii de ponderare sunt factorii reglementati din abordarea standard pentru riscul de rata a dobanzii pentru pozitiile din afara portofoliului de tranzactionare din Regulamentul 5/2013, in cazul in care socurile asumate sunt de 200 puncte de baza. Impactul potential al modificarii paralele a ratelor dobanzilor in modificarea potentiala a valorii economice a bancii (MVoE) in aceasta abordare este ilustrat in tabelele de mai jos. Limita reglementata pentru acest impact, ca procent din fondurile proprii, este de 20% in timp ce nivelul de avertizare este de 15%.

Grup				Grup			
in RON mii				in RON mii			
31.12.2023				31.12.2022			
Fonduri proprii				Fonduri proprii			
Declinul potential al valorii economice	in valori absolute	RON	384.453	RON	307.766		
		EUR	27.020	EUR	74.817		
		Alte valute	83.699	Alte valute	93.686		
		Total	495.172	Total	476.269		
		% din Fonduri proprii	4,59%	% din Fonduri proprii	4,41%		

Banca				Banca			
in RON mii				in RON mii			
31.12.2023				31.12.2022			
Fonduri proprii				Fonduri proprii			
Declinul potential al valorii economice	in valori absolute	RON	373.572	RON	299.983		
		EUR	43.868	EUR	49.161		
		Alte valute	84.260	Alte valute	94.413		
		Total	501.700	Total	443.557		
		% din Fonduri proprii	4,69%	% din Fonduri proprii	4,16%		

Tabelul de mai jos prezinta modificarile veniturilor nete din dobanzi (NII – net interest income) pentru Banca pentru o perioada de 1 an si impactul asupra rezervei din valoarea justa (capital), determinate de o modificare paralela instantanee a curbelor de randament cu $\pm 1\%$, $\pm 2\%$.

mii RON				mii RON			
31.12.2023				31.12.2022			
Variatie	Senzitivitate venituri nete din dobanzi	Senzitivitatea rezervelor la valoare justa (capital)		Variatie	Senzitivitate venituri nete din dobanzi	Senzitivitatea rezervelor la valoare justa (capital)	
2%	361.332	(506.206)		2%	275.703	(350.867)	
-2%	(407.669)	554.649		-2%	(428.874)	379.175	

28. Riscul de lichiditate

Definitie si prezentare generala

Riscul de lichiditate este definit in Grup, in conformitate cu principiile stabilite de Comitetul de la Basel privind supravegherea bancara si autoritatea de reglementare locala (Banca Nationala a Romaniei). In consecinta, se face o distinctie intre riscul de lichiditate generat de evolutia pietei, care reprezinta riscul ca entitatile din Grup sa nu poata compensa sau inchide cu usurinta o pozitie la pretul pietei din cauza lipsei de volum disponibil pentru tranzactionare pe piata, sau a unei perturbari in piata, si intre riscul de lichiditate generat de finantare, care reprezinta riscul ca bancile din Grup sa nu poata onora in mod eficient obligatiile in numerar asteptate sau neasteptate, atat prezente cat si viitoare, precum si necesarul de colateral, fara a afecta negativ operatiunile zilnice sau situatia financiara a entitatilor din Grup.

Riscul de lichiditate generat de finantare este divizat in continuare in risc de insolventa si risc de lichiditate structural. Primul este riscul pe termen scurt ca obligatiile de plata curente sau viitoare sa nu poata fi indeplinite in intregime, la timp, intr-un mod justificabil din punct de vedere economic, in timp ce riscul de lichiditate structural este riscul pe termen lung de a genera pierderi cauzate de modificari ale costului de refinantare sau ale marjei la nivelul grupului.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

28. Riscul de lichiditate (continuare)

Strategia de lichiditate

Strategia de lichiditate este parte a strategiei de risc si a fost definita in conformitate cu apetitul de risc al Grupului BCR si in concordanta cu limitele interne si reglementate. Strategia de lichiditate contine evolutii, reguli si scopuri incluzand (dar nelimitate la) cerintele de reglementare (de exemplu, Indicatorul de acoperire a lichiditatii (en. Liquidity Coverage Ratio – LCR), Indicatorul de finantare stabila neta (en. Net Stable Funding Ratio – NSFR), rezerva de lichiditate, planul de finantare si profilul de maturitate al datoriei emise si a finantarii interbancare garantate si negarantate.

Metode si instrumente utilizate

Riscul de insolventa pe termen scurt este monitorizat prin calcularea perioadei de supravietuire pentru fiecare moneda semnificativa si analiza perioadei de supravietuire pentru intreg portofoliul (SPA) in cazul Bancii.

Aceasta analiza determina perioada maxima in care entitatea poate supravietui unei crize severe generate de factori de piata si idiosincracii bazandu-se pe portofoliul de activele lichide. Scenariul de criza simuleaza un acces foarte limitat pe piata monetara si pe piata de capital in acelasi timp cu retrageri semnificative de depozite.

In plus, simularea presupune utilizari crescute ale garantiilor si angajamentelor de imprumut, in functie de tipul de client.

Indicatorul SPA acopera un orizont de timp de pana la 12 luni pentru intreg portofoliul Bancii.

Banca monitorizeaza indicatorul de acoperire a lichiditatii (LCR) si Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR) in conformitate cu CRR atat la nivelul Bancii de entitate cat si la nivel de Grup, iar indicatorii anterior mentionati au fost inclusi in Apetitul la risc intern.

In plus, decalajele de lichiditate traditionale (care descriu nepotriviri in ceea ce priveste scadentele) ale filialelor si ale Grupului ca intreg, sunt raportate si monitorizate in mod regulat. Riscul de concentrare a finantarii este analizat in mod continuu in ceea ce priveste contrapartidele. Sistemul aferent preturilor de transfer de fonduri (FTP) s-a dovedit a fi un instrument eficient de gestionare a riscului structural de lichiditate.

Metode si instrumente de diminuare a riscului

Riscul de lichiditate pe termen scurt este gestionat de limitele care rezulta din modelul perioadei de supravietuire, testul intern de stres si de pragurile interne pentru LCR atat la nivelul Bancii, cat si la nivel de Grup. Depasirile de limite sunt raportate Comitetului de Administrare a activelor si datorii (ALCO). Un alt instrument important pentru gestionarea riscului de lichiditate din cadrul grupului BCR si in relatie cu filialele sale este sistemul FTP. Deoarece procesul de planificare a nevoilor de finantare ofera informatii importante pentru gestionarea lichiditatii, o prezentare detaliata a nevoilor de finantare este intocmita trimestrial pentru orizontul de planificare din cadrul Grupului.

Planul alternativ de finantare al Grupului asigura coordonarea necesara tuturor partilor implicate in procesul de gestionare a lichiditatii in cazul unei crize si este revizuit periodic. Planurile alternative de finantare ale filialelor sunt coordonate ca parte a planului pentru Grupul.

Analiza riscului de lichiditate

Active financiare

Scadentele contractuale ale fluxurilor de numerar neactualizate aferente activelor financiare la 31 decembrie 2023 si respectiv, la 31 decembrie 2022 pentru Grup, au fost dupa cum urmeaza:

In mii RON	Valoare contabila	Fluxuri de numerar contractuale	Grup					
			< 1 luna	1-3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-5 ani	> 5 ani
La 31 decembrie 2023								
Active excluzand instrumente financiare derivate	101.738.045	131.850.448	25.943.779	3.061.474	6.320.144	8.156.866	47.779.938	40.588.247
Numerar si echivalente de numerar	16.763.792	16.765.792	16.765.792	-	-	-	-	-
Titluri de datorie	27.650.912	33.932.688	104.391	275.521	2.871.642	2.103.373	19.447.998	9.129.763
Credite si avansuri acordate băncilor	2.125.746	2.472.752	2.223.574	249.178	-	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientilor	55.197.595	78.679.216	6.850.022	2.536.775	3.448.502	6.053.493	28.331.940	31.458.484
Derivative	135.678	4.504.469	1.802.069	2.196.527	116.296	56.265	293.591	39.721

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

28. Riscul de lichiditate (continuare)

In mii RON	Valoare contabila	Fluxuri de numerar contractuale	Grup					
			< 1 luna	1-3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-5 ani	> 5 ani
La 31 decembrie 2022								
Active excluzand instrumente financiare derivate	92.951.411	122.485.840	26.157.874	2.105.916	4.863.979	9.750.783	41.488.249	38.119.039
Numerar si echivalente de numerar	15.224.576	15.224.576	15.224.576	-	-	-	-	-
Titluri de datorie	24.896.343	29.072.176	76.843	206.816	2.212.690	4.070.101	15.217.225	7.288.501
Credite si avansuri acordate băncilor	148.344	3.117.396	3.034.330	83.066	-	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientilor	52.682.148	75.071.692	7.822.125	1.816.034	2.651.289	5.680.682	26.271.024	30.830.538
Derivative	177.213	5.470.408	4.461.458	384.878	220.606	263.094	99.440	40.932

Situatia activelor financiare la data de 31 decembrie 2023, respectiv la 31 decembrie 2022 pentru Banca este prezentata mai jos:

In mii RON	Valoare contabila	Fluxuri de numerar contractuale	Banca					
			< 1 luna	1-3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-5 ani	> 5 ani
La 31 decembrie 2023								
Active excluzand instrumente financiare derivate	103.367.414	130.858.317	25.748.613	2.757.044	5.814.342	7.355.221	48.616.036	40.567.061
Numerar si echivalente de numerar	16.724.913	16.726.913	16.726.913	-	-	-	-	-
Titluri de datorie	27.531.099	33.689.615	38.672	228.217	2.763.381	2.081.584	19.447.998	9.129.763
Credite si avansuri acordate băncilor	2.142.421	2.441.842	2.183.818	249.178	-	8.846	-	-
Credite si avansuri acordate clientilor	56.968.981	77.999.947	6.799.210	2.279.649	3.050.961	5.264.791	29.168.038	31.437.298
Derivative	135.727	4.609.013	1.906.613	2.196.527	116.296	56.265	293.591	39.721

In mii RON	Valoare contabila	Fluxuri de numerar contractuale	Banca					
			< 1 luna	1-3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-5 ani	> 5 ani
La 31 decembrie 2022								
Active excluzand instrumente financiare derivate	94.169.727	121.295.859	26.040.447	1.875.713	4.495.123	8.977.149	41.868.052	38.039.375
Numerar si echivalente de numerar	15.224.262	15.224.262	15.224.262	-	-	-	-	-
Titluri de datorie	24.813.499	28.897.003	33.212	180.580	2.152.756	4.024.729	15.217.225	7.288.501
Credite si avansuri acordate băncilor	156.699	3.081.677	2.989.825	83.066	-	6	8.780	-
Credite si avansuri acordate clientilor	53.975.267	74.092.917	7.793.148	1.612.067	2.342.367	4.952.414	26.642.047	30.750.874
Derivative	177.679	5.603.988	4.535.669	444.247	220.606	263.094	99.440	40.932

Datorii financiare

Scadentele contractuale ale fluxurilor de numerar neactualizate aferente datoriilor financiare la 31 decembrie 2023, respectiv la 31 decembrie 2022 pentru Grup au fost dupa cum urmeaza:

in mii RON	Valoare contabila	Fluxuri de numerar contractuale	Grup					
			< 1 luna	1-3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-5 ani	> 5 ani
La 31 decembrie 2023								
Passive excluzand instrumente financiare derivate	90.300.934	93.943.430	56.552.508	10.698.991	5.712.441	5.897.126	11.405.705	3.676.659
Depozite ale bancilor	1.648.938	1.755.984	896.583	61.264	53.283	84.626	468.386	191.842
Depozite ale clientilor	78.481.853	79.627.104	55.646.542	10.623.407	5.263.861	5.608.774	1.415.333	1.069.187
Emisiuni proprii de obligatiuni	10.170.143	12.560.342	9.383	14.320	395.297	203.726	9.521.986	2.415.630
Datorii contingente	15.209.853	15.209.853	15.209.853	-	-	-	-	-
Garantii financiare	-	2.338.173	2.338.173	-	-	-	-	-
Angajamente irevocabile	-	12.871.680	12.871.680	-	-	-	-	-
Derivative	165.467	4.527.556	1.808.538	2.212.527	117.661	56.028	293.196	39.606

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

28. Riscul de lichiditate (continuare)

Grup

in mii RON	Valoare contabila	Fluxuri de numerar contractuale	< 1 luna	1-3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-5 ani	> 5 ani
La 31 decembrie 2022								
Pasive excluzand instrumente financiare derivate	83.092.337	85.544.593	56.771.725	10.900.280	3.636.056	4.655.507	5.383.828	4.197.197
Depozite ale bancilor	2.079.394	2.170.133	1.446.828	85.904	51.276	111.989	362.350	111.786
Depozite ale clientilor	75.588.537	76.676.118	55.318.500	10.779.963	3.482.045	4.418.574	2.394.319	282.717
Emisiuni proprii de obligatiuni	5.424.406	6.698.342	6.397	34.413	102.735	124.944	2.627.159	3.802.694
Datorii contingente	15.770.533	15.770.533	15.770.533	-	-	-	-	-
Garantii financiare	-	4.364	4.364	-	-	-	-	-
Angajamente irevocabile	-	15.766.169	15.766.169	-	-	-	-	-
Derivative	163.579	5.453.045	4.463.603	372.200	226.980	250.391	98.941	40.930

Scadentele contractuale ale fluxurilor de numerar neactualizate aferente datoriilor financiare la 31 decembrie 2023, respectiv la 31 decembrie 2022 pentru Banca au fost dupa cum urmeaza:

Banca

in mii RON	Valoare contabila	Fluxuri de numerar contractuale	< 1 luna	1-3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-5 ani	> 5 ani
La 31 decembrie 2023								
Pasive excluzand instrumente financiare derivate	90.633.477	93.479.924	56.874.460	10.613.662	5.614.392	5.741.677	10.967.014	3.668.719
Depozite ale bancilor	1.738.658	1.776.411	1.455.253	14.980	5.354	12.725	96.257	191.842
Depozite ale clientilor	78.724.676	79.143.171	55.409.824	10.584.362	5.213.741	5.525.226	1.348.771	1.061.247
Emisiuni proprii de obligatiuni	10.170.143	12.560.342	9.383	14.320	395.297	203.726	9.521.986	2.415.630
Datorii contingente	15.187.345	15.187.345	15.187.345	-	-	-	-	-
Garantii financiare	-	2.516.139	2.516.139	-	-	-	-	-
Angajamente irevocabile	-	12.671.206	12.671.206	-	-	-	-	-
Derivative	165.467	4.632.023	1.913.005	2.212.527	117.661	56.028	293.196	39.606

Banca

in mii RON	Valoare contabila	Fluxuri de numerar contractuale	< 1 luna	1-3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-5 ani	> 5 ani
La 31 decembrie 2022								
Pasive excluzand instrumente financiare derivate	83.348.684	85.014.532	56.931.990	10.819.677	3.541.518	4.484.758	5.047.936	4.188.653
Depozite ale bancilor	2.315.225	2.356.444	2.102.513	20.030	-	19.505	102.610	111.786
Depozite ale clientilor	75.609.053	75.959.746	54.823.080	10.765.234	3.438.783	4.340.309	2.318.167	274.173
Emisiuni proprii de obligatiuni	5.424.406	6.698.342	6.397	34.413	102.735	124.944	2.627.159	3.802.694
Datorii contingente	15.628.832	15.628.832	15.628.832	-	-	-	-	-
Garantii financiare	-	4.364	4.364	-	-	-	-	-
Angajamente irevocabile	-	15.624.468	15.624.468	-	-	-	-	-
Derivative	163.579	5.453.045	4.463.603	372.200	226.980	250.391	98.941	40.930

La sfarsitul anului 2023, structura pe valute a depozitelor a fost urmatoarea: 70,03% in RON (67,0% la sfarsitul anului 2022), 25,81% in EUR (28,04% la sfarsitul anului 2022), 3,78% in USD (4,50% la sfarsitul anului 2022) si restul de 0,39% in alte monede.

Grupul nu este expus la un deficit de lichiditati pe termen scurt. In scopul raportarii lichiditatii, depozitele la vedere si conturile de economii sunt prezentate pe prima banda de maturitate, fara a presupune o modelare comportamentala. In realitate, depozitele la vedere au, din punct de vedere empiric, o durata medie ponderata de viata mai lunga si nu se asteapta ca aceste conturi tranzactionale sa contina tranzactii semnificative de inchidere imediata. In plus, banca are o rezerva semnificativa de lichiditate, care se ridica la 35% din totalul activelor si care poate acoperi in mod confortabil nevoile de lichiditate.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

Active imobilizate si alte investitii

29. Imobilizari corporale si investitii imobiliare

Amortizarea este calculata folosind metoda liniara, pentru diminuarea valorii nete a imobilizarilor corporale la valoarea lor reziduala, pe durata de viata estimata. Terenurile nu se amortizeaza. Duratele de viata estimate sunt, dupa cum urmeaza:

- Cladiri 30 pana la 50 de ani (in principal 50 de ani)
- Aparatura de birou 3 pana la 10 ani
- Alt mobilier si echipamente 3 pana la 10 ani

Amortizarea este recunoscuta in situatia profitului sau pierderii in linia „Depreciere si amortizare”, iar deprecierea linia „Alte rezultate operationale”.

Orice castig sau pierdere rezultat din derecunoasterea activului (calculat ca diferenta dintre venitul net din vanzare si valoarea contabila a activului) sunt recunoscute ca „Alte rezultate operationale” in situatia profitului sau pierderii in anul in care activul este derecunoscut.

Investitii imobiliare

Investitiile imobiliare reprezinta proprietati imobiliare (terenuri si cladiri sau o parte a unei cladiri sau ambele) detinute in vederea obtinerii veniturilor din chirii, a aprecierii capitalului sau ambele.

Investitiile imobiliare sunt prezentate in Situatie pozitiei financiare in linia “Investitii imobiliare”.

O investitie imobiliara este evaluata initial la cost, luand in considerare orice cheltuieli direct atribuibile achizitionarii (cum ar fi onorariile pentru servicii juridice la agentul imobiliar, taxe si onorarii notariale, taxe si speze de transfer ale proprietatii).

Dupa recunoasterea initiala, o investitie imobiliara este evaluata la cost amortizat (modelul costului) conform IAS 16. Ca urmare, o investitie imobiliara este evaluata la cost, mai putin orice amortizare acumulata si orice pierderi acumulate din depreciere.

Investitiile imobiliare sunt derecunoscute atunci cand sunt cedate ori sunt retrase permanent din uz si nu se mai asteapta niciun beneficiu economic viitor in urma vanzarii. Diferenta dintre incasarile nete in urma cedarii si valoarea contabila a activului este recunoscuta in profit sau pierdere in momentul derecunoasterii.

Venitul din chirii este recunoscut in situatia profitului sau pierderii in linia “Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor venituri din contracte de leasing operational”. Amortizarea este prezentata in situatia veniturilor in linia “Depreciere si amortizare” folosind metoda amortizarii liniare pe durata de viata. Orice pierdere din depreciere, precum si reversarile pierderilor sunt recunoscute in linia “Alte rezultate operationale”.

Depreciere

Pentru a determina deprecierea activelor clasificate in IAS 16, se compara valoarea recuperabila a Bancii in ansamblu (valoarea cea mai mare dintre valoarea justa a bancii minus costurile de vanzare si valoarea sa de utilizare), din care se deduce valoarea contabila neta a activelor ce nu fac obiectul testului de depreciere, cu valoarea contabila neta a acestor active corporale.

Pentru activele clasificate in IAS 40 (care includ atat cladirile inchiriate, cat si cladirile libere) deprecierea a fost evaluata pe baza valorii juste a acestora, asa cum a fost stabilita printr-un raport de evaluare externa.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

29. Imobilizari corporale si investitii imobiliare (continuare)

Grup

Imobilizari corporale - Cost de achizitie si de productie						
Mii RON	Terenuri si cladiri	Alte elemente de mobilier si echipamente	Echipamente informatice	Alte bunuri mobile	Total proprietati si echipamente	Investitii imobiliare
Sold la 01.01.2022	386.255	473.808	258.750	430.416	1.549.229	332.212
Intrari in anul curent (+)	33.174	42.185	63.583	4.563	143.505	602
Vanzari si casari (-)	(29.689)	(72.433)	(94.590)	(149.861)	(346.573)	(26.911)
Reclasificari intre clase de mijloace fixe	(13.644)	1.596	(2.834)	-	(14.882)	13.663
Reclasificare in categoria active detinute in vederea vanzarii	(39.035)	(10.265)	(5.625)	-	(54.925)	-
Ajustari aferente cursului valutar (+/-)	5	41	43	-	89	-
Sold la 31.12.2022	337.066	434.932	219.327	285.118	1.276.443	319.566
Sold la 01.01.2023	337.066	434.932	219.327	285.118	1.276.443	319.566
Intrari in anul curent (+)	44.751	48.493	32.405	4.799	130.448	2.019
Vanzari si casari (-)	(51.941)	(48.051)	(8.796)	(21.602)	(130.390)	(42.782)
Reclasificari intre clase de mijloace fixe	9.666	796	1.942	(1.789)	10.615	(9.392)
Reclasificare in categoria active detinute in vederea vanzarii	(21.230)	241	116	-	(20.873)	-
Sold la 31.12.2023	318.312	436.411	244.994	266.526	1.266.243	269.411

Imobilizari corporale - Amortizare cumulata						
Mii RON	Terenuri si cladiri	Alte elemente de mobilier si echipamente	Echipamente informatice	Alte bunuri mobile	Total proprietati si echipamente	Investitii imobiliare
Sold la 01.01.2022	(162.164)	(294.678)	(198.097)	(239.813)	(894.752)	(181.989)
Cheltuiala cu amortizare (-)	(15.146)	(29.742)	(19.484)	(37.330)	(101.702)	(5.293)
Vanzari (+)	11.951	62.769	94.377	119.205	288.302	14.867
Depreciere (-)	(7.976)	(3.911)	(93)	(2.172)	(14.152)	(3.055)
Reversare de depreciere (+)	1.335	-	-	214	1.549	4.772
Reclasificari intre clase de mijloace fixe (-/+)	325	(725)	748	(2)	346	(325)
Reclasificare in categoria active detinute in vederea vanzarii	16.540	4.746	4.902	-	26.188	-
Ajustari aferente cursului valutar (+/-)	4	89	68	-	161	-
Sold la 31.12.2022	(155.131)	(261.452)	(117.579)	(159.898)	(694.060)	(171.023)
Sold la 01.01.2023	(155.131)	(261.452)	(117.579)	(159.898)	(694.060)	(171.023)
Cheltuiala cu amortizare (-)	(13.933)	(30.423)	(32.346)	(9.222)	(85.924)	(5.446)
Vanzari (+)	24.873	47.220	7.536	-	79.629	23.934
Depreciere (-)	(750)	(3.837)	(1.510)	(5.077)	(11.174)	(1.142)
Reversare de depreciere (+)	2.750	-	-	323	3.073	14.337
Reclasificari intre clase de mijloace fixe (-/+)	(2.964)	22	148	(169)	(2.963)	2.964
Reclasificare in categoria active detinute in vederea vanzarii	13.236	(442)	(456)	-	12.338	-
Ajustari aferente cursului valutar (+/-)	-	-	(8)	-	(8)	-
Sold la 31.12.2023	(131.919)	(248.912)	(144.215)	(174.043)	(699.089)	(136.376)

Grup

Imobilizari corporale net						
Mii RON	Terenuri si cladiri	Alte elemente de mobilier si echipamente	Echipamente informatice	Alte bunuri mobile	Total proprietati si echipamente	Investitii imobiliare
Sold la 31.12.2022	181.935	173.480	101.748	125.220	582.383	148.543
Sold la 31.12.2023	186.393	187.499	100.779	92.483	567.154	133.035

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

29. Imobilizari corporale si investitii imobiliare (continuare)

Activul aferent dreptului de utilizare a proprietatilor, echipamentelor si a investitiilor imobiliare

							Grup
Activul aferent dreptului de utilizare imobilizari corporale - Cost de achizitie							
Mii RON	Terenuri si cladiri	Alte elemente de mobilier si echipamente	Echipamente informatice	Alte bunuri mobile	Total proprietati si echipamente	Investitii imobiliare	
Sold la 01.01.2022	545.977	851	-	53.228	600.056	-	
Intrari in anul curent (+)	100.114	228	-	27.186	123.005	-	
Vanzari si casari (-)	(29.390)	-	-	-	(24.867)	-	
Reclasificare in categoria active detinute in vederea vanzarii	(6.337)	-	-	-	(6.337)	-	
Ajustari aferente cursului valutar (+/-)	(91)	-	-	-	(91)	-	
Sold la 31.12.2022	610.273	1.079	-	80.414	691.766	-	
Sold la 01.01.2023	610.273	1.079	-	80.414	691.766	-	
Intrari in anul curent (+)	188.563	459	-	8.074	197.096	-	
Vanzari si casari (-)	(107.528)	(1)	-	(9.941)	(117.470)	-	
Reclasificare in categoria active detinute in vederea vanzarii	(3.134)	-	-	-	(3.134)	-	
Sold la 31.12.2023	688.174	1.537	-	78.547	768.258	-	

							Grup
Activul aferent dreptului de utilizare imobilizari corporale - Amortizare cumulata							
Mii RON	Terenuri si cladiri	Alte elemente de mobilier si echipamente	Echipamente informatice	Alte bunuri mobile	Total proprietati si echipamente	Investitii imobiliare	
Sold la 01.01.2022	(158.761)	(41)	-	(1.125)	(159.927)	-	
Cheltuiala cu amortizare (-)	(72.152)	(174)	-	(6.277)	(78.603)	-	
Vanzari (+)	4.601	-	-	(4.286)	315	-	
Depreciere (-)	(11.855)	-	-	-	(11.855)	-	
Reclasificare in categoria active detinute in vederea vanzarii (-)	5.159	-	-	-	5.159	-	
Ajustari aferente cursului valutar (+/-)	(31)	-	-	-	(31)	-	
Sold la 31.12.2022	(233.039)	(215)	-	(11.688)	(244.942)	-	
Sold la 01.01.2023	(233.039)	(215)	-	(11.688)	(244.942)	-	
Cheltuiala cu amortizare (-)	(82.689)	(236)	-	(3.879)	(86.804)	-	
Vanzari (+)	20.174	-	-	4.504	24.678	-	
Depreciere (-)	(2.414)	-	-	-	(2.414)	-	
Sold la 31.12.2023	(297.968)	(451)	-	(11.063)	(309.482)	-	

							Grup
Activul aferent dreptului de utilizare imobilizari corporale net							
Mii RON	Terenuri si cladiri	Alte elemente de mobilier si echipamente	Echipamente informatice	Alte bunuri mobile	Total proprietati si echipamente	Investitii imobiliare	
Sold la 01.01.2023	377.234	864	-	68.726	446.824	-	
Sold la 31.12.2023	390.206	1.086	-	67.484	458.776	-	

							Grup
Total -imobilizari corporale net							
Mii RON	Terenuri si cladiri	Alte elemente de mobilier si echipamente	Echipamente informatice	Alte bunuri mobile	Total proprietati si echipamente	Investitii imobiliare	
Sold la 01.01.2023	559.169	174.344	101.748	193.946	1.029.207	148.543	
Sold la 31.12.2023	576.599	188.585	100.779	159.967	1.025.930	133.035	

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

29. Imobilizari corporale si investitii imobiliare (continuare)

Banca						
Imobilizari corporale - Cost de achizitie si de productie						
Mii RON	Terenuri si cladiri	Alte elemente de mobilier si echipamente	Echipamente informatice	Alte bunuri mobile	Total proprietati si echipamente	Investitii imobiliare
Sold la 01.01.2022	385.665	420.161	247.217	-	1.053.043	332.212
Intrari in anul curent (+)	33.174	41.559	61.517	-	136.250	603
Vanzari si casari (-)	(29.689)	(55.104)	(94.262)	-	(179.055)	(26.911)
Reclasificari intre clase de mijloace fixe	(13.644)	893	(2.131)	-	(14.882)	13.663
Reclasificare in categoria active detinute in vederea vanzarii	(38.448)	(3.884)	-	-	(42.332)	-
Sold la 31.12.2022	337.058	403.625	212.341	-	953.024	319.567
Sold la 01.01.2023	337.058	403.625	212.341	-	953.024	319.567
Intrari in anul curent (+)	44.253	45.562	29.549	-	119.364	2.018
Vanzari si casari (-)	(51.941)	(46.952)	(6.762)	-	(105.655)	(42.783)
Reclasificari intre clase de imobilizari necorporale (+/-)	9.666	(988)	1.938	-	10.616	(9.392)
Reclasificare in categoria active detinute in vederea vanzarii	(21.216)	-	-	-	(21.216)	-
Sold la 31.12.2023	317.820	401.247	237.066	-	956.133	269.410

Banca						
Imobilizari corporale - Amortizare cumulata						
Mii RON	Terenuri si cladiri	Alte elemente de mobilier si echipamente	Echipamente informatice	Alte bunuri mobile	Total proprietati si echipamente	Investitii imobiliare
Sold la 01.01.2022	(161.998)	(264.302)	(188.293)	-	(614.593)	(181.989)
Cheltuiala cu amortizare (-)	(15.133)	(28.974)	(18.469)	-	(62.576)	(5.293)
Vanzari (+)	11.951	55.255	94.245	-	161.451	14.866
Depreciere (-)	(7.972)	(3.911)	(93)	-	(11.976)	(3.055)
Reversare de depreciere (+)	1.335	-	-	-	1.335	4.772
Reclasificari intre clase de imobilizari necorporale (+/-)	325	21	-	-	346	(325)
Reclasificare in categoria active detinute in vederea vanzarii (+/-)	16.362	-	-	-	16.362	-
Sold la 31.12.2022	(155.130)	(241.911)	(112.610)	-	(509.651)	(171.024)
Sold la 01.01.2023	(155.130)	(241.911)	(112.610)	-	(509.651)	(171.024)
Cheltuiala cu amortizare (-)	(13.919)	(30.206)	(31.282)	-	(75.407)	(5.446)
Vanzari (+)	24.873	46.542	6.668	-	78.083	23.936
Depreciere (-)	(750)	(3.837)	(1.510)	-	(6.097)	(1.142)
Reversare de depreciere (+)	2.750	-	-	-	2.750	14.337
Reclasificari intre clase de mijloace fixe (+/-)	(2.964)	-	-	-	(2.964)	2.964
Reclasificare in categoria active detinute in vederea vanzarii	13.235	-	-	-	13.235	-
Sold la 31.12.2023	(131.905)	(229.412)	(138.734)	-	(500.051)	(136.375)

Banca						
Imobilizari corporale net						
Mii RON	Terenuri si cladiri	Alte elemente de mobilier si echipamente	Echipamente informatice	Alte bunuri mobile	Total proprietati si echipamente	Investitii imobiliare
Sold la 31.12.2022	181.928	161.714	99.731	-	443.373	148.543
Sold la 31.12.2023	185.915	171.835	98.332	-	456.082	133.035

Dreptul de utilizare a cladirilor, echipamentelor si a investitiilor imobiliare

Banca						
Activul aferent dreptului de utilizare imobilizari corporale - Cost de achizitie						
Mii RON	Terenuri si cladiri	Alte elemente de mobilier si echipamente	Echipamente informatice	Alte bunuri mobile	Total proprietati si echipamente	Investitii imobiliare
Sold la 01.01.2022	529.603	851	-	5.794	536.248	-
Intrari in anul curent (+)	99.232	228	-	3.196	102.656	-
Vanzari si casari (-)	(28.512)	-	-	(47)	(28.559)	-
Sold la 31.12.2022	600.323	1.079	-	8.943	610.345	-
Sold la 01.01.2023	600.323	1.079	-	8.943	610.345	-
Intrari in anul curent (+)	169.158	459	-	8.074	177.691	-
Vanzari si casari (-)	(96.617)	(2)	-	(4.665)	(101.284)	-
Sold la 31.12.2023	672.864	1.536	-	12.352	686.752	-

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

29. Imobilizari corporale si investitii imobiliare (continuare)

Banca						
Activul aferent dreptului de utilizare Imobilizari corporale - Amortizare cumulata						
Mii RON	Terenuri si cladiri	Alte elemente de mobilier si echipamente	Echipamente informatice	Alte bunuri mobile	Total proprietati si echipamente	Investitii imobiliare
Sold la 01.01.2022	(151.271)	(41)	-	(3.208)	(154.520)	-
Cheltuiala cu amortizare (-)	(68.641)	(174)	-	(1.867)	(70.682)	-
Vanzari (+)	4.138	-	-	-	4.138	-
Depreciere (-)	(11.857)	-	-	-	(11.857)	-
Sold la 31.12.2022	(227.631)	(215)	-	(5.075)	(232.921)	-
Sold la 31.12.2023	(227.631)	(215)	-	(5.075)	(232.921)	-
Cheltuiala cu amortizare (-)	(80.474)	(236)	-	(1.927)	(82.637)	-
Vanzari (+)	14.556	-	-	4.506	19.062	-
Depreciere (-)	(2.419)	-	-	-	(2.419)	-
Sold la 31.12.2023	(295.968)	(451)	-	(2.496)	(298.915)	-

Banca						
Activul aferent dreptului de utilizare Imobilizari corporale net						
Mii RON	Terenuri si cladiri	Alte elemente de mobilier si echipamente	Echipamente informatice	Alte bunuri mobile	Total proprietati si echipamente	Investitii imobiliare
Sold la 31.12.2022	372.692	864	-	3.868	377.424	-
Sold la 31.12.2023	376.896	1.085	-	9.856	387.837	-

Banca						
Total Imobilizari corporale net						
Mii RON	Terenuri si cladiri	Alte elemente de mobilier si echipamente	Echipamente informatice	Alte bunuri mobile	Total proprietati si echipamente	Investitii imobiliare
Sold la 31.12.2022	554.620	162.578	99.731	3.868	820.797	148.543
Sold la 31.12.2023	562.811	172.920	98.332	9.856	843.919	133.035

Nu exista active fixe utilizate ca si garantii (gajate) la 31 Decembrie 2023 si 31 Decembrie 2022.

Pentru Grup, valoarea totala a imobilizarilor corporale complet amortizate la 31 decembrie 2023 care sunt in folosinta a fost de 285.817 mii RON (2022: 257.580 mii RON). Pentru Banca, valoarea totala a imobilizarilor corporale complet amortizate la 31 decembrie 2023 care sunt in folosinta a fost de 273.943 mii RON (2022: 256.203 mii RON).

Valoarea investitiilor imobiliare este prezentata la cost. Valoarea de piata a fost determinata pe baza unui raport anual de evaluare intocmit de un evaluator extern independent acreditat. A se vedea nota 30 pentru detalierea valorii juste.

Imobilizarile in curs la nivelul Bancii sunt in valoare de 101.225 mii RON (2022: 116.652 mii RON).

Active in leasing operational:

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Terenuri si cladiri	8.498	40.930	5.548	9.902
Investitii imobiliare	20.205	9.453	21.979	20.157
Alte bunuri mobile	130.385	163.155	-	-
Total	159.088	213.538	27.527	30.059

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

30. Valoarea justa a activelor nefinanciare

Tabelul de mai jos prezinta valoarea justa si ierarhia valorii juste a instrumentelor nefinanciare la sfarsitul anilor 2023 si 2022:

Mii RON	2023				Grup
	Valoare contabila	Valoare justa	Preturi cotate pe piata activa - Nivel 1	Model bazat pe date observabile din piata- Nivel 2	Model bazat pe date non-observabile din piata - Nivel 3
Active a caror valoare justa este prezentata in note					
Investitii imobiliare	133.035	145.691	-	-	145.691
Active a caror valoare justa este prezentata in bilant					
Active detinute in vederea vanzarii (IFRS 5)	745.408	745.408	-	-	745.408

Mii RON	2022				Grup
	Valoare contabila	Valoare justa	Preturi cotate pe piata activa - Nivel 1	Model bazat pe date observabile din piata- Nivel 2	Model bazat pe date non-observabile din piata - Nivel 3
Active a caror valoare justa este prezentata in note					
Investitii imobiliare	148.543	161.158	-	-	161.158
Active a caror valoare justa este prezentata in bilant					
Active detinute in vederea vanzarii (IFRS 5)	749.318	749.630	-	-	749.630

Mii RON	2023				Banca
	Valoare contabila	Valoare justa	Preturi cotate pe piata activa - Nivel 1	Model bazat pe date observabile din piata- Nivel 2	Model bazat pe date non-observabile din piata - Nivel 3
Active a caror valoare justa este prezentata in note					
Investitii imobiliare	133.035	145.691	-	-	145.691
Active a caror valoare justa este prezentata in bilant					
Active detinute in vederea vanzarii (IFRS 5)	55.383	55.383	-	-	55.383

Mii RON	2022				Banca
	Valoare contabila	Valoare justa	Preturi cotate pe piata activa - Nivel 1	Model bazat pe date observabile din piata- Nivel 2	Model bazat pe date non-observabile din piata - Nivel 3
Active a caror valoare justa este prezentata in note					
Investitii imobiliare	148.543	161.158	-	-	161.158
Active a caror valoare justa este prezentata in bilant					
Active detinute in vederea vanzarii (IFRS 5)	51.499	51.811	-	-	51.811

Valoarea justa a activelor nefinanciare este stabilita de catre experti cu calificari profesionale relevante si recunoscute.

Mii RON	2023					Grup
	Valoare justa	Tehnica de evaluare	Datele utilizate	Serii de date (medii ponderate)	Modificari de valoare	Senzitivitatea reevaluarii valorii juste
Investitii imobiliare	145.691	Valori de piata	Valori de piata	Date de piata comparabile	10%	14.569
Active detinute in vederea vanzarii (IFRS 5)	745.408	Valori de piata	Valori de piata	Date de piata comparabile	10%	74.541
Total valorii juste evaluate de Nivel 3	891.099					89.110

Mii RON	2022					Grup
	Valoare justa	Tehnica de evaluare	Datele utilizate	Serii de date (medii ponderate)	Modificari de valoare	Senzitivitatea reevaluarii valorii juste
Investitii imobiliare	161.158	Valori de piata	Valori de piata	Date de piata comparabile	10%	16.116
Active detinute in vederea vanzarii (IFRS 5)	749.630	Valori de piata	Valori de piata	Date de piata comparabile	10%	74.963
Total valorii juste evaluate de Nivel 3	910.788					91.079

Mii RON	2023					Banca
	Valoare justa	Tehnica de evaluare	Datele utilizate	Serii de date (medii ponderate)	Modificari de valoare	Senzitivitatea reevaluarii valorii juste
Investitii imobiliare	145.691	Valori de piata	Valori de piata	Date de piata comparabile	10%	14.569
Active detinute in vederea vanzarii (IFRS 5)	55.383	Valori de piata	Valori de piata	Date de piata comparabile	10%	5.538
Total valorii juste evaluate de Nivel 3	201.074					20.107

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

30. Valoarea justa a activelor nefinanciare (continuare)

Mii RON	Valoare justa	Tehnica de evaluare	Datele utilizate	Serii de date (medii ponderate)	2022	Banca
					Modificari de valoare	Senzitivitatea reevaluarii valorii juste
Investitii imobiliare	161.158	Valori de piata	Valori de piata	Date de piata comparabile	10%	16.116
Active detinute in vederea vanzarii (IFRS 5)	51.811	Valori de piata	Valori de piata	Date de piata comparabile	10%	5.181
Total valorii juste evaluate de Nivel 3	212.969					21.297

Pentru activele nefinanciare detinute de Grupul BCR evaluarea se face in principal utilizand metoda comparativa si metoda investitiilor. Evaluarea se face pe baza comparatiei si analizei investitiilor si tranzactiilor de inchiriere comparabile, incluzand informatii privind cererea in zona in care se afla respectiva proprietate. Caracteristicile tranzactiilor similare sunt apoi aplicate activului de evaluat, luand in considerare marimea, locatia, termenii contractuali si alti factori relevanti. Aceste evaluari se prezinta in Nivelul 3 al ierarhiei valorii juste.

31. Imobilizari necorporale

Imobilizarile necorporale includ valoarea programelor informatice si a licentelor pentru programe informatice.

Durata de viata a imobilizarilor necorporale este evaluata ca finita. Imobilizarile necorporale cu duratele de viata finite sunt amortizate pe parcursul duratei de viata economice.

Amortizarea este calculata folosind metoda liniara, pentru diminuarea costului imobilizarilor necorporale la valoarea lor reziduala pe durata de viata estimata, dupa cum urmeaza:

- Programe informatice si licente 5-10 ani
- Licentele se amortizeaza pe durata utilizarii.

Grup				
Imobilizari necorporale - Cost de achizitie si productie				
Mii RON	Programe informatice	Programe informatice dezvoltate in Grup	Altele (licente)	Total
Sold la 01.01.2022	814.887	177.278	232.267	1.224.432
Intrari in anul curent (+)	57.262	39.033	8.834	105.129
Vanzari si casari (-)	(8.436)	(41)	(41.178)	(49.655)
Reclasificari intre clase de imobilizari necorporale (+/-)	19.999	(18.300)	(481)	1.218
Reclasificare in categoria active detinute in vederea vanzarii (-)	(7.167)	-	-	(7.167)
Ajustari aferente cursului valutar (+/-)	48	-	-	48
Sold la 31.12.2022	876.593	197.970	199.442	1.274.005
Sold la 01.01.2023	876.593	197.970	199.442	1.274.005
Intrari in anul curent (+)	75.704	50.584	4.402	130.690
Vanzari si casari (-)	(17.845)	(32)	(7.458)	(25.335)
Reclasificari intre clase de imobilizari necorporale (+/-)	47.555	(44.582)	(4.197)	(1.224)
Reclasificare in categoria active detinute in vederea vanzarii	(170)	-	-	(170)
Sold la 31.12.2023	981.837	203.940	192.189	1.377.966

Grup				
Imobilizari necorporale - Amortizare cumulata				
Mii RON	Programe informatice	Programe informatice dezvoltate in Grup	Altele (licente)	Total
Sold la 01.01.2022	(535.231)	(108.986)	(218.541)	(862.758)
Cheltuiala cu amortizare (-)	(55.689)	(9.110)	(6.693)	(71.492)
Vanzari si casari (+)	7.757	41	41.178	48.976
Depreciere (-)	(68)	(41)	-	(109)
Reclasificari intre clase de imobilizari necorporale (+/-)	(21)	-	-	(21)
Reclasificare in categoria active detinute in vederea vanzarii	6.151	-	-	6.151
Ajustari aferente cursului valutar (+/-)	95	-	-	95
Sold la 31.12.2022	(577.006)	(118.096)	(184.056)	(879.158)
Sold la 01.01.2023	(577.006)	(118.096)	(184.056)	(879.158)
Cheltuiala cu amortizare (-)	(55.407)	(7.045)	(4.818)	(67.270)
Vanzari si casari (+)	16.418	32	7.458	23.908
Depreciere (-)	(1.159)	(32)	-	(1.191)
Reclasificare in categoria active detinute in vederea vanzarii	14	-	-	14
Ajustari aferente cursului valutar (+/-)	(12)	-	-	(12)
Sold la 31.12.2023	(617.152)	(125.141)	(181.416)	(923.709)

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

31. Imobilizari necorporale (continuare)

Grup				
Imobilizari necorporale nete				
Mii RON	Programe informatice	Programe informatice dezvoltate in Grup	Altele (licente)	Total
Sold la 31.12.2022	299.587	79.874	15.386	394.847
Sold la 31.12.2023	364.685	78.799	10.773	454.257

Banca				
Imobilizari necorporale - Cost de achizitie si productie				
Mii RON	Programe informatice	Programe informatice dezvoltate in Grup	Altele (licente)	Total
Sold la 01.01.2022	770.840	177.278	231.906	1.180.024
Intrari in anul curent (+)	47.255	39.033	8.831	95.119
Vanzari si casari (-)	(7.757)	(41)	(41.178)	(48.976)
Reclasificari intre clase de imobilizari necorporale (+/-)	19.999	(18.300)	(481)	1.218
Sold la 31.12.2022	830.337	197.970	199.078	1.227.385
Sold la 01.01.2023	830.337	197.970	199.078	1.227.385
Intrari in anul curent (+)	63.248	50.584	4.385	118.217
Vanzari si casari (-)	(16.418)	(32)	(7.458)	(23.908)
Reclasificari intre clase de imobilizari necorporale (+/-)	47.555	(44.582)	(4.197)	(1.224)
Sold la 31.12.2023	924.722	203.940	191.808	1.320.470

Banca				
Imobilizari necorporale - Amortizare cumulata				
Mii RON	Programe informatice	Programe informatice dezvoltate in Grup	Altele (licente)	Total
Sold la 01.01.2022	(503.790)	(108.986)	(218.180)	(830.956)
Cheltuiala cu amortizare (-)	(52.235)	(9.110)	(6.690)	(68.035)
Vanzari si casari (-)	7.757	41	41.178	48.976
Deprecieri (-)	(68)	(41)	-	(109)
Reclasificari intre clase de imobilizari necorporale (+/-)	(21)	-	-	(21)
Sold la 31.12.2022	(548.357)	(118.096)	(183.692)	(850.145)
Sold la 01.01.2023	(548.357)	(118.096)	(183.692)	(850.145)
Cheltuiala cu amortizare (-)	(51.434)	(7.045)	(4.811)	(63.290)
Vanzari si casari (-)	16.418	32	7.458	23.908
Deprecieri (-)	(113)	(32)	-	(145)
Sold la 31.12.2023	(583.486)	(125.141)	(181.045)	(889.672)

Banca				
Imobilizari necorporale nete				
Mii RON	Programe informatice	Programe informatice dezvoltate in Grup	Altele (licente)	Total
Sold la 31.12.2022	281.980	79.874	15.386	377.240
Sold la 31.12.2023	341.236	78.799	10.763	430.798

Reclasificarea se refera la prezentarea licentelor intr-o categorie diferita fata de software (amortizarea se face pe perioada dreptului de utilizare).

La nivelul Grupului, valoarea totala a imobilizarilor necorporale complet amortizate, dar care sunt in folosinta la sfarsitul anului 2023 a fost de 373.429 mii RON (2022: 368.310 mii RON). La nivelul Bancii, valoarea totala a imobilizarilor necorporale complet amortizate, dar care sunt in folosinta la sfarsitul anului 2023 a fost de 359.153 mii RON (2022: 353.528 mii RON).

Actiunile in curs sunt in valoare de 55.233 mii RON (2022: 80.599 mii RON) atat pentru Grup cat si pentru Banca si reprezinta diverse dezvoltari de software.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

32. Alte active

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Venituri in avans	63.347	48.836	49.518	35.187
Stocuri (i)	35.101	40.689	29.172	32.962
Alte active (ii)	200.745	149.588	80.587	69.348
Alte active	299.193	239.113	159.277	137.497
Filiale (iii)	-	-	588.105	500.943
Total investitii in filiale si alte active	299.193	239.113	747.382	638.440

- (i) In aceasta pozitie, elementul principal este reprezentat de „Activele Recuperate” in valoare neta de 29.172 mii RON (2022: 32.962 mii RON) pentru Banca si 5.929 mii RON (2022: 7.727 mii RON) pentru filiale. Dupa terminarea leasing-ului operational, in aceasta pozitie sunt incluse masinile din flota, in conformitate cu principala activitate a filialei Fleet Management.
- (ii) Variatia fata de decembrie 2022 se explica in principal prin variatia avansurilor catre furnizori pentru active ce vor face obiectul contractelor de leasing financiar in cazul BCR Leasing.
- (iii) Investitia neta a Bancii in filiale si alte societati este in valoare de 588.105 mii RON (2022: 500.943 mii RON). In decembrie 2022 filiala BCR Chisinau a indeplinit criteriile de clasificare ca activ detinut in vederea vanzarii si grup destinat cedarii, asa cum este descris in Nota 38.

33. Leasing

Decizia de a incadra un acord ca si leasing depinde de substanta contractului si necesita stabilirea faptului ca indeplinirea acordului depinde de folosirea unui anumit activ sau a unui grup de active si in cadrul acordului se convine asupra dreptului de utilizare a activului.

Leasing financiar unde BCR Grup actioneaza la locator

Venitul din dobanzi aferent creantei este prezentat in situatia profitul sau pierderii la rubrica „Alte venituri similare” la „Venituri nete din dobanzi”.

In cazul contractelor de leasing operational, care sunt alte contracte de leasing decat leasingul financiar, activul inchiriat este raportat de locator in pozitia „Imobilizari corporale” sau in „Investitii imobiliare” si se amortizeaza conform principiilor aplicabile activelor implicate.

Leasing financiar

Grupul actioneaza ca locator in contractele de leasing financiar prin filiala BCR Leasing IFN SA, in principal pentru autovehicule si echipamente. Contractele de leasing sunt in general exprimate in EUR si au o durata de desfasurare intre 1 si 7 ani, cu transferul proprietatii asupra bunului inchiriat la sfarsitul contractului de leasing. Se recunoaste dobanda pe intreaga perioada a contractului de leasing, bazata pe rate fixe sau variabile ale dobanzii (majoritatea portofoliului este in functie de EURIBOR).

Creantele sunt garantate prin bunurile inchiriate si prin alte garantii.

Pentru creantele din leasing financiar reconcilierea intre investitia bruta si valoarea actualizata a sumei de plata pentru contractele de leasing financiar se prezinta mai jos:

	Grup		Banca	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Valoarea totala a sumei de plata din datorii de leasing	2.340.178	1.958.157	20.730	11.209
Investitia bruta	2.340.178	1.958.157	20.730	11.209
Valoarea totala a sumelor viitoare de incasat din contracte de inchiriere	(233.195)	(142.513)	(2.163)	(284)
Investitia neta	2.106.983	1.815.644	18.567	10.925
Valoarea actualizata a sumei de plata pentru contracte de leasing	2.106.983	1.815.644	18.567	10.925

Analiza pe maturitati reziduale a investitiilor brute din leasing si valoarea actualizata a sumelor de plata pentru contractele irevocabile este prezentata mai jos:

Grup	Investitia bruta		Valoarea actualizata a sumei de plata pentru contracte de leasing	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Mii RON				
< 1 an	881.947	690.014	772.061	622.684
1-2 ani	634.231	538.268	566.936	497.079
2-3 ani	433.534	376.705	397.210	354.631
3-4 ani	264.882	237.210	249.580	227.903
4-5 ani	103.522	98.305	99.848	96.083
> 5 ani	22.062	17.655	21.348	17.264
Total	2.340.178	1.958.157	2.106.983	1.815.644

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

33. Leasing (continuare)

Banca	Investitia bruta		Valoarea actualizata a sumei de plata pentru contracte de leasing	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Mii RON				
< 1 an	3.866	4.437	3.483	4.334
1-2 ani	4.278	4.889	3.847	4.776
2-3 ani	4.460	1.262	4.010	1.222
3-4 ani	4.104	565	3.652	540
4-5 ani	4.022	56	3.575	53
Total	20.730	11.209	18.567	10.925

Creante din leasing financiar

Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					Grup
											31.12.2023
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Valoare contabila
Administratii publice	1.452	-	-	-	1.452	(28)	-	-	-	(28)	1.424
Alte societati financiare	8.515	8.404	365	-	17.284	(121)	(346)	(202)	-	(669)	16.615
Societati nefinanciare	1.273.941	703.480	65.310	-	2.042.731	(15.199)	(25.420)	(37.595)	-	(78.214)	1.964.517
Gospodarii	32.755	7.790	874	-	41.419	(375)	(540)	(505)	-	(1.420)	39.999
Total	1.316.663	719.674	66.549	-	2.102.886	(15.723)	(26.306)	(38.302)	-	(80.331)	2.022.555

Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					Grup
											31.12.2022
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Valoare contabila
Administratii publice	518	-	-	-	518	(12)	-	-	-	(12)	506
Alte societati financiare	18.302	1.394	58	-	19.754	(307)	(38)	(20)	-	(365)	19.389
Societati nefinanciare	1.568.654	119.428	63.971	-	1.752.053	(22.783)	(5.383)	(37.883)	-	(66.049)	1.686.004
Gospodarii	35.591	5.097	88	-	40.776	(377)	(894)	(41)	-	(1.312)	39.464
Total	1.623.065	125.919	64.117	-	1.813.101	(23.479)	(6.315)	(37.944)	-	(67.738)	1.745.363

Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					Banca
											31.12.2023
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Valoare contabila
Instituti de credit	-	-	2.823	-	2.823	-	-	(1.154)	-	(1.154)	1.669
Alte societati financiare	13.335	1.869	-	-	15.204	(12)	(5)	-	-	(17)	15.187
Societati nefinanciare	82	459	-	-	541	(1)	(3)	-	-	(4)	537
Total	13.417	2.328	2.823	-	18.568	(13)	(8)	(1.154)	-	(1.175)	17.393

Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					Banca
											31.12.2022
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Valoare contabila
Instituti de credit	-	-	2.512	-	2.512	-	-	(2.512)	-	(2.512)	-
Alte societati financiare	7.137	772	-	-	7.909	(5)	(2)	-	-	(7)	7.902
Societati nefinanciare	190	315	-	-	505	(1)	(1)	-	-	(2)	503
Total	7.327	1.087	2.512	-	10.926	(6)	(3)	(2.512)	-	(2.521)	8.405

Soldul final pentru valoarea contabila bruta a creantelor din leasing financiar care au fost recunoscute initial (achizitionate) pe parcursul perioadei de raportare si care nu au fost derecunoscute in totalitate pana la 31 decembrie 2023 este in valoare de 962.954 mii RON pentru Grup (2022: 923.063 mii RON). Valoarea contabila bruta a creantelor din leasing financiar detinute la 1 ianuarie 2023 si derecunoscute in timpul perioadei este de 7.753 mii RON pentru Grup (2022: 55.488 mii RON).

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

33. Leasing (continuare)

Leasing Operational

In contractele de leasing operational, Grupul si Banca au inchiriat atat cladiri cat si bunuri mobile catre terti.

Sumele de incasat pentru Grup si Banca ca locator pentru contractele de leasing operational fara clauze de reziliere au fost urmatoarele:

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
< 1 an	7.316	116.706	4.012	4.433
1-2 ani	19.807	55.900	3.164	3.535
2-3 ani	4.813	33.156	2.714	2.448
3-4 ani	1.502	12.499	973	1.913
4-5 ani	101	3.000	101	520
> 5 ani	684	509	684	509
Total	34.222	221.770	11.648	13.358

Leasing unde Grupul actioneaza ca locatar

In conformitate cu prevederile IFRS 16, un locatar recunoaste un activ aferent dreptului de utilizare si o datorie din leasing care reprezinta obligatia de a face plati de leasing.

Termenul contractului de leasing este considerat ca fiind perioada neanulabila daca locatarul are dreptul de a utiliza un activ suport impreuna cu ambele perioade acoperite de o optiune de prelungire a contractului de leasing, daca locatarul este in mod rezonabil sigur ca isi va exercita optiunea si pe perioada acoperita de o optiune.

In determinarea duratei contractului de inchiriere si a evaluarii perioadei nerevocabile a unui contract de leasing, Banca foloseste termenii contractuali. Un contract de inchiriere nu mai este executoriu atunci cand locatarul si locatorul au fiecare dreptul de a rezilia contractul de inchiriere fara permisiunea celeilalte parti cu o penalitate nesemnificativa.

Activul aferent dreptului de utilizare se amortizeaza pana la sfarsitul duratei de viata utila sau pana la sfarsitul termenului de leasing. Activele reprezentand drept de utilizare sunt prezentate in situatia pozitiei financiare in linia „Imobilizari Corporale” sau, daca sunt subinchiriate tertilor, ca parte din „Investitii imobiliare”.

Datoria ce decurge din contractul de leasing este masurata initial la valoarea actuala a platilor de leasing care nu sunt platite la data inceperii platilor de leasing si cuprind pretul exercitat in cadrul unei optiuni de cumparare si platile de leasing intr-o perioada optionala de reinnoire daca locatarul este in mod rezonabil sigur ca exercita optiunile.

Ulterior, valoarea contabila a datoriei din leasing este crescuta cu dobanda acumulata folosind rata de actualizare aplicabila, reduca prin platile aferente leasingului si reevaluat pentru a reflecta orice reevaluare sau modificare a contractului de leasing. In situatia pozitiei financiare, datoriile din leasing sunt prezentate in linia „Datorii din leasing financiar”.

Analiza scadentelor neactualizate a datoriilor de leasing, din punctul de vedere al Grupului si al Bancii in calitate de chieras, a fost urmatoarea:

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
< 1 luna	8.274	8.069	8.212	7.985
1-3 luni	13.187	14.496	13.084	14.245
3-6 luni	19.605	21.622	19.467	21.372
6-12 luni	33.666	36.052	33.451	35.634
1-5 ani	341.152	314.152	340.617	313.120
> 5 ani	102.794	90.657	102.794	90.657
Total	518.678	485.048	517.625	483.013

In 2023, cheltuielile cu dobandile din datoriile de leasing sunt in valoare de 13.297 mii RON (2022: 9.401 mii RON) la nivel de Grup si 12.867 mii RON (2022: 9.169 mii RON) pentru Banca. Pentru contractele de leasing exceptate de la recunoastere, fie pentru ca sunt de mica valoare, fie ca sunt pe termen scurt, cheltuielile aferente cu chiria sunt in valoare de 19.256 mii RON (2022: 12.747 mii RON la nivel de Grup si 12.685 mii RON (2022: 12.217 mii RON) pentru Banca.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

Alte datorii si provizioane

34. Alte datorii

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Datorii aferente salariilor	243.622	244.310	227.220	230.547
Impozite si taxe datorate, altele decat impozitul pe profit	24.829	14.842	24.539	12.949
Creditori diversi	80.436	94.946	44.283	47.851
Venituri inregistrate in avans	66.693	62.813	66.518	62.093
Alte datorii(i)	423.961	393.038	30.927	4.085
Total	839.541	809.949	393.487	357.525

(i) Alte datorii includ 388.919 mii RON aferente obligatiei bugetare a BPL.

35. Provizioane

In Situatia pozitiei financiare, provizioanele sunt incluse in linia "Provizioane". Acestea includ provizioane pentru pierderea riscului de credit (in special pentru garantii financiare si angajamente de creditare) precum si provizioane pentru litigii. Cheltuielile sau veniturile aferente provizioanelor pentru angajamente de creditare si garantii financiare sunt raportate in linia "Pierderea neta din deprecierea instrumentelor financiare".

Cheltuielile sau veniturile aferente altor provizioane sunt raportate in Situatia veniturilor in linia "Alte rezultate operationale".

In cazul in care efectul valorii in timp a banilor este semnificativ, valoarea provizionului trebuie actualizata folosind rata actuala inainte de impozitare care reflecta, atunci cand este cazul, riscul specific al datoriei. Atunci cand este utilizata actualizarea, cresterea provizionului datorata efectului trecerii timpului este recunoscuta ca un cost de finantare.

Datoriile contingente la fel ca si activele contingente sunt monitorizate si evaluate in mod continuu pentru a asigura ca evenimente ulterioare recunoasterii initiale au fost luate in considerare si ca au fost recunoscute provizioane, daca este cazul.

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Provizioane de personal pe termen lung	72.127	60.012	72.127	60.012
Aspecte juridice nesolutionate	405.858	422.730	389.543	407.084
Angajamente de creditare date	375.614	289.465	374.463	290.911
Provizioane pentru angajamente de creditare date aflate in Stadiul 1 (i)	85.251	38.805	84.261	38.298
Provizioane pentru angajamente de creditare date aflate in Stadiul 2	231.591	231.653	231.430	233.586
Provizioane pentru angajamente date - depreciate	58.772	19.007	58.772	19.027
Provizioane pentru angajamente de creditare date aflate in Stadiul 3	56.136	11.293	56.136	11.313
Provizioane pentru angajamente date - POCI	2.636	7.714	2.636	7.714
Garantii financiare date	35.417	14.882	36.740	14.882
Provizioane pentru garantii financiare in Stadiul 1	6.767	7	8.090	7
Provizioane pentru garantii financiare in Stadiul 2	7.758	-	7.758	-
Provizioane pentru garantii financiare - depreciate	20.892	14.875	20.892	14.875
Provizioane pentru garantii financiare in Stadiul 3	20.892	14.875	20.892	14.875
Alte provizioane (ii)	124.867	213.418	11.087	112.642
Provizioane	1.013.883	1.000.507	883.960	885.531

- (i) Cresterea provizioanelor pentru angajamente prezentate in stadiul 1 se datoreaza in principal actualizarii parametrilor de risc (PD/LGD/GCF), cresterii expunerii extrabilantiere si reclasificarii de la provizioanele pentru alte angajamente;
- (ii) Scaderea urmeaza trendul descendent al expunerilor extrabilantiere pentru anumiți clienti individuali semnificativi, in cazul Bancii; pentru Grup, in aceasta pozitie este inclus provizionul pentru aferent reclasificarii BCR Chisinau, ca activ detinut pentru vanzare si grup destinat cedarii, conform prezentarii din Nota 44.

Beneficii pe termen lung

Obligatia neta a Bancii referitoare la beneficiile din servicii pe termen lung este suma beneficiilor viitoare pe care angajatii le-au castigat in schimbul activitatii lor in perioada curenta precum si in perioadele anterioare. Conform Contractului Colectiv de Munca, Banca are o obligatie contractuala de a plati pana la maxim patru salarii lunare brute angajatilor in momentul pensionarii. Datoria aferenta acestui plan de beneficii determinat este calculata de catre un actuar calificat tinand cont de salariul estimat la data pensionarii si de numarul de ani munciti de catre fiecare salariat in parte.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

35. Provizioane (continuare)

Miscarea provizioanelor pentru beneficii pe termen lung ale angajatilor

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Sold initial privind beneficiul determinat	60.012	49.278	60.012	49.228
Cheltuiala cu dobanda	4.436	2.596	4.436	2.596
Costul serviciilor curente	5.202	4.053	5.202	4.053
Costul serviciilor trecute	(2.859)	(3.373)	(2.859)	(3.373)
Beneficii platite	(1.577)	(2.599)	(1.577)	(2.549)
Castiguri/Pierderi actuariale	7.521	10.104	7.521	10.104
efectul evenimentelor intamplate	4.177	7.086	4.177	7.086
efectul ipotezelor demografice	3.344	3.018	3.344	3.018
Castig din compensare	(608)	(47)	(608)	(47)
Total	72.127	60.012	72.127	60.012

Principalele ipoteze utilizate pentru determinarea obligatiei privind beneficiile determinate din planul Grupului sunt prezentate mai jos:

	2023 %	2022 %
Factorul de actualizare	6,47%	7,55%
Rata de crestere a salariilor	5,00%	5,60%
Rata de mortalitate	ROM-Anul2013	ROM-Anul2013
Rata accidentelor de munca	ETTL-PAGLER	ETTL-PAGLER

Urmatorul tabel prezinta o analiza a senzitivitatii pentru fiecare ipoteza actuariale semnificativa, aratand modul in care obligatia privind beneficiile determinate ar fi fost afectate de schimbari ale ipotezelor relevante care ar putea fi rezonabil posibile in bilant.

Analiza senzitivitatii	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Senzitivitate - Factorul de actualizare +/- %	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
Impact asupra planului de beneficii: Scaderea factorului de actualizare -	3.850	3.199	3.850	3.199
Impact asupra planului de beneficii: Cresterea factorului de actualizare +	(3.557)	(2.958)	(3.557)	(2.958)
Analiza senzitivitatii -Rata de modificare a salariilor +/- %	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
Impact asupra planului de beneficii: Rata de diminuare a salariilor -	(3.622)	(3.024)	(3.622)	(3.024)
Impact asupra planului de beneficii: Rata de crestere a salariilor +	3.887	3.248	3.887	3.248

Durata medie a obligatiei privind beneficiile determinate la sfarsitul perioadei de raportare este de 13,73 ani (2022:13,99 ani).

Costul serviciilor preconizate pentru 2024 este de 6.173 mii RON pentru Banca (2023: 5.202 mii RON).

In conformitate cu contractul colectiv de munca, angajatii au dreptul sa incaseze o suma globala la data pensionarii, reprezentand pana la 4 salarii brute lunare (pentru Banca) in functie de vechimea in Banca. De asemenea, in caz de deces se primeste o suma de trei salarii brute, indiferent de vechime.

Acesta este un plan de beneficii determinate care stabileste trei beneficii independente pe care un angajat este indreptatit sa le primeasca la data pensionarii la varsta normala/inceperii activitatii din cauza invaliditatii/decesului, in functie de unul sau mai multi factori, cum ar fi varsta, anii de serviciu si salariul.

Anual se efectueaza o evaluare actuariale completa de catre un actuar independent calificat.

Obligatiile aferente planului de beneficii sunt evaluate pe baza actuariale, utilizand metoda factorului de credit proiectat. Obligatia aferenta planului de beneficii determinat se actualizeaza folosind rate echivalente cu randamentul obligatiunilor guvernamentale la data situatiei pozitiei financiare, exprimate in moneda in care vor fi platite beneficiile, si care au scadente apropiate de termenul obligatiilor respective. Castigurile si pierderile actuariale rezultate in urma ajustarilor si modificarilor ipotezelor actuariale sunt inregistrate in situatia modificarii capitalurilor proprii.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

35. Provizioane (continuare)

Provizioane pentru clauzele presupus abuzive

Incepand cu adoptarea Ordonantei de urgenta a Guvernului nr. 50/2010 privind contractele de imprumut pentru persoane fizice, cu modificarile ulterioare ("Ordonanta 50"), Banca a fost implicata in litigii cu consumatorii cu anumite implicatii financiare.

Cu toate acestea, clientii au continuat sa intenteze actiuni in instanta impotriva Bancii in baza Legii nr.193/2000 privind clauzele abuzive in contractele incheiate cu consumatorii, cu modificarile ulterioare, care transpune in legislatia nationala Directiva nr. 1993/13/CE privind clauzele abuzive in contractele cu consumatorii.

Pe langa litigiile individuale (clienti care au actionat in instanta Banca in baza Legii nr. 193/2000 privind clauzele abuzive in contractele cu consumatorii), BCR s-a confruntat si cu o serie de litigii cu ANPC (Autoritatea Nationala pentru Protectia Consumatorilor), avand ca temei interpretari asupra Legii 193/2000 cu posibile efecte de contaminare incrucisata a portofoliilor. Potrivit modificarilor aduse Legii 193 in 2013, ori de cate ori Agentia Nationala pentru Protectia Consumatorilor sau o asociatie de consumatori solicita instantei calificarea unei clauze ca fiind abuziva, in cazul in care judecatorul considera acest lucru, clauza respectiva trebuie eliminata din toate contractele in derulare.

Prin aplicarea principiilor IAS 37, Banca a recunoscut provizioane evaluate colectiv pentru obligatia sa probabila de a rambursa contrapartea clientilor in contractele cu clauze presupus abuzive similare celor care fac obiectul litigiilor deschise de ANPC.

Valoarea provizionului este revizuita semestrial de catre Banca pentru a tine cont de noile hotarari judecatoresti in cazul litigiilor cu clientii pentru contractele care contin clauze presupus abuzive (de tip ANPC sau nu) si de modificarile legislatiei in domeniu.

In decembrie 2023, Grupul are inregistrate provizioane pentru clauze pretins abuzive incluse in contracte care nu fac inca obiectul unui litigiu individual in valoare totala de 277,8 mil. RON (decembrie 2022: 309,35 mil. lei).

Scaderea inregistrata in comparatie cu anul precedent s-a datorat in principal faptului ca o parte din contractele de credit relevante au fost inchise prin rambursare integrala si provizioanele aferente au fost revizuite.

In afara de provizionul mentionat mai sus, Grupul a constituit un provizion pentru toate cazurile in curs de solutionare care au ca obiect reclamatii ale clientilor individuali cu privire la clauze presupus abuzive.

Pentru cazurile individuale, Grupul a constituit un provizion de 29,6 mil. RON (in scadere fata decembrie 2022: 36,8 mil. RON), datorita diminuarii numarului de cazuri deschise.

Provizioanele sunt calculate pentru portofoliile la risc pe baza valorilor asteptate, folosind metode statistice, separat pentru creditele active, creditele inchise si creditele vandute pentru care Banca a pastrat o implicare continua. Parametrii cheie utilizati sunt urmatoarii: valoarea presupus abuziva potentiala, rata de aparitie (procentul de clienti care ar deschide litigii) si probabilitatea de pierdere.

Analiza senzitivitatii

Provizioane colective pentru sumele ce ar putea fi evaluate ca potential abuzive privind imprumuturile active si inchise

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
1. Deviatia parametrului "Rata de aparitie"				
+10% deviatie	27.781	30.935	27.723	30.829
-10% deviatie	(27.781)	(30.935)	(27.723)	(30.829)
2. Deviatia parametrului "Castig / pierdere" (pentru dobanda)				
-10% deviatie	(27.781)	(30.935)	(27.723)	(30.829)

Rata de aparitie de 90% este folosita, pentru a estima numarul posibil al litigiilor viitoare individuale, initiate de clientii care au credite active la data evaluarii, tinand cont de probabilitatea ca debitorii sa initieze cereri individuale legate de contracte relevante cu clauze ce ar putea fi evaluate ca potential abuzive.

Rata de pierdere reprezinta probabilitatea ca un litigiu sa fie pierdut in instanta, ca rezultat al estimarilor de "Castig / Pierdere" din evaluarile expertilor juridici.

Variatia provizioanelor (altele decat provizioanele pe termen lung cu angajatii)

Mii RON	Sold initial	Alocari, inclusiv cresteri de provizioane existente (+)	Sume utilizate (-)	Sume neutilizate in perioada (-)	Modificari ale valorii actualizate	2023	Grup
						Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Aspecte juridice nesolutionate	422.730	43.625	-	(60.733)	-	236	405.858
Alte provizioane	213.418	89.321	(70.516)	(23.266)	-	(84.090)	124.867
Total provizioane cu exceptia provizioanelor pentru beneficiile angajatilor	636.148	132.946	(70.516)	(83.999)	-	(83.854)	530.725

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

35. Provizioane (continuare)

Mii RON	Sold initial	Alocari, inclusiv cresteri de provizioane existente (+)	Sume utilizate (-)	Sume neutilizate in perioada (-)	Modificari ale valorii actualizate	31.12.2022	Grup
						Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Aspecte juridice nesolutionate	690.676	42.164	(3.141)	(306.918)	-	(51)	422.730
Alte provizioane	822.005	313.509	(713.494)	(212.155)	-	3.553	213.418
Total provizioane cu exceptia provizioanelor pentru beneficiile angajatilor	1.512.681	355.673	(716.635)	(519.073)	-	3.502	636.148

Mii RON	Sold initial	Alocari, inclusiv cresteri de provizioane existente (+)	Sume utilizate (-)	Sume neutilizate in perioada (-)	Modificari ale valorii actualizate	2023	Banca
						Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Aspecte juridice nesolutionate	407.084	41.895	-	(59.670)	-	234	389.543
Alte provizioane	112.642	72.565	(66.966)	(23.043)	-	(84.111)	11.087
Total provizioane cu exceptia provizioanelor pentru beneficiile angajatilor	519.726	114.460	(66.966)	(82.713)	-	(83.877)	400.630

Mii RON	Sold initial	Alocari, inclusiv cresteri de provizioane existente (+)	Sume utilizate (-)	Sume neutilizate in perioada (-)	Modificari ale valorii actualizate	2022	Banca
						Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Aspecte juridice nesolutionate	665.923	40.504	-	(299.292)	-	(51)	407.084
Alte provizioane	196.165	210.732	(102.604)	(195.225)	-	3.574	112.642
Total provizioane cu exceptia provizioanelor pentru beneficiile angajatilor	862.088	251.236	(102.604)	(494.517)	-	3.523	519.726

Utilizarea altor provizioane se datoreaza in principal, cazului BpL, asa cum este descris in Nota 36 Litigii si datorii contingente.

Angajamente de creditare si garantii financiare

In cursul normal al activitatii, Grupul ofera garantii financiare, care includ acreditive, garantii si scrisori de acceptanta. Garantiile financiare sunt initial recunoscute in situatiile financiare la valoarea lor justa, in contul „Alte datorii”, fiind recunoscuta prima primita. Ulterior recunoasterii initiale, garantiile financiare ale Grupului sunt evaluate la valoarea cea mai mare dintre pierderea asteptata conform IFRS 9 si valoarea recunoscuta initial mai putin amortizarea cumulata recunoscuta conform IFRS 15.

Orice crestere a datoriei referitoare la garantiile financiare se inregistreaza in situatia profitului sau pierderii, pozitia “Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare”, iar in Situatiia pozitiei financiare in linia „Provizioane”. Comisionul primit se recunoaste in contul de profit sau pierdere in pozitia “Venituri nete din taxe si comisioane” prin amortizare liniara pe durata garantiei.

Scrisorile de garantie care nu corespund definitiei unei garantii financiare (garantii de buna executie, garantii de plata in avans, garantii de licitatie etc.) sunt tratate ca angajamente de imprumut care nu intra in domeniul de aplicare al IFRS 9. Prin urmare, cerintele de evaluare prevazute de IFRS 9 pentru comisioanele de angajament care nu fac parte integranta din EIR se aplica primelor primite, recunoscute in situatia rezultatului global la “Venituri nete din taxe si comisioane”, pe baza proportionala in timp pe perioada de angajament.

Litigii

36. Litigii si datorii contingente

Angajamente de creditare neutilizate

Angajamentele de creditare neutilizate reprezinta angajamente contractuale de a acorda imprumuturi si credite cu prelungire automata (revolving). Angajamentele au in general date fixe de expirare sau alte clauze de incetare. Deoarece angajamentele pot expira fara a fi utilizate, valoarea totala a contractului nu reprezinta neaparat viitoarele cerinte de numerar.

In acelasi timp, pierderea de credit potentiala este mai mica decat angajamentele neutilizate totale, deoarece majoritatea angajamentelor de prelungire a creditului sunt contingente pana cand clientii mentin standarde specifice. Grupul monitorizeaza scadenta angajamentelor de creditare, deoarece angajamentele pe termen mai lung au in general un risc de credit mai mare decat angajamentele pe termen scurt.

In cazul angajamentelor irevocabile, Banca se angajeaza sa puna la dispozitia clientului, oricand pe durata perioadei contractuale, valoarea mentionata in contract.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

36. Litigii si datorii contingente (continuare)

Litigii

La 31 decembrie 2023, Banca era implicata in activitatea sa curenta in 1.724 litigii in calitate de parat (31 decembrie 2022: 1.731).

In opinia conducerii, dupa obtinerea de consultanta juridica adecvata, rezultatul acestor litigii nu va duce la nicio pierdere semnificativa in afara valorii prevazute la 31 decembrie 2023.

Misiunea de audit a Curtii de Conturi a Romaniei - BCR Banca pentru Locuinte SA (BpL)

In anul 2015, Curtea de Conturi a Romaniei (denumita in continuare "Curtea de Conturi") a efectuat o misiune de control la BCR BpL pe subiectul primei de stat alocate. In urma acestei misiuni de control, Curtea de Conturi a emis Decizia nr. 17 din 10 decembrie 2015 ("Decizia 17"), care a fost contestata de BCR BpL, inasa banca a pierdut procesul la Inalta Curte de Casatie si Justitie in data de 21 iunie 2019.

La data de 21 ianuarie 2022, BCR BpL a achitat catre Ministerul Dezvoltarii (MD) prima de stat necuvenita considerata de catre Curtea de Conturi drept prejudiciu, in valoare de 432.699 mii lei. Ca atare, BCR BpL a implementat integral masurile dispuse prin Decizia nr. 17 a Curtii de Conturi, mentinute prin Decizia ICCJ din 21 iunie 2019.

Ulterior platii obligatiei principale, in data de 21 ianuarie 2022, si in baza prevederilor speciale ale Ordonantei de urgenta a Guvernului nr. 69/2020 privind unele masuri fiscale, prorogarea unor termene, instituirea unor facilitati fiscale si modificarea unor acte normative ("OUG nr. 69/2020"), BCR BpL a initiat si procedurile legale, pentru a beneficia de anulara obligatiilor bugetare accesorii (respectiv dobanzile si penalitatile acumulate la obligatia principala, pentru perioada scursa intre data incasarii primelor de stat, si data la care BCR BpL a rambursat prima de stat catre Ministerul Dezvoltarii), in baza prevederilor acestui act normativ special (OUG 69/2020). Ca urmare a refuzului MD si a faptului ca MD a solicitat plata accesoriilor, banca a initiat actiuni in justitie impotriva MD.

In data de 5 decembrie 2022: MD a comunicat BCR BpL o decizie distincta de plata a obligatiilor accesorii, care au fost stabilite in suma de 388.919 mii RON. Conform Deciziei accesorii a MD, BCR BpL avea obligatia de a plati aceasta suma in termen de 30 de zile de la primirea Deciziei MD, respectiv pana la data de 5 ianuarie 2023-neplata sumei in termenul stabilit fiind de natura sa conduca la initierea executarii silite de catre ANAF - Directia Generala de Administrare a Marilor Contribuabili.

Astfel, valoarea obligatiei fiscale, comunicata prin Decizia accesorie a MD in suma de 388.919 mii RON a fost reflectata in situatiile financiare 2022 ale BCR BpL ca o datorie certa, fiind mentinuta la data intocmirii acestor situatii financiare.

Litigiile cu MD

Considerand nejustificat refuzul MD de a acorda amnistia in baza OUG 69/2020, BCR BpL a intreprins actiuni in justitie pentru a obtine amnistia/anulara accesoriilor.

In data de 20 aprilie 2023, Curtea de Apel Bucuresti a admis in parte cererea BCR BpL si a dispus anulara adreselor emise de catre MD prin care a fost respinsa cererea de amnistie. Curtea a dispus ca MD sa reevalueze si sa solutioneze pe fond cererea de amnistie. Aceasta decizie nu este nici definitiva, nici executorie. Fata de aceasta prima decizie a Curtii, MD a formulat recurs, care va fi judecat de ICCJ, cu termen de judecata in data de 18 aprilie 2024.

BCR BpL a depus la Curtea de Apel Bucuresti o cerere de suspendare a acestei decizii accesorii a MD. Cauza a fost inregistrata pe rolul Curtii de Apel Bucuresti sub dosar nr. 8823/2/2022 - decizia in prima instanta a fost pronuntata la 31 ianuarie 2023: cererea a fost respinsa, iar BCR BpL a formulat recurs impotriva deciziei primei instante, care va fi judecat de ICCJ. La termenul de judecata din 7 noiembrie 2023, in urma solicitarii BCR BpL, judecarea acestui dosar a fost suspendata pana la solutionarea definitiva a unui alt dosar, 4770/2/2023, prezentat mai jos:

Ca o continuare a actiunii in justitie in baza OUG 69/2020, mai sunt inca doua litigii, initiate in iulie 2023, in care BCR BpL a actionat in instanta MD, la Curtea de Apel Bucuresti:

- i) Actiune impotriva MD pentru anulara Deciziei accesorii a MD (dosar nr. 4758/2/2023) - sedinta de judecata a fost stabilita initial pentru data de 9 ianuarie 2024, iar ulterior pentru data de 14 mai 2024; si
- ii) O noua cerere de suspendare a executarii Deciziei accesorii a MD (dosar nr. 4770/2/2023): in data de 22 septembrie 2023, BCR BpL a obtinut la Curtea de Apel Bucuresti admiterea acestei noi cereri de suspendare a executarii Deciziei accesorii a MD - aceasta decizie fiind executorie, dar existand inca o posibilitate de recurs din partea MD.

Actiuni la Curtea Europeana a Drepturilor Omului (CEDO): plangerea BCR BpL vs Romania: CEDO a comunicat rezolutia sa in data de 11 ianuarie 2024: a declarat cererea inadmisibila. Hotararea Curtii nu a abordat aspectele de fond ale plangerii BCR BpL (cu privire la dreptul la un proces echitabil, dreptul la proprietate si nediscriminarea clientilor), dar si-a bazat decizia pe respectarea de catre autoritatile romane a cadrului procesual legal de infaptuire a justitiei.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

36. Litigii si datorii contingente (continuare)

Litigiul BFP

La data de 23 decembrie 2016, BFP a primit o cerere de chemare in judecata formulata de Primaria Municipiului Bucuresti la Curtea Internationala de Arbitraj a Camerei Internationale de Comert, prin care aceasta solicita sume de bani in temeiul contractului de asociere in participatiune, aferente perioadei 2001 - 2013.

In noiembrie 2019, Curtea Internationala de Arbitraj a respins cererea Primariei Municipiului Bucuresti. Impotriva acestei decizii reclamanta a formulat o actiune in anulare care a fost respinsa la data de 12 octombrie 2020. Prejudiciul pretins este 30,24 mil Euro. Impotriva acestei decizii reclamanta a formulat recurs. Inalta Curte de Casatie si Justitie a suspendat judecarea cauzei pana la solutionarea definitiva a exceptiei de neconstitucionalitate invocata de Primarie.

Pana la data publicarii acestor situatii financiare, nu au existat alte modificari semnificative legate de cazurile prezentate in situatiile financiare pentru exercitiul financiar incheiat in decembrie 2023.

Cazul unui client corporate vs. BCR

In cursul anului 2023, reclamanta, un fost client corporate, a initiat patru litigii impotriva BCR prin care, in esenta, a solicitat ca Banca sa fie obligata la plata sumei de 33,7 mil Euro cu titlu de daune, sustinand ca, in baza unei clauze de fidejusiune din contractul de ipoteca, care a fost anulata ulterior de Tribunalul Bucuresti, BCR a influentat in mod semnificativ procedura de insolventa a acesteia, aproband vanzarea bunurilor detinute de client la o valoare sub pretul pietei si incasarea unor sume de bani necuvenite.

A solicitat de asemenea, anularea contractului de restructurare, a actelor de executare silita prin care au fost executate garantiile si restituirile sumei de 24,5 mil RON, valoarea bunurilor imobiliare fara ipoteca vandute in timpul procedurii de insolventa.

Apararea BCR sunt ca, pe parcursul derularii procedurii de insolventa, au fost respectate dispozitiile legale aplicabile, context in care nu poate fi obligata la plata unor daune si ca suma de 24,5 mil RON nu a fost incasata de BCR, titularul creantei la data evaluarii garantiilor fiind societatea de colectare catre care a fost cesionata creanta intre timp. Cele patru dosare sunt in prima instanta, iar hotararile judecatoresti care vor fi pronuntate in aceasta etapa procesuala nu sunt executorii.

In decembrie 2023, un provizion in suma de 24,5 mil RON a fost constituit de BCR pentru aceste litigii.

Litigii legate de taxe

Preturile de transfer si retinerea la sursa a impozitului aferent

Litigiile initiate de Banca ca urmare a rezultatelor controlului fiscal pentru perioada 2012-2015 sunt inca in desfasurare, nefiind pronuntata vreo decizie pe fondul cauzei nici in dosarele nationale si nici in procedurile EUAC. Totusi, sumele stabilite de autoritatile fiscale au fost deja platite.

Deprecierea actiunilor detinute la filiale

In anul 2017, in cadrul controlului fiscal efectuat de catre autoritatile fiscale, conducerea Bancii a solicitat deductibilitatea cheltuielilor generate de deprecierea actiunilor la filiale inregistrate pentru perioada 2012 - 2015, avand in vedere prevederile Codului fiscal aplicabile pentru aceste perioade. In ciuda tuturor argumentelor prezentate de catre Banca, autoritatile fiscale au considerat ca aceste cheltuieli suportate de Banca in perioada auditata in legatura cu deprecierea actiunilor sale detinute in filiale nu sunt deductibile.

In anul 2017, Banca a contestat in instanta rezolutia Autoritatii Fiscale Romane cu privire la acest subiect, procedurile fiind in curs de desfasurare in martie 2024.

In conformitate cu opiniile avocatilor externi si pe baza informatiilor si analizelor disponibile, conducerea Bancii apreciaza ca sansele de castig sunt de peste 50% pentru obtinerea unei solutii favorabile impotriva deciziei Autoritatii Fiscale Romane.

Pe baza opiniei specialistilor mentionati mai sus si a prevederilor IAS 12 - Impozitul pe profit, Banca a recunoscut in anul 2017 un activ de natura impozitului pe profit, aferent cheltuielilor cu deprecierea actiunilor in filiale, inregistrate in perioada 2012 - 2015.

Activul mentionat mai sus a fost supus unor evaluari independente succesive in perioadele care au urmat.

In cursul anului 2023, chiar daca conducerea Bancii si-a mentinut opinia cu privire la obtinerea unei solutii favorabile in acest litigiu, Banca a reevaluat indeplinirea conditiilor de recunoastere conform IFRS (IAS 12 si IFRIC 23) pentru pozitia fiscala incerta.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

36. Litigii si datorii contingente (continuare)

Avand in vedere incertitudinea cu privire la momentul solutionarii in instanta si faptul ca nu s-au inregistrat progrese vizibile pe o perioada de peste 5 ani; in plus, a fost solicitata opinia mai multor avocati cu privire la evolutia depreciarii filialelor din punct de vedere fiscal si al litigiilor, Banca a decis sa adopte o abordare prudenta si sa anuleze activul fiscal in decembrie 2023.

Din perspectiva IFRS, derecunoasterea activului fiscal incert va fi calificata drept o modificare a estimarilor contabile in conformitate cu prevederile IAS 8: modificarea estimarilor contabile poate aparea ca urmare a unor schimbari in circumstantele pe care s-a bazat estimarea sau ca urmare a unor informatii noi, a unei experiente crescute sau a unor evolutii ulterioare.

Instrumente de capital, capitaluri poprii si rezerve

37. Capitaluri proprii

Capitalul social statutar al Bancii la 31 decembrie 2023 este reprezentat de 16.253.416.254 actiuni ordinare (cu drepturi egale de vot) in valoare de 0,10 RON fiecare (31 decembrie 2022: 16.253.416.254 actiuni ordinare in valoare de 0,10 RON fiecare). Actionarii Bancii sunt urmatoarii:

	2023		2022	
	Numar de actiuni	Procent detinut (%)	Numar de actiuni	Procent detinut (%)
Erste Group Bank AG	16.235.530.563	99,8900%	16.235.389.444	99,8891%
Societatea de Investitii Financiare ("SIF"), Banat Crisana**	1	0,0000%	1	0,0000%
Societatea de Investitii Financiare ("SIF") „Muntenia”	1	0,0000%	1	0,0000%
SC Actinvest SA	226.802	0,0014%	226.802	0,0014%
FDI Certinvest Dinamic	13.699	0,0001%	13.699	0,0001%
BCR Leasing SA	109	0,0000%	109	0,0000%
Persoane fizice	17.645.079	0,1086%	17.786.198	0,1094%
Total	16.253.416.254	100,0000%	16.253.416.254	100,0000%

* Societatea s-a redenumit Lion Capital.

Efectul hiperinflatiei asupra capitalului social al Bancii este prezentat mai jos:

Mii RON	2023	2022
Capitalul social inainte de efectul inflatarii	1.625.342	1.625.342
Ajustari de hiperinflatie (IAS 29) din anii anteriori (adica pana la 31 decembrie 2003)	1.327.223	1.327.223
Capital subscris	2.952.565	2.952.565

Alte instrumente de capital

BCR a emis obligatiuni de nivel 1 suplimentar (obligatiuni AT1) in septembrie 2022, cu un volum de 150 de milioane de euro. Obligatiunile AT1 sunt obligatiuni negarantate si subordonate, sunt perpetue si pot fi anulate doar de catre emitent la date prestabilite. Obligatiunile AT1 includ plati discreționare de cupoane necumulative, ceea ce le permite sa fie clasificate drept capitaluri proprii in conformitate cu IFRS.

In cazul in care CET 1 al Grupului BCR sau al BCR scade sub 7,00% (adica daca are loc un eveniment declansator), valoarea principalului va fi redusa temporar. Emitentul poate, la discreția sa, sa majoreze suma (integral sau partial), cu conditia sa fi inregistrat un rezultat pozitiv si sa nu mai existe evenimentul declansator.

Alte rezerve

Rezervele legale se constituie anual prin transferul a 5% din profitul net al Bancii in fondul de rezerva pana ce acesta atinge cel puțin 20% din capitalul social. La 31.12.2023 rezerva legala este in suma de 569.355 mii RON.

Rezerva reprezentand fondul pentru riscuri bancare generale a fost constituita, incepand cu exercitiul financiar al anului 2004 pana la sfarsitul exercitiului financiar al anului 2006, din profitul contabil determinat inainte de deducerea impozitului pe profit, fiind calculata ca 1% din soldul activelor purtatoare de riscuri bancare. La 31.12.2023 rezerva reprezentand fondul pentru riscuri bancare generale este in suma de 267.673 mii RON.

Rezerva generala pentru riscul de credit a fost constituita pana la incheierea exercitiului financiar al anului 2003, pana a ajuns la nivelul de 2% din soldul creditorilor acordate. La 31.12.2023 rezerva generala pentru riscul de credit este in suma de 162.935 mii RON.

Alte rezerve sunt in suma de 316.659 mii RON.

In Situatie pozitiei financiare primele de emisiune sunt prezentate in linia "Alte rezerve" impreuna cu rezervele mentionate anterior.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

Perimetrul de consolidare

38. Investitii in filiale

Entitatile asupra carora Banca Comerciala Romana SA exercita control direct sau indirect sunt consolidate in situatiile financiare ale Grupului utilizand soldurile contabile aferente finalului de an. Situatiile financiare ale filialelor sunt pregatite pentru aceeași perioada contabila ca a Bancii, utilizand politici contabile consistente.

Banca evalueaza investitiile in filiale la cost.

Soldurile dintre societatile din Grup, tranzactiile, veniturile si cheltuielile, pierderile si castigurile rezultate din tranzactiile intre societatile din Grup precum si castigurile sau pierderile nerealizate si dividendele sunt eliminate in totalitate. Filialele sunt consolidate in totalitate de la data in care controlul este transferat Bancii pana in momentul in care controlul este pierdut. Controlul este obtinut atunci cand Grupul are expunere directa sau asupra activitatii relevante a investitiei sau are drepturi la castigurile variabile rezultate din implicarea ca investitor si are abilitatea de a influenta aceste castiguri prin puterea sa asupra investitiei.

Activitati relevante sunt cele care afecteaza in mod semnificativ rezultatele variabile ale entitatii.

Banca are urmatoare entitati consolidate in situatiile financiare ale Grupului la 31 decembrie 2023 si 31 decembrie 2022:

Numele companiei	Tara inregistrarii	Profilul	Structura actionariatului		Valoare contabila bruta	Valoare contabila neta	Depreciere
			2023	2022	2023	2023	2023
BCR Chisinau SA (ii)	Moldova	Bancar	100,00%	100,00%	200.064	54.774	145.290
BCR Leasing IFN SA	Romania	Leasing financiar	99,97%	99,97%	389.492	389.492	-
BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA	Romania	Fond de pensii	99,99%	99,99%	269.820	196.715	73.105
BCR Banca pentru Locuinte SA	Romania	Bancar	99,99%	99,99%	948.578	-	948.578
Suport Colect SRL	Romania	Recuperari creante	99,99%	99,99%	983.047	-	983.047
BCR Payments Services SRL	Romania	Procesare plati	99,99%	99,99%	1.900	1.900	-
BCR Fleet Management SRL (i)	Romania	Leasing operational	99,97%	99,97%	-	-	-
Total					2.792.901	642.881	2.150.020

(i) Societate detinuta indirect de BCR prin BCR Leasing SA si inclusa in perimetrul de consolidare;

(ii) Societate reclassificata ca Active disponibile pentru vanzare incepand cu decembrie 2022 si deconsolidate in ianuarie 2024, cand s-a incheiat procesul de vanzare.

Nu au avut loc modificari ale valorilor contabile brute comparativ cu anul 2022.

Deprecierea filialelor

Banca analizeaza participatiile sale in filiale la fiecare data de raportare si ori de cate ori apar indicii de depreciere, pentru a determina daca exista dovezi obiective ca valoarea investitiei in filiala este depreciata. In cazul in care exista astfel de dovezi, Banca calculeaza valoarea deprecierei ca diferenta intre valoarea recuperabila (valoarea mai mare a valorii juste minus costurile de vanzare si valoarea de utilizare) a entitatii si valoarea contabila, apoi recunoaste pierderea in „Alte rezultate operationale” in situatia profitului sau pierderii.

Pe baza specificului afacerii, pentru fiecare filiala sunt aplicate metode de evaluare specifice, cum ar fi modelul dividendelor actualizate, modelul fluxurilor de numerar actualizate. Calculul valorii juste si valorii de utilizare atat pentru filialele straine cat si pentru cele locale este cel mai sensibil la ratele de actualizare si la proiectiile financiare (bugetele) utilizate.

Modificarile in soldul net al investitiilor in filiale sunt prezentate mai jos:

	Banca
Mii RON	
Sold la 01.01.2022	518.464
Contributie la majorarea de capital social	167.500
Reclasificare in active detinute in vederea vanzarii (valoarea contabila neta)	(44.578)
Deprecierea neta a investitiilor in filiale	(140.443)
Sold la 31.12.2022	500.943
Sold la 01.01.2023	500.943
Deprecierea neta a investitiilor in filiale	87.162
Sold la 31.12.2023	588.105

La 31 decembrie 2023, reluarea deprecierei pentru investitii in filiale a fost in suma de 97.359 mii lei, compusa din 29.191 mii RON anulare de depreciere pentru BCR Leasing, 57.973 mii RON anulare de depreciere pentru BCR Pensii si 10.195 mii RON anulare de depreciere pentru BCR Chisinau. Filiala BCR Chisinau, avand o valoare contabila neta de 54.774 mii RON (31.12.2022: 44.578 mii RON) a fost reclassificata ca activ detinut pentru vanzare si grup destinat cedarii.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

38. Investitii in filiale (continuare)

Anularea deprecierei pentru BCR Leasing se datoreaza, in principal, cresterii obiectivelor de afaceri noi determinate de imbunatatirea proceselor operationale, ceea ce s-a tradus printr-un venit operational estimat mai bun si, prin urmare, printr-o valoare recuperabila mai mare decat anul trecut.

Anularea deprecierei pentru BCR Pensii se datoreaza in principal cresterii profiturilor viitoare estimate, datorita atat cresterii volumului de active administrate, cat mai ales cresterii procentelor de comisioane percepute ca urmare a imbunatatirii raportului dintre performanta investitiilor si inflatie, astfel incat se obtine o valoare recuperabila mai mare comparativ cu estimarea de anul trecut.

Deprecierea inregistrata de Banca pentru filialele sale este prezentata in tabelul:

Mii RON	2023	2022
Suport Colect SRL	(983.047)	(983.047)
BCR Banca pentru Locuinte SA	(948.578)	(948.578)
BCR Chisinau SA	(145.290)	(155.485)
BCR Fond de Pensii	(73.105)	(131.078)
BCR Leasing IFN SA	-	(29.192)
Total	(2.150.020)	(2.247.380)

Valoarea recuperabila a filialelor a fost determinata ca fiind cea mai mare dintre valoarea justa (FV) minus costurile de vanzare si valoarea de utilizare (ViU), utilizand in general proiectii financiare pe termen lung. In conformitate cu IAS 36, paragraful 50, ViU a fost calculat pe o baza inainte de impozitare (inainte de impozitul pe profit).

In functie de specificul afacerii s-a aplicat modelul bazat pe venit.

Calculul FV si ViU pentru filialele straine si locale este sensibil la ratele de actualizare si proiectiile financiare utilizate (bugetele) considerand o rata de crestere nula.

Ratele de actualizare

Ratele de actualizare utilizate au fost determinate pe baza unor parametri specifici (de exemplu: rata fara risc, prima de risc de piata, prima de risc de tara, ratele BETA, rata inflatiei), estimate pentru industria bancara si pentru alte servicii financiare, bazate pe cercetari de piata specifice industriei.

Ratele prognozate ale inflatiei se bazeaza pe estimari publicate (valorile mediane ale celor trei surse utilizate).

Costul capitalului propriu (CoE) / Costul mediu ponderat al capitalului (WACC)	Valoare de utilizare 2023	Valoare de utilizare 2022
Filiala locala	13,27%	13,53%
Filiala straina	n/a	19,00%

Proiectii financiare

Proiectiile financiare se bazeaza pe bugetele financiare aprobate de catre conducere, care acopera o perioada de cinci ani.

Pentru companiile care opereaza intr-un mediu reglementat in ceea ce priveste adecvarea capitalului (ex: bancile si societatile de leasing), distributiile rezultate din proiectiile financiare au fost ajustate pentru a tine seama de distributiile maxime de capital permise pentru a mentine pozitia de solvabilitate vizata.

Analiza de senzitivitate a modificarii ipotezelor la nivelul Bancii pentru toate filialele

Mii RON	2023	2022
Impact in Situatiile rezultatului global: venituri/ (cheltuieli)		
Cresterea cu 10% a costului capitalului/ costului mediu ponderat al capitalului	(51.219)	(42.115)
Scaderea cu 10% a costului capitalului/ costului mediu ponderat al capitalului	61.977	51.277
Cresterea cu 10% a fluxurilor nete de trezorerie	60.485	49.904
Scaderea cu 10% a fluxurilor nete de trezorerie	(60.485)	(49.904)

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

38. Investitii in filiale (continuare)

BCR Chisinau

In cursul anului 2022, Comitetul Executiv al BCR a aprobat lansarea procesului de vanzare a BCR Chisinau. In consecinta, in decembrie 2022, pe baza evaluarii conform careia au fost indeplinite toate criteriile IFRS 5, investitia in BCR Chisinau a fost clasificata ca fiind detinuta in vederea vanzarii si evaluata la valoarea cea mai mica dintre valoarea contabila si valoarea justa minus costurile de vanzare.

In 2023, procesul de vanzare a continuat si s-a finalizat in ianuarie 2024. Incepand cu ianuarie 2024, BCR Chisinau nu mai este inclusa in perimetrul de consolidare al BCR Grup.

BCR Banca pentru Locuinte

In conformitate cu IAS 1 "Prezentarea situatiilor financiare", punctul 25, la intocmirea situatiilor financiare, conducerea trebuie sa faca o evaluare a capacitatii entitatii de a-si continua activitatea.

Pentru data de 31 decembrie 2023, conducerea Bancii a apreciat ca ipoteza continuitatii activitatii nu este adecvata, avand in vedere toate informatiile disponibile cu privire la evolutia viitoare a activitatii Bancii.

Ca urmare a acestei evaluari, conducerea a concluzionat ca situatiile financiare la 31 decembrie 2023 ar trebui intocmite in baza ipotezei de necontinuitate a activitatii ca urmare a urmatoarelor evenimente si motive care au un impact ireversibil asupra activitatii Bancii:

- urmare a misiunii de control a Curtii de Conturi asupra activitatii BCR BpL, asa cum este prezentata in Nota 36, BCR BpL a fost determinata atat in baza raportului Curtii de Conturi, cat si a deciziei ICCJ sa suspende vanzarea de contracte de economisire-creditare incepand cu luna martie 2016, si sa nu mai acorde credite "Fix pentru Casa", "Intermediar" si "Anticipat" incepand cu luna septembrie 2019;
- avand in vedere ratiunile economice si prudentiale de business, precum si obiectivele strategice ale BCR BpL, in anul 2022 BCR BpL a initiat un proiect intern derulat in doua etape:
 - in prima etapa, derulata in cursul anului 2022, BCR BpL a cesionat portofoliul de credite performante "Fix pentru Casa" cu o valoare nominala totala de 75.351 mii RON, si a cesionat portofoliul de credite neperformante, cu o valoare nominala totala de 2.692 mii RON, catre terte parti independente. In urma acestei prime etape, portofoliul de credite ramas la 31 decembrie 2022 a fost de 26.949 mii RON; si
 - cea de-a doua etapa, a inceput in septembrie 2023, cu cesionarea catre BCR a restului portofoliului de credite performante "Bauspar", cu o valoare nominala totala de 16.763 mii RON si s-a finalizat in noiembrie 2023 cand intregul portofoliu de credite neperformante in valoare de 137 mii RON a fost de asemenea cesionat catre BCR. Ca urmare a cesiunilor mentionate mai sus, BCR BpL a ramas cu doar doua credite de tip Anticipat, in valoare de 141 mii RON la 31 decembrie 2023, care vor fi transformate in credite Bauspar pana la sfarsitul lunii februarie 2024, urmand ca ulterior sa fie cesionate tot catre BCR. De asemenea, BCR BpL are intentia de a cesiona catre BCR orice potential credit Bauspar, care este posibil sa fie generat in perioadele viitoare din contractele de economisire-creditare existente (BCR BpL nu a mai incheiat noi astfel de contracte incepand cu anul 2016).
- Depozitele clientilor inregistreaza un trend descendent, de la 214.927 mii RON la 31 decembrie 2022, la 167.380 mii RON la 31 decembrie 2023, aceasta scadere fiind datorata faptului ca BCR BpL nu a mai semnat noi contracte de economisire-creditare din 2016, perioada minima de economisire de 5 ani pentru depozitele de economisire a expirat deja, iar o parte semnificativa a contractelor de economisire-creditare existente sunt suspendate la initiativa BCR BpL, din cauza nerespectarii conditiilor contractuale, sau din cauza faptului ca suma economisita depaseste limita contractuala. In luna aprilie 2023 BCR BpL a incasat de la MD suma de 209.182 mii RON, reprezentand prima de stat pentru perioada 2014 - 2022, iar suma a fost deja alocata in conturile individuale de economisire. De asemenea, in conformitate cu prevederile legale, BCR BpL nu are voie sa transfere depozitele catre o alta institutie financiara, motiv pentru care continua demersurile de a contacta a clientii, si de a le solicita acestora sa isi lichideze depozitele.
In acest sens, bugetul 2024 si prognoza 2025-2028 sunt structurate pe un trend descrescator, astfel incat in 2028 portofoliile de credite si depozite de economii vor fi nule, avand in vedere faptul ca, clientii au o perioada de maxim. 2 ani pentru justificarea primei incasate de la Stat.
- Indicatorii prudentiali, cum ar fi fondurile proprii, indicatorul de solvabilitate si indicatorul de lichiditate, calculati la 31 decembrie 2023, precum si cei prevazuti in buget pentru 2024 si prognozati pentru 2025-2028, indica respectarea deplina a pragurilor de referinta impuse de BNR.

Avand in vedere ipoteza de necontinuitate a activitatii, utilizata la intocmirea situatiilor financiare, BCR BpL a evaluat impactul asupra activelor si pasivelor la 31 decembrie 2023 si a recunoscut o depreciere pentru activele imobilizate care nu se asteapta sa mai fie folosite, in valoarea totala de 1.047 mii lei, asa cum este prezentata in continuare in Notele la aceste situatii financiare.

Activul net al societatii la 31 decembrie 2023 este de 55.826 mii lei (2022: 45.800 mii lei).

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

38. Investitii in filiale (continuare)

BCR Fleet Management

In decembrie 2021, Comitetul Executiv al BCR Fleet Management a evaluat situatia generala a companiei si a concluzionat ca abordarea adecvata este aceea de a intocmi situatiile financiare pentru anul 2021 pe baza necontinuitatii activitatii, deoarece intentioneaza sa inceteze incheierea de noi contracte de leasing si, in consecinta, sa diminueze portofoliul ramas.

In anul 2022 BCR Fleet Management a incheiat vanzarea partiala a portofoliului de autoturisme catre un tert sub forma unui Contract de Transfer de Activitate avand ca obiect toate autoturismele si vehiculele comerciale usoare din portofoliul BCR Fleet Management (aprox. 4.000 de active cu o valoare contabila neta de 190.958 mii lei).

In decembrie 2023, Comitetul Executiv al BCR Fleet Management a evaluat situatia generala a companiei si a concluzionat ca abordarea adecvata este de a mentine aceeasi decizie ca in anul precedent de a intocmi situatiile financiare pentru 2023 pe baza necontinuitatii activitatii, deoarece o mare parte a portofoliului sau a fost vanduta, iar restul este supus unei strategii de reducere a activitatii. Pentru activele ramase, testul de depreciere a fost efectuat la 31 decembrie 2023. Activul net al societatii la 31 decembrie 2023 este de 27.780 mii lei (2022: 21.462 mii lei).

Suport Colect SRL

Conducerea a evaluat situatia generala a societatii si a concluzionat ca cea mai adecvata abordare este adoptarea principiului necontinuitatii activitatii in pregatirea situatiilor financiare incepand cu 31.12.2022.

Principalele argumente luate in considerare sunt urmatoarele:

- entitatea nu mai are nicio activitate noua de ceva timp si nu are intentia de a relansa activitatea, pe moment doar gestionand creantele achizitionate in trecut (adica este indeplinita conditia de "incetare a activitatii" din IAS 10.14);
- intentia conducerii de a lichida societatea in viitor este evidenta, dovedita prin faptul ca nu mai exista buget aprobat dupa anul 2024 (IAS 1.25).

In decembrie 2023, Consiliul de Administratie al societatii Suport Colect SRL a evaluat situatia generala a societatii si a concluzionat ca este adecvat sa mentina aceeasi abordare ca in anul precedent, de a intocmi situatiile financiare pentru 2023 pe baza necontinuitatii activitatii. Activul net al societatii la 31 decembrie 2023 este de 95.812 mii lei (2022: 80.035 mii lei).

39. Investitii in entitati asociate si asocieri in participatie

Investitiile in asociati si asocieri in participatie sunt contabilizate folosind metoda punerii in echivalenta. Conform metodei punerii in echivalenta, o participatie intr-o societate asociata sau o asociere in participatie este recunoscuta in situatia pozitiei financiare la nivel consolidat la cost plus modificarile ulterioare achizitiei in cota detinuta de Grup din activele nete ale entitatii. Cota-parte a Grupului din rezultatul asociatului sau al asocierii in participatie este recunoscuta in situatia consolidata profitului sau pierderii in linia „Rezultat net din investitii prin metoda punerii in echivalenta”. Linia contine rezultatul din asociatii si asocierile in participatie inregistrate prin aplicarea metodei punerii in echivalenta (masurata prin cota de profit sau pierdere a investitorului in asociatii si asocierile in participatie). Cu toate acestea, pierderile din depreciere, reluarea pierderilor din depreciere si castigurile si pierderile realizate din investitiile in entitati asociate sau asocieri in participatie contabilizate folosind metoda punerii in echivalenta sunt raportate la rubrica „Alte rezultate operationale”.

In cazul Grupului BCR, toate investitiile prin metoda punerii in echivalenta sunt investitii directe sau indirecte in asociatii si asocieri in participatie asupra carora Grupul exercita o influenta semnificativa sau un control comun care decurge din puterea de vot mai mare de 20% pana la 50%

Banca detine investitii de 33,33% in Fondul de Garantare a Creditului Rural, institutie financiara nelistata constituita cu scopul de a facilita acordarea de credite societatilor care activeaza in agricultura, 49% in BCR Social Finance IFN SA care are ca principala activitate acordarea de credite, achizitionata in 2019. In 28 iulie 2023, Banca a vandut integral detinerea de 33,33% in Fondul de Garantare a Creditului Rural IFN SA.

La 30 septembrie 2020, banca a incheiat impreuna cu alti investitori o tranzactie ce implica majorarea capitalului social al CIT One S.R.L. („CITOne”), in temeiul careia ceilalti investitori au devenit actionari ai CITOne, cu o participatie egala de 33,33%, mentinand aceeasi activitate, transport si procesare de numerar.

Detinerile in aceste 2 companii sunt prezentate in situatiile financiare consolidate folosind metoda punerii in echivalenta. Nu exista un pret de piata cotation pentru aceste investitii.

Mii RON	2023	2022
Alte societati financiare	10.986	29.582
Societati nefinanciare	19.022	13.754
Total	30.008	43.336

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

39. Investitii in entitati asociate si asocieri in participatie (continuare)

Tabelul de mai jos prezinta informatii financiare agregate pentru aceste companii:

Mii RON	BCR Social Finance IFN		CIT One	
	2023	2022	2023	2022
Total active	218.355	174.210	146.869	121.420
Total datorii	195.931	153.566	89.804	80.155
Total capitaluri proprii	22.424	20.644	57.065	41.265
Procentul de detinere al Grupului	49,00%	49,00%	33,33%	33,33%
Valoare a investitiei	10.986	10.116	19.022	13.754
Mii RON				
Venituri	36.914	30.056	271.446	215.639
Cheltuieli	(34.896)	(28.986)	(253.225)	(214.228)
Cheltuiala cu impozitul pe profit	(243)	(192)	(2.421)	(786)
Profit/Pierdere	1.775	878	15.800	625
Procentul de detinere al Grupului	49,00%	49,00%	33,33%	33,33%
Valoare a investitiei	870	430	5.266	208

Alte prezentari relevante

40. Informare pe segmente

Segmentul operational este o componenta a unui Grup:

- care se angajeaza in activitati comerciale din care pot rezulta venituri si cheltuieli (inclusiv venituri si cheltuieli legate de tranzactiile cu alte componente ale Grupului),
- ale carei rezultate din exploatare sunt revizuite periodic de catre directorul operativ responsabil, pe de o parte, cu luarea deciziilor in cadrul Grupului cu privire la resursele care vor fi alocate segmentului si cu evaluarea performantei segmentelor, si
- pentru care sunt disponibile informatii financiare separate.

Segmentul operational poate fi implicat in activitati din care inca nu a realizat venituri, de exemplu, operatiunile noi pot fi segmente operationale inainte de a realiza venituri.

Formatul de raportare al unui segment este determinat de specificul fiecarui segment de activitate in parte intrucat riscurile si ratele de rentabilitate ale Grupului sunt afectate in principal de diferentele dintre produsele si serviciile realizate. Activitatile operationale sunt organizate si administrate separat, in conformitate cu natura produselor si a serviciilor prestate, pentru fiecare segment reprezentand o unitate organizationala strategica, ce ofera diferite produse si serveste pietele diferite.

Fiecare segment este evaluat atat din perspectiva Situatiei Pozitiei Financiare, cat si din perspectiva Situatiei profitului sau pierderii, indicatorii de performanta specifici fiind stabiliti anual si corelati cu strategia Bancii (de exemplu, volume noi, rezultat operational etc.).

In scopul gestionarii, Banca si Grupul sunt organizate in urmatoarele segmente operationale:

A. Retail

Grupul furnizeaza persoanelor fizice si clientilor micro o gama variata de produse si servicii financiare, inclusiv creditare (credite de consum, credite pentru achizitionarea de vehicule, credite de nevoi personale, credite ipotecare, descoperit de cont, carduri de credit si facilitati pentru transferul de fonduri), produse de economisire, servicii de plata si operatiuni cu titluri de valoare.

B. Corporate

In cadrul segmentului „corporate banking”, Grupul furnizeaza corporatiilor, companiilor de investitii imobiliare si clientilor corporate mari o gama variata de produse si servicii financiare, incluzand produse de creditare si depozite, gestionarea numerarului, afaceri comerciale straine, leasing, consultanta pentru investitii, planificari financiare, operatiuni cu titluri de valoare, tranzactii financiare structurate, imprumuturi sindicalizate si tranzactii pe baza de active. Activitatea principala consta in acordarea de credite si depozite si conturi curente pentru corporatii si clienti instititionali, servicii de investitii bancare si produse financiare dar si leasing, asigurari, brokerage, asset management, servicii de real estate si operatiuni de consultanta financiara furnizate de Grup.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

40. Informare pe segmente (continuare)

Principalele sub-categorii ale segmentului Corporate sunt:

a. Intreprinderi mici si mijlocii (SME), care cuprind:

- companii cu o cifra de afaceri anuala cuprinsa intre 1 milion EUR - 50 milioane EUR si cifra de afaceri anuala consolidata <500 milioane EUR;
- companii care fac parte dintr-un grup national care are cel putin o societate cu o cifra de afaceri anuala intre 1 milion si 50 milioane EUR;
- companii care fac parte dintr-un grup international care are cel putin o societate cu o cifra de afaceri anuala intre 1 milion si 500 milioane EUR;
- companii cu finantari imobiliare pentru care valoarea totala a proiectului (inclusiv achizitia terenului, fara TVA) este mai mica de 8 milioane EUR;
- companii cu o cifra de afaceri individuala / consolidata mai mica de 1 milion EUR.

b. Sectorul Public (PS)

Segmentul Sector public cuprinde sectorul public, societati publice si sectorul non-profit.

Sectorul public include urmatoarele institutii:

- ministerele centrale si fondurile si agentiile finantate de stat;
- entitati fara scop lucrativ (non-profit) infiintate de sau sub controlul unor entitati guvernamentale centrale, organizatii finantate de stat, universitati de stat sau institutii de cercetare si dezvoltare;
- guvernele regionale si organizatiile finantate de acestea;
- capitala tarii incluzand primariile, resedintele de judet si alte municipalitati si organizatii finantate de acestea. Exceptii: scoli primare si gimnaziale, licee, gradinite, spitale mici si biblioteci, care sunt cuprinse in segmentul Micro;
- servicii de sanatate publica si de asigurari sociale.

Societatile publice includ:

- toate companiile si societatile non-financiare de stat cu o pondere de peste 50% in administratiile de stat sau guverne regionale sau municipalitati, cu exceptia companiilor cotate pe bursa si a companiilor de stat care actioneaza in industria energiei si a utilitatilor cu cifra de afaceri > 50 milioane EUR.

Corporatiile publice contin urmatoarele companii non profit:

- autoritati ale cultelor religioase (arhiepiscopii, episcopii si patriarhii, etc.);
- sindicate la nivel national;
- partide politice;
- clienti Social Banking cu impact social.

c. Local Large Corporates (LLC)

- Companii/grupuri de companii cu o cifra de afaceri individuala anuala de peste 50 milioane EUR;
- Clientii cu operatiunii pe pietele principale unde opereaza Grupul Erste sau pe pietele principale extinse;
- Companii care indeplinesc criteriile descrise mai sus si care doresc finantare real estate pentru care valoarea totala a proiectului (incluzand achizitia de terenuri ,fara TVA) este mai mica de 8 mio EUR;
- Sponsorii financiari (e.g. Fondurile de Capital Privat). Participatiile (in cazul actiunilor majoritare) sponsorilor financiari vor fi grupate impreuna cu sponsorul financiar;
- Grupurile internationale din afara pietelor pe care opereaza Erste (piata tinta unde este prezent Erste plus Polonia, Germania si Spania) cu o cifra de afaceri anuala consolidata mai mare de 500 milioane EUR sunt segmentate LLC doar daca grupul Erste are relatii de afaceri cu societatile-mama.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

40. Informare pe segmente (continuare)

Commercial Real Estate (CRE)

- companiile care solicita finantarea proiectelor imobiliare cu o valoare totala a proiectului > 8 milioane EUR (inclusiv achizitia de terenuri, fara TVA);
- investitori de real estate, care genereaza venituri din inchirierea proprietatilor individuale sau a portofoliilor de proprietati;
- dezvoltatorii de proprietati individuale sau de portofolii de proprietati in scopul generarii de castiguri prin vanzare;
- servicii de gestionare a activelor - Active / SPV-uri detinute (in sold) de o entitate a Grupului Erste pentru a genera venituri din activitati de inchiriere (chiriasi terti);
- dezvoltarea proprietatii - dezvoltari imobiliare realizate de o entitate a Grupului Erste in aria de aplicabilitate a acestei politici in scopul generarii de capital prin vanzare sau venituri din inchiriere;
- clienti care utilizeaza servicii de consultanta tehnica pentru constructii din Erste Group International (EG) .

Alte companii Corporate includ activitati legate de servicii bancare de investitii si produse si servicii financiare.

Alte segmente bancare:

C: ALM & Local Corporate Center:

- **Administrarea bilantului** - furnizeaza in principal administrarea activelor si datoriilor, tranzactii de finantare si cu derivate, investitii si emisiuni de obligatiuni;
- **Local corporate center** - produse nealocate, care nu se incadreaza in nicio linie de business prezentata mai sus si capitalul nealocat („free capital”).

D: Group Markets:

- Trezorerie (GMT):** furnizeaza in principal servicii de piata monetara si operatiuni de trezorerie, imprumuturi sindicalizate si tranzactii financiare structurate, tranzactii valutare si tranzactii cu derivate, instrumente financiare pentru tranzactionare.
- Instituti Financiare (GMFI):** companii care ofera servicii financiare pentru clientii sau membrii lor si sunt participanti activi si profesionisti pe pietele financiare in scopul tranzactionarii proprii sau pentru clientii lor (banci, banci centrale, banci de investitii, fonduri de investitii, brokeraj, companii de asigurari, fonduri de pensii, uniuni de credit).

Formatul de raportare pentru segmentul de activitate este baza pentru raportarea pe segmente a Grupului. Tranzactiile intre segmentele de activitate sunt realizate la valoarea justa.

Actiunile si datoriile pe segmente includ elemente direct atribuibile unui segment precum si cele ce pot fi alocate pe criterii rezonabile. Elementele nealocate cuprind, in principal, cladiri si echipamente, imobilizari necorporale, alte active si alte datorii precum si taxe.

Gruparea conturilor individuale pe linii mari de venituri si cheltuieli, respectiv active si datorii si capitaluri, pentru scopurile raportarii pe segmente se face, in principal, bazat pe o abordare interna a managementului decat pe principii externe de raportare financiara.

Pentru a imparti rezultatele Grupului pe segmente de activitate, urmatoarele filiale sunt alocate in totalitate pe segmentul de retail: BCR Pensii SAFPP, Banca pentru Locuinte, Suport Colect si unele din ajustarile de consolidare; BCR Chisinau este alocat pe Corporate; incepand cu anul 2023, BCR Leasing este alocat in principal pe segmentele retail si corporate, in functie de centrele de profit ale clientilor. Eliminările intragrup si ajustările de consolidare sunt alocate pe Centrul Corporate.

BCR activeaza in intregime in Romania, singurul business in afara Romaniei este efectuat de BCR Chisinau, care a fost vandut in ianuarie 2024. Nu exista nicio alta informatie legata de impartirea pe arii geografice utilizata de managementul BCR.

In tabelele urmatoare referitoare la raportarea pe segmente, rezultatul net din tranzactionare include urmatoarele pozitii prezentate in situatia profitului sau pierderii:

- Venituri nete din tranzactionare;
- Rezultatul din activele si datoriile financiare evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere;
- Rezultatul net din conversia valutara.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

40. Informare pe segmente (continuare)

2023

Mii RON	ALM & Centrul Corporate				
	Grup	Retail	Corporate	Local	GM
Venituri nete din dobanzi	3.656.406	1.969.435	1.138.388	511.006	37.577
Venituri nete din taxe si comisioane	1.012.615	668.762	307.117	(20.141)	56.877
Venituri din dividende	5.103	-	88	5.015	-
Venituri nete din tranzactionare	539.745	165.436	159.766	23.118	191.425
Castigurile / (pierderile) aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	2.874	(5.897)	-	8.771	-
Rezultatul net din conversia valutara	8.991	-	-	8.991	-
Rezultatul net din investitii prin metoda punerii in echivalenta	6.136	-	-	6.136	-
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing operational	43.796	-	35.106	8.690	-
Cheltuieli administrative	(2.067.007)	(1.568.340)	(408.333)	(48.120)	(42.214)
Alte castiguri / (pierderile) din derecunoasterea activelor financiare evaluate la cost amortizat	(2.282)	-	-	(2.282)	-
Castigul / (Pierdere) neta din deprecierea instrumentelor financiare	(46.308)	108.963	(187.707)	28.134	4.302
Alte rezultate operationale	(165.045)	(16.252)	(82.032)	(62.091)	(4.670)
Rezultat inainte de impozitare din activitati continue	2.995.024	1.322.107	962.393	467.227	243.297
Profit din operatiuni intrerupte dupa impozitare	-	-	-	-	-
Profit net	2.995.024	1.322.107	962.393	467.227	243.297
Impozitul pe profit	(673.800)	(210.591)	(153.343)	(270.939)	(38.927)
Rezultatul net al perioadei	2.321.224	1.111.516	809.050	196.288	204.370
Rezultat net atribuibil actionarilor care nu controleaza	8	-	-	8	-
Rezultat net atribuibil actionarilor societatii mama	2.321.216	1.111.516	809.050	196.280	204.370
Venit operational	5.273.384	2.797.736	1.640.465	549.304	285.879
Cheltuiala operationala	(2.067.007)	(1.568.340)	(408.333)	(48.120)	(42.214)
Rezultat operational	3.206.377	1.229.396	1.232.132	501.184	243.665
Raportul cost/venituri	39,20%	56,06%	24,89%	8,76%	14,77%

* toate tranzactiile intragrup se elimina din „Centrul Corporate”

Rezultatul ALM este destul de echilibrat. Veniturile din segmentul ALM sunt determinate de veniturile obtinute din activele administrate, inasa reduce de efectele alocarii veniturilor intre segmente (intre liniile de activitate).

2022

Mii RON	ALM & Centrul Corporate				
	Grup	Retail	Corporate	Local	GM
Venituri nete din dobanzi	2.948.748	1.886.370	877.384	142.375	42.619
Venituri nete din taxe si comisioane	944.240	635.561	274.206	(18.020)	52.493
Venituri din dividende	3.804	-	59	3.745	-
Venituri nete din tranzactionare	607.866	177.339	153.796	7.534	269.197
Castigurile / (pierderile) aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	22.235	2.807	-	19.916	(488)
Rezultatul net din investitii prin metoda punerii in echivalenta	990	-	-	990	-
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing operational	87.579	-	85.232	2.347	-
Cheltuieli administrative	(1.880.039)	(1.444.596)	(371.365)	(27.216)	(36.862)
Alte castiguri / (pierderile) din derecunoasterea activelor financiare evaluate la cost amortizat	31	-	-	31	-
Castigul / (Pierdere) neta din deprecierea instrumentelor financiare	(393.777)	(449.455)	66.398	(6.552)	(4.168)
Alte rezultate operationale	(183.795)	26.571	9.515	(217.052)	(2.829)
Rezultat inainte de impozitare din activitati continue	2.157.882	834.597	1.095.225	(91.902)	319.962
Impozitul pe profit	(411.963)	(165.811)	(176.575)	(18.383)	(51.194)
Rezultatul net al perioadei	1.745.919	668.786	918.650	(110.285)	268.768
Rezultat net atribuibil actionarilor care nu controleaza	13	-	-	13	-
Rezultat net atribuibil actionarilor societatii mama	1.745.906	668.786	918.650	(110.298)	268.768
Venit operational	4.615.462	2.702.077	1.390.677	158.887	363.821
Cheltuiala operationala	(1.880.039)	(1.444.596)	(371.365)	(27.216)	(36.862)
Rezultat operational	2.735.423	1.257.481	1.019.312	131.671	326.959
Raportul cost/venituri	40,73%	53,46%	26,70%	17,13%	10,13%

* toate tranzactiile intragrup se elimina din „Centrul Corporate”

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

40. Informare pe segmente (continuare)

Mii RON

2023

	Grup	Retail	Corporate	ALM & Centrul Corporate Local	GM
Active					
Numerar si echivalente de numerar	16.763.792	3.273.553	284.314	13.205.925	-
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	701.088	-	-	11.641	689.447
Instrumente financiare derivate	135.678	-	-	11.641	124.037
Titluri de datorie detinute pentru tranzactionare	565.410	-	-	-	565.410
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	79.363	23.482	262	55.619	-
Instrumente de capital	59.350	23.482	262	35.606	-
Titluri de datorie	20.013	-	-	20.013	-
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	10.135.530	-	80.352	10.055.178	-
Titluri de datorie	10.135.530	-	80.352	10.055.178	-
Active financiare evaluate la cost amortizat	74.818.710	29.612.145	26.605.014	18.298.659	302.892
Titluri de datorie	17.495.369	119.812	226.645	17.148.912	-
Credite si avansuri acordate bancilor	2.125.746	762.829	-	1.351.949	10.968
Credite si avansuri acordate clientilor	55.197.595	28.729.504	26.378.369	(202.202)	291.924
Creante din leasing financiar	2.022.555	487.638	1.592.457	(57.540)	-
Imobilizari corporale	1.025.930	7.650	133.479	884.801	-
Investitii imobiliare	133.035	-	-	133.035	-
Imobilizari necorporale	454.257	4.936	343	448.978	-
Investitii in asocieri in participatie si in entitati asociate	30.008	-	-	30.008	-
Creante din impozit curent	1.110	1.110	6.819	(6.819)	-
Creante din impozit amanat	118.404	504	273	117.627	-
Active detinute in vederea vanzarii si grupuri destinate cedarii	745.408	-	-	745.408	-
Creante comerciale si alte creante	1.522.407	16.152	425.752	964.772	115.731
Alte active	299.193	55.490	16.535	226.825	343
Total active	108.850.790	33.482.660	29.145.600	45.114.117	1.108.413
Datorii si capitaluri proprii					
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	165.467	-	-	38.939	126.528
Instrumente financiare derivate	165.467	-	-	38.939	126.528
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	93.239.094	49.453.627	32.072.977	9.219.453	2.493.037
Depozite de la institutii bancare	998.503	1.248.810	3.051.838	(3.708.783)	406.638
Imprumuturi si linii de finantare	650.435	-	-	650.435	-
Depozite de la clienti	78.481.853	47.993.585	28.969.083	(483.273)	2.002.458
Titluri de datorie emise	10.170.143	-	-	10.170.143	-
Alte datorii financiare	2.938.160	211.232	52.056	2.590.931	83.941
Datorii din leasing financiar	449.467	6.920	61.137	381.410	-
Provizioane	1.013.883	392.985	371.544	247.308	2.046
Datorii din impozit curent	83.339	671	2.968	79.700	-
Datorii din impozit amanat	21.801	19.567	2.234	-	-
Datorii asociate activelor detinute in vederea vanzarii si grupuri destinate cedarii	560.644	-	-	560.644	-
Alte datorii	839.541	407.273	49.072	379.577	3.619
Total capitaluri proprii	12.477.554	2.551.602	3.101.824	6.666.547	157.581
Total datorii si capitaluri proprii	108.850.790	52.832.645	35.661.756	17.573.578	2.782.811

* toate tranzactiile intragrup se elimina din „Centrul Corporate”

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

40. Informare pe segmente (continuare)

Mii RON	2022				
	Grup	Retail	Corporate	ALM & Centrul Corporate Local	GM
Active					
Numerar si echivalente de numerar	15.224.576	4.317.629	347.953	10.558.994	-
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	177.242	-	-	6.803	170.439
Instrumente financiare derivate	177.213	-	-	6.803	170.410
Titluri de datorie detinute pentru tranzactionare	29	-	-	-	29
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	67.179	29.880	247	37.052	-
Instrumente de capital	50.851	29.880	247	20.724	-
Titluri de datorie	16.328	-	-	16.328	-
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	9.664.296	-	66.286	9.598.010	-
Titluri de datorie	9.664.296	-	66.286	9.598.010	-
Active financiare evaluate la cost amortizat	68.046.211	29.511.204	23.425.787	13.876.354	1.232.866
Titluri de datorie	15.215.719	82.844	227.908	14.904.967	-
Credite si avansuri acordate bancilor	148.344	850.846	-	(791.622)	89.120
Credite si avansuri acordate clientilor	52.682.148	28.577.514	23.197.879	(236.991)	1.143.746
Creante din leasing financiar	1.745.363	635.406	1.175.769	(65.812)	-
Imobilizari corporale	1.029.207	4.603	210.588	814.016	-
Investitii imobiliare	148.543	-	-	148.543	-
Imobilizari necorporale	394.847	5.136	863	388.848	-
Investitii in asocieri in participatie si in entitati asociate	43.336	-	-	43.336	-
Creante din impozit curent	222.026	2.862	4.550	214.614	-
Creante din impozit amanat	197.778	1	170	197.607	-
Active detinute in vederea vanzarii si grupuri destinate cedarii	749.318	-	-	749.318	-
Creante comerciale si alte creante	901.025	15.415	496.693	300.235	88.682
Alte active	239.113	55.033	12.206	171.556	318
Total active	98.850.060	34.577.169	25.741.112	37.039.474	1.492.305
Datorii si capitaluri proprii					
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	163.579	-	-	11.731	151.848
Instrumente financiare derivate	163.579	-	-	11.731	151.848
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	84.713.627	45.067.688	31.157.426	3.739.147	4.749.366
Depozite de la institutii bancare	1.431.205	1.178.127	2.243.171	(3.218.646)	1.228.553
Imprumuturi si linii de finantare	648.189	-	-	648.189	-
Depozite de la clienti	75.588.537	43.753.607	28.847.438	(443.812)	3.431.304
Titluri de datorie emise	5.424.406	-	-	5.424.406	-
Alte datorii financiare	1.621.290	135.954	66.817	1.329.010	89.509
Datorii din leasing financiar	444.486	4.429	68.959	371.098	-
Provizioane	1.000.507	437.485	341.075	219.155	2.792
Datorii din impozit curent	75.162	144	6.629	68.389	-
Datorii din impozit amanat	19.443	17.402	2.041	-	-
Datorii asociate activelor detinute in vederea vanzarii si grupuri destinate cedarii	568.508	-	-	568.508	-
Alte datorii	809.949	406.444	39.326	361.206	2.973
Total capitaluri proprii	11.054.799	2.907.030	3.146.020	4.876.320	125.429
Total datorii si capitaluri proprii	98.850.060	48.840.622	34.761.476	10.215.554	5.032.408

* toate tranzactiile intragrup se elimina din „Local Corporate Center”

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

40. Informare pe segmente (continuare)

	2023				
Mii RON	Banca	Retail	Corporate	ALM & Centrul Corporate Local	GM
Venituri nete din dobanzi	3.476.006	1.889.505	1.042.812	506.112	37.577
Venituri nete din taxe si comisioane	966.148	635.536	290.189	(16.454)	56.877
Venituri din dividende	65.976	-	-	65.976	-
Venituri nete din tranzactionare	522.792	163.399	142.230	25.738	191.425
Castigurile / (pierderile) aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	2.874	(5.897)	-	8.771	-
Rezultatul net din conversia valutara	6.376	-	-	6.376	-
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing operational	5.455	-	-	5.455	-
Cheltuieli administrative	(1.949.803)	(1.506.577)	(342.605)	(58.407)	(42.214)
Alte castiguri / (pierderile) din derecunoasterea activelor financiare evaluate la cost amortizat	(2.282)	-	-	(2.282)	-
Castigul / (Pierdere) neta din deprecierea instrumentelor financiare	57.884	107.647	(156.961)	102.896	4.302
Alte rezultate operationale	(11.299)	(11.778)	(73.023)	78.172	(4.670)
Rezultat inainte de impozitare din activitati continue	3.140.127	1.271.835	902.642	722.353	243.297
Profit net	3.140.127	1.271.835	902.642	722.353	243.297
Impozitul pe profit	(652.784)	(203.494)	(144.422)	(265.941)	(38.927)
Rezultatul net al perioadei	2.487.343	1.068.341	758.220	456.412	204.370
Rezultat net atribuibil actionarilor societatii mama	2.487.343	1.068.341	758.220	456.412	204.370
Venit operational	5.043.345	2.682.543	1.475.231	599.692	285.879
Cheltuiuala operationala	(1.949.803)	(1.506.577)	(342.605)	(58.407)	(42.214)
Rezultat operational	3.093.542	1.175.966	1.132.626	541.285	243.665
Raportul cost/venituri	38,66%	56,16%	23,22%	9,74%	14,77%

	2022				
Mii RON	Banca	Retail	Corporate	ALM & Centrul Corporate Local	GM
Venituri nete din dobanzi	2.767.309	1.817.494	776.049	131.147	42.619
Venituri nete din taxe si comisioane	897.686	599.039	260.999	(14.845)	52.493
Venituri din dividende	26.808	-	-	26.808	-
Venituri nete din tranzactionare	583.446	177.359	137.825	(935)	269.197
Castigurile / (pierderile) aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	22.235	2.807	-	19.916	(488)
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing operational	5.063	-	-	5.063	-
Cheltuieli administrative	(1.747.562)	(1.388.918)	(285.357)	(36.425)	(36.862)
Alte castiguri / (pierderile) din derecunoasterea activelor financiare evaluate la cost amortizat	31	-	-	31	-
Castigul / (Pierdere) neta din deprecierea instrumentelor financiare	(349.430)	(446.124)	93.339	7.523	(4.168)
Alte rezultate operationale	14.978	243.722	14.588	(240.503)	(2.829)
Rezultat inainte de impozitare din activitati continue	2.220.564	1.005.379	997.443	(102.220)	319.962
Impozitul pe profit	(390.548)	(160.861)	(159.591)	(18.902)	(51.194)
Rezultatul net al perioadei	1.830.016	844.518	837.852	(121.122)	268.768
Rezultat net atribuibil actionarilor societatii mama	1.830.016	844.518	837.852	(121.122)	268.768
Venit operational	4.302.547	2.596.699	1.174.873	167.154	363.821
Cheltuiuala operationala	(1.747.562)	(1.388.918)	(285.357)	(36.425)	(36.862)
Rezultat operational	2.554.985	1.207.781	889.516	130.729	326.959
Raportul cost/venituri	40,62%	53,49%	24,29%	21,79%	10,13%

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

40. Informare pe segmente (continuare)

2023

Mii RON	Banca	Retail	Corporate	ALM & Centrul Corporate Local	GM
Active					
Numerar si echivalente de numerar	16.724.913	3.228.552	-	13.496.361	-
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	701.137	-	-	11.691	689.446
Instrumente financiare derivate	135.727	-	-	11.690	124.037
Titluri de datorie detinute pentru tranzactionare	565.410	-	-	1	565.409
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	79.363	23.482	-	55.881	-
Instrumente de capital	59.350	23.482	-	35.868	-
Titluri de datorie	20.013	-	-	20.013	-
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	10.135.530	-	-	10.135.530	-
Titluri de datorie	10.135.530	-	-	10.135.530	-
Active financiare evaluate la cost amortizat	76.486.958	28.015.874	24.953.177	23.215.015	302.892
Titluri de datorie	17.375.556	-	133.713	17.241.843	-
Credite si avansuri acordate bancilor	2.142.421	-	-	2.131.453	10.968
Credite si avansuri acordate clientilor	56.968.981	28.015.874	24.819.464	3.841.719	291.924
Creante din leasing financiar	17.393	-	-	17.393	-
Imobilizari corporale	843.919	-	-	843.919	-
Investitii imobiliare	133.035	-	-	133.035	-
Imobilizari necorporale	430.798	-	-	430.798	-
Investitii in asocieri in participatie si in entitati asociate	25.961	-	-	25.961	-
Creante din impozit amanat	115.234	-	-	115.234	-
Active detinute in vederea vanzarii si grupuri destinate cedarii	55.383	-	-	55.383	-
Creante comerciale si alte creante	1.511.077	7.651	415.066	972.629	115.731
Investitii in filiale	588.105	-	-	588.105	-
Alte active	159.277	28.992	447	129.495	343
Total active	108.008.083	31.304.551	25.368.690	50.226.430	1.108.412
Datorii si capitaluri proprii					
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	165.467	-	-	38.939	126.528
Instrumente financiare derivate	165.467	-	-	38.939	126.528
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	93.548.921	48.032.770	28.501.866	14.521.248	2.493.037
Depozite de la institutii bancare	1.585.724	33	255	1.178.798	406.638
Imprumuturi si linii de finantare	152.934	-	-	152.934	-
Depozite de la clienti	78.724.676	47.826.205	28.451.736	444.277	2.002.458
Titluri de datorie emise	10.170.143	-	-	10.170.143	-
Alte datorii financiare	2.915.444	206.532	49.875	2.575.096	83.941
Datorii din leasing financiar	448.488	-	-	448.488	-
Provizioane	883.960	378.005	371.262	132.647	2.046
Datorii din impozit curent	82.494	-	-	82.494	-
Alte datorii	393.487	3.483	39.589	346.796	3.619
Total capitaluri proprii	12.485.266	2.349.938	2.587.289	7.390.458	157.581
Total datorii si capitaluri proprii	108.008.083	50.764.196	31.500.006	22.961.070	2.782.811

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

40. Informare pe segmente (continuare)

	2022				
Mii RON	Banca	Retail	Corporate	ALM & Centrul Corporate Local	GM
Active					
Numerar si echivalente de numerar	15.224.262	4.279.053	-	10.945.209	-
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	177.708	-	-	7.269	170.439
Instrumente financiare derivate	177.679	-	-	7.269	170.410
Titluri de datorie detinute pentru tranzactionare	29	-	-	-	29
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	67.179	29.880	-	37.299	-
Instrumente de capital	50.851	29.880	-	20.971	-
Titluri de datorie	16.328	-	-	16.328	-
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	9.664.296	-	5.051	9.659.245	-
Titluri de datorie	9.664.296	-	5.051	9.659.245	-
Active financiare evaluate la cost amortizat	69.264.841	28.025.738	22.094.991	17.911.246	1.232.866
Titluri de datorie	15.132.875	-	155.854	14.977.021	-
Credite si avansuri acordate bancilor	156.699	-	-	67.579	89.120
Credite si avansuri acordate clientilor	53.975.267	28.025.738	21.939.137	2.866.646	1.143.746
Creante din leasing financiar	8.405	-	-	8.405	-
Imobilizari corporale	820.797	-	-	820.797	-
Investitii imobiliare	148.543	-	-	148.543	-
Imobilizari necorporale	377.240	-	-	377.240	-
Investitii in asocieri in participatie si in entitati asociate	33.470	-	-	33.470	-
Creante din impozit curent	219.164	-	-	219.164	-
Creante din impozit amanat	184.550	-	-	184.550	-
Active detinute in vederea vanzarii si grupuri destinate cedarii	51.499	-	-	51.499	-
Creante comerciale si alte creante	875.813	6.466	473.189	307.476	88.682
Investitii in filiale	500.943	-	-	500.943	-
Alte active	137.497	27.609	277	109.293	318
Total active	97.756.207	32.368.746	22.573.508	41.321.648	1.492.305
Datorii si capitaluri proprii					
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	163.579	-	-	11.731	151.848
Instrumente financiare derivate	163.579	-	-	11.731	151.848
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	84.930.411	43.672.753	28.396.779	8.111.513	4.749.366
Depozite de la institutiile bancare	2.125.964	34	228	897.149	1.228.553
Imprumuturi si linii de finantare	189.261	-	-	189.261	-
Depozite de la clienti	75.609.053	43.538.680	28.333.832	305.237	3.431.304
Titluri de datorie emise	5.424.406	-	-	5.424.406	-
Alte datorii financiare	1.581.727	134.039	62.719	1.295.460	89.509
Datorii din leasing financiar	442.538	-	-	442.538	-
Provizioane	885.531	422.557	340.661	119.521	2.792
Datorii din impozit curent	70.202	-	-	70.202	-
Alte datorii	357.525	2.637	31.108	320.807	2.973
Total capitaluri proprii	10.906.421	2.692.236	2.728.744	5.360.012	125.429
Total datorii si capitaluri proprii	97.756.207	46.790.183	31.497.292	14.436.324	5.032.408

41. Rata de rentabilitate a activelor si informatii despre cifra de afaceri

Banca aplica prevederile Regulamentului BNR 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit.

Rata de rentabilitate a activelor (profitul net impartit la media activelor totale) a fost:

	Grup		Banca	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Rata de rentabilitate a activelor	2,25%	1,87%	2,45%	1,99%

Rate de rentabilitate a activelor se calculeaza pe baza mediei lunare a activelor totale si se prezinta in conformitate cu articolul 645 din regulamentul mentionat mai sus.

Cifra de afaceri consolidata pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023 se ridica la 8.121.535 mii RON (31 decembrie 2022: 6.275.249 mii RON) si este calculata si prezentata in conformitate cu articolul 644 din regulamentul mentionat mai sus. Componentele luate in calculul cifrei de afaceri sunt descrise in nota 10, sectiunea Taxa pe veniturile bancare.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

42. Tranzactii cu parti afiliate si principalii actionari

Natura relatiilor cu entitatile afiliate cu care Grupul a derulat tranzactii semnificative sau care au solduri semnificative la 31 decembrie 2023 si 2022 este prezentata mai jos. Tranzactiile cu entitatile afiliate s-au derulat in cadrul desfasurarii normale a activitatii la preturile pietei.

Tranzactii cu societatea mama

Toate tranzactiile s-au derulat la preturile pietei.

Tranzactii cu membrii din conducere

Grupul a derulat operatiuni bancare cu membrii din conducere in cadrul desfasurarii normale a activitatii.

Personalul cheie din conducere cuprinde persoanele care au autoritate si detin responsabilitatea pentru planificarea, directionarea si controlarea activitatilor Grupului. Personalul cheie de conducere include membrii Consiliului de Supraveghere, Comitetului Executiv si conducerea executiva.

Remuneratiile platite catre persoanele cheie din conducere sunt prezentate in Nota 6.

Tranzactii cu filialele

Banca detine participatii in filiale cu care a derulat tranzactii bancare in cadrul desfasurarii normale a activitatii. Aceste tranzactii au fost efectuate in conditii si termeni comerciali si la rate de dobanda de piata.

Tranzactiile cu alte parti afiliate

Grupul considera urmatoarele parti afiliate: entitati in care Grupul detine participatii, entitati in care entitatea mama sau alte entitati controlate detin control sau au participatii, companii in care personalul de conducere cheie are interese directe sau indirecte si membri apropiati ai familiei personalului cheie din conducere.

Termeni si conditii

In ceea ce priveste partile afiliate, conturile prezinta urmatoarele caracteristici:

Conturile curente au fost deschise intre septembrie 2006 si decembrie 2023, iar rata dobanzii este de 0%.

Conturile de credite si avansuri au fost deschise intre septembrie 2005 si decembrie 2023, cu scadenta intre ianuarie 2024 si iulie 2047. Ratele dobanzii pentru segmentul corporate sunt cuprinse in intervalul 3,89-9,23% depinzand de maturitatea si valuta creditului. Pentru segmentul retail, ratele dobanzii sunt cuprinse in intervalul 3,48-9,49% pentru dobanzi fixe, respectiv 3,46-11,9% pentru dobanzi variabile. Ratele dobanzii pentru cardurile de credit sunt cuprinse in intervalul 15-28% pentru dobanzi fixe, respectiv 12,4-20,9% pentru dobanzi variabile.

Depozitele la termen au fost deschise intre iulie 2007 si decembrie 2023, cu scadenta intre ianuarie 2024 si august 2025, iar rata dobanzii este fixa intre 0,01-8,00% in functie de moneda si de maturitatea depozitului.

Valoarea nominala a angajamentelor de creditare, a garantiilor financiare si a altor angajamente date contine scrisori de garantie revocabile si irevocabile, plafoane netrase pentru credite si acorduri de credit, acordate in RON sau EUR.

Angajamente de creditare, garantii financiare si alte angajamente primite reprezinta scrisori de garantie primite de la compania mama.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

42. Tranzactii cu parti afiliate si principalii actionari (continuare)

Urmatoarele tranzactii au fost derulate cu partile afiliate:

Mii RON	2023				2022			
	Societatea mama	Societati asociate	Personalul-cheie din conducere	Alte parti afiliate	Societatea mama	Societati asociate	Personalul-cheie din conducere	Alte parti afiliate
Total active	736.282	112.180	4.609	113.970	273.282	85.525	6.596	96.980
Numerar si echivalente de numerar	64.083	-	-	-	43.850	-	-	1.322
Instrumente financiare derivate	100.332	-	-	-	146.637	-	-	-
Investitii in instrumente de capital	-	25.961	-	23.482	-	33.470	-	28.473
Credite si avansuri	499.512	86.214	4.609	79.318	-	50.437	6.276	46.183
Credite si avansuri acordate bancilor	499.512	-	-	-	-	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientilor	-	86.214	4.609	79.318	-	50.437	6.276	46.183
Creante din leasing financiar	-	-	-	1.825	-	770	320	2.297
Creante comerciale si alte creante	60.457	-	-	3.965	82.795	837	-	3.177
Alte active	11.898	5	-	5.380	-	11	-	15.529
Total datorii	1.851.606	22.332	9.080	248.287	1.728.091	14.588	6.949	216.781
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	1.752.665	22.332	9.075	203.345	1.576.576	14.563	6.862	171.276
Depozite de la institutii bancare	317.329	-	-	1.250	117.037	-	-	2.497
Depozite de la clienti	-	22.332	9.075	202.095	-	14.563	6.862	168.779
Imprumuturi si linii de finantare	153.358	-	-	-	216.437	-	-	-
Titluri de datorie emise	1.281.978	-	-	-	1.243.102	-	-	-
Datorii din leasing financiar	48.750	-	-	-	6.424	-	-	-
Alte datorii	50.191	-	5	44.942	145.091	25	87	45.505
Valoarea nominala a angajamentelor de creditare, a garantiilor financiare si a altor angajamente date -Irevocabile [valoarea nominala]	22.472	48.850	560	243.557	43.022	87.190	433	248.491
Angajamente de creditare, garantii financiare si alte angajamente primite	248.730	-	-	-	247.370	-	-	-
Valoarea notionala a instrumentelor derivate	5.381.577	-	-	-	5.546.068	-	-	-

Parti afiliate: cheltuieli si venituri generate de tranzactii cu parti afiliate

Mii RON	2023				2022				Grup
	Societatea mama	Societati asociate	Personalul-cheie din conducere	Alte parti afiliate	Societatea mama	Societati asociate	Personalul-cheie din conducere	Alte parti afiliate	
Venituri din dobanzi	117.789	85	228	3.471	30.242	2.515	219	2.507	
Cheltuieli cu dobanzile	(118.447)	(1.807)	(319)	(5.661)	(39.910)	(30)	(71)	(4.205)	
Venituri din dividende	-	-	-	3.376	-	-	-	2.386	
Venituri din taxe si comisioane	14.689	296	46	57.498	3.478	365	44	75.272	
Cheltuieli cu comisioane	(3.835)	-	-	(3.070)	(6.370)	-	-	(1.778)	
Castigul / (Pierderea) neta din deprecierea instrumentelor financiare	2.583	211	40	36	(3.047)	168	165	(291)	
Venituri nete din tranzactionare venit/(cheltuiala)	(19.325)	6	87	(2.794)	288.522	1	92	9.453	
Alte venituri operationale	24	1	1	633	4	975	447	3.954	
Alte cheltuieli operationale	-	-	6	(9.385)	-	(12)	(56)	(66.941)	
Profit inainte de impozitare venit/(cheltuiala)	(6.522)	(1.208)	89	44.104	272.919	3.982	840	20.357	

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

42. Tranzactii cu parti afiliate si principalii actionari (continuare)

Solduri de bilant si extrabilant pentru partile afiliate

Banca

Mii RON	2023					2022				
	Societatea mama	Filiale	Societati asociate	Personalul-cheie din conducere	Alte parti afiliate	Societatea mama	Filiale	Societati asociate	Personalul-cheie din conducere	Alte parti afiliate
Total active	692.546	4.436.311	112.180	4.609	108.605	253.739	3.400.607	85.525	6.276	80.136
Numerar si echivalente de numerar	20.347	1.596	-	-	-	24.307	71	-	-	-
Instrumente financiare derivate	100.332	49	-	-	-	146.637	466	-	-	-
Investitii in instrumente de capital	-	652.882	25.961	-	23.482	-	545.522	33.470	-	28.473
Credite si avansuri	499.512	3.767.924	86.214	4.609	79.318	-	2.847.261	50.437	6.276	46.183
Credite si avansuri acordate bancilor	499.512	19.780	-	-	-	-	28.404	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientilor	-	3.748.144	86.214	4.609	79.318	-	2.818.857	50.437	6.276	46.183
Creante din leasing financiar	-	12.035	-	-	1.825	-	5.338	770	-	2.297
Creante comerciale si alte creante	60.457	3	-	-	3.965	82.795	4	837	-	3.177
Alte active	11.898	1.822	5	-	15	-	1.945	11	-	6
Total datorii	1.840.236	1.007.484	22.332	9.080	240.695	1.677.248	930.896	14.588	6.862	210.396
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	1.741.295	1.007.479	22.332	9.075	203.345	1.525.733	930.891	14.563	6.862	171.276
Depozite de la institutii bancare	310.376	587.243	-	-	1.250	114.349	694.758	-	-	2.497
Depozite de la clienti	-	420.236	22.332	9.075	202.095	-	236.133	14.563	6.862	168.779
Imprumuturi si linii de finantare	148.941	-	-	-	-	168.282	-	-	-	-
Titluri de datorie emise	1.281.978	-	-	-	-	1.243.102	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate	48.750	-	-	-	-	6.424	-	-	-	-
Alte datorii	50.191	5	-	5	37.350	145.091	5	25	-	39.120
Valoarea nominala a angajamentelor de creditare, a garantiilor financiare si a altor angajamente date -Irevocabile [valoarea nominala]	22.472	899.356	48.850	560	243.557	43.022	385.707	87.190	433	248.491
Angajamente de creditare, garantii financiare si alte angajamente primite	248.730	-	-	-	-	247.370	-	-	-	-
Valoarea notionala a instrumentelor derivate	5.381.577	104.467	-	-	-	5.546.068	133.580	-	-	-
Ajustari si provizioane pentru instrumente de datorie depreciate	-	-	-	-	-	-	69.449	-	-	-

Parti afiliate: cheltuieli si venituri generate de tranzactii cu parti afiliate

Banca

Mii RON	2023					2022				
	Societatea mama	Filiale	Societati asociate	Personalul-cheie din conducere	Alte parti afiliate	Societatea mama	Filiale	Societati asociate	Personalul-cheie din conducere	Alte parti afiliate
Venituri din dobanzi	117.552	158.625	85	228	3.435	30.134	52.979	2.515	219	2.403
Cheltuieli cu dobanzile	(118.447)	(49.557)	(1.807)	(319)	(5.661)	(37.833)	(40.425)	(30)	(71)	(4.205)
Venituri din dividende	-	60.961	-	-	3.376	-	23.063	-	-	2.386
Venituri din taxe si comisioane	14.689	609	296	46	54.221	3.477	607	365	44	71.404
Cheltuieli cu comisioane	(3.835)	(8)	-	-	(3.070)	(4.374)	(6)	-	-	(1.777)
Deprecierea neta a investitiilor in filiale	-	97.359	-	-	-	-	(139.736)	-	-	-
Castigul / (Pierderea) neta din deprecierea instrumentelor financiare	2.583	1.067	211	40	36	(3.047)	4.896	168	165	(291)
Venituri nete din tranzactionare venit/(cheltuiala)	(19.325)	(2.130)	6	87	(2.794)	288.522	(23)	1	92	9.453
Alte venituri operationale	24	5.005	1	-	310	4	4.563	445	-	1.248
Alte cheltuieli operationale	-	(314)	-	7	(7.607)	-	(199)	(12)	9	(55.626)
Profit inainte de impozitare venit/(cheltuiala)	(6.759)	271.617	(1.208)	89	42.246	276.883	(94.281)	3.452	458	24.995

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

43. Onorarii pentru servicii de audit si consultanta

Tabelul de mai jos contine cheltuieli de audit si alte cheltuieli de consultanta facturate de auditori (pentru Banca si filiale) in anii financiari 2023 si 2022:

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Onorarii de audit pentru situatiile financiare	3.575	3.097	2.826	2.413
Alte servicii care implica emiterea de rapoarte	2.026	1.925	1.952	1.585
Total	5.601	5.022	4.778	3.998

44. Active detinute in vederea vanzarii si datorii asociate acestor active

Active imobilizate si grupuri destinate cedarii clasificate drept detinute in vederea vanzarii

In anul 2022 entitatea Banca Comerciala Romana Chisinau S.A. a indeplinit criteriile pentru clasificarea ca grup destinat cedarii clasificat drept detinut in vederea vanzarii. Grupul destinat cedarii este format din active detinute in vederea vanzarii in valoare de 761,3 milioane RON (2022: 753,8 milioane RON) neta de tranzactiile intragrup, constand in principal din credite acordate clientilor si datorii asociate grupului destinat cedarii si activelor detinute in vederea vanzarii in valoare de 560,6 milioane RON (2022: 568,5 milioane RON) neta de tranzactiile intragrup, constand in principal in depozite de la banci si clienti. Valoarea justa, mai putin costurile de vanzare, a fost mai mica decat valoarea contabila neta a grupului destinat cedarii. Diferenta in valoare de 128,4 milioane RON (31.12.2022: 111 milioane RON) a fost mai intai alocata activelor nefinanciare care intra sub incidenta cerintelor de evaluare ale IFRS 5 si a dus la o pierdere din depreciere de 15,8 milioane RON (31.12.2022: 11,4 milioane RON), iar suma ramasa de 112,6 milioane RON (31.12.2022: 99,6 milioane RON) a fost recunoscuta ca provizion.

Pe parcursul anului 2023 procesul de vanzare a continuat, finalizandu-se in ianuarie 2024. Pretul a fost decontat in numerar si castigul realizat in 2024 a fost de 1.9 mil RON.

Activul net al filialei BCR Chisinau a fost ajustat in concordanta cu pretul de vanzare, iar in activele financiare la cost amortizat nu se regasesc sume materiale in Stadiile 2 sau 3.

Mii RON	31.12.2023	31.12.2022
Active		
Numerar si solduri de numerar	276.324	320.197
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	80.352	61.235
Active financiare evaluate la cost amortizat	391.383	358.625
Alte active	17.695	14.743
Total active	765.754	754.800

Datorii

Datorii financiare evaluate la cost amortizat	567.847	586.268
Alte datorii	14.727	12.640
Total datorii	582.574	598.908

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

45. Impartirea activelor si datoriilor intre curente si pe termen lung

Scadentele asteptate ramase ale activelor si datoriilor:

	31.12.2023		31.12.2022		Group
	Current	Non - current	Current	Non - current	
Mii RON					
Numerar si echivalente de numerar	16.763.792	-	15.224.576	-	
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	572.671	128.417	31.246	145.996	
Instrumente financiare derivate	7.261	128.417	31.217	145.996	
Titluri de datorie detinute pentru tranzactionare	565.410	-	29	-	
Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	-	79.363	-	67.179	
Instrumente de capital	-	59.350	-	50.851	
Titluri de datorie	-	20.013	-	16.328	
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.876.440	8.259.090	3.983.338	5.680.958	
Titluri de datorie	1.876.440	8.259.090	3.983.338	5.680.958	
Active financiare evaluate la cost amortizat	20.155.630	54.663.080	15.192.656	52.853.555	
Titluri de datorie	1.852.236	15.643.133	1.467.729	13.747.990	
Credite si avansuri acordate bancilor	2.125.746	-	148.180	164	
Credite si avansuri acordate clientilor	16.177.648	39.019.947	13.576.747	39.105.401	
Creante din leasing financiar	687.720	1.334.835	588.377	1.156.986	
Imobilizari corporale	-	1.025.930	-	1.029.207	
Investitii imobiliare	-	133.035	-	148.543	
Imobilizari necorporale	-	454.257	-	394.847	
Investitii in asocieri in participatie si in entitati asociate	-	30.008	-	43.336	
Creante din impozit curent	1.110	-	222.026	-	
Creante din impozit amanat	-	118.404	-	197.778	
Active detinute in vederea vanzarii si grupuri destinate cedarii	745.408	-	749.318	-	
Creante comerciale si alte creante	1.240.435	281.972	582.092	318.933	
Alte active	264.090	35.103	211.277	27.836	
Total active	42.307.296	66.543.494	36.784.906	62.065.154	
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	36.011	129.456	20.086	143.493	
Instrumente financiare derivate	36.011	129.456	20.086	143.493	
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	80.186.544	13.052.550	58.137.784	26.575.843	
Depozite de la institutii bancare	1.128.562	520.376	1.991.577	87.817	
Depozite de la clienti	76.119.973	2.361.880	54.539.970	21.048.567	
Titluri de datorie emise	-	10.170.143	-	5.424.406	
Alte datorii financiare	2.938.009	151	1.606.237	15.053	
Datorii din leasing financiar	94.573	354.894	73.551	370.935	
Provizioane	127.615	886.268	114.543	885.964	
Datorii din impozit curent	83.339	-	75.162	-	
Datorii din impozit amanat	-	21.801	-	19.443	
Datorii asociate activelor detinute in vederea vanzarii si grupuri destinate cedarii	560.644	-	568.508	-	
Alte datorii	839.541	-	809.382	567	
Total datorii	81.928.268	14.444.968	59.799.016	27.996.245	

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

45. Impartirea activelor si datoriilor intre curente si pe termen lung (continuare)

Sumele peste un an aferente instrumentelor financiare derivate clasificate in categoria „detinute pentru tranzactionare”, se refera la tranzactii de acoperire economica, dar nu contabil.

Scadentele asteptate ramase ale activelor si datoriilor:

Mii RON	31.12.2023		31.12.2022	
	Current	Non - current	Current	Non - current
Numerar si echivalente de numerar	16.724.913	-	15.224.262	-
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	572.720	128.417	31.712	145.996
Instrumente financiare derivate	7.310	128.417	31.683	145.996
Titluri de datorie detinute pentru tranzactionare	565.410	-	29	-
Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	-	79.363	-	67.179
Instrumente de capital	-	59.350	-	50.851
Titluri de datorie	-	20.013	-	16.328
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.876.440	8.259.090	3.983.339	5.680.957
Titluri de datorie	1.876.440	8.259.090	3.983.339	5.680.957
Active financiare evaluate la cost amortizat	19.579.922	56.907.036	15.365.982	53.898.859
Titluri de datorie	1.814.358	15.561.198	1.462.151	13.670.724
Credite si avansuri acordate bancilor	2.142.421	-	156.535	164
Credite si avansuri acordate clientilor	15.623.143	41.345.838	13.747.296	40.227.971
Creante din leasing financiar	3.266	14.127	3.226	5.179
Imobilizari corporale	-	843.919	-	820.797
Investitii imobiliare	-	133.035	-	148.543
Imobilizari necorporale	-	430.798	-	377.240
Investitii in asocieri in participatie si in entitati asociate	-	25.961	-	33.470
Creante din impozit curent	-	-	219.164	-
Creante din impozit amanat	-	115.234	-	184.550
Active detinute in vederea vanzarii si grupuri destinate cedarii	55.383	-	6.920	44.579
Creante comerciale si alte creante	1.229.105	281.972	556.880	318.933
Investitii in filiale	-	588.105	-	500.943
Alte active	159.277	-	137.497	-
Total active	40.201.026	67.807.057	35.528.982	62.227.225
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	36.011	129.456	20.086	143.493
Instrumente financiare derivate	36.011	129.456	20.086	143.493
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	80.891.247	12.657.674	58.257.225	26.673.186
Depozite de la institutii bancare	1.613.007	125.651	2.130.065	185.160
Depozite de la clienti	76.362.796	2.361.880	54.560.486	21.048.567
Titluri de datorie emise	-	10.170.143	-	5.424.406
Alte datorii financiare	2.915.444	-	1.566.674	15.053
Datorii din leasing financiar	96.182	352.306	72.598	369.940
Provizioane	-	883.960	-	885.531
Datorii din impozit curent	82.494	-	70.202	-
Alte datorii	393.487	-	357.525	-
Total datorii	81.499.422	14.023.395	58.777.636	28.072.150

Sumele peste un an sunt aferente acelor instrumente financiare derivate clasificate in categoria „detinute pentru tranzactionare” care acopera instrumente din punct de vedere economic, dar nu contabil.

46. Raportarea pe tari

Tari	Grup 31.12.2023			
	Venit operational	Rezultat inainte de impozitare din activitati continue	Impozitul pe profit	Impozit platit
Romania	5.224.398	2.975.378	(671.397)	(359.283)
Moldova	51.268	19.646	(2.403)	(2.624)
Total	5.275.666	2.995.024	(673.800)	(361.907)

Tari	Grup 31.12.2022			
	Venit operational	Rezultat inainte de impozitare din activitati continue	Impozitul pe profit	Impozit platit
Romania	4.549.953	2.120.625	(407.384)	(339.924)
Moldova	65.509	37.257	(4.579)	(4.481)
Total	4.615.462	2.157.882	(411.963)	(344.405)

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023**

47. Evenimente ulterioare datei bilantului

In ianuarie 2024, tranzactia de vanzare a BCR Chisinau a fost finalizata la un pret apropiat de cel estimat la finalul anului 2023. In consecinta, incepand cu ianuarie 2024, BCR Chisinau nu mai este consolidata in BCR Grup.

Incepand cu exercitiul financiar 2024, in baza Legii 296/2023, asa cum a fost clarificata prin Ordonanta de urgenta a Guvernului 115/202, pe langa impozitul pe profit, Banca este obligata la plata unui impozit pe veniturile sale. Mai multe detalii cu privire la acest nou impozit sunt incluse in Nota 10.

PERSOANA AUTORIZATA,

Semnatura
Vicepresedinte Executiv,
Elke Meier



PERSOANA AUTORIZATA,

Semnatura
Director Directia Contabilitate,
Gina Badea





BANCA COMERCIALA ROMANA S. A.
Nr. Cabinet Presedinte: 4 /22.03.2024
Consiliul de Supraveghere

Banca Comercială Română S.A.

Raportul administratorilor consolidat si individual (Grupul si Banca)

Codul LEI: 549300ORLU6LN5YD8X90

31 decembrie 2023

Cuprins al Raportului Administratorilor

1.	Mediul macroeconomic	1
2.	Prezentare generala	1
3.	Evolutia principalilor indicatori financiari si comerciali in 2023	2
4.	Perspectiva ale activitatii BCR in 2024	4
4.1	Evolutia macroeconomica preconizata pentru 2024	4
4.2	Evolutii ale situatiei pozitiei financiare la nivel consolidat	4
4.3	Evolutii ale Contului de profit sau pierdere	4
5.	Situatia pozitiei financiare a Grupului si a Bancii	5
5.1	Declaratie de conformitate	5
5.2	Situatia pozitiei financiare - active	5
5.3	Situatia pozitiei financiare - Datorii si capitaluri proprii	5
6.	Situatia profitului sau pierderii a Grupului si Bancii	6
7.	Conturile de capital si distribuirea profitului	6
7.1	Conturile de capital la 31 decembrie 2023	6
7.2	Distribuirea profitului	7
7.3	Elemente ale fondurilor proprii	7
8.	Rezumatul activitatii filialelor si previziuni	8
8.1	BCR Chisinau SA	8
8.2	BCR Leasing IFN SA	8
8.3	BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private („SAFPP”) SA	9
8.4	BCR Banca pentru Locuinte SA	9
8.5	Suport Colect SRL	9
8.6	BCR Fleet Management SRL	10
8.7	BCR Payments SRL	10
9.	Profilul de risc al Bancii si al Grupului	10
9.1	Prezentare generala	10
9.2	Principiile de proportionalitate	11
9.3	Profilul de risc	11
9.4	Profilurile individuale de risc pentru categoriile principale de risc	11
9.4.1	Riscul de credit	11
9.4.2	Riscul de concentrare	12
9.4.3	Riscul rezidual	12
9.4.4	Riscul de credit indus de schimbul valutar	12
9.4.5	Riscul de piata	12
9.4.6	Riscul de lichiditate si de finantare	13
9.4.7	Riscul operational	14
9.4.8	Riscul reputational	14
10.	Managementul Riscului	15
10.1	Cadrul ICAAP	15
10.1.1	Profilul de risc	15
10.1.2	Apetitul la risc (RAS)	15
10.1.3	Capacitatea de acoperire a riscurilor (RCC)	15
10.1.4	Testarea in conditii de criza	15
10.1.5	Procesul de previziune si planificare a riscurilor	16
10.1.6	Planul de redresare si rezolutie	16
10.2	Monitorizarea profilului de risc al Grupului	16
10.2.1	Monitorizare strategica	16
10.2.2	Monitorizare operationala	16
11.	Declaratia de guvernanta corporativa	17
11.1	Cadrul de guvernanta corporativa	17
11.2	Adunarea Generala Ordinara si Extraordinara a Actionarilor	17
11.3	Consiliul de Supraveghere (CS)	18
11.3.1	Comitetul de Audit	19
11.3.2	Comitetul de Risc si Conformitate	19
11.3.3	Comitetul de Remunerare	19
11.3.4	Comitetul de Nominalizare	20
11.4	Comitetul Executiv (CE)	20
11.4.1	Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor (ALCO)	21
11.4.2	Comitetul de Credit	21
11.4.3	Comitetul de Risc	21
11.4.4	Comitetul Business Information Center	21
11.4.5	Comitetul de Sustenabilitate	21
11.4.6	Comitetul de Management al Capitalului	22
11.5	Organizarea functiilor sistemului de control intern	22
12.	Responsabilitate sociala, diversitate si activitati pentru dezvoltare	22
12.1	Responsabilitatea sociala corporativa	23
12.2	BCR referitoare la ESG (mediu, social si guvernanta)	25
12.3	Diversitate si dezvoltare profesionala	26
12.4	Perfectionare si dezvoltare profesionala	27
12.5	Managementului Performantei si Dezvoltarii Profesionale	27
12.6	Beneficii flexibile	28
12.7	Beneficii flexibile in platforma Benefit Online	28
12.8	Politica de remunerare	28
12.9	Politica de recrutare	28
12.10	Climatul organizational	29

Raportul administratorilor

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

1. Mediul macroeconomic

Cresterea economica a Romaniei a fost printre cele mai puternice din UE in 2023, cu un avans real al PIB-ului de 1,4% in ianuarie-septembrie 2023. Formarea bruta de capital fix a fost principalul contributor la cresterea reala a PIB-ului pe seama proiectelor de investitii finantate din fonduri europene, urmata de consumul gospodariilor populatiei ajutat de o piata a muncii puternica. Intrarile de fonduri europene din cadrul financiar multianual si din PNRR au fost de 10,7 miliarde euro in 2023 (3,4% din PIB). Spre deosebire de anii precedenti, exporturile nete au contribuit pozitiv la cresterea reala a PIB deoarece importurile de materii prime au scazut pe masura ce socul de pret datorat razboiului din Ucraina s-a disipat. Variatia stocurilor a contribuit negativ la cresterea reala a PIB-ului.

Procesul dezinflationist a accelerat pe parcursul lui 2023 iar inflatia a ajuns la 6,6% in luna decembrie 2023 fata de 16,4% in decembrie 2022. Inflatia de baza s-a situat peste rata inflatiei in tot anul, sugerand presiuni persistente si nevoia unei politici monetare prudente.

In ianuarie 2023 BNR a efectuat o ultima majorare a dobanzii de politica monetara de 25 de puncte de baza iar ulterior a pastrat dobanda neschimbata la 7,00% la urmatoarele sedinte. Guvernatorul BNR a eliminat posibilitatea discutiilor despre reducerea dobanzii pana cand inflatia coboara semnificativ si devine clar ca procesul dezinflationist este ireversibil, pentru eliminarea unor posibile inconsistente in aplicarea politicilor. Totodata, guvernatorul a sugerat ca discutiile despre reducerea dobanzii pot incepe atunci cand inflatia scade sub dobanda de politica monetara. Lichiditatea din piata monetara a fost ampla in 2023 si dobanzile pe termen scurt au scazut treptat spre dobanda la facilitatea de depozit a BNR de 6,00%. ROBOR la 3 luni a incheiat anul la 6,22% de la 7,57% in decembrie 2022, iar orientarea politicii monetare a fost mai relaxata decat cea sugerata de nivelul de 7,00% al dobanzii de politica monetara.

Deficitul de cont curent anualizat s-a redus la 21,9 miliarde euro in noiembrie 2023 de la 26,0 miliarde euro in decembrie 2022 (suma ultimelor 12 luni). Deficitul comercial pentru bunuri s-a ajustat semnificativ dupa ieftinirea importurilor de materii prime. Gradul de acoperire a deficitului de cont curent prin investitii straine directe a fost de 31% in noiembrie 2023 pe baza datelor aferente ultimelor 12 luni.

Deficitul bugetar pe standarde locale a fost 5,68% din PIB in 2023. Veniturile bugetare au fost mai mari cu 13,3% fata de anul anterior in timp ce cheltuielile au avansat cu 13,0%. Raportul dintre cheltuielile publice rigide (salarii + cheltuieli sociale) si veniturile bugetare ciclice (venituri fiscale + contributii de asigurari sociale) a fost de 79,0% in 2023 fata de 78,8% in 2022.

Piata muncii a fost incordata in 2023 desi gradul de incordare s-a mai redus fata de perioada pre-Covid. Rata medie a somajului a fost de 5,5% in ianuarie-noiembrie 2023, aproape neschimbata fata de 5,6% in 2022. Numarul de angajati din economie a atins un maxim istoric impulsionat de angajarile din servicii IT, hoteluri si restaurante si sectorul constructiilor. Salariile medii nete au crescut cu 15,1% in termeni anuali nominali in noiembrie 2023, cu un avans de 15,8% in sectorul public si 14,9% in cel privat. Cresterea reala a salariilor a devenit pozitiva in primavara si s-a intarit pe parcursul anului ajutata de inflatia in scadere, ceea ce a sustinut consumul populatiei.

Fitch a imbunatatit perspectiva de tara a Romaniei la stabila de la negativa in martie 2023 si a pastrat ratingul la BBB-. Stabilizarea datoriei publice, consolidarea fiscala graduala, rezistenta in fata socului economic al razboiului din Ucraina si stabilitatea politica au fost factori principali ai deciziei Fitch. S&P a mentinut ratingul la BBB- cu perspectiva stabila iar Moody's a luat o decizie similara prin pastrarea ratingului Romaniei la Baa3 cu perspectiva stabila.

Leul s-a depreciat cu 0,3% in medie fata de euro in termeni nominali in 2023 versus 2022, mult sub media istorica de aproape 2% pe an, in cadrul regimului de flotare controlata a cursului de schimb implementat de BNR. Banca centrala si-a exprimat dezacordul fata de tendinta de intarire a leului determinata de intrarile de fonduri in obligatiuni guvernamentale in lei in 2023 si a decis sa intervina si sa cumpere euro pentru a atenua aceasta evolutie conform declaratiilor guvernatorului. BNR a lasat lichiditatea nesterilizata in piata, iar dobanda la facilitatea de depozit a devenit principalul instrument in descurajarea tranzactiilor speculative.

Evenimente importante de la finalul anului 2023

BNR a pastrat dobanda de politica monetara neschimbata la 7,00% in ianuarie 2024 in linie cu opinia generala a analistilor din pieta. Dobanda la facilitatea de creditare a ramas la 8,00% iar cea la facilitatea de depozit la 6,00%. Banca centrala se asteapta la o crestere temporara a inflatiei in ianuarie 2024 si la o reluare ulterioara a procesului dezinflationist, cu plasarea inflatiei pe o traiectorie mai joasa decat cea din ultimul raport asupra inflatiei.

2. Prezentare generala

Banca Comerciala Romana ("BCR" sau "Banca") a fost infiintata in 1990, cand a preluat operatiunile comerciale ale Bancii Nationale a Romaniei. Ca urmare a procesului de privatizare, organizat de guvernul Romaniei, Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG („Erste Bank”) a achizitionat 61,88% din capitalul social al Bancii ca urmare a acordului de cumparare de actiuni din data de 21 decembrie 2005. Pana la 31 decembrie 2023, Erste Bank a mai achizitionat 38,01% din capitalul social al Bancii de la alti actionari (inclusiv de la angajati), totalizand 99,8899%. Erste Bank este societatea mama a Bancii. Erste Bank este detinut in proportie de 100% de catre Erste Grup Bank AG. Erste Grup Bank AG este detinatorul final al Grupului.

Raportul administratorilor

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

2. Prezentare generala (continuare)

Grupul ofera servicii bancare zilnice precum si alte servicii financiare institutiilor guvernamentale, clientilor societati comerciale si persoanelor fizice care isi desfasoara activitatea in Romania si in strainatate. Aceste servicii includ: deschiderea de conturi, plati interne si internationale, tranzactii valutare, finantarea capitalului circulant, imprumuturi pe termen mediu si lung, credite pentru persoane fizice, finantarea micro-intreprinderilor si intreprinderilor mici, garantii bancare, acreditive, iar prin intermediul filialelor si leasing, brokeraj, servicii de consultanta financiara si gestionarea activelor.

Produse si servicii

Vanzari digitale record in George:

- Creștere sustinută, cu 25%, a tranzacțiilor în George față de 2022;
- Aproape 90% din totalul creditelor de nevoi personale, cardurilor de credit și al produselor de tip descoperit de cont au fost acordate pe flux 100% digital prin George în 2023;
- 20% creștere a vânzărilor digitale pentru produsele de creditare față de 2022;
- 99% dintre conturile de economii și aproape 80% dintre depozite sunt deschise pe flux 100% digital.

Retea

BCR ofera o gama completa de produse si servicii financiare prin intermediul unei retele de 20 centre de afaceri si 18 birouri mobile dedicate companiilor si 318 de unitati retail localizate in majoritatea oraselor din intreaga tara cu o populatie de peste 10.000 de locuitori fiecare, dintre care 63% sunt unitati unde operatiunile cu numerar se efectueaza doar la echipamente (cashless). BCR este activa pe piata tranzactiilor bancare, clientii BCR dispunand de o retea nationala extinsa de ATM-uri si masini multifunctionale (2.000 de echipamente) si servicii bancare complete prin Internet banking, Mobile banking, Phone-banking si E-commerce.

Banca si filiale

In anul 2023, Grupul Banca Comerciala Romana ("Grupul BCR" sau "Grupul") a inclus banca-mama, Banca Comerciala Romana S.A. si filialele acesteia, prezentate in tabelul urmatoar:

Numele Companiei	Tara inregistrarii	Profilul	Structura actionariatului		Valoarea contabila bruta	Valoarea contabila neta	Deprecierea
			2023	2022			
BCR Chisinau SA (i)	Moldova	Banca	100,00%	100,00%	200.064	54.774	145.290
BCR Leasing IFN SA	Romania	Leasing financiar	99,97%	99,97%	389.492	389.492	-
BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA	Romania	Fond de pensii	99,99%	99,99%	269.820	196.715	73.105
BCR Banca pentru Locuinte SA	Romania	Banca	99,99%	99,99%	948.578	-	948.578
Suport Colect SRL	Romania	Recuperari creante	99,99%	99,99%	983.047	-	983.047
BCR Payments Services SRL	Romania	Procesare plati	99,99%	99,99%	1.900	1.900	-
BCR Fleet Management SRL (ii)	Romania	Leasing operational	99,97%	99,97%	-	-	-

(i) Compania detinuta in vederea vanzarii. Vanzarea s-a finalizat in ianuarie 2024. Astfel, incepand cu ianuarie 2024, nu mai este inclusa in perimetrul de consolidare al Grupului BCR.

(ii) Compania este detinuta indirect de BCR prin BCR Leasing S.A.

Investitiile in alte societati decat filialele, asociatii si asocierile in participatie sunt in valoare totala de 49.350 mii RON (2022: 50.851 mii RON) sunt prezentate in Situatiile pozitiilor financiare ca instrumente de capital.

3. Evolutia principalilor indicatori financiari si comerciali in 2023

Impactul BCR in economie si societate

In **activitatea de creditare retail**, BCR a acordat credite noi pentru persoane fizice si microintreprinderi de 8,7 miliarde de lei in 2023, cu o crestere a stocului de credite acordate microintreprinderilor de 57% an pe an. Atat stocul de credite ipotecare standard (Casa Mea) acordate in moneda locala au crescut cu 3,4% an pe an, in timp ce stocul de credite de consum negarantate (inclusiv carduri de credit si descoperit de cont) au crescut cu 6,1% an pe an.

In **activitatea de creditare corporate**, BCR a aprobat credite noi pentru companii in valoare de 11,6 miliarde de lei in 2023, dintre care aproximativ 30% sunt destinate investitiilor. Stocul de finantari acordate de BCR Banca sectorului IMM a crescut cu 6,1% an pe an la 31 decembrie 2023.

Portofoliul de finantari acordate clientilor BCR Leasing a ajuns in 2023 la o valoare de 4,10 miliarde de lei (829 milioane de euro), cu o crestere de 17% a finantarilor noi comparativ cu 2022. Subsidiara de leasing a BCR a continuat sustinerea mediului antreprenorial romanesc, finantand, doar in 2023, prin solutii proprii, peste 11.000 de companii din diverse domenii de activitate, care creeaza peste 250.000 de locuri de munca.

Raportul administratorilor

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

3. Evolutia principalilor indicatori financiari si comerciali in 2023 (continuare)

Cu un portofoliu dinamic de clienti si cu o strategie de sustinere proactiva a electromobilitatii, BCR Leasing a inregistrat o crestere de 67% a volumului de vanzari pentru finantarile verzi in 2023. De altfel, BCR Leasing a facilitat accesul digital la oferte sustenabile pentru finantarea vehiculelor electrice pentru clientii persoane fizice si microintreprinderi, direct din George.

Integrarea digitala a continuat si prin chatbot-ul LEA, asistentul virtual BCR Leasing care a purtat peste 3.800 de conversatii in 2023, dintre care aproximativ 500 au fost solicitari de finantare.

In 2023, **BCR Social Finance a finantat mai mult de 1.700 de microintreprinderi si ONG-uri**, sustinand peste 4.800 de locuri de munca. Implicarea in dezvoltarea mediului ONG a continuat si prin lansarea AmpliFY ONG, un proiect multianual de crestere a impactului ONG-urilor din Romania, care ofera acces la o retea extinsa de resurse, potentiali parteneri si mentori, dar si la programe educationale menite sa dezvolte capacitatile organizatiilor societatii civile.

In plus, in 2023, BCR Social Finance IFN S.A. a acordat 138 de credite StudyUP pentru formare continua prin cursuri universitare, de masterat, doctorat sau specializare, sustinand educatia pe tot parcursul vietii.

INNOVX-BCR, programul dedicat afacerilor din tehnologie, a ajuns la 185 companii accelerate, din 3.119 de aplicanti la program, odata cu finalizarea bootcamp-ului dedicat cohorței de SCALEUPS 2023. In septembrie 2023, programul InnovX-BCR a lansat cu succes cohorta de Scaleups, care a atras participarea a 18 companii in faza de pre-accelerare. Dintre acestea, 10 companii au fost selectate sa avanseze in faza de accelerare, fiind un succes semnificativ pentru dezvoltarea mediului antreprenorial. InnovX-BCR este recunoscut pentru ca atrage companii care creeaza inovatie in sectoare diferite - de la e-commerce, gaming, cloud, telecomunicatii, health, deeptech, energie si proptech - si contribuie la dezvoltarea unui ecosistem antreprenorial divers si dinamic.

La finalul anului 2023, **BCR a anuntat si lansarea BCR Seed Starter**, prima companie de capital de risc corporativ (CVC) a unei banci din Romania, dedicata investitiilor de tip investitii in capital in startup-uri de tehnologie. Cu un angajament financiar pentru investitii de 5 milioane de euro in urmatoorii cinci ani, BCR Seed Starter are ca obiectiv furnizarea de capital pentru un portofoliu de startup-uri inovatoare, care au potentialul de a optimiza procesele bancare interne, de a imbunatati portofoliul de servicii oferite clientilor BCR sau de a sustine integrarea standardelor ESG.

Performanta Grupului BCR in 2023

BCR a inregistrat un **profit net de 2.321 milioane de lei (469 milioane de euro) in 2023**, in crestere cu 33% fata de 1.746 milioane de lei (354 milioane de euro) in 2022, datorita unei performante operationale imbunatatite, sustinuta de un volum mai mare de afaceri cu clientii.

Rezultatul operational s-a imbunatatit cu 17,2% pana la **3.206 milioane de lei (648 milioane de euro) in 2023**, de la 2.735 milioane de lei (555 milioane de euro) in 2022, pe fondul unor venituri operationale mai mari, partial compensate de cheltuieli operationale mai ridicate.

Venitul net din dobanzi a crescut cu 24,0% pana la **3.656 milioane de lei (739 milioane de euro) in 2023**, de la 2.949 milioane de lei (598 milioane de euro) in 2022, determinat de un volum mai mare de business impreuna cu dobanzi mai mari pe piata monetara.

Venitul net din comisioane s-a imbunatatit cu 7,2% pana la **1.013 milioane de lei (205 milioane de euro) in 2023**, de la 944 milioane de lei (191 milioane de euro) in 2022, determinat de venituri din comisioane mai mari din creditarea corporate cat si din operatiuni cu titluri de valoare si asigurari.

Rezultatul net din tranzactionare a scazut cu 12,5% pana la **552 milioane de lei (112 milioane de euro) in 2023**, de la 630 milioane de lei (128 milioane de euro) in 2022, determinat de o activitate de tranzactionare mai redusa.

Venitul operational a crescut cu 14,3% pana la **5.273 milioane de lei (1.066 milioane de euro) in 2023**, de la 4.615 milioane de lei (936 milioane de euro) in 2022, determinat de venituri nete din dobanzi si venituri nete din comisioane mai mari.

Cheltuielile administrative generale au inregistrat valoarea de 2.067 milioane de lei (418 milioane de euro) in 2023, in crestere cu 9,9% in comparatie cu 1.880 milioane de lei (381 milioane de euro) in 2022, determinat de cheltuieli cu personalul mai mari generate de mediul inflationist.

In baza acestor evolutii, **raportul cost-venituri s-a imbunatatit pana la 39,2% in 2023**, fata de 40,7% in 2022.

Costurile de risc si calitatea activelor

Rezultatul net din deprecierea instrumentelor financiare a reflectat o alocare de provizion de 46 milioane de lei (9 milioane de euro) in 2023, comparativ cu o alocare de 394 milioane de lei (80 milioane de euro) in 2022. Rezultatul curent a constat in principal din provizioane de portofoliu inregistrate pentru creditele performante, in timp ce eliberarile de provizioane determinate de activitatile de colectare pe ambele segmente retail si corporate au compensat in totalitate nivelul normal de alocari pentru noi credite neperformante.

Cursurile de schimb valutar utilizate pentru conversia cifrelor in euro sunt cele furnizate de Banca Centrala Europeana. Contul de profit sau pierdere este convertit folosind cursul mediu de schimb valutar pentru anul 2023 de 4,9463 RON/EUR (anul 2022 de 4,9318 RON/EUR). Bilanturile la 31 decembrie 2023 si la 31 decembrie 2022 sunt convertite utilizand cursurile de schimb de inchidere la datele respectiv (4,9756 RON/EUR la 31 decembrie 2023 si 4,9495 RON/EUR la 31 decembrie 2022). Toate modificarile procentuale se refera la cifre exprimate in lei.

Raportul administratorilor

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

3. Evolutia principalilor indicatori financiari si comerciali in 2023 (continuare)

Rata creditelor neperformante s-a situat la 2,9% in decembrie 2023, stabil fata de nivelul de 2,8% inregistrat in decembrie 2022. Aceasta evolutie reflecta volumul recuperarii si al creditelor redevenite performante pe ambele segmente retail si corporate, care au compensat ritmul normal de formare de noi credite neperformante. In acelasi timp, gradul de acoperire cu provizioane al creditelor neperformante a atins nivelul de 168,7% in decembrie 2023.

Pozitia capitalului si finantarea

Rata de solvabilitate a BCR (doar banca) in conformitate cu reglementarile privind cerintele de capital (CRR), s-a situat la nivelul de 22,5% in decembrie 2023, semnificativ peste cerintele Bancii Nationale a Romaniei. De asemenea, Rata capitalului de Rang 1+2 de 20,8% (Grup BCR) in decembrie 2023 reflecta clar puternicele pozitii de capital si finantare ale BCR.

Rata de rentabilitate a activelor calculata pe baza mediei lunare a activelor totale (profitul net impartit la media activelor totale) a fost de 2,25% pentru Grup si 2,45% pentru Banca.

Creditele si avansurile nete acordate clientilor (inclusiv Creante comerciale si alte creante si Creante din leasing financiar) au crescut cu 6,2% pana la 58.743 milioane de lei (11.806 milioane de euro) la data de 31 decembrie 2023 de la 55.329 milioane de lei (11.179 milioane de euro) la data de 31 decembrie 2022, sustinute de ambele segmente retail si corporate.

Depozitele de la clienti au crescut cu 3,8% pana la 78.482 milioane de lei (15.773 milioane de euro) la data de 31 decembrie 2023 de la 75.589 milioane de lei (15.272 milioane de euro) la data de 31 decembrie 2022, sustinute atat de cresterea depozitelor retail, cat si a celor corporate.

In cursul anului 2023, BCR a emis obligatiuni SNP („Senior Non-Preferred”) atat pe piata internationala (700 milioane EUR), cat si pe piata locala (1 miliard RON). Atat emisiunea pe piata internationala, cat si cea pe piata locala au fost extrem de bine primite de investitori atat in ce priveste volumele cat si nivelul dobanzilor. Astfel, BCR a dovedit capacitatea foarte buna de a atrage de la investitori resursele necesare pentru acoperirea cerintei MREL.

4. Perspective ale activitatii BCR in 2024

4.1 Evolutia macroeconomica preconizata pentru 2024

Cresterea economica este estimata la +3,3% in 2024, determinata de cresterea consumului gospodariilor populatiei.

Cresterea salariilor reale va atinge probabil un maxim al ultimilor cinci ani, deoarece inflatia se tempereaza, iar salariile nominale cresc cu rate de doua cifre.

Rata inflatiei ar putea scadea la 4,8% an/an in decembrie 2024, de la 6,6% an/an in decembrie 2023, iar BNR ar putea incepe sa reduca ratele dobanzilor pana la jumatatea anului.

Rata somajului ar urma sa ramana in general neschimbata la 5,7%.

4.2 Evolutii ale situatiei pozitiei financiare la nivel consolidat

Productia de credite va continua sa fie principalul motor de crestere a activelor totale, Grupul BCR asteptandu-se in 2024 la o crestere a creditelor nete de o cifra pe parcursul anului de buget. Se asteapta ca atat portofoliile de retail, cat si cele de corporate sa depaseasca usor performanta pietei anul viitor.

Pe partea de retail, principalii contributory vor fi Persoanele Fizice cu produsul standard Casa Mea si segmentul Micro, impulsionat de un portofoliu extins de clienti, digitalizare, programe guvernamentale si fonduri europene.

Depozitele de la clienti isi vor continua trendul ascendent in 2024, inregistrand o crestere estimata de o singura cifra pe perioada de proiectie, determinata de fondurile atrase atat de la clientii retail, cat si de la cei corporate.

Raportul credite nete/depozite ramane relativ stabil, la aproximativ 73%.

4.3 Evolutii ale Contului de profit sau pierdere

Veniturile din exploatare se estimeaza ca vor inregistra o crestere de o singura cifra, sustinute in principal, de **veniturile nete din dobanzi**, in concordanta cu cresterea volumelor si **veniturile nete din taxe si comisioane**, determinate de digitalizare, de numarul de zile, de finantarea tranzactiilor si a comerului, de introducerea de noi comisioane, in timp ce **rezultatul net din tranzactionare** se asteapta sa se pozitioneze pe un trend descendent in conformitate cu conditiile de piata.

Evolutia **cheltuielilor administrative generale** este determinata de ambitia bancii de a mentine stabil raportul costuri-venituri, absorbind in acelasi timp o parte din inflatie si permitand, de asemenea, investitii strategice.

Costul riscului se estimeaza ca va fi la un nivel normalizat de aproximativ 0,4 %.

Rentabilitatea capitalului propriu se estimeaza ca va ramane puternica si va creste pana la 18% in 2024.

Ratele de capital si MREL se vor situa la niveluri confortabile, sustinute de un capital diversificat si de instrumente MREL emise pentru a face fata impactului trecerii la modelul bazat pe rating intern.

Raportul administratorilor

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

5. Situatia pozitiei financiare a Grupului si a Bancii

5.1 Declaratie de conformitate

BCR a intocmit la 31 decembrie 2023 situatiile financiare anuale individuale si consolidate, in conformitate cu prevederile Legii Contabilitatii nr. 82/1991, cu modificarile si completarile ulterioare si ale Ordinului Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara aplicabile institutiilor de credit.

Ordinul nr. 27/2010 al Bancii Nationale a Romaniei aduce clarificari suplimentare in sensul ca situatiile financiare individuale si consolidate ale institutiilor de credit trebuie intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara ("IFRS"), adoptate de Uniunea Europeana.

In consecinta, situatiile financiare individuale si consolidate ale Grupului BCR pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023 au fost intocmite in conformitate cu IFRS, respectandu-se in acelasi timp politicile contabile de grup specifice Grupului Erste, din care face parte Grupul BCR.

5.2 Situatia pozitiei financiare - active

Totalul activelor BCR la 31 decembrie 2023 a fost in suma de 108.008.083 mii RON, in crestere cu 10,5% fata de 31 decembrie 2022 (97.756.207 mii RON). In ceea ce priveste Grupul, totalul activelor a crescut cu 10,1%, de la 98.850.060 mii RON la 31 decembrie 2022 la 108.850.790 mii RON la 31 decembrie 2023.

mii RON	Grup			Banca		
	31.12.2023	31.12.2022	Variatie	31.12.2023	31.12.2022	Variatie
Active						
Numerar si echivalente de numerar	16,763,792	15,224,576	10.1%	16,724,913	15,224,262	9.9%
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	701,088	177,242	295.6%	701,137	177,708	294.5%
Instrumente financiare derivate	135,678	177,213	-23.4%	135,727	177,679	-23.6%
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	565,410	29	1949589.7%	565,410	29	1949589.7%
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	79,363	67,179	18.1%	79,363	67,179	18.1%
Instrumente de capital	59,350	50,851	16.7%	59,350	50,851	16.7%
Titluri de datorie	20,013	16,328	22.6%	20,013	16,328	22.6%
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	10,135,530	9,664,296	4.9%	10,135,530	9,664,296	4.9%
Titluri de datorie	10,135,530	9,664,296	4.9%	10,135,530	9,664,296	4.9%
Active financiare evaluate la cost amortizat	74,818,710	68,046,211	10.0%	76,486,958	69,264,841	10.4%
Titluri de datorie	17,495,369	15,215,719	15.0%	17,375,556	15,132,875	14.8%
Credite si avansuri acordate bancilor	2,125,746	148,344	1333.0%	2,142,421	156,699	1267.2%
Credite si avansuri acordate clientilor	55,197,955	52,682,148	4.8%	56,968,981	53,975,267	5.5%
Creante din leasing financiar	2,022,555	1,745,363	15.9%	17,393	8,405	106.9%
Imobilizari corporale	1,025,930	1,029,207	-0.3%	843,919	820,797	2.8%
Investitii imobiliare	133,035	148,543	-10.4%	133,035	148,543	-10.4%
Imobilizari necorporale	454,257	394,847	15.0%	430,798	377,240	14.2%
Investitii in asociieri in participatie si in entitati asociate	30,008	43,336	-30.8%	25,961	33,470	-22.4%
Creante din impozit curent	1,110	222,026	-99.5%	-	219,164	-100.0%
Creante din impozit amanat	118,404	197,778	-40.1%	115,234	184,550	-37.6%
Active detinute in vederea vanzarii	745,408	749,318	-0.5%	55,383	51,499	7.5%
Creante comerciale si alte creante	1,522,407	901,025	69.0%	1,511,077	875,813	72.5%
Investitii in filiale	-	-	-	588,105	500,943	17.4%
Alte active	299,193	239,113	25.1%	159,277	137,497	15.8%
Total active	108,850,790	98,850,060	10.1%	108,008,083	97,756,207	10.5%

5.3 Situatia pozitiei financiare - Datorii si capitaluri proprii

mii RON	Grup			Banca		
	31.12.2023	31.12.2022	Variatie	31.12.2023	31.12.2022	Variatie
Datorii si capitaluri proprii						
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	165,467	163,579	1.2%	165,467	163,579	1.2%
Instrumente financiare derivate	165,467	163,579	1.2%	165,467	163,579	1.2%
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	93,239,094	84,713,627	10.1%	93,548,921	84,930,411	10.1%
Depozite de la instituti bancare	998,503	1,431,205	-30.2%	1,585,724	2,125,964	-25.4%
Imprumuturi si linii de finantare	650,435	648,189	0.3%	152,934	189,261	-19.2%
Depozite de la clienti	78,481,853	75,588,537	3.8%	78,724,676	75,609,053	4.1%
Titluri de datorie emise	10,170,143	5,424,406	87.5%	10,170,143	5,424,406	87.5%
Alte datorii financiare	2,938,160	1,621,290	81.2%	2,915,444	1,581,727	84.3%
Datorii din leasing financiar	449,467	444,486	1.1%	448,488	442,538	1.3%
Provizioane	1,013,883	1,000,507	1.3%	883,960	885,531	-0.2%
Datorii din impozit curent	83,339	75,162	10.9%	82,494	70,202	17.5%
Datorii din impozit amanat	21,801	19,443	12.1%	-	-	-
Datorii asociate activelor detinute in vederea vanzarii	560,644	568,508	-1.4%	-	-	-
Alte datorii	839,541	809,949	3.7%	393,487	357,525	10.1%
Total capitaluri proprii	12,477,554	11,054,799	12.9%	12,485,266	10,906,421	14.5%
Atribuibile intereselor care nu controleaza	56	63	-11.1%	-	-	-
Atribuibile actionarilor societatii mama	12,477,498	11,054,736	12.9%	12,485,266	10,906,421	14.5%
Total datorii si capitaluri proprii	108,850,790	98,850,060	10.1%	108,008,083	97,756,207	10.5%

Raportul administratorilor

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

6. Situatia profitului sau pierderii a Grupului si Bancii

mii RON	Grup			Banca		
	31.12.2023	31.12.2022	Variatie	31.12.2023	31.12.2022	Variatie
Venituri nete din dobanzi (1)	3,656,406	2,948,748	24.0%	3,476,006	2,767,309	25.6%
Venituri din dobanzi	5,897,924	3,977,510	48.3%	5,860,443	3,888,023	50.7%
Alte venituri similare	137,822	76,989	79.0%	2,068	2,682	-22.9%
Cheltuieli cu dobanzile	(2,353,145)	(1,085,570)	116.8%	(2,360,740)	(1,103,445)	113.9%
Alte cheltuieli similare	(26,195)	(20,181)	29.8%	(25,765)	(19,951)	29.1%
Venituri nete din taxe si comisioane (2)	1,012,615	944,240	7.2%	966,148	897,686	7.6%
Venituri din taxe si comisioane	1,277,353	1,190,732	7.3%	1,221,406	1,133,301	7.8%
Cheltuieli cu comisioane	(264,738)	(246,492)	7.4%	(255,258)	(235,615)	8.3%
Venituri din dividende (3)	5,103	3,804	34.1%	65,976	26,808	146.1%
Venituri nete din tranzactionare (4)	539,745	595,841	-9.4%	522,792	579,217	-9.7%
Castigurile / (pierderile) aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere (5)	2,874	22,235	-87.1%	2,874	22,235	-87.1%
Rezultatul net din conversia valutara (6)	8,991	12,025	-25.2%	6,376	4,229	50.8%
Rezultatul net din investitii prin metoda punerii in echivalenta (7)	6,136	990	519.8%	-	-	-
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing operational (8)	43,796	87,579	-50.0%	5,455	5,063	7.7%
Cheltuieli cu personalul (9)	(1,072,385)	(895,947)	19.7%	(991,002)	(828,548)	19.6%
Alte cheltuieli administrative (10)	(749,178)	(727,003)	3.1%	(732,021)	(712,428)	2.8%
Depreciere si amortizare (11)	(245,444)	(257,089)	-4.5%	(226,780)	(206,586)	9.8%
Venit operational (1+2+3+4+5+6+7+8)	5,275,666	4,615,462	14.3%	5,045,627	4,302,547	17.3%
Cheltuiala operationala (9+10+11)	(2,067,007)	(1,880,039)	9.9%	(1,949,803)	(1,747,562)	11.6%
Rezultat operational	3,208,659	2,735,423	17.3%	3,095,824	2,554,985	21.2%
Castigurile / (pierderile) din derecunoasterea activelor financiare care nu sunt masurate la valoarea justa prin profit sau pierdere	(2,282)	31	-7461.3%	(2,282)	31	-7461.3%
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	(46,308)	(393,777)	-88.2%	57,884	(349,430)	-116.6%
Alte rezultate operationale, din care	(165,045)	(183,795)	-10.2%	(11,299)	14,978	-175.4%
Alte venituri operationale	95,773	130,077	-26.4%	71,386	75,562	-5.5%
Alte cheltuieli operationale	(260,818)	(313,872)	-16.9%	(82,685)	(60,584)	36.5%
Rezultat inainte de impozitare din activitati continue	2,995,024	2,157,882	38.8%	3,140,127	2,220,564	41.4%
Impozitul pe profit	(673,800)	(411,963)	63.6%	(652,784)	(390,548)	67.1%
Rezultatul net al perioadei	2,321,224	1,745,919	33.0%	2,487,343	1,830,016	35.9%
Rezultat net atribuit actionarilor care nu controleaza	8	13	-38.5%	-	-	-
Rezultat net atribuit actionarilor societatii mama	2,321,216	1,745,906	33.0%	2,487,343	1,830,016	35.9%

7. Conturile de capital si distribuirea profitului

7.1 Conturile de capital la 31 decembrie 2023

Capitalul Bancii la 31 decembrie 2023 este in valoare de 12.485.266 mii RON si este detaliat mai jos:

Mii RON	Banca
Capital social ¹	1.625.342
Ajustarea capitalului – hiperinflatie	1.327.223
Prima de capital	395.483
Alte elemente de capital (AT1)	741.555
Alte rezerve	
Rezerva legala statutara	569.355
Rezerva generala privind riscul de credit constituita din profitul brut	162.935
Rezerva pentru riscuri bancare generale	267.673
Alte rezerve	316.659
Alte elemente ale rezultatului global	109.428
Rezultatul reportat	4.482.270
Profitul net al perioadei	2.487.343
Total capital al bancii	12.485.266

¹ Capitalul social reprezinta valoarea nominala a capitalului social subscris si varsat, format din 16.253.416.254 actiuni ordinare (cu drepturi egale de vot) cu o valoare nominala de 0.1 RON/ actiune. Banca nu detine actiuni proprii rascumparate.

Erste Bank este parintele Bancii si detine la 31 decembrie 2023 o cota de 99,8899% din capitalul social.

Raportul administratorilor

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

7. Conturile de capital si distribuirea profitului (continuare)

7.2 Distribuirea profitului

Profitul net al Bancii pentru anul financiar incheiat la 31 decembrie 2023, in suma de 2.487.342.677 RON, va fi distribuit conform deciziei Adunarii Generale a Actionarilor si cu respectarea legislatiei in vigoare.

Propunerea de distribuire a profitului este in conformitate cu art. 29 alin. 1 din Legea Contabilitatii nr. 82/1991, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare, art. 67 din Legea 31/1990, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare, precum si art 27 din Actul constitutiv al BCR. Consiliul de Supraveghere propune Adunarii Generale a Actionarilor distribuirea profitului aferent anului 2023, dupa cum urmeaza:

Descrierea elementului	Banca
	Suma - RON
Alte Rezerve ^[1]	53,145,285
Distribuire dividende ^[2]	1,243,671,338
- dividende ordinare	1,176,600,923
- dividende AT1 ^[3]	67,070,415
Rezultat reportat ^[4]	1,190,526,053
Total	2,487,342,677

^[1] Suma de 53.145.285 RON reprezinta valoarea profitului contabil reinvestit al BCR care a fost scutita de impozit pe profit in conformitate cu prevederile Codului Fiscal in vigoare si care trebuie repartizata catre alte rezerve.

^[2] Suma de 1.243.671.338 RON reprezinta valoarea bruta a dividendelor ordinare si a dividendelor aferente instrumentelor AT1 emise de BCR in septembrie 2022 inregistrate in alte elemente de capital (AT1).

^[3] Dividendele aferente instrumentelor AT1 se vor inregistra ca obligatie de plata in valuta EUR la data aprobarii distribuirii lor de catre AGA si se vor plati conform contractului la data de 28 mai 2024. Valoarea acestora, stabilita conform prospect de emisiune, este de 13.485.000 EUR. Echivalentul in RON mentionat mai sus a fost calculat la cursul de schimb estimat pentru data platii. Valoarea finala a acestora va fi mai mica sau mai mare in functie de evolutia cursului de schimb EUR - RON pana la data inregistrarii obligatiei de plata in EUR. Diferenta de curs valutar va avea un impact asupra rezultatului reportat - pozitia 4.

^[4] Rezultatul reportat in valoare totala de 1.190.526.053 RON va fi utilizat in conformitate cu strategia de business a Bancii.

Banca Nationala a Romaniei a fost informata cu privire la propunerea noastra de distribuire conform regulilor de consultare.

7.3 Elemente ale fondurilor proprii

In conformitate cu Regulamentul 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, capitolul II "Fonduri proprii de nivel 1 de baza", articolul 26 paragraf 1, elementele de fonduri proprii principale, altele decat capitalul social, sunt: rezultatul reportat, alte elemente ale rezultatului global acumulat, alte rezerve si fonduri pentru riscuri bancare generale. Elementele eligibile de fonduri proprii se includ nete de orice potentiale obligatii (dividende, taxe). In cazul rezervelor provenite din profitul reinvestit, includerea se va face neta de potentialul efect de taxare. Acest efect va fi mentinut pana la amortizarea integrala a imobilizarilor (terminarea duratei de viata) pentru care s-a obtinut facilitatea fiscala.

Aceste elemente sunt considerate elemente de fonduri proprii de nivel 1 de baza doar daca sunt disponibile Bancii pentru o utilizare nerestrictionata si imediata cu scopul de a acoperi riscuri sau pierderi de indata ce acestea apar.

Raportul administratorilor

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

8. Rezumatul activitatii filialelor si previziuni

8.1 BCR Chisinau SA

BCR Chisinau este o banca universala cu focus strategic pe clientii corporate, angajati si parteneri, filiala a BCR.

In anul 2023, BCR Chisinau a inregistrat o descrestere a portofoliului de credite de 2,8%, comparativ cu 2022. Ponderea majora din portofoliul de credite a bancii in continuare este detinuta de segmentul IMM cu 56,5%, iar cresterea acestuia in anul 2023 a constituit 4,4%. Si segmentul Retail a inregistrat o tendinta pozitiva, crescand cu 1,5% comparativ cu sfarsitul anului 2022. Cresterile sunt datorate in mod special creditelor garantate acordate persoanelor fizice cca.1,3%. Increderea clientilor fata de banca a fost principalul factor care a condus la cresterea portofoliului de credite in conditiile actuale.

Pe parcursul anului 2023, BCR Chisinau a continuat perfectionarea serviciilor la distanta furnizate clientilor sai prin imbunatirea interfetei si a experientei de utilizare a aplicatiei de Mobile Banking, inclusiv prin implementarea posibilitatii de reemitere a cardurilor din aplicatie. A fost sporit gradul de securitate al tranzactiilor online cu cardul prin includerea posibilitatii de autorizare a platilor in cadrul aplicatiei CVVkey. Pentru a acoperi la maximum necesitatile clientilor legate de existenta unei retele mai vaste de ATM-uri, au fost oferite detinatorilor de carduri BCR Chisinau 5 retrageri gratuite de la oricare ATM din Republica Moldova. De asemenea, pentru sporirea gradului de mentinere si atragere a depozitelor au fost lansate depozite cu rata fixa, inclusiv prin intermediul aplicatiei 24 Banking.

Ponderele creditelor neperformante s-a redus in anul 2023 pana la 2,5% fata de 2,6% in anul 2022 (creditele neperformante sunt concentrate in creditele acordate unui singur debitor, iar expunerea fata de acest debitor este acoperita confortabil cu provizioane). Ca parte semnificativa a strategiei sale de risc, BCR Chisinau a mentinut, ca si in anii precedenti, o abordare prudentiala prin majorarea provizioanelor, calculate in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara (IFRS) si in conformitate cu cerintele stricte aplicate in cadrul Grupului BCR. In acest context, rata de acoperire a creditelor neperformante cu provizioane a scazut de la 173,3% in anul 2022 pana la 134,7% in anul 2023.

BCR Chisinau a incheiat anul 2023 cu un profit net de 69 milioane MDL (17,3 milioane RON) ca urmare a scaderii rezultatului operational (2022: 131 milioane MDL sau 32,7 milioane RON).

Actiunile nete la 31 Decembrie 2023 au fost de 183,1 mil RON.

Pentru anul 2023, strategia BCR Chisinau s-a bazat pe fuziunea cu succes cu Victoriabank SA.

Ca urmare a deciziei luate de Comitetul Executiv al BCR privind vanzarea a BCR Chisinau, la finalul lunii martie 2023 a fost anuntat acordul de vanzare a actiunilor detinute de BCR la BCR Chisinau catre Victoriabank. Finalizarea tranzactiei a fost precedata de o serie de conditii prealabile, inclusiv aprobarea de Banca Nationala a Moldovei, Banca Nationala a Romaniei, Banca Centrala Europeana, Consiliului Concurentei si Comisiei Nationale a Pietei Financiare Moldova. In ianuarie 2024 la Bursa de Valori a Moldovei a avut loc tranzactia de vanzare si cumparare a pachetului de actiuni.

Astfel, incepand cu Ianuarie 2024, nu mai este inclusa in perimetrul de consolidare al Grupului BCR.

8.2 BCR Leasing IFN SA

BCR Leasing ofera servicii de leasing financiar, respectiv: leasing pentru achizitionarea autovehicule, flote, echipamente industriale.

In 2023, BCR Leasing s-a concentrat pe imbunatatire a eficientei operationale prin ajustarea proceselor si fluxurilor de lucru, continuandu-si strategia de crestere a volumelor de vanzari. Activul total al BCR Leasing a crescut cu 27.6% comparativ cu anul precedent, ajungand la valoarea de 4,5 miliarde RON avand la baza volumele de vanzari noi in cuantum de 438,2 milioane EUR, cat si calitatea portofoliului existent. Ponderele expunerilor neperformante s-a mentinut la un nivel scazut de 3,1% (3,2% in 2022), reflectand eforturile de imbunatatire a calitatii portofoliului, cat si calitatea vanzarilor noi.

Rezultatul operational a scazut cu 7% comparativ cu anul precedent (81,9 mil RON in 2023 vs. 87,7 mil RON in 2022), in principal in cauza scaderii venitului net din dobanzi cu 3% (97 mil RON in 2023 vs. 100 mil RON in 2022). In 2023, raportul dintre cheltuielile si veniturile operationale a crescut de la 31,2% in 2022 la 35,8%, reflectand abilitatea companiei de a sustine cresterea investitiilor, intr-un mediu macroeconomic cu multe provocari si o piata concurentiala foarte competitiva. In 2023, BCR Leasing a realizat un profit net de 26,87 mil RON.

Volumul de vanzari a continuat sa fie stimulat de ambele canale de vanzare, si anume Banca si parteneriatele cu dealeri/ parteneri.

Actiunile nete la 31 Decembrie 2023 au fost de 200,7 mil RON.

In 2024, BCR Leasing va continua sa-si dezvolte activitatea intr-un mod sustenabil bazandu-se pe pilonii esentiali si in contextul de piata actual, piloni cum ar fi imbunatatirea proceselor pentru a creste gradul de satisfactie al clientilor, accelerarea procesului de digitalizare a modelului de business al companiei, precum si identificarea oportunitatilor noi oferite de piata.

Raportul administratorilor

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

8. Rezumatul activitatii filialelor si previziuni (*continuare*)

8.3 BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private („SAFPP”) SA

BCR Pensii SAFPP este o companie care activeaza pe piata pensiilor private din Romania, incluzand aici pensiile private obligatorii (Pilonul II) si pensiile private facultative (Pilonul III).

In conformitate cu informatiile statistice publicate pe site-ul Autoritatii de Supraveghere Financiara, Fondul de Pensii administrat privat de catre BCR Pensii SAFPP detine o cota de piata de 9,50%, administrand activele a 774.371 participanti la finalul anului 2023.

In ceea ce priveste numarul de participanti cu pensii facultative, fondul de Pensii BCR Plus administrat de BCR Pensii SAFPP detine o cota de piata de 21,01%, corespunzatoare unui numar de 149.360 participanti, la aceeasi data (31.12.2023).

Profitul net pentru anul 2023 a fost in valoare de 10,56 mil RON conform IFRS. Activele nete la 31 December 2023 au fost de 202,5 mil RON.

Strategia subsidiarei este de a promova catre cat mai multe persoane eligibile cele doua fonduri si de a promova beneficiile pensiei suplimentare ca si produs de economisire pe termen lung. In ceea ce priveste strategia de vanzari pentru Pilonul III, aceasta se bazeaza pe imbunatatirea calitatii portofoliului asigurandu-se calitatea vanzarilor prin actiuni constante de management al vanzarilor, precum si prin continuarea actiunilor de reactivare a acelor plati de contributii suspendate.

Strategia BCR Pensii continua si in anul 2024 cu urmarirea cresterii numarului de participanti la fondul de pensii facultative, imbunatatirea calitatii produselor si serviciilor oferite acestora, precum si fidelizarea participantilor prin imbunatatirea permanenta a canalelor de comunicare cu acestia.

De asemenea, BCR Pensii SAFPP va continua si extinde demersurile de digitalizare: finalizarea proiectelor de aderare pensie Pilonul 2 in George, facilitarea transferului Pilon 2 si Pilon 3 prin intermediul unui proces digital.

8.4 BCR Banca pentru Locuinte SA

Activitatea BCR Banca pentru Locuinte SA consta in administrarea produselor de economisire - creditare in domeniul locativ.

Portofoliul total al BCR Banca pentru Locuinte SA (contracte de economisire-creditare) la 31 decembrie 2023 (numar de contracte) este de 19.004 (28.313 la 31 decembrie 2022), iar volumul depozitelor de economisire a fost in valoare de 167.380 mii RON fata de de 214.927 mii RON la 31 decembrie 2022. Activitatea de vanzare de noi contracte de economisire - creditare („contracte ECDL”) a fost suspendata in februarie 2016.

Banca nu a acordat credite noi pentru locuinte (Bauspar) in anul 2023.

Rezultatul financiar al anului 2023 este profit in valoare de 10 mil RON conform IFRS.

Impactul misiunii de control a Curtii de Conturi a Romaniei, asupra BCR Banca pentru Locuinte S.A. („ BCR BpL”), este prezentat in Situatiile Financiare la Nota 36 Litigii si datorii contingente.

In pregatirea Situatiilor financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023, conducerea BCR BPL, in baza aprobarii Consiliului de Supraveghere al BCR BpL din data de 08.01.2024, considera potrivita aplicarea principiului necontinuitatii activitatii, in conformitate cu prevederile IAS1 - Prezentarea situatiilor financiare.

Mai multe detalii se gasesc in Situatiile financiare individuale si consolidate la nota 38 – Filiale.

Activele nete ale companiei la 31 December 2023 au fost de 55,8 mil RON (2022: 45,8 mil RON).

8.5 Suport Colect SRL

In 2023, Suport Colect si-a desfasurat activitatea conform actului constitutiv si a obiectului de activitate, aceasta constand in recuperarea portofoliului de creante detinut, obtinerea de proprietati imobiliare in contul creantei, amiabil sau prin actiuni de executare silita, sau prin vanzarea creantelor de credit detinute.

In anul 2023, societatea a inregistrat profit net conform IFRS in suma de 15,8 mil RON (2022: 16,7 mil RON), in principal datorita efectului pozitiv obtinut prin colectarea portofoliului de creante detinute si din plasamentele monetare efectuate.

Conducerea a evaluat situatia generala a societatii si a concluzionat ca cea mai adecvata abordare este de a continua aplicarea principiului necontinuitatii activitatii si pentru anul 2023.

Activele nete ale companiei la 31 December 2023 au fost de 95,8 mil RON (2022: 80 mil RON).

Raportul administratorilor

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

8. Rezumatul activitatii filialelor si previziuni (*continuare*)

8.6 BCR Fleet Management SRL

BCR Fleet Management si-a inceput operatiunile in anul 2012, ca un furnizor de servicii de leasing operational si administrare de flota pentru clientii corporativi cu flote de dimensiuni mari. BCR Fleet Management a dezvoltat parteneriate cu cei mai importanti dealeri si importatori de autoturisme si autovehicule comerciale din Romania, fiind capabila sa ofere serviciile sale pentru aproape orice marca sau model de autovehicul. In decurs de 11 ani, BCR Fleet Management a devenit un jucator important in piata leasingului operational, administrand o flota totala de peste 5.000 de vehicule. Clientii BCR Fleet Management sunt, in cea mai mare parte, corporatii multinationale sau companii romanesti de dimensiuni mari, dar si organizatii din sectorul public.

In 2022, BCR Fleet Management a incheiat vanzarea partiala a portofoliului catre Arval Service Lease SA printr-un Transfer de Activitate avand ca scop vanzarea de autoturisme si vehicule utilitare usoare (aproximativ 4.000 de active in total) precum si a contractelor de leasing operational aferente. Restul portofoliului, care nu a fost transferat catre Arval, va fi derulat in conformitate cu Strategia Grupului.

La finalul anului 2023, valoarea totala a activului este de peste 151 mil RON, in scadere cu 29% comparativ cu anul trecut. Venitul operational al companiei a ajuns la 27 mil RON, in scadere cu 62% fata de anul trecut influentat in principal de scaderea veniturilor din chirii de la 81 mil RON in 2022 la 35 mil RON in 2023 si de scaderea veniturilor din NTR de la 0,5 mil. lei in 2022 la -0,7 mil. lei in 2023. Profitul net pentru anul 2023 a fost in valoare de 6,3 mil RON conform IFRS.

In decembrie 2023, Comitetul Executiv al BCR Fleet Management a evaluat situatia generala a companiei si a concluzionat ca abordarea adecvata este de a mentine aceeasi decizie ca in anul precedent de a intocmi situatiile financiare pentru 2023 pe baza necontinutii activitatii, deoarece cea mai mare parte a portofoliului sau a fost vanduta, iar restul este supus unei strategii de reducere a activitatii. Pentru activele ramase, testul de depreciere a fost efectuat la 31 decembrie 2023.

Activul net al societatii la 31 decembrie 2023 este de 27,8 mil RON (2022: 21,5 mil RON).

8.7 BCR Payments SRL

BCR Payments Services SRL este filiala din cadrul grupului BCR, infiintata in anul 2011, in urma externalizarii serviciilor de procesare plati, executate pana atunci de aceeaasi unitate integrata in BCR, Centrul de Procesare Sibiu din cadrul Directiei Operatiuni Bancare. Compania este responsabila cu procesarea centralizata a operatiunilor de plati in moneda nationala si valuta, a instrumentelor de datorie in moneda nationala si valuta, deschiderile si administrarea conturilor.

BCR Payments Services SRL deserveste toate unitatile teritoriale BCR, Directia Operatiuni Bancare, precum si alte directii BCR, in baza contractului de externalizare semnat intre cele doua parti. Pe parcursul anului 2023 au fost procesate 2,2 milioane tranzactii si profitul net la data de 31 decembrie 2023 a fost in suma de 1,3 mil RON conform IFRS. Activul net al societatii la 31 decembrie 2023 este de 3,7 mil RON.

In anul 2024, scopul principal al BCR Payments Services SRL va fi extinderea ofertei de servicii aditionale furnizate, precum si imbunatatirea continua a activitatii.

9. Profilul de risc al Bancii si al Grupului

9.1 Prezentare generala

Administrarea riscului pe tipuri de riscuri asigura ca profilele specifice de risc raman conforme cu strategia de risc. Evolutia profilelor specifice de risc (cum ar fi credite retail, credite corporate, risc operational etc.) este prezentata prin rapoarte dedicate de risc intr-un mod mai granular si sprijina procesul de luare a deciziei pentru functiile dedicate de risc. Aceste rapoarte includ de asemenea indicatori specifici de monitorizare care furnizeaza semnale timpurii de avertizare pentru dezvoltarile adverse legate de calitatea portofoliului (clienti, segmente, tari si industrii) sau pentru factorii de risc. In cazul in care anumite portofolii de risc sau evenimente sunt identificate ca fiind vulnerabile, acestea sunt atent monitorizate de functii dedicate de risc care administreaza impactul riscului si care dezvolta strategii eficiente de minimizare a potentialelor pierderi. Acest proces faciliteaza detectarea timpurie a riscului si o reactie corespunzatoare.

Profilul de risc general al Grupului, precum si profilurile individuale de risc sunt implementate prin Strategia de Risc a Grupului si sunt subiect al unui proces anual complex de revizuire. Analiza trimestriala a profilurilor de risc este necesara pentru a se verifica daca au aparut modificari in ceea ce priveste materialitatea riscurilor sau daca au aparut riscuri noi in activitatea Bancii.

Avand in vedere strategia de business la nivelul Grupului, riscurile cheie la nivelul Grupului sunt riscul de credit, riscul de piata (incluzand riscul de rata a dobanzii din portofoliul nedestinat tranzactionarii), riscul de lichiditate si finantare si riscul operational. Toate riscurile identificate ca fiind materiale sunt acoperite prin cadrul de control si administrare a riscurilor al Grupului. Aceasta presupune o serie de instrumente si o structura de guvernanta care sa asigure o monitorizare adecvata a profilului de risc global si o executie solida a strategiei de risc, inclusiv un proces de monitorizare si escaladare a problemelor care ar putea avea un impact material asupra profilului de risc al Grupului.

Raportul administratorilor

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

9. Profilul de risc al Bancii si al grupului (*continuare*)

9.1 Prezentare generala (*continuare*)

Grupul si filialele sale, inclusiv Banca, isi stabilesc profilul de risc local BCR, profilul de risc general al Grupului precum si profilurile individuale de risc pornind de la Strategia de Risc a Bancii si a Grupului. De asemenea, cadrul de administrare a capitalului la nivelul Grupului asigura faptul ca Grupul BCR si filialele sale sunt capitalizate in conformitate cu profilul de risc, cerintele de reglementare si cerintele de capital economic.

Ca parte a strategiei de risc, Grupul analizeaza profilul sau actual de risc si determina profilul de risc tinta in baza obiectivelor sale strategice. Profilul de risc tinta este un rezultat al procesului de evaluare a riscurilor care este corelat cu limitele stabilite prin strategia de business si prin cadrul privind apetitul la risc. Conform guvernantei, monitorizarea profilului de risc si executia solida a strategiei de risc se asigura prin monitorizare adecvata si un proces de escaladare a aspectelor care ar putea avea impact asupra profilului de risc al Grupului.

9.2 Principiile de proportionalitate

Principiul de proportionalitate reprezinta o parte decisiva si integranta a cadrului general de administrare a riscurilor si a strategiei Grupului. Principiul de proportionalitate este aplicat pentru componentele principale din cadrul ICAAP la nivelul Grupului (evaluarea materialitatii riscurilor/taxonomia riscurilor, calculul capacitatii de acoperire a riscurilor, apetitul la risc si profilul de risc, testarea in conditii de criza, analizele privind concentrarile de risc, planul de redresare).

Principiile de administrare a riscurilor, conceptele si procesele la nivelul Grupului sunt in general proiectate, dezvoltate si implementate pentru a adresa cerintele organizationale atat la nivelul grupului, cat si la nivelul entitatilor/filialelor locale, reflectand un nivel ridicat de granularitate si detalieri.

Totusi, implementarea si aplicarea ulterioara la nivelul filialelor Grupului necesita o abordare care tine cont de diferentele structurii, marimii, complexitatii si relevantei activitatilor desfasurate. Aceasta abordare asigura o aplicare semnificativa, potrivita si adecvata la nivelul Grupului, fiind aliniata cu nevoile si capacitatile locale ale fiecarei entitati, asigurand in acelasi timp indeplinirea cerintelor si standardelor generale ale Grupului.

Evaluarea criteriilor de proportionalitate este revizuita anual si este inclusa in Strategia de Risc. Adicional, poate fi efectuata o reevaluare in afara analizei anuale, in conditiile in care modificarea circumstantelor de afaceri indica necesitatea unei astfel de reclasificari.

9.3 Profilul de risc

Pornind de la volumul si natura activitatii Bancii, ca parte a Grupului, profilul de risc al Grupului este derivat din profilul de risc al Bancii. Prin urmare, profilul de risc al Grupului urmareste in general aceleasi directii ca si in cazul Bancii, atat in ceea ce priveste profilul global de risc cat si profilurile de risc individuale, avand la baza urmatoarele considerente:

- volumul si natura activitatii Bancii, ca parte a Grupului;
- clasificarea Bancii ca filiala in categoria "integral" in baza conceptului de proportionalitate.

9.4 Profilurile individuale de risc pentru categoriile principale de risc

9.4.1. Riscul de credit

Riscul de credit este definit ca fiind riscul actual sau viitor care afecteaza negativ profiturile si capitalul ca urmare a neindeplinirii de catre debitor a obligatiilor contractuale in relatie cu institutia de credit sau a esecului acestuia in a indeplini cele stabilite.

In ceea ce priveste profilul riscului de credit, pentru a diminua acest risc in anul 2023, Banca a stabilit urmatoarele directii strategice:

- orice relaxare a standardelor de creditare care poate afecta profilul de risc de credit al Bancii trebuie sa fie verificata in functie de profilul de risc tinta si limitele operative, indicatorii de risc suport si in final, Apetitul la Risc;
- un cadru integrat de management al riscului in care apetitul la risc este cascadat pana la cel mai mare nivel de granularitate in ceea ce priveste riscul de concentrare, criteriile de creditare si strategia de afaceri;
- Grupul a continuat sa rafineze, actualizeze, monitorizeze si sa redezvolte modelele de scoring validate statistic, modelele de rating, parametri si alte instrumente de risc;
- Grupul a continuat sa gestioneze concentrarile pe industrii si sa alinieze structura portofoliului cu strategia de business; realizarea periodica a testelor in conditii de criza/analizelor de senzitivitate cu privire la impactul riscului de credit asupra Bancii si a Grupului.

Raportul administratorilor

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

9. Profilul de risc al Bancii si al grupului (*continuare*)

9.4 Profilurile individuale de risc pentru categoriile principale de risc (*continuare*)

9.4.2. Riscul de concentrare

Cadrul privind analiza riscului de concentrare la nivelul Bancii evidentiaza standardele necesare pentru a identifica, masura, monitoriza si reduce riscul de concentrare, implementarea acestui cadru fiind esentiala pentru a asigura viabilitatea pe termen lung a oricarei institutii financiare, in special in conditii economice de criza.

In ceea ce priveste managementul riscului de concentrare, Banca a implementat un cadru amplu de limite specifice, masurabile, pentru care este stabilita o anumita frecventa, care se raporteaza si se bazeaza pe ipoteze de perspectiva in scopul de a facilita o raportare si monitorizare eficienta.

Cadrul de limite vizeaza concentrari materiale de riscuri la nivelul Bancii, liniilor de afaceri si entitatilor (de exemplu, la nivel de contrapartida, industrie, regiune, produs) cu scopul de a asigura faptul ca Banca opereaza in cadrul Apetitului la Risc definit si faptul ca aceste limite sunt eficiente pentru controlul tolerantei la risc. Dimensiunile incluse in cadrul de limite se refera la: limite pe industrii, regiuni geografice, limite pentru expunerii corporate negarantate, limite pentru produse corporate si produse retail, limite fata de expunerea debitorilor expusi la riscul valutar, precum si limite pentru riscul de concentrare pe contrapartide individuale in functie de rating (limite maxime/operationale de creditare), limite pentru riscul de lichiditate si de piata si pentru indicatorii principali de risc operational.

9.4.3. Riscul rezidual

Reprezinta riscul ca tehnicile de diminuare a riscului de credit (ex. garantiile) utilizate de Banca sa fie mai putin eficiente decat nivelul asteptat.

Garantiile si imbunatatirile creditelor sunt evaluate in conformitate cu regulile definite intern. In functie de rating, scop si maturitate, produsele purtatoare de risc sunt protejate impotriva pierderilor prin specificarea colateralului adecvat care este integral si incontestabil executabil din punct de vedere legal si suficient documentat pentru Banca. Cu toate acestea, garantia si imbunatatirea creditului nu pot substitui capacitatea de rambursare.

9.4.4. Riscul de credit indus de schimbul valutar

Riscul de credit indus de schimbul valutar reprezinta un risc asociat cu imprumuturile in valuta catre debitorii expusi la riscul valutar care este determinat de fluctuatiile ratelor de schimb ale valutei respective.

Imprumuturile in valuta sunt definite ca imprumuturi ce pot fi rambursate cel putin partial in alte valute decat cea a tarii in care imprumutatul are domiciliul. Debitori expusi la riscul valutar inseamna debitori fara o acoperire naturala sau financiara care sunt expusi la o neconcordanza de valute intre valuta creditului si valuta in care este realizata operatiunea de acoperire. Acoperirea naturala se refera in particular la cazurile in care imprumutatii isi incaseaza veniturile in valuta (ex. remiteri, incasarea exporturilor), in timp ce acoperirea financiara presupune existenta unui contract cu o institutie financiara.

Banca are implementate limite pentru creditele retail nou acordate in valuta (calculate ca pondere a creditelor noi denumite in valuta in total credite noi) in scopul de a diminua expunerea retail in valuta in ansamblu, precum si pentru a diminua riscul debitorului expus la riscul valutar. Acest risc este de asemenea estimat prin cerinta de capital in cadrul Pilonului 2 si este monitorizat de Banca trimestrial.

9.4.5. Riscul de piata

Riscul de piata este riscul aparitiei pierderilor corespunzatoare pozitiiilor din bilant si din afara bilantului din cauza fluctuatiilor nefavorabile pe piata ale preturilor (ex. preturile actiunilor, ratele de dobanda, pretul marfurilor si ratele de schimb valutar).

Principiile cheie ale Managementul Riscului de Piata la nivelul Grupului se bazeaza pe urmatoarele masuri:

- identificarea riscurilor de piata – in principal cele generate de operatiunile de investitii si de produse noi, precum si asigurarea unor proceduri si controale adecvate inainte ca acestea sa fie implementate sau intreprinse;
- monitorizarea pozitiiilor si mentenanta datelor de piata – asigurarea prezentarii corecte a pozitiiilor aferente Banking Book si Trading Book, dar si oferirea datelor potrivite din piata privind instrumentele financiare si factorii de risc, incluzand verificari asupra calitatii datelor;
- politica de pret si evaluarea – asigurarea unui cadru adecvat in ceea ce priveste politica de pret si procesul de evaluare in scopul calcularii ajustarilor de valoare;
- masurarea riscului – calcularea expunerii la risc folosind indicatori de senzitivitate, valoarea la risc si testarea in conditii de criza;

Raportul administratorilor

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

9. Profilul de risc al Bancii si al grupului (*continuare*)

9.4 Profilurile individuale de risc pentru categoriile principale de risc (*continuare*)

- validarea – pe de o parte urmareste back-testing pentru valoarea la risc (VaR), iar pe de alta parte presupune validarea cu o anumita regularitate a parametrilor si modelelor utilizate;
- conformitatea cu piata in ceea ce priveste activitatile de tranzactionare - asigura ca activitatile de tranzactionare sunt efectuate la preturi si tarife conforme cu piata;
- limitele privind riscul de piata – dezvoltarea unui sistem de limite cuprinzator, alocarea limitelor si raportarea incalcarilor de limite;
- monitorizarea si raportarea riscului de piata - raportarea cu acuratete si in timp util a informatiilor relevante.

9.4.6. Riscul de lichiditate si de finantare

Riscul de lichiditate este riscul ca obligatiile Bancii sa nu poate fi indeplinite cand ajung la scadenta sau pot fi indeplinite doar la un pret excesiv.

Grupul distinge intre:

- riscul de finantare (care reprezinta riscul ca bancile din cadrul grupului sa nu poata onora in mod eficient obligatiile de plata asteptate si neasteptate, atat prezente cat si viitoare, precum si necesarul de garantii, fara a afecta negativ operatiunile zilnice sau situatia financiara a membrilor grupului);
- riscul de lichiditate pe piata (care reprezinta riscul ca entitatile din grup sa nu isi poate onora sau inchide o pozitie la pretul pietei datorita perturbarii pietei sau volumelor insuficiente din piata) si
- riscul de concentrare al finantarii (acest risc apare atunci cand sursele finantarii se bazeaza pe un numar redus de clienti si sectoare economice sau instrumente de piata insuficient diversificate).

In plus, riscul de finantare este impartit in riscul de lichiditate structural (care reprezinta riscul pe termen lung de aparitie a pierderilor cauzate de modificari ale costului sau spread-ului de refinantare ale Bancii) si in riscul de insolventa (care reprezinta riscul pe termen scurt ca obligatiile de plata curente sau viitoare sa nu poata fi indeplinite in intregime, la timp, intr-un mod justificabil din punct de vedere economic).

Grupul a implementat un cadru corespunzator de raportare pentru managementul riscului de lichiditate si de finantare, care cuprinde scopul, manifestarile posibile si frecventa acestor riscuri si, de asemenea, desemneaza entitatea responsabila pentru pregatirea rapoartelor specifice.

Aditional, Banca si BCR BpL au implementat si livreaza catre autoritatea de reglementare indicatorii additionali de monitorizare a lichiditatii (ALMM), prin care se asigura o analiza mai complexa a surselor lor de finantare.

Banca are un set adecvat de limite a valorilor diversilor indicatori ai riscului de lichiditate, care permite monitorizarea atenta si controlul riscului de lichiditate. Aceste limite sunt de asemenea cascadeate pana la nivelul filialelor Grupului, care au implementat si aprobat limitele cu aprobarea prealabila la nivelul Bancii.

Banca foloseste de asemenea Analiza Perioadei de Supravietuire ("SPA") ca un instrument cheie pentru masurarea riscului de lichiditate, scopul acesteia este de a evalua daca Banca are suficienta lichiditate pentru a opera la un nivel la care poate supravietui pentru perioada de timp asociata fiecarui scenariu predefinit. Analiza este efectuata pentru fiecare valuta semnificativa (ex: RON si EUR), dar si pe total valute.

Un alt instrument important pentru managementul riscului de finantare la nivelul Bancii este CFP (Planul de finantare pentru situatii neprevazute). Acesta asigura un cadru util in cazul in care Banca nu este capabila sa isi finanteze unele sau toate activitatile sale in timp util, la un cost rezonabil.

In ceea ce priveste riscul fluxurilor de trezorerie, Banca administreaza activ riscurile si pozitile de lichiditate zilnic, astfel incat sa isi poata indeplini in orice moment obligatiile legate de plati si decontari, atat in conditii de functionare normala, cat si in conditii de criza.

Astfel, Banca are capacitatea:

- de a masura zilnic iesirile si intrarile brute de lichiditate, de a anticipa cat mai precis posibil momentul de timp al zilei cand aceste fluxuri vor avea loc si de a prognoza eventualele deficite de finantare care ar putea aparea in decursul unei zile;
- de a monitoriza pozitile de lichiditate in timpul zilei, fata de activitatile asteptate si resursele disponibile (soldurile, capacitate de acoperire a creditelor ramase, garantiile disponibile);
- de a gestiona obtinerea de finantare suficienta pentru indeplinirea obiectivelor de lichiditate zilnica;
- de a gestiona zilnic a garantiilor eligibile pentru obtinerea finantarii;

Raportul administratorilor

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

9. Profilul de risc al Bancii si al grupului (*continuare*)

9.4 Profilurile individuale de risc pentru categoriile principale de risc (*continuare*)

9.4.6 Riscul de lichiditate si de finantare (*continuare*)

- de gestionare zilnica a momentului iesirilor de lichiditate in conformitate cu obiectivele Bancii;
- de a reactiona rapid in cazul unor modificari neasteptate ale fluxurilor de lichiditate in timpul zilei.

Mecanismele utilizate de Banca in vederea stabilirii pozitiei de lichiditate se bazeaza pe: anticiparea fluxurilor de numerar, care afecteaza contul curent pe parcursul zilei, estimarea potentialelor deficite de fluxuri de numerar, capacitatea de a monitoriza pozitia de lichiditate zilnica si cerintele de lichiditate asteptate in cadrul zilei.

Masurile potentiale utilizate de Banca pentru administrarea lichiditatii in vederea asigurarii disponibilului necesar zilnic constau in posibilitatea de a avea acces la lichiditatea zilnica BNR prin operatiuni de Money-Market si facilitati; portofoliu bancar de titluri ce poate fi utilizat drept colateral pentru a obtine finantare garantata (Repo bilateral cu banci); utilizarea liniilor de lichiditate disponibile; acoperirea neconcordanțelor intre valute prin swapuri (fie cu contrapartide externe sau cu BNR).

9.4.7. Riscul operational

Riscul operational al Grupului este guvernat de politica privind managementul riscului operational, care defineste:

- structura managementului riscului operational, ierarhia si modelul de guvernanta („trei linii de aparare”);
- apetitul la risc care stabileste limitele tolerantei la riscul operational rezidual (matricea de evaluare a riscului operational);
- standarde comune pentru gestionarea si documentarea riscului operational la nivelul Grupului;
- cadrul care asigura ca riscurile operationale (concentrarea de risc operational) sunt identificate, evaluate, documentate si gestionate in mod adecvat.

Metodele cantitative de masurare se bazeaza pe datele interne privind experienta pierderilor, ce sunt colectate la nivelul intregului Grup Erste pe baza unei metodologii standard si care sunt introduse intr-o baza de date centralizata. De asemenea, pe langa metodele cantitative, sunt utilizate metode calitative in determinarea riscului operational, cum ar fi de exemplu autoevaluarea sistemului de control intern, evaluarea riscurilor asociate activitatilor externalizate, analizele de scenarii etc. Grupul revizuieste periodic anumiti indicatori cheie, pentru a asigura o avertizare timpurie a acelor modificari ale riscului care ar putea genera aparitia unor pierderi.

Pentru a diminua profilul riscului operational, Banca a implementat urmatoarele masuri:

- dezvoltarea si imbunatatirea permanenta a cadrului de control;
- imbunatatirea colectarii evenimentelor de risc operational;
- efectuarea analizelor periodice de testare in conditii de criza/ de senzitivitate cu privire la impactul riscului operational asupra Bancii si Grupului.

Banca si filialele ei au implementat o clasa larga de indicatori specifici pentru administrarea riscului operational. Raportarea si monitorizarea cu regularitate a indicatorilor de risc operational (KRI) permit Bancii sa depisteze orice modificare a expunerii la riscul operational intr-un timp corespunzator. De asemenea, Banca monitorizeaza evolutia evenimentelor inregistrate, precum si implementarea/solutionarea masurilor.

9.4.8. Riscul reputational

Riscul reputational este definit ca riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului determinat de perceptia nefavorabila asupra imaginii unei institutii de credit de catre clienti, contrapartide, actionari, investitori sau autoritati de supraveghere.

Problemele de risc reputational apar din tranzactiile cu clientii sau prin diferite activitati realizate de Banca. Datorita naturii sale, riscul reputational se materializeaza de cele mai multe ori prin alte tipuri de risc.

Identificarea, escaladarea si solutionarea problemelor de risc reputational sunt in primul rand responsabilitatea liniei de business si responsabilul tipului de risc relevant asigura tot suportul in vederea solutionarii aspectelor identificate de linia de business.

Riscul reputational a inregistrat imbunatatiri bazandu-se pe continuarea unor initiative/proiecte, cum ar fi programul de educatie financiara, consolidarea culturii corporatiste, utilizarea instrumentului de luare a deciziilor cu privire la risc, procesul de aprobare a produselor.

Raportul administratorilor

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

10. Managementul Riscului

10.1 Cadrul ICAAP

Grupul a continuat sa imbunatateasca cadrul ICAAP. Acesta include ca pilon principal procesul ICAAP (Procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri) solicitat in cadrul Pilonului 2 al Acordului Basel.

Cadrul ICAAP constituie un instrument holistic de administrare a riscurilor, proiectat astfel incat sa sprijine conducerea Grupului in administrarea portofoliilor expuse la risc precum si a potentialului de acoperire cu capital, in vederea asigurarii in orice moment a adecvarii corespunzatoare a capitalului, in masura sa reflecte natura si dimensiunea portofoliului de risc al Bancii si sa sustina strategiile de business si de risc ale acesteia.

O componenta principala a cadrului ICAAP este evaluarea adecvarii capitalului Grupului folosind masuri de capital economic. In cadrul ICAAP, Grupul identifica si masoara riscurile si se asigura ca exista capital suficient raportat la profilul de risc. De asemenea, procesul asigura ca sunt utilizate si dezvoltate sisteme adecvate de administrare a riscurilor. Principalele componente ale cadrului se refera la: profilul de risc si analiza materialitatii riscurilor; apetitul la risc (RAS); capacitatea de acoperire a riscurilor (RCC); testarea in conditii de criza; cadrul privind limitele de risc; analizele privind riscul de concentrare; procesul de previziune si planificare; planul de redresare si rezolutie.

10.1.1. Profilul de risc

Profilul de risc este definit la nivelul Grupului ca fiind evaluarea intr-un anumit moment in timp a expunerilor la risc, brute si, dupa caz, nete (dupa luarea in considerare a diminuatorilor de risc), agregate in cadrul fiecarei categorii de risc relevante, precum si intre acestea, pe baza unor ipoteze curente sau anticipative.

Profilul de Risc al Grupului este dezvoltat in cadrul Apetitului la Risc si prin evaluarea riscurilor materiale la care Banca este expusa. Raportul ICAAP al Grupului monitorizeaza dezvoltarea Profilului de Risc al Grupului comparativ cu Apetitul la Risc si Strategia de Risc si este prezentat Comitetului Executiv si Consiliului de Supraveghere trimestrial.

10.1.2. Apetitul la risc (RAS)

La nivelul Grupului, Apetitul la Risc este definit ca fiind nivelul agregat si tipurile de risc pe care institutia de credit este dispusa sa si le asume in limita capacitatii sale de risc, conform modelului sau de afaceri, in vederea realizarii obiectivelor sale strategice.

RAS reprezinta o formulare strategica care exprima nivelul maxim de risc pe care Grupul este dispus sa il accepte pentru a-si atinge obiectivele de business. Acesta consta intr-un set de indicatori principali asigurand atat directii cantitative pentru administrarea riscului, cat si directii calitative sub forma unor principii cheie care fac parte din recomandarile strategice pentru managementul riscului.

10.1.3. Capacitatea de acoperire a riscurilor (RCC)

La nivelul Grupului, capacitatea de risc este definita ca fiind nivelul maxim de risc pe care o institutie de credit si-l poate asuma, tinand seama de cerintele de capital si lichiditate aplicabile, propriile capacitati de administrare si control al riscurilor, precum si constrangerile sale in materie de reglementare.

Calculul capacitatii de acoperire a riscurilor defineste adecvarea capitalului solicitata in cadrul ICAAP. In cadrul RCC, riscurile Grupului sunt masurate din perspectiva capitalului intern economic si sunt insumate pentru a determina baza pentru calculul cerintei de capital economic la nivelul Grupului. Capitalul economic este comparat cu capitalul intern, masurat prin potentialul de acoperire cu capital.

Procesul de previzionare, limitele privind apetitul la risc si sistemul semafor sustin conducerea in cadrul discutiilor si in procesul de fundamentare al deciziilor. Sistemul semafor implementat in RCC la nivelul Grupului avertizeaza conducerea in cazul in care este necesar sa se decida, sa se planifice si execute o serie de actiuni pentru reintregirea bazei de capital sau pentru reducerea riscului.

10.1.4. Testarea in conditii de criza

Testarea in conditii de criza este o componenta importanta din cadrul Managementului Riscului la nivelul Grupului si este incorporata in procesul planificarii strategice pentru activitatile de business, capital si lichiditate. Analiza capacitatii Bancii de a suporta pierderile in cadrul unor scenarii macroeconomice severe, dar plauzibile, furnizeaza informatii despre adecvarea modelului general de business si sustine planificarea masurilor de urgenta si de mitigare. Rezultatele testarii in conditii de criza si recomandarile sunt incluse in proces pentru definirea Apetitului la Risc, proiectiilor financiare ulterioare si proceselor de bugetare, precum si in calculul capacitatii de acoperire a riscurilor si in determinarea limitei de adecvare a capitalului economic.

Raportul administratorilor

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

10. Managementul Riscului (*continuare*)

10.1 Cadrul ICAAP (*continuare*)

10.1.5. Procesul de previziune si planificare a riscurilor

Grupul a implementat un proces solid de planificare si previziune care include atat o componenta orientata spre viitor, cat si o analiza istorica, concentrandu-se pe modificarile atat de la nivelul portofoliului, cat si la nivelul mediului economic.

Planificarea indicatorilor relevanti de risc face parte din cadrul ICAAP al Grupului si asigura reflectarea adecvata a riscurilor in cadrul proceselor de management la nivelul activitatii Grupului.

10.1.6. Planul de redresare si rezolutie

Guvernanta privind Planul de Redresare reprezinta cadrul pentru proiectarea si pentru implementarea Planului de Redresare ca pilon principal de consolidare a stabilitatii financiare a Bancii si restabilirea pozitiei financiare ca urmare a unei deteriorari semnificative. Se identifica un set de masuri de recuperare care ar putea fi luate pentru restabilirea pozitiei si viabilitatii financiare a Bancii atunci cand se afla sub conditii severe de criza. De asemenea, daca Banca este in afara Apetitului sau la Risc aprobat, planul de redresare asigura masuri adecvate de remediere pentru a recalibra profilul de risc si pentru a asigura ca aceasta se poate redresa intr-o maniera sustenabila.

10.2 Monitorizarea profilului de risc al Grupului

Profilului general de risc al Grupului se monitorizeaza atat din punct de vedere strategic cat si operational.

10.2.1. Monitorizare strategica

O componenta principala a procesului de monitorizare strategica este determinarea apetitului la risc al Bancii. Apetitul la Risc stabileste limita maxima pe care Grupul este dispus sa o accepte in scopul de a-si indeplini obiectivele strategice; acesta include un set de indicatori de risc cheie inclusiv praguri de avertizare care asigura o orientare strategica pentru activitatea de administrare a riscurilor si pentru cea de planificare.

Strategia de Risc stabileste limitele strategice avand la baza apetitul la risc si profilul de risc tinta la nivelul Grupului si asigura o perspectiva echilibrata a raportului risc-profit luand in considerare planurile strategice si de capital.

Ambele sunt monitorizate cu regularitate si prezentate in Raportul ICAAP al Bancii, incluzand un sistem semafor ale carui masuri identifica si corecteaza deviatii de la planurile sau obiectivele strategice.

10.2.2. Monitorizare operationala

Monitorizarea operationala implica identificarea, evaluarea si prioritizarea riscurilor si resurselor necesare in scopul de a minimiza, controla si diminua impactul evenimentelor nefavorabile asupra afacerilor. Managementul riscului pe tipuri de riscuri asigura ca profilurile specifice de risc raman conforme cu strategia de risc si cu limitele operative care sprijina respectarea limitelor strategice. Dezvoltarea unor profiluri specifice de risc (cum ar fi: credite retail, credite corporate, risc operational etc.) este prezentata prin intermediul rapoartelor dedicate de risc intr-un mod mai granular care sprijina procesul de luare a deciziilor de risc pentru a se asigura ca profilul de risc respecta strategia. Aceste rapoarte includ de asemenea indicatori specifici de monitorizare care furnizeaza semnale timpurii de avertizare pentru dezvoltarile adverse legate de exemplu de calitatea portofoliului (clienti, segmente, industrii etc.) sau pentru factorii de risc. In cazul in care anumite portofolii de risc sau evenimente sunt identificate ca fiind vulnerabile, acestea sunt monitorizate atent de echipe specializate de risc care administreaza impactul riscului si care dezvoltă strategii eficiente de minimizare a potentialelor pierderi. Acest proces faciliteaza detectarea timpurie a riscului si o reactie corespunzatoare.

Raportul administratorilor

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

11. Declaratia de guvernanta corporativa

11.1 Cadrul de guvernanta corporativa

Banca Comerciala Romana SA (BCR), Banca administrata in sistem dualist, isi desfasoara activitatea intr-un cadru de guvernanta corporativa, care corespunde cerintelor legale si de reglementare ale cadrului legislativ din Romania, principiilor directe ale Grupului Erste, precum si celor mai bune practici internationale in domeniu.

Politica privind guvernanta corporativa la nivelul BCR, in spiritul prevederilor cadrului de reglementare emis de Banca Nationala a Romaniei (BNR), are la baza principiile potrivit carora structura de conducere, in ansamblul sau, si functia de supraveghere, in special, au responsabilitatea stabilirii, evaluarii si revizuirii periodice si sistemice a: modului de organizare a activitatii Bancii, a atributiilor si responsabilitatilor colective si individuale, a modalitatii de monitorizare a implementarii si aplicarii intregului set de reglementari, fluxuri si chei de control, din perspectiva misiunii si viziunii asumate, a indeplinirii obiectivelor stabilite prin planurile de afaceri, a administrarii eficiente a riscurilor.

Politica de guvernanta si principiile de guvernanta corporativa pe care se bazeaza politica sunt aplicabile la nivelul Grupului BCR, iar conducerea Bancii asigura faptul ca la nivelul filialelor din cadrul grupului BCR exista un cadru de guvernanta corporativa corespunzator, in vederea respectarii tuturor cerintelor de guvernanta aplicabile.

In acest cadru, principiile asumate au in vedere faptul ca BCR face parte din Grupul Erste - unul dintre cele mai mari grupuri furnizoare de servicii financiare din Europa Centrala si de Est si sunt alinate principiilor de guvernanta corporativa la nivelul Grupului.

11.2 Adunarea Generala Ordinara si Extraordinara a Actionarilor

Din perspectiva Bancii, Guvernanta Corporativa reprezinta ansamblul regulilor, sistemelor si proceselor implementate pentru a stabili relatia dintre actionari, conducere, clienti, angajati, furnizori si alte parti implicate in vederea stabilirii obiectivelor si a modului in care acestea sunt indeplinite, cresterii performantei economice si, implicit, a valorii Bancii. Aceasta evidentiaza eficienta sistemelor de management, rolul Consiliului de Supraveghere si cel al Comitetului Executiv, responsabilitatile si remunerarea membrilor acestor structuri, credibilitatea situatiilor financiare si eficienta functiilor de control.

Informatii despre Politica de guvernanta corporativa BCR pot fi gasite la urmatoarea adresa: <https://www.bcr.ro/ro/despre-noi/guvernanta-corporativa>.

Adunarea generala a Actionarilor (AGA) este cel mai inalt organ de conducere si decizie al Bancii.

AGA ordinara deliberaza si hotaraste cu privire la:

- discutarea, aprobarea sau modificarea Situatiilor financiare anuale, dupa analizarea rapoartelor Consiliului de Supraveghere, Comitetului Executiv si auditorului financiar, inclusiv a rapoartelor comitetelor Consiliului de Supraveghere si stabilirea dividendelor, rezervelor sau a altor distribuii;
- alegerea si revocarea membrilor Consiliului de Supraveghere;
- stabilirea remuneratiei cuvenite membrilor Consiliului de Supraveghere pentru exercitiul in curs;
- evaluarea activitatii membrilor Consiliului de Supraveghere si ai Comitetului Executiv si descarcarea de gestiune a acestora pentru exercitiul financiar precedent;
- aprobarea bugetului de venituri si cheltuieli si, daca este cazul, a programului de activitate pentru exercitiul financiar urmat;
- aprobarea gajarii, inchirierii sau desfiintarii unitatilor Bancii;
- aprobarea demararii procedurilor legale impotriva membrilor Consiliului de Supraveghere si desemnarea persoanei imputernicite sa reprezinte Banca intr-un astfel de proces;
- aprobarea si revocarea auditorilor financiari si stabilirea duratei minime a contractului incheiat cu acestia;
- alte aspecte care sunt incluse pe ordinea de zi a sedintei si care sunt de competenta Adunarii Generale ordinare a Actionarilor in conformitate cu legea.

AGA extraordinara deliberaza si ia hotarari cu privire la:

- modificarea formei juridice a Bancii;
- reducerea capitalului social sau majorarea acestuia, cu exceptia cazului in care majorarea este decisa de Comitetul Executiv;
- reintregirea capitalului social in vederea intrunirii cerintelor prevazute de lege cu privire la capitalul social minim;
- modificarea activitatii principale a Bancii, astfel cum este stabilita in Articolul 9 din Actul Constitutiv;

Raportul administratorilor

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

11. Declaratia de guvernanta corporativa (*continuare*)

11.2 Adunarea Generala Ordinara si Extraordinara a Actionarilor (*continuare*)

- fuziunea cu alte societati sau divizarea Bancii;
- lichidarea si dizolvarea Bancii;
- emisiunea de obligatiuni;
- conversia obligatiunilor dintr-o categorie in alta sau in actiuni;
- conversia actiunilor dintr-o categorie in alta;
- reorganizarea, consolidarea sau actele de dispozitie cu privire la activele fixe, atunci cand valoarea tranzactiilor cu acestea depaseste 25 (douazeci si cinci) la suta din fondurile proprii ale Bancii;
- incheierea de contracte, de catre membrii Comitetului Executiv, cu privire la achizitia, vanzarea, inchirierea, schimbul si/sau grevarea cu sarcini a activelor Bancii, daca valoarea acestor active depaseste 50 % din valoarea contabila a activelor Bancii la data incheierii unui asemenea contract, prin raportarea la ultimele situatii financiare anuale;
- achizitionarea de catre Banca a propriilor actiuni, direct sau indirect, in conformitate cu prevederile legii;
- modificarea Actului Constitutiv al Bancii;
- orice oferta publica de actiuni emise de Banca sau admiterea acestora la tranzactionare pe orice piata reglementata/ sistem alternativ de tranzactionare;
- orice dobandire sau instrainare de catre orice membru al/membri ai Comitetului Executiv sau ai Consiliului de Supraveghere, in nume propriu, a unor active de la sau catre Banca, a caror valoare depaseste 10% din valoarea activelor nete ale Bancii;
- alte aspecte care sunt incluse pe ordinea de zi a adunarii si intra in atributiile Adunarii Generale extraordinare a Actionarilor, potrivit legii.

Toti actionarii pot participa la adunarile generale ale actionarilor, personal sau printr-un reprezentant. Actionarii pot fi reprezentati in Adunarea Generala a Actionarilor in baza unei procuri speciale ce va fi depusa la Banca cu cel putin 2 zile lucratoare inainte de adunarea respectiva.

11.3 Consiliul de Supraveghere (CS)

Consiliul de Supraveghere supravegheaza activitatea Comitetului Executiv si administrarea riscului de conformitate, precum si respectarea prevederilor legii, ale Actului Constitutiv al Bancii si hotararilor Adunarii Generale a Actionarilor in desfasurarea activitatii Bancii.

Consiliul de Supraveghere este compus din minimum 5 membri si maximum 9 membri numiti de Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor pentru un mandat de maximum 4 ani, cu posibilitatea de a fi realesi pentru mandate ulterioare de maximum 4 ani.

Principalele atributii au in vedere:

- stabilirea, monitorizarea si evaluarea periodica (cel putin o data pe an) a structurii si eficacitatii cadrului de administrare a activitatii Bancii si a filialelor sale, inclusiv politicile referitoare la acesta, revizuire (cel putin o data pe an) si luand in considerare diferitele riscuri, atat interne, cat si externe, la care Banca si filialele sunt expuse;
- aprobarea si revizuirea in mod periodic (cel putin anual) a strategiei generale de afaceri, strategiei de risc si politicii generale de management al riscurilor, la nivelul Bancii si al filialelor;
- aprobarea si revizuirea periodica a statutului auditului intern si planului de audit intern, precum si sfera de cuprindere a auditului financiar si frecventa angajamentelor de audit;
- aprobarea si evaluarea (cel putin o data pe an) a politicii cu privire la riscul de conformitate si modului de implementare a acesteia;
- aprobarea liniilor directe privind politica de personal si structura organizationala a bancii, pana la nivelul entitatilor independente, inclusiv, si orice modificari referitoare la aceasta.

In cursul anului 2023, nu au avut loc modificari in structura Consiliului de Supraveghere.

La data de 24.04.2023, Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor BCR a aprobat re alegerea unor membri ai Consiliului de Supraveghere al BCR pentru un nou mandat de 4 ani, incepand cu data de 24.04.2023 (Manfred Wimmer, Stefan Dörfler, Gacek Hildegard, Elisabeth Krainer Senger-Weiss, Daniela Camelia Nemoianu, Iris Bujatti)

Raportul administratorilor

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

11. Declaratia de guvernanta corporativa (continuare)

11.3 Consiliul de Supraveghere (CS) (continuare)

La 31.12.2023, membrii Consiliului de Supraveghere au fost:

- Manfred Wimmer – presedinte;
- Stefan Dörfler – vicepresedinte;
- Daniela Camelia Nemoianu – membru;
- Hildegard Gacek – membru;
- Elisabeth Krainer Senger-Weiss – membru;
- Iris Bujatti – membru;
- Christine Catasta – membru.

Consiliul de Supraveghere poate infiinta comitete consultative, constand din cel putin 3 membri ai Consiliului de Supraveghere, ale caror atributii vor include efectuarea de analize si elaborarea de recomandari pentru Consiliul de Supraveghere in urmatoarele domenii principale: audit, remunerare, nominalizare, risc si conformitate.

In cursul anului 2023 au avut loc o serie de modificari in structura subcomitetelor Consiliului de Supraveghere, astfel:

- In sedinta Consiliului de Supraveghere din data de 16.03.2023 s-au aprobat:
 - Numirea dlui Stefan Dörfler in calitate de vicepresedinte al Comitetului de Remunerare;
 - Numirea dlui Manfred Wimmer in calitate de vicepresedinte al Comitetului de Nominalizare, in locul dlui Stefan Dörfler;
 - Numirea dnei Iris Bujatti in calitate de membru supleant al Comitetului de Nominalizare, in locul dlui Manfred Wimmer.
- In sedinta Consiliului de Supraveghere din data de 18.12.2023 s-a aprobat:
 - Numirea dnei Christine Catasta in calitate de membru al Comitetului de Audit, in locul dnei Hildegard Gacek.

La data de 31.12.2023, Consiliul de Supraveghere a avut urmatoarele comitete subordonate:

- Comitetul de Audit;
- Comitetul de Risc si Conformitate;
- Comitetul de Remunerare;
- Comitetul de Nominalizare.

11.3.1. Comitetul de Audit

Comitetul de Audit este un organ consultativ care revizuieste, raporteaza catre, acorda consultanta si asista Consiliul de Supraveghere in indeplinirea atributiilor care ii revin pe linia controlului intern si auditului, precum si cu privire la calitatea si performanta contabililor si auditorilor interni ai Bancii, veridicitatea informatiilor financiare ale Bancii si caracterul adecvat al controalelor si politicilor financiare.

Comitetul de Audit este format din 3 membri si un membru supleant, alesi dintre membrii Consiliului de Supraveghere.

Membrii Comitetului de Audit trebuie sa aiba cunostinte de baza in domeniile financiar si contabilitate si cel putin un membru al Comitetului de Audit va avea experienta in contabilitate sau management financiar. Responsabilitatile, organizarea, modul de operare si procedurile Comitetului de Audit sunt stabilite prin Regulamentul de functionare si organizare al Comitetului de Audit.

11.3.2. Comitetul de Risc si Conformitate

Comitetul de Risc si Conformitate este un organ consultativ care revizuieste, raporteaza catre, consiliaza si asista Consiliul de Supraveghere in indeplinirea atributiilor care ii revin pe linia administrarii riscurilor (risc strategic, juridic si continuitatea afacerii si managementul securitatii), controlului intern si conformitatii si emite recomandari, potrivit limitelor de autoritate stabilite.

Comitetul Risc si Conformitate este format din 3 membri si un membru supleant, alesi dintre membrii Consiliului de Supraveghere. Responsabilitatile, organizarea, modul de operare si procedurile Comitetului de Risc si Conformitate sunt stabilite prin Regulamentul de organizare si functionare al Comitetului de Risc si Conformitate.

11.3.3. Comitetul de Remunerare

Comitetul de Remunerare este un organ consultativ care revizuieste, raporteaza catre, acorda consultanta, emite recomandari si asista Consiliul de Supraveghere in indeplinirea atributiilor si responsabilitatilor sale cu privire la politica de remunerare si, in special, acorda consultanta si monitorizeaza remuneratia, bonusurile si beneficiile membrilor Comitetului Executiv.

Raportul administratorilor

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

11. Declaratia de guvernanta corporativa (continuare)

11.3 Consiliul de Supraveghere (CS) (continuare)

Comitetul de Remunerare este format din 3 membri si un membru supleant, alesi dintre membrii Consiliului de Supraveghere. Responsabilitatile, organizarea, modul de operare si procedurile Comitetului de Remunerare sunt stabilite prin Regulamentul de functionare si organizare al Comitetului de Remunerare.

11.3.4. Comitetul de Nominalizare

Comitetul de Nominalizare este un organ consultativ care revizuieste, raporteaza catre, acorda consultanta, emite recomandari si asista Consiliul de Supraveghere in indeplinirea atributiilor si responsabilitatilor sale cu privire la nominalizarea si evaluarea adecvarii membrilor Consiliului de supraveghere, ai Comitetului executiv si respectiv a persoanelor care detin functii – cheie precum si a cadrului de administrare a activitatii a Bancii.

Comitetul de Nominalizare este format din 3 membri si un membru supleant, alesi dintre membrii Consiliului de Supraveghere. Responsabilitatile, organizarea, modul de operare si procedurile Comitetului de Nominalizare sunt stabilite prin Regulamentul de functionare si organizare al Comitetului de Nominalizare.

11.4 Comitetul Executiv (CE)

Comitetul Executiv asigura conducerea operativa a Bancii si administrarea eficace a riscului de conformitate.

Membrii Comitetului Executiv sunt autorizati sa conduca Banca in desfasurarea activitatii de zi cu zi a acesteia si au puterea si autoritatea de a reprezenta si angaja Banca, in conformitate cu prevederile Actului Constitutiv.

Comitetul Executiv este alcatuit din cinci membri numiti de catre Consiliul de Supraveghere, avand mandate de maxim patru ani fiecare, unul dintre acestia fiind desemnat Presedinte al Comitetului Executiv. Remuneratia membrilor Comitetului Executiv este stabilita de catre Consiliul de Supraveghere.

Presedintele si ceilalti membri ai Comitetului Executiv au competentele si atributiile stabilite prin lege si prin Regulamentul de organizare si functionare al Comitetului Executiv. Principalele atributii sunt:

- conducerea implementarii tintelor financiare, strategiei si planului de afaceri ale Bancii;
- aprobarea si revizuirea in mod sistematic si periodic a strategiei si politicilor privind administrarea riscurilor;
- aprobarea strategiilor si politicilor aferente capitalului intern si fondurilor proprii corespunzatoare (cuprinzatoare si proportionale cu natura, extinderea si complexitatea activitatii desfasurate de Banca);
- monitorizarea si evaluarea periodica a eficacitatii cadrului si practicilor de administrare a activitatii Bancii, mai ales politicile referitoare la cadrul de administrare si revizuieste cadrul de administrare, astfel incat sa reflecte orice schimbare a factorilor interni si externi care afecteaza Banca;
- aprobarea planului explicit privind capitalul;
- aprobarea si evaluarea apetitului la risc al Bancii;
- aprobarea nivelului dobanzilor, comisioanelor, tarifulor si altor costuri bancare similare percepute si platite de Banca in acord cu bugetul aprobat de Adunarea Generala a Actionarilor;
- aprobarea regulamentelor de organizare si functionare ale comitetelor infiintate de Comitetul Executiv.

Membrii Comitetului Executiv la 31.12.2023 au fost:

1. **Sergiu Cristian Manea** - Presedinte Executiv, Presedinte al Comitetului Executiv - mandat valabil pana la data 28.02.2026;
2. **Elke Meier** - Vicepresedinte Executiv coordonator al liniei functionale Financiar (CFO), Membru al Comitetului Executiv - mandat valabil pana la data de 31.12.2027;
3. **Ilinka Kajgana** - Vicepresedinte Executiv coordonator al liniei functionale Risc (CRO), Membru al Comitetului Executiv - mandat valabil pana la data de 31.12.2025;
4. **Dana Luciana Dima** - Vicepresedinte Executiv coordonator al liniei functionale Retail si Private Banking, Membru al Comitetului Executiv - mandat valabil pana la data 31.10.2025;
5. **Thomas Kolarik** - Vicepresedinte Executiv coordonator al liniei functionale Operatiuni & IT, Membru al Comitetului Executiv- mandat valabil pana la data 31.12.2027.

Raportul administratorilor

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

11. Declaratia de guvernanta corporativa (continuare)

11.4 Comitetul Executiv (CE) (continuare)

Membrii Comitetului Executiv indeplinesc conditiile generale prevazute de legile in vigoare, conditiile speciale referitoare la conducatorii Bancii, prevazute in legea bancara, in reglementarile Bancii Nationale a Romaniei si de Politica de selectie si de remunerare a structurii de conducere in Grupul BCR.

Detalii privind experienta profesionala a membrilor Comitetului Executiv poate fi gasita pe urmatorul link: <https://www.bcr.ro/ro/despre-noi/conducerea-bcr>.

Comitetul Executiv poate infiinta atatea comitete dupa cum considera necesar. Orice astfel de comitet va avea competentele si autoritatea prevazute in hotararea Comitetului Executiv de infiintare a acestor comitete, precum si atributiile stabilite ulterior prin regulamentele de organizare si functionare ale acestora.

Astfel, la 31.12.2023, Comitetele Comitetului Executiv erau:

11.4.1. Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor (ALCO)

ALCO revizuieste, raporteaza catre si asista Comitetul Executiv in indeplinirea atributiilor ce ii revin in domeniul managementului structurii activelor si datorilor, strategiei de finantare, politicii de dobanzi, politicii de lichiditate, stabilirii preturilor pentru produse de economisire/ creditare/ carduri si servicii, introducerii/suspendarii de servicii si produse si este un organ de analiza si decizie care emite hotarari si recomandari potrivit limitelor de autoritate stabilite. ALCO este format din membrii Comitetului Executiv al BCR.

Responsabilitatile, organizarea, modul de operare si procedurile ALCO sunt stabilite prin Regulamentul de Organizare si Functionare al comitetelor subordonate Comitetului Executiv.

11.4.2. Comitetul de Credit

Comitetul de Credit revizuieste, raporteaza catre si asista Comitetul Executiv in indeplinirea atributiilor ce ii revin pe linia acordarii creditelor, modificarea conditiilor termenilor de acordare, utilizare si/sau garantare a unor credite acordate anterior, incheiere a acordurilor, prelungirea termenului de valabilitate a acordurilor, emitere a scrisorilor de garantie, operatiuni de factoring si alte activitati pentru clienti retail, corporate si workout.

Comitetul de Credit este format din 3 membri, si anume CRO - Presedinte, CFO – Vicepresedinte and CEO/Retail si Private Banking VP – membru.

Responsabilitatile, organizarea, modul de operare si procedurile Comitetului de Credit sunt stabilite prin Regulamentul de Organizare si Functionare al comitetelor subordonate Comitetului Executiv.

11.4.3. Comitetul de Risc

Comitetul de Risc este subordonat Comitetului Executiv, are responsabilitati de aprobare si analiza a aspectelor privind administrarea riscului operational.

Comitetul de Risc este format din 3 membri ai Comitetului Executiv, respectiv CRO – Presedinte, CEO – Vicepresedinte si COO – membru. Responsabilitatile, organizarea, modul de operare si atributiile Comitetului de Risc sunt stabilite prin Regulamentul de Organizare si Functionare al comitetelor subordonate Comitetului Executiv.

11.4.4. Comitetul Business Information Center

Comitetul Business Information Center (BIC) este subordonat Comitetului Executiv si asigura managementul tuturor aspectelor legate de date in cadrul BCR, cerinte de reglementare referitoare la managementul datelor si initiative privind datele si prioritatile Organului Operational de Decizie BIC si ia decizii strategice privind aspecte referitoare la cele de mai sus.

Comitetul este format din 5 membri, respectiv CFO – Presedinte, COO – Vicepresedinte, CRO, VP Retail & Private Banking si B-1 Directia Business Information Center - membri. Responsabilitatile, organizarea, modul de operare si atributiile Comitetului Business Information Center - sunt stabilite prin Regulamentul de Organizare si Functionare al comitetelor subordonate Comitetului Executiv.

11.4.5. Comitetul de Sustenabilitate

Comitetul de Sustenabilitate este subordonat Comitetului Executiv si asigura discutiile cuprinzatoare si analiza tuturor subiectelor privind sustenabilitatea coordonate in cadrul liniei functionale Risc.

Comitetul este format din 5 membri ai Comitetului Executiv, respectiv CRO – Presedinte, CEO – Vicepresedinte, CFO, COO si VP Retail & Private Banking – membri. Responsabilitatile, organizarea, modul de operare si atributiile Comitetului de sustenabilitate sunt stabilite prin Regulamentul de Organizare si Functionare al comitetelor subordonate Comitetului Executiv.

Raportul administratorilor

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

11. Declaratia de guvernanta corporativa (*continuare*)

11.4 Comitetul Executiv (CE) (*continuare*)

11.4.6. Comitetul de Management al Capitalului

Este subordonat Comitetului Executiv si este un organism de analiza, de consultare si de luare a deciziilor pentru toate alinierele comune, aprobarile, deciziile, precum si confirmarile cu privire la subiecte relevante pentru gestionarea capitalului in cadrul Grupului BCR in toate directiile, departamentele, unitatile de personal si subsidiarele sale.

Noul Comitet de Management al Capitalului este format din 5 membri, respectiv CFO - Presedinte, CRO - Vicepresedinte, Directorii Executivi ai Directiei Controlling, Directiei Managementul Strategic al Riscului si Directiei Administrarea Bilantului. Responsabilitatile, organizarea, modul de operare si atributiile Comitetului de Management al Capitalului sunt stabilite prin Regulamentul de Organizare si Functionare al comitetelor subordonate Comitetului Executiv.

11.5 Organizarea functiilor sistemului de control intern

Atat organele cu functie de supraveghere, cat si organele cu functie de conducere sunt responsabile pentru dezvoltarea si mentinerea unui sistem adecvat de control intern, in vederea asigurarii desfasurarii efective si eficiente a activitatii Bancii, controlul adecvat al riscurilor, desfasurarii prudente a afacerilor, fiabilitatii informatiilor financiare si non-financiare raportate la nivel intern si extern, precum si conformitatea cu legile in vigoare, regulamentele si politicile si procedurile interne.

Sistemul de control intern al Grupului BCR presupune:

- a) existenta unui cadru solid aferent controlului intern, asigurat in principal prin:
 - definirea clara a rolului si responsabilitatilor structurii de conducere pe linia controlului intern;
 - identificarea, evaluarea si monitorizarea riscurilor semnificative;
 - definirea activitatilor de control, asigurarea separarii responsabilitatilor si evitarea aparitiei conflictului de interese;
 - asigurarea unui cadru transparent de informare si comunicare;
 - monitorizarea continua a activitatii si corectarea deficientelor identificate.
- b) existenta unor functii independente de control (functia de administrare a riscurilor, functia de conformitate si functia de audit intern) care beneficiaza de linii directe de raportare catre organul de conducere.

Sistemul de control intern al BCR este structurat pe trei niveluri:

- primul nivel al controalelor este implementat astfel incat sa asigure faptul ca tranzactiile sunt corect efectuate. Controalele sunt realizate de catre entitatile care isi asuma riscuri si sunt incorporate in procedurile de lucru specifice. Responsabilitatea pentru aceasta zona este delegata catre managementul liniei de business;
- al doilea nivel este in responsabilitatea Functiei de Administrare a Riscurilor si a Functiei de Conformitate;
- al treilea nivel al controalelor este realizat de Functia de Audit Intern, care evalueaza si verifica periodic completitudinea, functionalitatea si gradul de adecvare al sistemului de control intern. Auditul Intern este independent atat de primul cat si de cel de al doilea nivel al controalelor.

12. Responsabilitate sociala, diversitate si activitati pentru dezvoltare

BCR a implementat un sistem de management ce cuprinde aspecte referitoare la mediu, responsabilitate sociala, respectarea drepturilor omului si combaterea coruptiei si a mitei, dezvoltat pe baza celor mai bune practici si principii publicate si adoptate de institutii precum Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare ("BERD") si Societatea Financiara Internationala ("IFC").

BCR are o politica oficiala interna care vizeaza combaterea coruptiei si a darii de mita. A implementat instrui si testari periodice pentru toti angajatii sai pentru a recunoaste si a implementa masuri impotriva actelor de coruptie si a darii de mita. Angajatilor li se pun la dispozitie instrumentele necesare pentru a recunoaste si pentru a raporta actele de coruptie si dare de mita. In cadrul Erste Group, exista o strategie oficiala privind politica de mediu si de sustenabilitate, care este pusa in aplicare si in toate filialele, iar raportul anual consolidat privind sustenabilitatea este pus la dispozitia publicului.

Principiile BCR privind diversitatea si incluziunea sunt cuprinse in Codul de conduita precum si in Politica privind diversitatea si incluziunea in BCR, relevand asigurarea unui mediu de lucru fara discriminare si hartuire, valorificarea muncii si valorii fiecarei persoane, indiferent de sex, varsta, stare civila, orientare sexuala, dizabilitati, rasa, culoare, afiliere religioasa sau politica, etnie, nationalitate, cetatenie sau orice alt aspect care nu are legatura cu ocuparea fortei de munca.

Avem definite principiile de furnizare a serviciilor bancare intr-o maniera responsabila pentru sectoarele sensibile din punct de vedere social, ecologic si etic, cum ar fi Energia, Apararea si Jocurile de noroc. Aceste principii si regulile aplicabile pentru evaluarea si atenuarea diferitelor

Raportul administratorilor

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

12. Responsabilitate sociala, diversitate si activitati pentru dezvoltare (continuare)

riscuri de reputatie in ceea ce priveste finantarea acestor sectoare sunt cuprinse in Politica de finantare responsabila a Grupului, care este, de asemenea, implementata in BCR. Politica defineste reguli de excludere pentru activitatile care prejudiciaza grav bunastarea sociala sau de mediu.

Declaratia nefinanciara este la nivel consolidat, BCR fiind principalul contributor, prin urmare anumite informatii din acest raport sunt prezentate la nivelul BCR.

12.1 Responsabilitatea sociala corporativa

BCR este un membru activ al comunitatii care intermediaza valoarea si aduce prosperitate in comunitatile in care functioneaza. Directiile strategice ale BCR privind implicarea in cadrul comunitatii sunt:

- educatie financiara pentru toate varstele;
- modele si sustinerea liderilor;
- leadership civic si implicare in comunitate;
- imputernicirea tinerilor si sprijinirea proiectelor de tineret;
- educatie pentru abilitati soft si competente practice.

BCR implementeaza cel mai complex program de educatie financiara pentru toate grupurile tinta (adulti, adolescenti si copii), al carui scop este sa faca oamenii sa constientizeze importanta cunostintelor financiare si sa ii ajute sa identifice factorii care influenteaza deciziile lor financiare.

Scoala de bani este un program national de educatie financiara pentru fiecare grup de varsta al carui scop este acela de a ajuta romanii sa inteleaga si sa-si gestioneze mai bine bugetul si sa constientizeze factorii care influenteaza deciziile lor financiare.

Educatia financiara este una din directiile strategice de implicare in comunitate pornite de la o nevoie foarte clara: Romania are unul dintre cele mai scazute niveluri de educatie financiara din Uniunea Europeana conform studiilor realizate de Comisia Europeana. Prin programul nostru gratuit de educatie financiara, Scoala de Bani, peste 1.000.000 de romani au fost sprijiniti, in ultimii ani, sa inteleaga mai bine factorii care le influenteaza deciziile financiare si sa dezvolte un comportament financiar responsabil. In 2023, am pregatit 145 de colegi pentru a deveni formatori la Scoala de Bani.

In 2023, am lansat **programul Life Lab** in alte 10 scoli din Romania, un proiect educational pilot dezvoltat cu ajutorul profesorilor implicati in program si 1.200 de elevi implicati si 45 de profesori. Acest program aduce in salile de clasa elemente de educatie financiara. Totodata, am organizat **EduFin Fest** – cel mai mare festival de educatie financiara din Romania.

Platforma **www.scoaladebani.ro** – o platforma unde cei interesati pot sa urmeze cursuri de educatie financiara gratuita, cum ar fi cursul "Cum sa fii responsabil financiar" sau "Modulul Mindfulness financiar" primul si singurul program de acest fel din Romania. In 2023, am avut 8,165 utilizatori ai platformei.

Scoala de bani pe roti – camionul FLIP – este o expozitie de educatie financiara pentru copiii cu varsta cuprinsa intre 7 si 14 ani al carei scop este sa ii ajute pe cei mici sa invete sa isi gestioneze in mod corect banii si de ce este important sa aiba un comportament financiar responsabil. Pentru o ora si jumătate, copiii intra in "lumea banilor", unde trebuie sa parcurga 5 pasi impreuna cu aliatii si prietenii lor: jocuri, interactiuni si bucurie. 10.271 de copii au participat online la ateliere in cursul anului 2023.

BCR se concentreaza, deasemenea, asupra conducerii civice prin sustinerea proiectelor care ajuta sute de ONG-uri anual si prin imputernicirea angajatilor sai sa devina membri activi ai comunitatii si sa contribuie la cresterea nivelului de incredere al oamenilor in ei insisi si in contributia pe care acestia o pot avea in societate.

"Bursa Binelui" este o platforma de finantare, concentrandu-se pe campanii de incurajare si invatare a ONG-urilor pentru a strange fonduri folosind aceasta platforma. Toate donatiile care se fac in cadrul platformei se adreseaza direct beneficiarilor, deoarece BCR acopera toate costurile tranzactiei. Bursa Binelui conecteaza ONG-urile care implementeaza proiecte in comunitati cu persoane care doresc sa le sprijine. Donatiile pe platforma Bursa Binelui cresc constant. In anul 2023, s-au inregistrat pe platforma 48 de organizatii noi, 4.328 donatii si 485.293 lei au fost donati.

Raportul administratorilor

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

12. Responsabilitate sociala, diversitate si activitati pentru dezvoltare (continuare)

12.1 Responsabilitatea sociala corporativa (continuare)

Incurajam tinerii sa se implice mai mult in comunitatile din care fac parte. Unul din proiectele prin care inspiram tinerii sa faca mai multe pentru comunitatile lor locale si le oferim instrumente prin care sa ii inspire si ei la randul lor pe altii, este Capitala Tineretului din Romania. **Capitala Tineretului** din Romania este cel mai ambitios program national destinat tinerilor, pentru ca pune accent pe dezvoltarea ecosistemelor de tineret din zonele romanesti, in general, si pe dezvoltarea ecosistemelor de tineret urbane, in mod special. In cadrul programului, autoritatile locale colaboreaza cu organizatiile neguvernamentale. Programul Capitala Tineretului din Romania a fost lansat in anul 2016, iar orasele care au fost capitale ale tineretului pana acum sunt: Timisoara, Bacau, Baia-Mare, Iasi, Constanta. In 2023, Ploiesti a primit titlul de Capitala Tineretului din Romania si au fost implicati aproximativ 6,000 de tineri in proiect.

De asemenea, BCR a continuat sa sustina **proiectul Next Lab.Tech**, cel mai mare concurs de robotica din Romania. Peste 30.000 de elevi cu varste cuprinse intre 8 si 16 ani s-au putut inscrie pe platforma la cursuri de robotica. BCR a sustinut platforma NEXTLAB cu 200 de sesiuni de robo-ajutor si 750 de kit-uri de robotica pe care elevii le-au putut folosi pentru a invata cum sa construiasca si sa controleze un robot.

Ne propunem, prin toate actiunile noastre, sa fim parte integranta a societatii, avand in echipa cetateni responsabili, cu principii solide si avem ca scop intermedierea si sustinerea dezvoltarii valorii in comunitatile din care facem parte.

BCR urmareste sa fie un model, o sursa de inspiratie si un catalizator pentru toti partenerii sai din acest punct de vedere.

Pe langa initierea sau sprijinirea unor programe de responsabilitate sociala cu impact, obiectivul nostru este ca fiecare angajat BCR sa devina un ambasador al implicarii in comunitate.

In ceea ce priveste actiunile ESG pentru comunitate, am consolidat pozitia BCR ca o companie care intelege si este implicata activ in educatie pe teme legate de ESG si creeaza si sustine o retea de parteneri care lucreaza pentru o societate mai buna.

Educatie pentru proiecte de durabilitate:

- Mese rotunde pe teme ESG in 2023:
 - Martie: Stabilirea si masurarea indicatorilor ESG, parteneriat cu Academia de Studii Economice Bucuresti.
 - Iunie: Eficienta energetica in cladiri: bune practici si provocari, in parteneriat cu EfdeN.
 - Octombrie: Economia circulara – Provocarile Sistemului Depozit-Retur in Romania si oportunitatile de investitii, cu participarea RetuRO - principalul stakeholder responsabil de implementarea sistemului in Romania.
- Academia de Jurnalism: 60 de jurnalisti au participat la cele 5 module (2 module din septembrie) de Reportare asupra Mediului: calitatea aerului si apei; economie circulara; eficienta energetica; schimbarea climei;
- Academia de Sustenabilitate - Platforma educationala pentru IMM- Lansarea modulului de finantare verde de catre BCR pentru IMM-uri, 1.300 IMM-uri din retail, ospitalitate, productie, transport, consultanta, educatie, 9 cursuri, 30 de experti ESG;
- Respo City, concurs pentru studenti, au participat 500 de studenti, 46 de proiecte de dezvoltare urbana, 3 echipe castigatoare, parteneriat cu 4 universitati;
- Ateliere ESG in scoli: au participat 1.000 de copii;
- Am lansat in 2023, Wild Romania/ Romania Salbatica - aplicatia, cel mai complet ghid al naturii tarii noastre, care ii ajuta pe iubitorii naturii sa descopere biodiversitatea Romaniei si are peste 5.000 de utilizatori.

Am organizat actiuni de voluntariat si peste 800 de angajati au participat la activitati de plantare de copaci, curatare spatii verzi, activitati sociale.

De asemenea, membrii echipei BCR sunt incurajati sa fie cetateni responsabili in comunitatile din care apartin. Angajatii BCR beneficiaza de o zi libera pentru voluntariat, sunt sprijiniti sa propuna si sa implementeze proiecte cu impact social real si sunt incurajati sa redirectioneze 3,5% din impozitul pe venit catre organizatiile al caror scop este binele social.

In acelasi timp, BCR isi aliniaza strategia de afaceri la nevoile comunitatii, dezvoltand constant produse inovatoare pentru clienti, pentru a-i ajuta sa-si realizeze visurile si aspiratiile. De asemenea, BCR este un factor important de dezvoltare economica, prin sprijinirea proactiva a membrilor comunitatii de afaceri.

Raportul administratorilor

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

12. Responsabilitate sociala, diversitate si activitati pentru dezvoltare (continuare)

12.2 BCR referitoare la ESG (mediu, social si guvernanta)

Calatoria BCR catre indeplinirea obiectivelor sale ESG include analiza riscurilor si oportunitatilor climatice si de mediu, respectand in acelasi timp pe deplin toate cadrele de reglementare si recomandarile emise de autoritati. Eforturile noastre merg dincolo de acest nivel, deoarece BCR se concentreaza pe generarea de valoare sociala si economica, iar actiunile noastre in 2023 au fost directionate, dupa cum urmeaza:

- Am mobilizat finantari pentru o societate cu emisii mai reduse de carbon, mai echitabila si mai favorabila incluziunii, fiind in acelasi timp puternic implicati intr-un dialog permanent pe tema ESG cu clientii sau potentialii clienti, din toate segmentele, fie in cadrul unor intalniri bilaterale, fie in cadrul unor ateliere de lucru sau al unor evenimente tematice pe care le-am organizat.
- Dezvoltam in mod constant produse dedicate pentru a sprijini investitiile durabile si oferim deja astfel de produse pentru a sprijini solutiile de eficienta energetica si cladirile eficiente din punct de vedere energetic, precum si implementarea de proiecte de energie regenerabila.
- Ne-am accelerat eforturile de a stabili cai de decarbonizare pentru portofoliile noastre, in conformitate cu strategia aprobata la nivelul Erste Group. Acestea vizeaza atingerea unui nivel net-zero al portofoliului nostru finantat nu mai tarziu de sfarsitul anului 2050, asa cum s-a angajat Erste Group in momentul aderarii la Net-Zero Banking Alliance. In acest sens, grupul a stabilit obiective de decarbonizare pentru 4 sectoare (Energie electrica, Energie termica, Proprietati imobiliare comerciale (CRE) si credite ipotecare pentru persoane fizice) si va continua sa stabileasca obiective in 2024 si dupa aceea pentru celelalte sectoare.
- Am crescut in mod constant portofoliul de credite verzi, adaugand expuneri din domeniul imobiliar comercial, al creditelor ipotecare de retail si al energiei verzi, dar si din alte segmente, cum ar fi infrastructura de transport durabil, proiectele de eficienta energetica in industrie, economia circulara si reciclarea.
- Stimulam finantarea in directia tehnologiilor durabile si a energiei regenerabile, sprijinind in acelasi timp eforturile de tranzitie climatica ale clientilor nostri cu emisii ridicate.
- In 2023, BCR a emis prima emisiune internationala de euroobligatiuni verzi, in valoare de 700 de milioane de euro, cea mai mare emisiune senior din istoria oricarui emitent financiar sau corporativ din Romania. Noua emisiune de obligatiuni a BCR marcheaza debutul bancii pe pietele internationale de capital si consta in euroobligatiuni 4NC3 senior non-preferred, cu o maturitate de 4 ani, cu posibilitatea de rascumparare anticipata dupa 3 ani. Emisiunea este listata la Bursa de Valori din Viena si Bucuresti, fiind totodata prima euroobligatiune verde internationala emisa de o banca romaneasca. In plus, aceasta emisiune face parte din parcursul BCR in directia criteriilor ESG (Environmental / "Mediu", Social / "Social" and Governance / "Guvernanta corporativa"), cu scopul de a construi o dezvoltare economica sustenabila prin incurajarea unui comportament responsabil fata de mediu, printr-o guvernanta mai buna si o implicare sociala sporita.
- Am implementat cursuri obligatorii de formare in domeniul ESG in programul de initiere al BCR, precum si asigurarea accesului la cursuri de formare la nivel de expert pentru profesionistii nostri care gestioneaza aspectele ESG in mod recurent.
- Strategia noastra de comunicare include programe de educatie pentru clima si educatie financiara pentru toate segmentele, dezvoltate impreuna cu parteneri, ONG-uri si mediul academic.

Banca Comerciala Romana:

- admite si accepta importanta fundamentala a unei abordari integrate a factorilor de mediu si sociali, precum si a principiilor de dezvoltare durabila in cadrul activitatii sale de finantare.
- acorda atentie corespunzatoare proceselor sale de finantare, asigurand respectarea cerintelor si standardelor minime de reglementare si a standardelor de mediu, sociale si de siguranta la locul de munca aplicabile in Romania la nivel de proiect inainte de a lua decizia de finantare.

Riscurile de mediu, ca riscuri transversale, sunt tratate in cadrul structurii existente de gestionare a riscurilor, in care fiecare proprietar de risc este responsabil pentru influentarea riscului de mediu.

Gestionarea acestor riscuri este integrata in cadrul existent de gestionare a riscurilor:

- Managementul strategic al riscurilor asigura integrarea ESG in Declaratia privind apetitul pentru risc, strategia de risc, evaluarea caracterului de materialitate a riscului, cadrul de testare in conditii de criza si includerea ESG in raportarea riscurilor; de asemenea, coordoneaza stabilirea obiectivelor intermediare pentru tranzitia Net Zero.
- Managementul riscului corporativ asigura integrarea ESG in strategiile sectoriale si participa la stabilirea obiectivelor intermediare pentru tranzitia portofoliului Net Zero; se asigura ca se implementeaza un nivel adecvat de diligenta in procesele de subscriere si gestionare a garantilor.

Raportul administratorilor

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

12. Responsabilitate sociala, diversitate si activitati pentru dezvoltare (continuare)

12.2 BCR referitoare la ESG (mediu, social si guvernanta) (continuare)

Banca nu finanteaza activitati ale caror caracteristici nu indeplinesc cerintele de mediu specificate in reglementarile legislatiei romanesti si in conventiile si acordurile internationale in domeniu la care Romania a aderat in mod expres. Analiza problematii de mediu este parte componenta a procesului de creditare si este obligatorie pentru fiecare tranzactie.

In general, impactul de mediu al institutiilor financiare rezida in principal in amprenta de mediu indirecta asociata portofoliilor de credite. Cu toate acestea, ambitia Bancii este de a reduce, de asemenea, amprenta de mediu directa. Prin urmare, in ceea ce priveste operatiunile proprii ale BCR, cel mai eficient mod de a progresa a fost reducerea emisiilor de CO2 prin trecerea la energie electrica din surse regenerabile. In 2023, Banca si-a crescut ponderea totala a energiei achizitionate direct din surse regenerabile la 100%, urmand sa mentina aceasta pondere si in 2024. De asemenea, ne-am stabilit obiectivul de a atinge 90% energie electrica verde in totalul consumului de energie, iar pentru aceasta, acolo unde nu este posibila achizitionarea directa de energie electrica verde, vom compensa prin achizitionarea de certificate de origine dintr-o tara membra a Asociatiei Organismelor de Emitere (AIB). In 2023, energia electrica utilizata in ambele cladiri ale sediului central din Bucuresti provenea in intregime din surse regenerabile. Ambele sedii centrale detin o certificare LEED Platinum (Leadership in Energy and Environmental Design). In plus, Banca a modernizat vechile sisteme de incalzire si de aer conditionat si a instalat noi senzori pentru logo-urile de iluminat in spatiile utilizate. Pana la sfarsitul anului 2023, Banca si-a consolidat activitatea intr-un singur sediu central. In 2024, accentul va fi pus in continuare pe cresterea energiei electrice verzi pentru cladirile noastre operationale, reducand amprenta de CO2 prin diferite alte initiative (strategia privind parcul auto si trecerea la vehicule cu emisii reduse de CO2 pana in 2030), compensand in acelasi timp emisiile ramase cu certificate de carbon emise pentru proiecte cu impact local.

Erste Group se bucura de un rating ESG de top, ceea ce reflecta o performanta continua si solida in ceea ce priveste obiectivele ESG.

Pentru decembrie 2023, banca a aplicat scutirea de a divulga orice informatii cantitative cerute de Regulamentul UE 2020/852, conform articolului 19a din Directiva 2013/34/UE, intrucat detaliile sunt prezentate in raportul de gestiune consolidat al societatii-mama Erste Group Bank AG.

Acestea se gasesc la adresa: https://www.erstegroup.com/en/investors/reports/nichtfinanzielle_berichte

12.3 Diversitate si dezvoltare profesionala

Statistici cheie legate de forta de munca a BCR:

- Distributia pe genuri: 75,56% femei si 24,44% barbati;
- Varsta medie: 40,6 ani;
- Nivelul studiilor: 87,38% angajati cu studii superioare si 12,62% angajati cu studii medii.

Aproximativ 36,48% din angajati fac parte dintr-un sindicat.

Raporturile de munca intre manager si angajat sunt caracterizate de o buna colaborare si se desfasoara in baza respectului profesional reciproc.

In conformitate cu dispozitiile Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit precum si cu prevederile Politicii privind Diversitatea si Incluziunea si politica de Nominalizare a membrilor organului de conducere, BCR a adoptat in anul 2021 tinte cantitative privind numarul de femei in structura de conducere (organul de conducere si directori executivi).

Stabilirea unei tinte pentru reprezentarea genului subreprezentat in cadrul organului de conducere al BCR si pregatirea strategiei privind modalitatea de majorare a numarului membrilor genului subreprezentat in structura de conducere sunt in responsabilitatea Comitetului de Nominalizare. Directia Resurse Umane, in coordonare cu entitatea functionala responsabila la nivelul Grupului Erste, sprijina Comitetul de Nominalizare in atingerea tinte, prin urmatoarele actiuni:

- incorporarea principiilor de diversitate in procese si instrumente de resurse umane;
- nominalizarea mai multor femei in resursele de succesiune la nivelul Grupului BCR;
- pool de talente echilibrat din punct de vedere al genului si varstei, unde toti salariatii care indeplinesc criteriile clar definite (general aplicabile) pot aplica intr-un proces de selectie transparent;
- crearea unui mediu de munca favorabil incluziunii (promovarea balantei munca - timp liber, politici "family-friendly", dialog intre generatii);
- acordarea unei mai mari vizibilitati liderilor seniori femei (intern si extern); si
- campanii de diversitate, pregatire, cresterea constientizarii.

Raportul administratorilor

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

12. Responsabilitate sociala, diversitate si activitati pentru dezvoltare (continuare)

12.3 Diversitate si dezvoltare profesionala (continuare)

Luand in considerare componenta actuala a organului de conducere, mentionam ca cerintele de diversitate au fost indeplinite prin prezenta unui numar de 3 membri ai Comitetului Executiv, respectiv 4 membri ai Consiliului de Supraveghere cu privire la gradul de participare al femeilor (procentul cumulativ de femei numite in cadrul organului de conducere fiind de 58.33%).

12.4 Perfectionare si dezvoltare profesionala

Eforturile noastre constante de a oferi oportunitati de invatare si dezvoltare colegilor nostri au dat roade, iar durata timpului alocat invatarii a crescut in mod constant. In 2023 avem 304.768 ore training (34,8 ani), in 2022 am avut 269.479 ore (30,8 ani), iar in 2021 au fost 158.904 ore de training (18,14 ani). Avem in echilibru intre e-learning (52%) si sesiuni cu instructor (48%). Numarul de utilizatori activi este similar cu cel din 2022, ceea ce ne arata ca obiceiul de a invata va ramane o constanta in viitor. De asemenea, avem o crestere de 21% la numarul de ore de studiu si o crestere de 11 puncte procentuale in proportia colegilor care invata mai mult de o ora pe saptamana. Fata de 2022, observam o crestere a timpului alocat invatarii cu 9 ore in medie, si 4 ore in ceea ce priveste populatia manageriala.

Platforma de e-learning interna este folosita activ atat pentru educatia on-line precum si pentru sesiunile periodice de testare, vizand aspecte precum: prevenirea si combaterea spalarii banilor, securitatea informatiilor, abuzul de piata, sanctiuni financiare, transparenta si protectia consumatorilor, sanatate si securitate in munca (SSM), conformitate, protectia datelor etc. Incepand din 2023, am adaugat noi subiecte in arii de interes precum ESG, managementul datelor si Step by Step in investitii.

Am continuat sa utilizam aproximativ 500 de cursuri online disponibile tuturor angajatilor BCR direct pe platforma furnizorului de training - SkillSoft. In plus, un numar de 650 colegi au beneficiat de cursurile online pe diverse subiecte de actualitate disponibile in platforma internationala Udemy for Business. Cele mai accesate cursuri au fost in zona de tehnologie (78,6%) si business (17,1%), restul fiind dedicate cursurilor de dezvoltare personala (4,3%).

Angajatii din unitatile BCR au beneficiat de programe specializate de dezvoltare a abilitatilor tehnice, precum si a celorlalte competente necesare in activitatea de zi cu zi, cum ar fi Financial ProAdvice, un curs de vanzare consultative, creat special pentru colegii din reseaua retail impreuna cu un partener extern (311 participanti). Alte programe relevante in aceasta zona: High Sales Performance Pro Customer/ "Performanta ridicata in vanzari pentru client" (256 participari), Daily MICRO/ "MICRO zilnic" (1052 participari), BCR Indraznet (399 participari).

Colegii din zona corporata au beneficiat de un program special de instruire construit in jurul a patru piloni principali: (1) vanzare consultativa, (2) expertiza tehnica, (3) abilitatile viitorului si (4) abilitati (inter)personale. In total, au fost 137 participanti in acest program.

Colegii nostri din laboratoarele digitale au participat la diverse cursuri si conferinte specializate pe diferite subiecte. In total au fost 165 participanti.

In 2023, Banca a continuat procesul de transformare in linie cu tendintele globale de digitalizare si asteptarile clientilor mereu in schimbare, iar in acest scop, am organizat o serie de evenimente si workshop-uri cu subiecte relevante precum: noi modele de lucru, design thinking si metodologii agile.

Banca s-a concentrat pe dezvoltarea profesionala a managerilor care au beneficiat de participarea la diverse cursuri menite sa le imbunatateasca abilitatile de management si leadership, la sesiuni de coaching individuale si de echipa, pentru a fi pregatiti sa faca sa contribuie la indeplinirea obiectivelor strategice.

12.5 Managementului Performantei si Dezvoltarii Profesionale

Scopul principal al Managementului Performantei si Dezvoltarii Profesionale este sa stabileasca, sa monitorizeze, sa masoare si sa sporeasca gradul de realizare a obiectivelor, precum si sa faciliteze dezvoltarea profesionala a personalului din BCR.

Activitatea profesionala a personalului din Banca este evaluata periodic, prin evaluarea performantei individuale, a gradului de atingere a obiectivelor prestabilite, a calitatii activitatilor desfasurate cu respectarea prevederilor Regulamentului Intern.

Aplicatia care sustine in mod continuu procesul de Management al Performantei si Dezvoltarii Profesionale in Banca se numeste Emma PDS si a fost dezvoltata in functie de nevoile de transparenta si flexibilitate ale companiei.

Evaluarea performantei personalului este un element cheie al Managementului Performantei si Dezvoltarii Profesionale. Feedback-ul continuu si recomandarile ce rezulta in urma evaluarii sunt o sursa de informatii importanta atat pentru angajat, cat si pentru manager. Prin urmare, este esential ca procesul de evaluare sa fie obiectiv, transparent si sa respecte regulile stabilite intern.

Evaluarea performantei este un proces strans legat de alte instrumente din domeniul resurselor umane, cum ar fi: dezvoltarea personala si profesionala si politica de remunerare. Rezultatele evaluarii folosesc managerului ca punct de plecare atat pentru planurile de dezvoltare profesionala ale subordonatilor, cat si pentru implementarea altor masuri (schimbare de pozitie, ajustari salariale, planuri de actiune pentru imbunatatirea performantei etc).

Raportul administratorilor

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

12. Responsabilitate sociala, diversitate si activitati pentru dezvoltare (continuare)

12.6 Beneficii flexibile

Din dorinta de a fi mai flexibili am explorat solutii creative si prietenoase, pentru a consolida spiritul de comunitate in cadrul echipei noastre. Pentru ca fiecare din noi sa se bucure de o viata mai buna am implementat programul FLEXIWORK.

FLEXIWORK este pachet de facilitati creat in functie de specificul de activitate al fiecarui angajat BCR, pentru ca fiecare sa se poate bucura de un program de lucru mai flexibil.

12.7 Beneficii flexibile in platforma Benefit Online

Cu ajutorul acestei platforme, angajatii BCR isi pot alege mai usor beneficiile flexibile care li se potrivesc.

12.8 Politica de remunerare

Politica de Remunerare a BCR vizeaza sa recompenseze indeplinirea obiectivelor corporate si individuale prin corelarea realizarilor obtinute in aceste domenii, cu strategia stabilita la nivelul Grupului Erste si Grupului BCR, printre altele.

Acest lucru implica o abordare echilibrata in vederea dezvoltarii, a imbunatatirii productivitatii si a mentinerii unei gestionari pe baze solide a riscurilor, toate acestea contribuind la construirea unei afaceri durabile, cu accent puternic pe livrarea unor valori sporite actionarilor.

Politica de Remunerare este revizuita anual in cadrul procesului de revizuire independenta interna, pentru a fi in conformitate cu politicile si procedurile de remunerare aprobate de catre Consiliul de Supraveghere, precum si pentru alinierea principiilor de remunerare conform cadrului de guvernanta al Grupului Erste.

Componentele fixa si variabila ale remuneratiei totale sunt echilibrate in mod corespunzator, astfel incat structura de remunerare sa nu favorizeze interesele bancii si a persoanelor relevante in detrimentul intereselor clientului. Componenta fixa reprezinta o proportie suficient de mare din remuneratia totala.

Remuneratia variabila este legata de o performanta sustenabila si ajustata la riscuri, precum si de performanta exceptionala, in plus fata de nivelul necesar pentru indeplinirea responsabilitatilor din fisa postului, parte integranta a conditiilor de angajare. Este legata de sustenabilitate si asigura faptul ca platile efectuate nu promoveaza stimulente pentru asumarea excesiva a riscurilor sau vanzarea abuziva de produse.

12.9 Politica de recrutare

Politica privind Recrutarea, Trainingul si Administrarea Resurselor Umane stabileste cadrul general, metodologia, responsabilitatile, etapele de realizare, fluxul de informatii si documentele necesare in cadrul procesului de recrutare si selectie, inclusiv din perspectiva managementului promovarilor si al miscarilor interne in cadrul companiei. Politica stabileste principiile in baza carora se desfasoara procesul de selectie si recrutare, promovare si miscare interna a candidatilor pentru pozitiile vacante in cadrul BCR.

Indeplinirea cerintelor de experienta profesionala presupune cunostinte solide, teoretice si practice, despre activitatile desfasurate de catre Banca. Persoanele care ocupa un post de conducere trebuie sa aiba o experienta manageriala corespunzatoare atat nivelului de senioritate aferent fiecarei structuri organizatorice cat si profilului postului.

Pentru asigurarea unui proces de recrutare si selectie eficient aplicat in mod consecvent, se va tine cont de urmatoarele principii:

- selectarea candidatilor care corespund cel mai bine cu profilul postului vacant;
- oferirea de oportunitati egale pentru toti candidatii, interni si externi;
- asigurarea unui tratament egal si nediscriminatoriu pentru toti candidatii;
- asigurarea confidentialitatii datelor cu caracter personal si a candidaturilor;
- promovarea valorilor BCR;
- evitarea conflictelor de interese, asa cum sunt descrise in documentele interne si in prevederile legale in vigoare.

Politica privind Recrutarea, Trainingul si Administrarea Resurselor Umane este revizuita anual in vederea armonizarii proceselor interne pentru a asigura adaptarea recrutarii la nevoile companiei fata de conditiile pietei fortei de munca. Volumul total al activitatilor de recrutare are in vedere asigurarea stabilitatii si continuitatii activitatii printr-un echilibru al angajarilor externe si al recrutarilor din interior.

Incurajam candidatura interna si mobilitatea oamenilor pentru a pastra, dezvolta si retine talentele. Un newsletter cu oportunitati de cariera este trimis saptamanal catre toti angajatii, ceea ce sustine transparenta procesului de recrutare. Echipa de Consilieri in Cariera – o echipa dedicata de recrutatori si experti in dezvoltare, pregatita sa ajute colegii in alegerea unui nou traseu in cariera in cadrul bancii.

Totodata, cu scopul de a creste vizibilitatea brandului de angajator al BCR, am initiat si continuat activitati specifice de employer branding prin utilizarea de platforme online (ex. LinkedIn), organizand evenimente de cariera si participand la conferinte sau evenimente dedicate IT (e.g. DevTalks, Dev Con). Organizam programe pentru tineri absolventi si studenti (Learn@BCR, IT Academy, Data and Financial Analysis, George

Raportul administratorilor

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023

12. Responsabilitate sociala, diversitate si activitati pentru dezvoltare (continuare)

12.9 Politica de recrutare (continuare)

Friends, Joblandia, Scoala de Cariere), realizam parteneriate cu universitati si organizatii profesionale si studentesti (ONG). De asemenea in 2023 am actualizat sectiunea Cariere de pe site-ul bancii: <https://www.bcr.ro/ro/cariere>.

Rezultatele au vizat imbunatatirea calitatii si numarului aplicatiilor primite si acces mai facil la specialisti, atat cei din domeniul bancar, cat si cei din IT.

Organizarea de programe si evenimente dedicate tinerilor absolventi au avut ca scop promovarea oportunitatilor pe care le avem in Banca pentru tineri, in contextul necesitatii angajarii de noi colegi in diverse arii de activitate. Doua programe au fost dezvoltate, pe parcursul anului 2023:

- Joblandia - program dedicat elevilor de liceu, menit sa ii ajute sa inteleaga ce inseamna o cariera in banca si sa le creasca nivelul de educatie financiara. Intr-un singur an, am avut 220 de participanti.

- Scoala de Cariere – program de dezvoltare dedicat tinerilor, menit sa ii ajute sa isi aleaga o cariera cu sens si care sa li se potriveasca, dar si sa ii ajute sa se pregateasca pentru un interviu, indiferent ce companie ar alege. Angajatii bancii sunt Profesori de Investitii in Cariera. In trimestrul 4 2023, am avut peste 1,000 de participanti.

In plus, pentru o buna adaptare la mediul din organizatie, punem la dispozitia noilor angajati programe de Induction, Onboarding si training dedicate, adaptate specificului de activitate ce urmeaza a fi desfasurat in Banca.

12.10 Climatul organizational

In vederea evaluarii climatului organizational si al nivelului de leadership din Banca, Directia Resurse Umane (redenumita in 2024 Directia People and Culture) pune la dispozitia managementului mai multe instrumente de feedback.

In acest sens, in fiecare an se deruleaza Sondajul de Implicare si Satisfactie al angajatilor care este un instrument ce masoara gradul de angajament al angajatilor si climatul din companie. Totodata, pentru managerii din companie este organizat un chestionar privind competentele manageriale (LEAD) care permite colectarea de feedback din partea superiorului ierarhic, al angajatilor din subordine si al colaboratorilor.

Toate studiile de climat si leadership sunt derulate prin intermediul unor platforme online. Datele puse la dispozitie de instrumentele mentionate sunt completate de comentarii deschise din partea angajatilor care sunt incluse in planurile de actiune privind cresterea nivelului de satisfactie si angajament al angajatilor si imbunatatirea abilitatilor de leadership.

Actiunile noastre de implicare sunt derulate printr-o serie de comunitati interne pe care le-am definit ca un grup de angajati afiliati in jurul unui interes comun, cum ar fi contributia la o cultura motivanta (Comunitatea MAGICy), sprijinul emotional pentru parinti (Comunitatea Mindful Parent), dezvoltarea personala (Comunitatea Gen. Z) sau sport.

Campania de comunicare interna Valued@BCR a fost lansata in 2023 si are ca scop informarea tuturor angajatilor cu privire la actiunile menite sa ii motiveze si valorizeze: noul pachet de beneficii, adaptarea programului de lucru, experienta unica de invatare pe care o cream pentru ei.

HR Open Line este o serie de evenimente online care abordeaza subiecte de HR, ajutandu-i pe colegi sa inteleaga noutatile si subiectele actuale pentru ei, cum ar fi beneficiile sau procesul intern de recrutare. Totodata, aceste evenimente ii ajuta pe colegi sa cunoasca activitatea, invitand un reprezentant al fiecarui departament sa prezinte echipa si rolul acesteia in organizatie.

Presedintele Consiliului de Supraveghere,

Manfred WIMMER


DECLARAȚIE

În conformitate cu prevederile art. 30 și 31 din Legea Contabilității nr. 82/1991

S-au întocmit "Situatiile financiare individuale și consolidate" la 31 decembrie 2023 ale Grupului Banca Comercială Română ("Grupul") și ale băncii individuale ("Banca"), în conformitate cu prevederile Ordinului Băncii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit, cu modificările și completările ulterioare.

Subsemnatii, Sergiu Cristian Manea în calitate de Președinte Executiv al Băncii Comerciale Române SA și Elke Meier, în calitate de Vicepreședinte Executiv al Băncii Comerciale Române SA, ne asumăm răspunderea pentru întocmirea situațiilor financiare anuale la 31.12.2023 și confirmăm ca:

- a) Politicile contabile utilizate la întocmirea situațiilor financiare consolidate și individuale pentru anul 2023 sunt în conformitate cu reglementările contabile aplicabile instituțiilor de credit, respectiv a Ordinului BNR nr. 27/2010;
- b) Situațiile financiare individuale și consolidate anuale reflectă o imagine fidelă a situației financiare, a performanței financiare și a altor informații referitoare la activitatea Băncii și a Grupului;
- c) Banca Comercială Română depune situații financiare și își desfășoară activitatea pe baza principiului continuității afacerii.

Președinte executiv,
Sergiu Cristian Manea



Vicepreședinte executiv,
Elke Meier

