NOTA				
AUTOR/ RESPONSABIL	**Numar nota**	66 / 13.03.2023		
	Entitate responsabila	Directia Contabilitate - Badea Gina		
	Nivel confidentialitate	Confidential		
	Nume, prenume autor	Pascal Oana – Directia Contabilitate		
1. Referitor la	Situatii financiare anuale individuale si consolidate pentru exercitiul financiar 2022 si rapoartele aferente			
2. Pentru		**Informare**	**Avizare**	**Aprobare**
	DE	☐	☐	☐
	VPC	☐	☐	☐
	Comitete CEx	☐	☐	☐
	CEx	☐	☐	☐
	Comitete CS	☐	☐	☐
	CS	☐	☐	☐
	AGA	☐	☐	☐
	Alt nivel	☐	N/A	☐
		N / A		
3. Scop	Aprobare			
4. Hotararea propusa	Avizarea de catre Comitetul Executiv si inaintarea pentru analiza Comitetului de Audit, pentru avizarea Consiliului de Supraveghere si pentru aprobarea Adunarii Generale Ordinare a Actionarilor a situatiilor financiare individuale si consolidate pentru anul 2022 pregatite in conformitate cu Standardele Financiare Internationale de Raportare, auditate, insotite de urmatoarele rapoarte: a) Raportul individual si consolidat al Administratorilor pentru anul 2022, intocmit in conformitate cu Ordinul BNR 27/2010, cu modificarile si completarile ulterioare; b) Raportul auditorului independent privind situatiile financiare anuale individuale si consolidate ale BCR, intocmite in conformitate cu IFRS pentru anul 2022; c) Raportul anual intocmit in conformitate cu Anexa 15 la Regulamentul ASF nr. 5/2018, cu modificarile si completarile ulterioare.			

5. Continut:

5.1. Cerinte legale

5.1.1. Situatii financiare anuale

Banca Comerciala Romana intocmeste, aproba si publica situatiile financiare anuale auditate individuale si consolidate incheiate la data de 31 decembrie 2022, in conformitate cu prevederile Legii Contabilitatii nr. 82/1991, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare si Reglementarile contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara aplicabile institutiilor de credit aprobate prin Ordinul BNR nr. 27/2010, cu modificarile si completarile ulterioare.

Situatiile financiare anuale individuale si consolidate pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022

sunt supuse aprobarii Adunarii Generale a Actionarilor insotite de:

- Raportul auditorului independent;
- Raportul individual si consolidat al administratorilor.

Situatiile financiare anuale individuale si consolidate, Raportul administratorilor individual si consolidat si Raportul auditorului independent pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022 insotite de declaratia persoanelor responsabile intocmita in conformitate cu articolele 30 si 31 ale Legii Contabilitatii nr. 82/1991 sunt subiect de publicare dupa aprobarea Adunarii Generale a Actionarilor si de asemenea sunt postate pe website-ul BCR la data publicarii convocarii Adunarii Generale a Actionarilor pentru consultare de catre actionari.

5.1.2. Raportul anual intocmit in conformitate cu Regulamentul ASF nr. 5/2018 (Anexa 15), cu modificarile si completarile ulterioare

Banca este emitenta de obligatiuni cotate pe Bursa de Valori Bucuresti. In cadrul documentatiei privind Programul de emitere de obligatiuni (Euro Medium Term Notes) de catre Banca Comerciala Romana, statul desemnat care urmeaza sa indeplineasca cerintele de raportare, in conformitate cu Directiva 2004/109/EC (privind Transparenta) este Romania. Conform reglementarilor internationale (Directiva privind transparenta), BCR si-a asumat obligatiile de raportare fata de detinatorii de obligatiuni, respectiv transmiterea catre Autoritatea de Supraveghere Financiara (ASF) si publicarea pe pagina de internet a BCR a rapoartelor prevazute in legislatia relevanta (Regulamentul ASF nr 5/2018 privind emitentii de obligatiuni). Pe langa situatiile financiare anuale, Banca trebuie astfel sa intocmeasca si un raport anual, semnat de reprezentantii societatii care sa respecte structura informatiilor necesare asa cum este aceasta detaliata in Anexa 15 la Regulamentul ASF 5/2018.

5.1.3 Situatii financiare intocmite in conformitate cu Formatul Electronic Unic European (ESEF)

Potrivit prevederilor art. 153 din Legea nr. 24/2017 privind emitenții de instrumente financiare şi operațiuni de piață, cu modificările și completările ulterioare, emitenții ale căror valori mobiliare sunt tranzacționate pe piața reglementată din România au obligația de a întocmi rapoartele financiare anuale într-un format de raportare electronic unic (ESEF), pregatite in limbajul iXBRL, ulterior emiterii de către Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare (ESMA) a unor Standarde Tehnice de Raportare (RTS) în acest sens, dar nu mai devreme de data de 1 ianuarie 2020. Această prevedere a fost introdusă la nivelul legislației naționale în vederea transpunerii actualelor prevederi ale art. 4 alin. (7) din Directiva 2004/109/CE.

În contextul pandemiei COVID-19, ASF a amânat cu 1 an cerințele de raportare ESEF pentru emitenții de valori mobiliare tranzacționate pe piețele reglementate, astfel că prima raportare a fost la 31.12.2021, cuprinzând situațiile financiare consolidate primare (situația poziției financiare, situația profitului sau pierderii, situația modificărilor în capitalurile proprii și situația fluxurilor de numerar) și unele informații limitate despre emitent. Începând cu anul 2022, raportul cuprinde setul complet de situații financiare. Raportul este auditat și publicat pe site-ul BCR, simultan cu situațiile financiare anuale.

5.2. Sumarul situatiilor financiare individuale si consolidate

Principalele elemente ale Bilantului Contabil si Contului de Profit sau Pierdere sunt prezentate mai jos:

	BCR Grup			Banca		
RON mil.	**31-Dec-22**	**31-Dec-21**	**Delta (%)**	**31-Dec-22**	**31-Dec-21**	**Delta (%)**
Total active	98.850	90.255	10%	97.756	89.090	10%
Capitaluri proprii	11.055	9.720	14%	10.906	9.486	15%

	BCR Grup			Banca		
RON mil.	**31-Dec-22**	**31-Dec-21**	**Delta (%)**	**31-Dec-22**	**31-Dec-21**	**Delta (%)**
Profit net	1.746	1.410	24%	1.830	1.378	33%

În 2022, activele Grupului BCR au crescut de la 90.255 mil. lei (31 decembrie 2021) la 98.850 mil. lei (31 decembrie 2022), în principal datorită creșterii creditelor acordate clienților.

Grupul BCR a înregistrat un profit net de 1.746 mil RON în 2022, mai mare cu 24% față de 1.410 mil RON în 2021, pe fondul îmbunătățirii performanțelor operaționale în principal din cauza unui mediu mai ridicat al ratelor dobânzilor și a unor volume de afaceri mai mari.

Rezultatul operațional s-a îmbunătățit cu 29%, ajungând la 2.735,4 mil RON în 2022, de la 2.120,1 mil RON în 2021, pe fondul creșterii veniturilor operationale, în timp ce cheltuielile de exploatare au crescut ușor. Ca atare, raportul cost-venit s-a îmbunătățit la 40,7% în 2022, față de 44,1% în 2021.

Principalele politici contabile ale Bancii si Grupului BCR au fost aplicate consecvent in 2022 in comparatie cu 2021.

Principalele judecati si estimari contabile prezentate in situatiile financiare se refera la:
- Valoarea justa a instrumentelor financiare;
- Ajustari pentru depreciere privind creditele si alte avansuri;
- Creante privind impozitul pe profit amanat;
- Beneficii acordate la data pensionarii;
- Provizioane privind potentiale clauze abuzive;
- Activul fiscal rezultat din tratamentul fiscal al ajustarilor pentru deprecierea filialelor;
- Ajustarea pentru depreciere aferenta filialelor (cu efect numai in situatiile financiare individuale).

Principalele litigii prezentate in Situatiile financiare la Nota 36 sunt:
- Litigiul cu Curtea de Conturi a Romaniei pentru BCR Banca pentru Locuinte privind raportul de audit din 2015;
- Litigiul privind BFP;
- Litigiul misiunilor de control al autoritatilor fiscale in BCR referitoare la impozitul pe profit pentru perioada 2012- 2015.

5.3. Sumarul raportului individual si consolidat al administratorilor

Principalele informatii incluse in Raportul administratorilor individual si consolidat sunt:

- Mediul macroeconomic;
- Evolutia principalilor indicatori financiari si comerciali in 2022;
- Perspectivele activitatii BCR in 2023;
- Situatia pozitiei si performantei financiare a Bancii si Grupului BCR;
- Conturile de capital si distribuirea profitului;
- Prezentarea activitatii filialelor;
- Profilul de risc al BCR si Grupului BCR;
- Guvernanta corporativa;
- Responsabilitatea sociala, diversitate si activitati pentru dezvoltare.

5.4. Sumarul raportului anual intocmit in conformitate cu Regulamentul ASF nr. 5/2018 (Anexa 15)

Principalele informatii incluse in raportul anual conform Regulamentului ASF nr. 5/2018 (Anexa 15) sunt:

- Analiza activitatii Bancii;
- Active corporale;
- Piata valorilor mobiliare emise de banca;
- Politica Bancii privind dividendele;
- Conducerea Bancii;
- Situatia financiar – contabila a Bancii;
- Anexe (actul constitutiv, lista subsidiarelor la 31.12.2022 etc).

5.5. Concluzii:

Supunem avizarii Comitetului Executiv situatiile financiare individuale si consolidate ale BCR pentru anul 2022 pregatite in conformitate cu Standardele Financiare Internationale de Raportare, insotite de urmatoarele rapoarte:
a) Raportul individual si consolidat al Administratorilor pentru anul 2022 intocmit in conformitate cu Ordinul BNR 27/2010, cu modificarile si completarile ulterioare;

b) Raportul auditorilor independenti asupra situatiilor financiare anuale individuale ale BCR si respectiv asupra situatiilor financiare consolidate ale Grupului BCR intocmite in conformitate cu IFRS pentru anul 2022; c) Raportul anual intocmit in conformitate cu Anexa 15 la Regulamentul ASF nr.5/2018, cu modificarile si completarile ulterioare.

Director Executiv:	**Semnatura:**
Prezinta:	

SEMNATURA MEMBRILOR COMITETULUI EXECUTIV

Membru	**Semnatura**
Dima Dana Luciana **VP Executiv Retail & Private Banking**	
Kolarik Thomas **VP Executiv Operatiuni si IT**	
Manea Sergiu Cristian **Presedinte executiv**	
Meier Elke **VP Executiv Financiar**	
Kajgana Ilinka **VP Executiv Risc**	

Conflictele de interese	***Conflicts of interests***
Niciun membru al Comitetului Executiv/ Consiliului de Supraveghere care voteaza propunerile din prezenta nota, nu ar trebui sa aiba niciun interes direct si/sau indirect care sa determine o influenta negativa asupra independentei judecatii sale si care sa declanseze orice conflict de interese, care sa il/ o impiedice sa participe in procesul decizional. In cazul in care membrul Comitetului Executiv/ Consiliului de Supraveghere identifica orice conflict de interese el/ ea va actiona in conformitate cu cadrul local de reglementare a Conflctului de interese (Codul de Etica si Codul Organelor de Conducere)	*No Management Board/Supervisory Board member voting on the present memo's proposal, should have any direct and/or indirect interest in to cause any negative impact upon his/her independent judgment as well as to trigger any conflict of interests, to impede him/her to participate to the decision making process. In case the Management Board/Supervisory Board member identifies any conflict of interests, he/she will act in accordance with Conflict of Interest local framework (Code of Ethics and Code for Management Bodies)*

Banca Comercială Română S.A.

Situaţii Financiare Consolidate şi Individuale (Grupul şi Banca)

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

549300ORLU6LN5YD8X90

31 decembrie 2022

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 semnificative 7
Performanta/rezultate 12
1. Venituri nete din dobanzi 12
2. Venituri nete din taxe si comisioane 13
3. Venituri din dividende 14
4. Venituri nete din tranzactionare 14
5. Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing operational 14
6. Cheltuieli administrative 14
7. Pierderea neta din deprecierea instrumentelor financiare 16
8. Reconcilierea rezultatului net al deprecierii cu modificarile rezervelor pentru pierderi din credit 17
9. Alte rezultate operationale 17
10. Impozitul pe profit 18
11. Dividende platite 21
Instrumente financiare – Politici contabile semnificative 21
Instrumente financiare detinute la cost amortizat 27
12. Numerar si echivalente de numerar 28
13. Active financiare la cost amortizat 28
14. Creante comerciale si alte creante 31
15. Datorii financiare evaluate la cost amortizat 32
Instrumente financiare la valoare justa 35
16. Instrumente financiare derivate detinute in vederea tranzactionarii 35
17. Alte active detinute pentru tranzactionare 36
18. Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere 36
19. Active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global 36
Instrumente financiare – alte elemente prezentate 38
20. Titluri de valoare 38
21. Valoarea justa a activelor si datoriilor financiare 39
22. Active gajate 45
23. Transferul activelor financiare 45
Managementul riscului si capitalului 47
24. Administrarea riscului 47
25. Fonduri proprii si cerinte de capital 55
26. Riscul de credit 55
27. Riscul de piata 91
28. Riscul de lichiditate 94
Active imobilizate si alte investitii 98
29. Imobilizari corporale si investitii imobiliare 98
30. Valoarea justa a activelor nefinanciare 103
31. Imobilizari necorporale 104
32. Alte active 106
33. Leasing 106
Alte datorii si provizioane 109
34. Alte datorii 109
35. Provizioane 109
Litigii 112
36. Litigii si datorii contingente 112
Instrumente de capital, capitaluri poprii si rezerve 115
37. Capitaluri proprii 115
Perimetrul de consolidare 116
38. Investitii in filiale 116
39. Investitii in entitati asociate si asocieri in participatie 119
Alte prezentari relevante 120
40. Informare pe segmente 120
41. Rata de rentabilitate a activelor si informatii despre cifra de afaceri 129
42. Tranzactii cu parti afiliate si principalii actionari 129
43. Onorarii pentru servicii de audit si consultanta 132
44. Active detinute in vederea vanzarii si datorii asociate acestor active 132
45. Impartirea activelor si datoriilor intre curente si pe termen lung 133
46. Raportarea pe tari 134
47. Reforma ratelor dobanzilor de referinta 135
48. Evenimente ulterioare datei bilantului 135
Raportul Administratorilor

Raportul Auditorului Independent

Către Acționarii Băncii Comerciale Române S.A.

Raport privind auditul situațiilor financiare

Opinia noastră

În opinia noastră, situațiile financiare consolidate și individuale oferă o imagine fidelă a poziției financiare consolidate și individuale a Băncii Comerciale Române S.A. („Banca") și a filialelor sale (împreună „Grupul") la 31 decembrie 2022, 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, 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 24 martie 2023.

Situațiile financiare consolidate și individuale auditate

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

- Situatia profitului sau pierderii consolidat si individual la 31 decembrie 2022;
- Situatia altor elemente ale rezultatului global consolidat si individual la 31 decembrie 2022;
- Situatia pozitiei financiare consolidat si individual la 31 decembrie 2022;
- Situatia modificarilor in capitalurile proprii consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2022;
- Situatia fluxurilor de trezorerie consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2022; și
- note la situațiile financiare consolidate și individuale, care includ politicile contabile semnificative și alte informații explicative.

Situațiile financiare consolidate la 31 decembrie 2022 se identifică astfel:

- Total capitaluri proprii: 11.054.799 mii RON;
- Rezultatul net al perioadei: 1.745.919 mii RON.

Situațiile financiare individuale la 31 decembrie 2022 se identifică astfel:

- Total capitaluri proprii: 10.906.421 mii RON;
- Rezultatul net al perioadei: 1.830.016 mii RON.

Banca are sediul social în clădirea A din Business Garden, Calea Plevnei nr.159, etajul 6, București, România 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

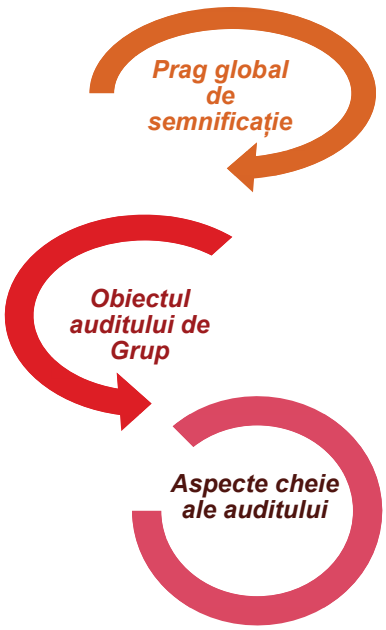
Suntem independenți față de Grup și Bancă conform Codului Etic Internațional pentru Profesioniștii Contabili (inclusiv Standardele Internaționale privind Independența) emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (Codul IESBA) și cerințelor de etică profesională conform 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 2022 și 31 decembrie 2022, 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: 111.028 mii RON, atât pentru situațiile financiare consolidate cât și individuale, care reprezintă 5% din rezultatul înainte de impozitare din activități continue al Băncii.

Am planificat și realizat auditul pentru anul 2022 considerând structura actuală a Grupului, în care Banca reprezintă, în mod semnificativ, marea majoritate a activelor, datoriilor, veniturilor 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 deprecierii creditelor și avansurilor acordate clienților.

Aspecte fiscale rezultate în urma tratamentul fiscal aferent deductibilității cheltuielilor Băncii cu deprecierea investițiilor în filialele sale.

Impactul asupra filialei BCR Banca pentru Locuințe SA aferent controlului realizat de Curtea de Conturi a României.

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 amploarea 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	111.028 mii RON
Cum a fost determinat	5% din Rezultatul inainte de impozitare din activități continue a Băncii conform situației individuale a profitului sau pierderii la 31 decembrie 2022.
Raționamentul pentru determinarea criteriului de referință utilizat pentru pragul de semnificație	Am ales rezultatul (profitul) înainte de impozitare din activități continue a 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 agreat cu Comitetul de Audit că le vom raporta acele erori identificate în cursul auditului care depășesc 5.551 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	Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie
Aplicarea IFRS 9 în calculul deprecierii creditelor și avansurilor acordate clienților	
Calculul deprecierii conform IFRS 9 prevede estimarea de pierderi 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 deprecieri bazate pe pierderi 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), standardul prevede deprecieri bazate pe pierderi pe întreaga durată de viață a creditului. O evaluare a pierderilor așteptate din risc de credit pentru creditele și avansurile acordate clienților în Stadiul 1, Stadiul 2, a celor nesemnificative în Stadiul 3 se realizează în mod colectiv; ipotezele cheie fiind probabilitatea unui credit de a înregistra întârzieri la plată și ulterior de a intra în stare de nerambursare, definiția unei creșteri semnificative a riscului de credit, expunerea la momentul intrării în stare de nerambursare și recuperările estimate din creditele în stare de nerambursare. Pentru determinarea ipotezelor cheie sunt utilizate modele statistice, incluzând diferite scenarii macroeconomice viitoare. Pentru creditele și avansurile semnificative aflate în Stadiul 3, pierderile așteptate din risc de credit sunt evaluate 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 al estimărilor folosite în determinarea pierderile așteptate din risc de credit, și în particular anticiparea premiselor economice viitoare, au crescut semnificativ datorită turbulențelor geopolitice și economice din anul 2022. În acest timp au fost implementate programe de suport precum moratoriile publice și private (cu efecte predominant în 2020, iar, la o scară mult mai mică, și în 2021 și 2022) sau plafonarea	În ceea ce privește implementarea modelelor statistice privind pierderile așteptate din risc de credit, am evaluat conformitatea metodologiilor și a modelelor cheie cu prevederile IFRS 9. Am efectuat această evaluare împreună cu experții noștri tehnici în managementul riscului de credit. De asemenea, am evaluat metodologia actualizată, inclusiv noile modele macroeconomice pentru creditele retail și non-retail, aferentă calculul deprecierii creditelor și avansurilor acordate clienților și rezonabilitatea multiplelor scenarii economice, inclusiv severitatea și magnitudinea scenariilor modelate, precum și a modului în care acestea sunt considerate și aplicate ipotezelor obținute din modelele statistice folosite în determinarea pierderilor așteptate din risc de credit la data bilanțului. Am testat controalele de monitorizare inclusiv prin evaluarea cadrului de validare independent aferent modelelor statistice, a rezultatelor validării și a cadrului general de guvernanță al modelelor IFRS 9. Am testat pe bază de eșantion principalele controale care adresează datele de intrare critice, 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 descrise mai jos. Am efectuat teste de detaliu asupra datelor critice utilizate în calculul pierderilor așteptate din risc de credit la 31 decembrie 2022. Am testat pe bază de eșantion modelele statistice utilizate de conducere pentru a determina ipotezele cheie (probabilitatea

Aspect cheie al auditului	Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie
prețurilor la energie pentru consumatori finali eligibili. Acestea au condus la rate de default observabile reduse și au complicat reflectarea la timp a potențialei deteriorări a portofoliului de credite, având deci un impact negativ asupra predictibilității modelelor statistice de risc de credit. Considerând creșterea semnificativă a incertitudinilor în ceea ce privește datele primare folosite în calculul deprecierii creditelor și avansurilor acordate clienților, Banca a gestionat riscul de credit aferent printr-o varietate de măsuri, precum: i. Actualizarea, pe parcursul anului, a indicatorilor macro-economici prognozati cu cele mai recente prognoze economice și revizuirea ponderilor aplicate scenariilor utilizate, astfel încât acești indicatori actualizați reflectă la zi efectul crescut al incertitudinilor aferente premiselor economice; aceste modificări au fost reflectate în calculul parametrilor aferenți probabilității creditelor de a intra în stare de nerambursare și respectiv recuperărilor estimate din creditele în stare de nerambursare. ii. Folosirea ajustărilor post-model, prin care sub-populații de expuneri cu risc de credit perceput drept ridicat (e.g. clienți care operează în industrii afectate în mod particular de turbulențele economice) sunt transferate în Stadiul 2, iar calculul deprecierii se bazează pe pierderi pe întreaga durată de viață a creditelor, chiar dacă nu sunt îndeplinite alte criterii pentru transferul în Stadiul 2. iii. Actualizarea modelelor macroeconomice atât pentru portofoliul non-retail cât și cel retail. Ținând cont de (i) judecățile semnificative ale managementului, folosite pentru determinarea ajustărilor post-model, a indicatorilor macro-economici și a ponderilor aplicate scenariilor utilizate a acestor indicatori, (ii) nivelul ridicat de incertitudine cu privire la premisele economice, (iii) complexitatea modelelor și a ipotezelor interdependente, care necesită un efort de audit crescut și (iv) mărimii deprecierii	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. Am testat că ipotezele cheie (probabilitatea de intrare în stare de nerambursare, pierderea în caz de intrare în stare de nerambursare) obținute prin modelele de estimare și care ulterior au fost aprobate de conducere au fost efectiv implementate în sistemul de calcul al pierderilor așteptate din risc de credit. Am verificat reconcilierea rezultatelor obținute din sistemul de calcul automat al pierderilor așteptate din risc de credit cu balanța contabilă auditată. 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 principalelor date de intrare, a ipotezelor și a fluxurilor de numerar actualizate atât din fluxurile de numerar operaționale, cât și cele din recuperările din garanții, care susțin pierderile așteptate din risc de credit. În ceea ce privește ajustările post-model, am obținut analiza actualizată asupra industriilor, care implică gruparea debitorilor care în mod particular sunt expuși la premisele economice negative și ne-am asigurat că această grupare a fost aprobată adecvat și că este în linie cu înțelegerea noastră a pieței. De asemenea, am aplicat, în mod independent, ajustările post-model asupra portofoliu de credite și avansuri acordate clienților, pentru a ne asigura că expunerile relevante au fost transferate în Stadiul 2 și de asemenea am testat alocarea globală per stadii a expunerilor din credite și avansuri acordate clienților. Am selectat un eșantion reprezentativ de expuneri individuale, aplicând criterii de risc și incluzând atât clienți performanți cât

Aspect cheie al auditului	Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie
creditelor și avansurilor acordate clienților, am determinat această arie drept un aspect cheie al auditului. „Politici contabile semnificative", 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 credite și avansuri acordate clienților.	și depreciați, beneficiind sau nu de măsuri de amânare a plății creditelor, și am testat evaluările de risc de credit realizate de Bancă, și, acolo unde a fost aplicabil, calculul pierderilor așteptate de risc de credit pentru expunerile depreciate. Ne-am concentrat testele asupra identificării indiciilor de incapacitate de rambursare a creditelor de către clienții din eșantionul nostru pentru a ne asigura că sunt identificate la timp creșterile semnificative de risc de credit și expunerile depreciate.
Aspecte fiscale rezultate în urma tratamentului fiscal aferent deductibilității cheltuielilor Băncii cu deprecierea investițiilor în filialele sale Ne-am concentrat pe rezultatele tratamentului fiscal aferent deductibilității cheltuielilor Băncii cu deprecierea investițiilor în filialele sale (prezentat în Nota 10 "Impozitul pe profit") care a generat creanțe fiscale imobilizate deoarece evaluarea acestui aspect necesită conducerii Băncii aplicarea unor judecăți de valoare semnificative. Banca a considerat inițial cheltuiala cu ajustarea pentru deprecierea investițiilor în filiale ca fiind nedeductibilă fiscal. Cu toate acestea, Banca și-a reconsiderat evaluarea pe baza argumentelor determinate de conducerea Băncii și de consultanții săi fiscali externi. În consecință, conducerea Băncii a concluzionat că cheltuielile pentru deprecierea investițiilor în filiale, înregistrate în perioada 2012-2015 sunt deductibile și, în anul 2017, a contestat în instanța de judecată abordarea Agenției Naționale de Administrare Fiscală ("ANAF"). ANAF a realizat o inspecție fiscală în 2017, concluzionând că aceste cheltuieli sunt nedeductibile. Efectul acestei modificări a evaluării a rezultat în recunoașterea unei creanțe imobilizate fiscale în valoare de 168 milioane RON în conformitate cu IAS 12.46 "Impozitul pe profit" în situațiile financiare consolidate și individuale ale anului 2017 și având în vedere faptul că nu au existat	În ceea ce privește deductibilitatea cheltuielilor Băncii cu deprecierea investițiilor în filialele sale, am analizat, împreună cu specialiștii noștri fiscali, argumentele prezentate de către conducerea Băncii cu privire la deductibilitatea acestor cheltuieli, respectiv corespondența Băncii cu ANAF, precum și opiniile consultanților fiscali externi ai Băncii și ale avocaților săi. Considerând înțelegerea noastră asupra legislației fiscale din România și a altor factori care afectează această problemă, suntem de acord cu concluzia conducerii potrivit căreia cheltuielile cu ajustările pentru deprecierea investițiilor în filiale, înregistrate în perioada 2012 – 2015, ar trebui considerate ca fiind cheltuieli deductibile, si ca urmare o creanță fiscală imobilizată ar trebui să fie recunoscută în continuare în situațiile financiare consolidate și individuale ale anilor 2021 și 2022. Deși nu ne dezicem de la concluzia conducerii privind sustenabilitatea acestei poziții fiscale, cu toate acestea, așa cum este descris în situațiile financiare consolidate și individuale, o rezoluție finală a acestei dispute va fi determinată în urma soluționării litigiului în curs. Astfel, deductibilitatea cheltuielilor cu deprecierea filialelor înregistrate în perioada 2012 – 2015 este supusă incertitudinii inerente, iar soluționarea finală a acestui aspect

Aspect cheie al auditului	Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie
schimbări semnificative în perioada 2018 - 2022 cu privire la litigiul cu ANAF, soldul creanței imobilizate fiscale s-a modificat nesemnificativ, ajungând la 173 milioane RON la data de 31 decembrie 2022. A se vedea „Politici contabile semnificative”, Nota 10 ”Impozitul pe profit” și Nota 36 ”Litigii și datorii contingente” din situațiile financiare consolidate și individuale.	poate să nu fie în conformitate cu evaluarea actuală a conducerii.
Impactul asupra filialei BCR Banca pentru Locuințe SA aferent controlului realizat de Curtea de Conturi a României BCR Banca pentru Locuințe SA (”BpL”) este o bancă de economii și creditare ipotecară. Curtea de Conturi a României („CCR”) a identificat mai multe deficiențe în urma inspecției realizată în anul 2015, deficiențe care au fost cuprinse în Decizia CCR nr. 17 („Decizia CCR”). Majoritatea deficiențelor au apărut din interpretarea diferită a prevederilor legale aplicabile. BpL a contestat în instanță Decizia CCR. În martie 2017, Curtea de Apel a hotărât în favoarea BpL pentru 5 din cele 8 măsuri. Cu toate acestea, la 21 iunie 2019, Înalta Curte de Casație și Justiție („ICCJ”) a decis în cele din urmă în favoarea CCR pentru 6 dintre măsurile impuse de CCR. În anul 2021 CCR a efectuat un control în vederea verificării modului în care au fost îndeplinite măsurile impuse prin Decizia CCR și, ca urmare, BpL a plătit în 2022 primele de stat necuvenite, considerate prejudiciu, în sumă totală de 432.699 mii RON. Ulterior BpL a realizat plata aferentă impozitului cu reținere la sursă și a aplicat oficial pentru amnistia obligațiilor bugetare accesorii aferente (dobânzi și penalități de întârziere). Amnistia pentru accesoriile aferente impozitului cu reținere la sursă a fost acordată de către ANAF în februarie 2022. În cursul celui de al treilea trimestru din 2022, amnistia solicitată pentru sumele reprezentând obligații bugetare accesorii, aferente primelor de stat necuvenite a fost respinsă de către Ministerul Dezvoltării, Lucrărilor Publice și	Pentru a evalua adecvarea datoriei BpL rezultată din hotărârea Curții, am efectuat următoarele proceduri: ● Obținerea și evaluarea critică a documentelor relevante legate de litigiile BpL, inclusiv controlul de efectuat de CCR precum și corespondențele cu ANAF și MDLPA; ● Implicarea specialiștilor fiscali și juridici în analizarea acestor documente; ● Testarea plăților, realizate în 2022 de către BpL, reprezentând prime de stat necuvenite, considerate prejudiciu, precum și impozitul cu reținere la sursă aferent, verificându-le cu ordinele de plată aferente; ● Obținerea cererii de amnistie precum și a aprobării amnistiei pentru accesoriile aferente impozitului cu reținere la sursă; ● Testarea recunoașterii datoriei la 31 decembrie 2022 în baza criteriilor IFRS și reconcilierea sumei contabilizate pentru această datorie cu decizia MDLPA din decembrie 2022; ● Obținerea scrisorii avocatului extern care descrie situația și evoluția litigiilor; și ● Obținerea documentelor referitoare la creșterea de capital social a BpL din data de 27 decembrie 2022.

Aspect cheie al auditului	Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie
Administrației („MDLPA”). Ulterior, în decembrie 2022, MDLPA a emis o decizie prin care obligațiile accesorii, în valoare de 388.919 mii RON, pentru care BpL a cerut amnistia, au fost solicitate a fi plătite în termen de 30 de zile de la data la care BpL a primit decizia. Prin urmare, BpL a recunoscut o datorie în sumă de 388.919 mii RON, prin utilizarea provizionului de 156.201 mii RON recunoscut anterior și, recunoscând diferența de 232.718 mii RON drept cheltuială suplimentară. Cu toate acestea, BpL s-a opus atât respingerii de către MDLPA a amnistiei cât și deciziei MDLPA emisă în decembrie 2022, acțiuni în instanță fiind inițiate în acest sens. Ulterior, în decembrie 2022, acționarii BpL au aprobat creșterea de capital social în sumă de 167.500 mii RON, prin emiterea de noi acțiuni, această creștere de capital fiind decontată în data de 27 decembrie 2022 de către BCR, principalul acționar. Ca urmare a celor de mai sus, am considerat aceste litigii și tratamentul contabil aferent drept un aspect cheie al auditului. „Politici contabile semnificative”, Nota 35 „Provizioane”, Nota 36 ”Litigii și datorii contingente” și Nota 38 „Investiții în filiale”, din situațiile financiare consolidate și individuale oferă mai multe informații privind litigiile BpL și tratamentul contabil aferent.	

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 și a Băncii, procesele și controalele contabile, precum și specificul industriei în care Grupul și Banca operează.

Am planificat și realizat auditul pentru 2022 considerând structura actuală a Grupului, în care Banca reprezintă, în mod semnificativ marea majoritatea a activelor (99%), datoriilor (99%) și a profitului înainte de impozitare (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 celorlalte filiale ale Grupului (BCR Banca pentru Locuințe SA, BCR Leasing IFN SA și BCR Chișinau SA), iar asupra celorlalte filiale nu s-a considerat necesar efectuarea altor proceduri.

Raportare privind alte informații inclusiv Raportul Consolidat al Administratorilor

Administratorii sunt responsabili pentru alte informații. Alte informații cuprind Raportul Consolidat al Administratorilor și Declarația Nefinanciară Consolidată care este inclusă în Raportul Consolidat 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 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, punctul 33^(8), în legătură cu auditul situațiilor financiare consolidate, responsabilitatea noastră este de a verifica dacă Declarația Nefinanciară a fost întocmită.

Confirmăm că Declarația Nefinanciară Consolidată menționată la punctele 33^(1)-33^(7) a fost întocmită ca fiind parte din Raportul Consolidat 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 al Administratorilor, responsabilitatea noastră este de a aprecia dacă acesta a fost întocmit în conformitate cu Ordinul BNR 27/2010 (republicat), articolele 32, 33 și 34.

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

- informațiile prezentate în Raportul Consolidat 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 al Administratorilor a fost întocmit în conformitate cu Ordinul BNR 27/2010 (republicat), articolele 32, 33 și 34.

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

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanța 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 guvernanța 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 cumulat, 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 frauda 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 îndoieli 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 guvernanța 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 guvernanța 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 guvernanța, 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 de către Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor reprezentând o durată totală neîntreruptă a angajamentului nostru de șase ani, acoperind exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2017 până la 31 decembrie 2022.

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 pentru anul financiar încheiat la 31 decembrie 2022 incluse în fișierele digitale 549300ORLU6LN5YD8X90-2022-12-31-ro (“Prezentarea Situațiilor Financiare Consolidate“).

Descrierea informațiilor analizate şi identificarea criteriilor

Prezentarea Situațiilor Financiare Consolidate a fost realizată de conducerea BCR pentru a se conforma cerințelor Legii 24/2017, a Regulamentului Autoritatii 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 aplicabile”).

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 XBRL 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 concluzia 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 obţinem 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 Controlul Calității

Aplicăm prevederile Standardului International al Controlului de Calitate nr. 1 (ISQC1) și, prin urmare, menținem un sistem corespunzător al controlului calității care include politici documentate şi proceduri cu privire la conformitatea cu cerinţele de etică, standardele profesionale şi cerinţele legale şi 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 si 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 XBRL 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 marcări 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 în conformitate, în toate aspectele semnificative, cu Regulamentul ESEF.

Auditorul financiar responsabil pentru efectuarea auditului în baza căruia a rezultat acest raport al auditorului independent este Victor Sasu.

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

În numele

PricewaterhouseCoopers Audit SRL

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)
Auditor Financiar: Sasu Victor
Registrul Public Electronic: AF4097

Victor Sasu

Auditor financiar

înregistrat în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu nr. AF4097

Stefan Friedemann Weiblen

Administrator

București, 24 martie 2023

SITUATIA PROFITULUI SAU PIERDERII

Consolidat si individual la 31 decembrie 2022

Situatia profitului sau pierderii

	Note	Grup		Banca	
Mii RON		**31.12.2022**	**31.12.2021**	**31.12.2022**	**31.12.2021**
Venituri nete din dobanzi	1	**2.948.748**	**2.422.069**	**2.767.309**	**2.305.635**
Venituri din dobanzi		3.977.510	2.695.293	3.888.023	2.631.663
Alte venituri similare		76.989	65.960	2.682	3.299
Cheltuieli cu dobanzile		(1.085.570)	(320.385)	(1.103.445)	(310.614)
Alte cheltuieli similare		(20.181)	(18.799)	(19.951)	(18.713)
Venituri nete din taxe si comisioane	2	**944.240**	**867.922**	**897.686**	**805.904**
Venituri din taxe si comisioane		1.190.732	1.093.800	1.133.301	1.020.813
Cheltuieli cu taxe si comisioane		(246.492)	(225.878)	(235.615)	(214.909)
Venituri din dividende	3	3.804	3.210	26.808	4.303
Venituri nete din tranzactionare	4	595.841	386.284	579.217	377.933
Castigurile / (pierderile) aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere		22.235	2.642	22.235	2.642
Rezultatul net din conversia valutara		12.025	(5.430)	4.229	(2.925)
Rezultatul net din investitii prin metoda punerii in echivalenta	39	990	3.441	-	-
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing operational	5	87.579	111.568	5.063	5.953
Cheltuieli cu personalul	6	(895.947)	(799.008)	(828.548)	(737.025)
Alte cheltuieli administrative	6	(727.003)	(657.200)	(712.428)	(645.240)
Depreciere si amortizare	6	(257.089)	(215.432)	(206.586)	(205.366)
Castigurile / (pierderile) din derecunoasterea activelor financiare evaluate la cost amortizat		31	(31)	31	(31)
Pierderea neta din deprecierea instrumentelor financiare	7,8	(393.777)	(228.362)	(349.430)	(201.659)
Alte rezultate operationale, din care	9	**(183.795)**	**(161.277)**	**14.978**	**(29.637)**
Alte venituri		130.077	226.959	75.562	206.375
Alte cheltuieli		(313.872)	(388.236)	(60.584)	(236.012)
Rezultat inainte de impozitare din activitati continue		**2.157.882**	**1.730.396**	**2.220.564**	**1.680.487**
Impozitul pe profit	10	(411.963)	(320.618)	(390.548)	(302.570)
Rezultatul net al perioadei		**1.745.919**	**1.409.778**	**1.830.016**	**1.377.917**
Rezultat net atribuibil actionarilor care nu controleaza		13	7	-	-
Rezultat net atribuibil actionarilor societatii mama		**1.745.906**	**1.409.771**	**1.830.016**	**1.377.917**

PERSOANA AUTORIZATA,
Nume si prenume
Semnatura
Vicepresedinte Executiv,

Elke Meier

PERSOANA AUTORIZATA,
Nume si prenume
Semnatura
Director Directia Contabilitate,

Gina Badea

SITUATIA ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

Consolidat si individual la 31 decembrie 2022

Situatia altor elemente ale rezultatului global

	Grup		Banca	
Mii RON	**31.12.2022**	**31.12.2021**	**31.12.2022**	**31.12.2021**
Rezultatul net al perioadei	**1.745.919**	**1.409.778**	**1.830.016**	**1.377.917**
Alte elemente ale rezultatului global				
Elemente care nu vor fi reclasificate in situatia profitului sau pierderii				
Castiguri/(pierderi) actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	(10.104)	11.820	(10.104)	11.734
Impozite amanate aferente elementelor care nu vor fi reclasificate	1.617	(1.891)	1.617	(1.877)
Total elemente care nu vor fi reclasificate in situatia profitului sau pierderii	**(8.487)**	**9.929**	**(8.487)**	**9.857**
Elemente care pot fi reclasificate in situatia profitului sau pierderii				
Instrumente de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(211.550)	(214.471)	(213.067)	(214.713)
Rezerva din conversii valutare	(2.447)	7.886	-	-
Impozit amanat aferent elementelor ce pot fi reclasificate	33.909	34.325	34.091	34.354
Total elemente ce pot fi reclasificate in situatia profitului sau pierderii	**(180.088)**	**(172.260)**	**(178.976)**	**(180.359)**
Total alte elemente ale rezultatului global	**(188.575)**	**(162.331)**	**(187.463)**	**(170.502)**
Rezultatul global	**1.557.344**	**1.247.447**	**1.642.553**	**1.207.415**
Total rezultat global atribuibil actionarilor care nu controleaza	13	7	-	-
Total rezultat global atribuibil actionarilor societatii mama	1.557.331	1.247.440	1.642.553	1.207.415

Detaliile referitoare la impozitul amanat se gasesc in Nota 10 – Impozitul pe profit.
Detaliile referitoare castigurile sau pierderile actuariale din planurile de pensii cu beneficii se gasesc in Nota 35.

PERSOANA AUTORIZATA,
Nume si prenume
Semnatura
Vicepresedinte Executiv,

Elke Meier

PERSOANA AUTORIZATA,
Nume si prenume
Semnatura
Director Directia Contabilitate,

Gina Badea

SITUATIA POZITIEI FINANCIARE
Consolidat si individual la 31 decembrie 2022

Situatia pozitiei financiare

		Grup		Banca	
Mii RON	**Note**	**31.12.2022**	**31.12.2021**	**31.12.2022**	**31.12.2021**
Active					
Numerar si echivalente de numerar	12	15.224.576	13.317.439	15.224.262	13.069.516
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii		177.242	1.704.540	177.708	1.704.540
Instrumente financiare derivate	16	177.213	23.994	177.679	23.994
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	17,20	29	1.680.546	29	1.680.546
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	18	67.179	65.753	67.179	65.502
Instrumente de capital		50.851	35.121	50.851	34.870
Titluri de datorie		16.328	30.632	16.328	30.632
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	19,20	9.664.296	7.834.955	9.664.296	7.805.091
Titluri de datorie	19,20	9.664.296	7.834.955	9.664.296	7.805.091
din care titluri date in pensiune livrata		180.325	-	180.325	-
Active financiare evaluate la cost amortizat	13	68.046.211	62.702.857	69.264.841	63.381.929
din care titluri date in pensiune livrata	22	386.866	210.331	1.121.147	1.425.072
Titluri de datorie	13, 20	15.215.719	15.570.473	15.132.875	15.382.134
Credite si avansuri acordate bancilor	13	148.344	1.362.313	156.699	1.362.004
Credite si avansuri acordate clientilor	13	52.682.148	45.770.071	53.975.267	46.637.791
Creante din leasing financiar	33	1.745.363	1.445.231	8.405	11.240
Imobilizari corporale	29	1.029.207	1.094.606	820.797	820.178
Investitii imobiliare	29	148.543	150.223	148.543	150.223
Imobilizari necorporale	31	394.847	361.674	377.240	349.068
Investitii in asocieri in participatie si in entitati asociate	39	43.336	42.109	33.470	33.470
Creante din impozit curent	10	222.026	185.406	219.164	182.155
Creante din impozit amanat	10	197.778	200.946	184.550	194.629
Active detinute in vederea vanzarii si grupuri destinate cedarii	44	749.318	227.730	51.499	9.153
Creante comerciale si alte creante	14	901.025	653.237	875.813	631.610
Investitii in filiale	38	-	-	500.943	518.464
Alte active	32	239.113	268.413	137.497	163.730
Total active		**98.850.060**	**90.255.119**	**97.756.207**	**89.090.498**

Datorii si capitaluri proprii					
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii		163.579	22.343	163.579	22.359
Instrumente financiare derivate	16	163.579	22.343	163.579	22.359
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	15	84.713.627	77.835.634	84.930.411	77.617.727
Depozite de la institutii bancare	15	1.431.205	430.383	2.125.964	1.569.445
Imprumuturi si linii de finantare	15	648.189	849.192	189.261	246.763
Depozite de la clienti	15	75.588.537	72.458.416	75.609.053	71.721.511
Titluri de datorie emise	15	5.424.406	2.733.120	5.424.406	2.733.120
Credite subordonate	15	-	503.964	-	503.964
Alte datorii financiare	15	1.621.290	860.559	1.581.727	842.924
Datorii din leasing financiar	33	444.486	435.710	442.538	435.710
Provizioane	35	1.000.507	1.793.931	885.531	1.149.254
Datorii din impozit curent	10	75.162	48.764	70.202	45.104
Datorii din impozit amanat	10	19.443	14.317	-	-
Datorii asociate activelor detinute in vederea vanzarii si grupuri destinate cedarii	44	568.508	-	-	-
Alte datorii	34	809.949	383.978	357.525	333.489
Total capitaluri proprii	**37**	**11.054.799**	**9.720.442**	**10.906.421**	**9.486.855**
Atribuibile intereselor care nu controleaza		63	50	-	-
Atribuibil actionarilor societatii mama		11.054.736	9.720.392	10.906.421	9.486.855
Capital social		2.952.565	2.952.565	2.952.565	2.952.565
Alte instrumente de capital		741.555	-	741.555	-
Rezultat reportat		5.904.001	5.143.334	5.745.545	4.900.768
Alte rezerve		1.456.615	1.624.493	1.466.756	1.633.522
Total datorii si capitaluri proprii		**98.850.060**	**90.255.119**	**97.756.207**	**89.090.498**

PERSOANA AUTORIZATA,
Nume si prenume
Semnatura
Vicepresedinte Executiv,

Elke Meier

PERSOANA AUTORIZATA,
Nume si prenume
Semnatura
Director Directia Contabilitate,

Gina Badea

SITUATIA MODIFICARILOR IN CAPITALURILE PROPRII
Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2022

Situatia modificarilor in capitalurile proprii

												31.12.2022	Grup
Mii RON	**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 31.12.2021	**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 (i)	-	-	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**	

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

(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.

												31.12.2021	Grup
Mii RON	**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 31.12.2020	**2.952.565**	**395.483**	**-**	**4.630.400**	**1.197.466**	**155.693**	**(18.150)**	**67.002**	**(35.581)**	**9.344.878**	**43**	**9.344.921**	
Dividende distribuite	-	-	-	(871.926)	-	-	-	-	-	(871.926)	-	(871.926)	
Reclasificare intre elementele de capital	-	-	-	(24.911)	24.911	-	-	-	-	-	-	-	
Rezultatul global, din care	**-**	**-**	**-**	**1.409.771**	**-**	**(214.471)**	**7.886**	**11.820**	**32.434**	**1.247.440**	**7**	**1.247.447**	
Rezultatul net al perioadei	-	-	-	1.409.771	-	-	-	-	-	1.409.771	7	1.409.778	
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	(214.471)	7.886	11.820	32.434	(162.331)	-	(162.331)	
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**	

(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.

SITUATIA MODIFICARILOR IN CAPITALURILE PROPRII
Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2022

Situatia modificarilor in capitalurile proprii *(continuare)*

31.12.2022 Banca

Mii RON	Capital subscris	Prime de emisiune	Alte instrumente de capital	Rezultat reportat	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 (i)	-	-	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)
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**

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

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

31.12.2021 Banca

Mii RON	Capital subscris	Prime de emisiune	Alte instrumente de capital	Rezultat reportat	Alte rezerve (1)	Rezerve din valoare justa	Castiguri/(pierderi) actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	Impozit amanat	Total
Total capitaluri la 31.12.2020	**2.952.565**	**395.483**	**-**	**4.419.688**	**1.197.466**	**154.534**	**67.088**	**(35.458)**	**9.151.366**
Dividende distribuite	-	-	-	(871.926)	-	-	-	-	(871.926)
Reclasificare intre elementele de capital	-	-	-	(24.911)	24.911	-	-	-	-
Rezultatul global, din care	**-**	**-**	**-**	**1.377.917**	**-**	**(214.713)**	**11.734**	**32.477**	**1.207.415**
Rezultatul net al perioadei	-	-	-	1.377.917	-	-	-	-	1.377.917
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	(214.713)	11.734	32.477	(170.502)
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**

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

SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2022

Situatia fluxurilor de trezorerie

		Grup		Banca	
Mii RON	**Notes**	**31.12.2022**	**31.12.2021**	**31.12.2022**	**31.12.2021**
Rezultatul net al perioadei		**1.745.919**	**1.409.778**	**1.830.016**	**1.377.917**
Ajustari ale elementelor nemonetare in rezultatul net al perioadei					
Deprecierea, amortizarea activelor	6	257.089	215.432	206.586	205.366
Alocarea si reversarea deprecierii creditelor	7,8	356.454	202.660	318.435	175.115
Castiguri / (pierderi) din vanzarea de imobilizari corporale si necorporale	29,31	(2.636)	35.654	(10.319)	(24.542)
Castiguri/(Pierderi) din vanzarea activelor detinute in vederea vanzarii si grupuri destinate cedarii	44	96.574	50.382	(9.840)	50.382
Alte provizioane	35	(301.839)	(51.882)	(284.980)	15.004
Deprecierea investitiilor in filiale	38	-	-	139.736	(69.943)
Deprecierea activelor corporale si necorporale	9	22.847	116.109	20.890	24.127
Deprecierea altor active		6.835	-	6.551	-
Impozitul curent neplatit	14	368.320	202.740	344.763	241.463
Alte ajustari		198.326	35.850	(34.875)	57.708
Ajustari ale elementelor in profitul net al anului		(2.948.749)	(2.422.069)	(2.790.371)	(2.305.635)
Venituri din dobanzi din activitatea de exploatare		(3.524.685)	(2.103.106)	(3.376.963)	(1.988.247)
Cheltuieli cu dobanzile pentru activitatea de exploatare		876.674	274.882	901.607	256.246
Veniturile din dobanzi generate de activitatile de investitii	1	(529.815)	(658.147)	(513.742)	(646.715)
Cheltuieli cu dobanzile platite pentru activitatile de finantare	1	229.077	64.302	221.790	73.081
Venituri din dividende din activitati de investitii	3	-	-	(23.063)	-
Modificarea activelor si datoriilor din activitatea de exploatare dupa ajustarile elementelor nemonetare					
Active financiare - detinute pentru tranzactionare	16	1.680.517	(471.615)	1.680.517	(471.615)
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	18	20.733	1.925	20.733	1.925
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	19,20	(2.104.316)	(573.419)	(2.074.462)	(568.397)
Active financiare evaluate la cost amortizat		(6.950.255)	(4.471.785)	(6.661.592)	(4.897.545)
Credite si avansuri acordate bancilor	13	1.213.969	665.708	1.205.016	663.266
Credite si avansuri acordate clientilor	13	(7.864.092)	(4.993.642)	(7.869.443)	(5.564.677)
Creante din leasing financiar	33	(300.132)	(143.851)	2.835	3.866
Alte active din activitatea de exploatare	32	54.583	269.865	123.616	53.418
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	15	5.445.502	7.048.467	5.182.657	7.821.240
Depozite de la institutii bancare		1.040.292	(615.984)	556.312	(429.786)
Depozite de la clienti		3.643.037	7.581.642	3.887.542	8.129.793
Alte datorii financiare		762.173	82.809	738.803	121.233
Impozitul pe profit platit		(344.405)	(199.826)	(323.285)	(185.721)
Alte datorii din activitatea de exploatare	34	(401.713)	86.014	35.188	99.082
Dobanzi incasate din activitatea de exploatare		3.651.283	2.144.806	3.591.382	2.002.332
Dobanzi platite pentru activitatea de exploatare		(1.084.291)	(380.246)	(1.130.821)	(297.224)
Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare		**(233.222)**	**3.248.840**	**180.525**	**3.304.457**
Castiguri din vanzarea activelor:		2.616.736	3.312.692	2.329.823	2.491.749
Titluri de datorie la cost amortizat	13	2.275.932	3.118.694	2.251.811	2.333.166
Imobilizari corporale, necorporale, investitii imobiliare si active detinute pentru vanzare	29,31	340.804	193.998	78.012	158.583
Achizitii:		(2.414.823)	(4.204.128)	(2.299.279)	(3.843.640)
Titluri de datorie la cost amortizat	13	(2.165.586)	(3.808.264)	(2.067.308)	(3.675.171)
Imobilizari corporale, necorporale, investitii imobiliare si active detinute pentru vanzare	29,31	(249.237)	(395.864)	(231.971)	(168.469)
Contributia la cresterea capitalului filialelor si a entitatilor asociate	32	-	-	(167.500)	-
Dobanzi incasate din activitatea de investitii	1	514.764	664.932	498.691	653.500
Dividende primite din activitatea de investitii	3	-	-	23.063	-
Fluxuri de numerar din activitatea de investitii		**716.677**	**(226.504)**	**384.798**	**(698.391)**
Majorari de capital	37	741.555	-	741.555	-
Dividende platite actionarilor societatii mama	11	(963.452)	(870.887)	(963.452)	(870.887)
Dividende platite intereselor care nu controleaza	11	(1.090)	(1.039)	(1.090)	(1.039)
Plati de principal aferente datoriei din leasing financiar (IFRS 16)	33	(112.613)	(74.474)	(95.827)	(74.332)
Titluri de datorie rascumparate	15	-	(45.983)	-	(45.983)
Titluri de datorie emise	15	2.624.350	2.100.000	2.624.350	2.100.000
Intrari de numerar din alte activitati de finantare	29	235.440	-	4.891	-
Iesiri de numerar din alte activitati de finantare	15	(932.189)	(1.289.323)	(557.388)	(782.599)
Dobanzi platite pentru activitatea de finantare	1	(168.319)	(61.390)	(163.616)	(55.446)
Titluri de datorie emise		(136.747)	-	(136.747)	-
Alte activitati de finantare		(9.688)	(12.685)	(4.985)	(6.741)
Credite subordonate		(21.884)	(48.705)	(21.884)	(48.705)
Fluxuri de numerar din activitati de finantare		**1.423.682**	**(243.096)**	**1.589.423**	**269.714**
Numerar si echivalente de numerar la inceputul perioadei	**12**	**13.317.439**	**10.538.199**	**13.069.516**	**10.193.736**
Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare		(233.222)	3.248.840	180.525	3.304.457
Fluxuri de numerar din activitatea de investitii		716.677	(226.504)	384.798	(698.391)
Fluxuri de numerar din activitati de finantare		1.423.682	(243.096)	1.589.423	269.714
Numerar si echivalente de numerar la sfarsitul perioadei	**12**	**15.224.576**	**13.317.439**	**15.224.262**	**13.069.516**

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 servicii bancare si servicii de investitii bancare cu precadere in Romania pentru persoane fizice si juridice. 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 2022, Erste Bank a mai achizitionat 38,0091% din capitalul social al Bancii de la alti actionari (inclusiv de la angajati), totalizand 99,8891%. 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 Calea Plevnei nr.159, Business Garden cladirea A, etajul 6, Bucuresti, Romania.

Situatiile financiare consolidate pentru anul incheiat la 31 Decembrie 2022 au fost autorizate pentru a fi emise in conformitate cu hotararea Comitetului Executiv la data de 15 martie 2023 si a Consiliului de Supraveghere din 24 martie 2023.

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

Politici contabile semnificative

Politicile contabile se aplica atat situatiilor financiare consolidate ("Grup") cat si situatiilor financiare individuale ale Bancii, cu exceptia contabilizarii participatiilor in filiale si in entitati asociate aplicabile doar pentru situatiile financiare 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.

Situatiile financiare individuale si consolidate au fost intocmite pe baza costului istoric modificat pentru a include ajustarile de inflatie conform Standardului International de Contabilitate IAS 29 "Raportarea financiara in economii hiperinflationiste" pana la 31 decembrie 2003, cu exceptia activelor la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, activelor financiare detinute pentru tranzactionare, instrumentelor financiare derivate, activelor financiare netranzactionabile desemnate la valoarea justa prin profit sau pierdere si activelor financiare care sunt evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere.

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 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.

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) Prezentarea Covid-19, razboiul din Ucraina si contextul geopolitic

In situatiile financiare consolidate si individuale ale Grupului, impactul semnificativ ale epidemiei Covid-19, al razboiului din Ucraina si al contextului geopolitic sunt prezentate in subcapitol "Masurarea ajustarilor pentru pierderi asteptate (ECL) - Evaluarea colectiva" din Nota 26 care explica impactul asupra evaluarii ECL, analizele de senzitivitate si alte informatii privind expunerile de credite.

Politici contabile semnificative (*continuare*)

c) 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".

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".

Tratamentul contabil aplicat in contextul epidemiei COVID-19, razboiul din Ucraina si contextul geopolitic

i. Masuri privind amanarea la plata a creditelor

In 2022, Guvernul a emis un nou moratoriu public, inclusiv privind rambursarea imprumuturilor, cu scopul de a aborda consecintele economice generate de criza energetica si de razboiul dintre Rusia si Ucraina. Conditiile de accesare a amanarii rambursarii au fost similare cu cele referitoare la moratoriile COVID 19, bazate, de asemenea, pe o abordare de tip opt-in.

Amanarile la plata acordate modifica fluxurile contractuale initiale ale respectivului activ financiar si, ca urmare, sunt tratate ca modificari contractuale in conformitate cu prevederile IFRS 9.

In timpul oricarei perioade de amanare la plata, dobanda a continuat sa se acumuleze la soldul neachitat al imprumuturilor. Cu toate acestea, in multe cazuri se inregistreaza o pierdere economica, iar pierderile de modificare sunt recunoscute din punct de vedere contabil. Acest lucru rezulta din faptul ca dobanda acumulata, in loc sa fie rambursata sau capitalizata la sfarsitul perioadei de amanare la plata, este rambursata pe parcursul perioadei de dupa moratoriu. In cazul moratoriilor publice emise in 2022, impactul pentru Banca al pierderilor de modificare aferente recunoscute a fost nesemnificativ din cauza numarului mic de cereri ale clientilor.

In ceea ce priveste evaluarea cresterii semnificative a riscului de credit (SICR), Banca nu considera ca amanarile la plata constituie automat un eveniment declansator SICR, dar aplica reguli specifice de evaluare constand in informatii calitative si praguri cantitative. Detalii ale acestor evaluari si alte considerente asupra pierderii asteptate din credite din perspectiva epidemiei de COVID-19 sunt descrise in Nota 26 Riscul de credit.

In 2022, Grupul a primit un numar nesemnificativ de cereri de amanare la plata si, prin urmare, nu au fost identificate cresteri semnificative in ceea ce priveste numarul si valoarea noilor expuneri neperformante si nici cresteri semnificative ale zilelor scadente, la nivelul portofoliului de credite.

La data de 31 decembrie 2022, toate moratoriile publice sau private sunt incheiate.

ii. Garantii publice

In efortul de a atenua efectele economice ale COVID-19, guvernul a oferit garantii publice pentru expunerile bancilor. Garantiile financiare primite in cadrul masurilor publice luate in contextul COVID-19 se refera la facilitati noi de credit si, prin urmare, sunt considerate parte a contractului de credit. Garantiile financiare si alte tipuri de imbunatatiri de credit considerate ca fiind parte integranta a termenilor contractuali ai activelor financiare sunt incluse in estimarile pierderilor de credite asteptate. Criteriile pentru a fi considerate integrale sunt:

- garantia este incheiata la momentul sau aproape de momentul originarii activului financiar garantat;
- optiunea Bancii de a solicita acordarea garantiei este inclusa in contractul de credit.

Politici contabile semnificative (*continuare*)

Garantiile financiare si alte imbunatatiri de credit care nu sunt considerate integrale nu pot fi recunoscute direct in fluxurile de numerar asteptate. Acestea sunt recunoscute ca active rambursate in „Alte active" (adica active nefinanciare) atunci cand este indeplinit criteriul „aproape sigur" conform IAS 37.53.

iii. Deprecierea instrumentelor financiare

Principalul contributor la constituirea de provizioane in pozitia "Pierderea neta din depreciarea activelor financiare" aferenta Grupului, in suma de 314.337 mii RON (din deprecierea totala in valoare de 393.777 mii RON) este direct atribuibil modificarilor mediului macroeconomic si geopolitic:

- noi reguli de alocare in stadii pentru industriile ciclice si energie, cu o alocare aditionala de provizion in valoare de 93.945 mii RON pentru industriile ciclice si 81.172 mii RON pentru sectorul energetic, in principal pentru Societati Nefinanciare.
- actualizarea informatiilor cu caracter previzional (FLI) in suma de 139.220 mii RON.

d) 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. Estimarile si ipotezele utilizate se bazeaza pe experienta istorica si pe alti factori, cum ar fi planificarea precum si asteptarile 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);
- Evaluarea SPPI a instrumentelor financiare (Capitolul Instrumente financiare – Politici contabile semnificative);
- Evaluarea modelului de afaceri al instrumentelor financiare (Capitolul Instrumente financiare – Politici contabile semnificative);
- Valoarea justa a instrumentelor financiare (Capitolul Instrumente financiare la valoare justa);
- Deprecierea instrumentelor financiare (Capitolul Instrumente Financiare – Politici contabile semnificative, Nota 26 Riscul de credit);
- Deprecierea activelor nefinanciare (Capitolul Active imobilizate si alte investitii);
- Provizioane (Nota 35 Provizioane);
- Planuri de beneficii determinate ale angajatilor (Nota 35 Provizioane);
- Controlul filialelor (Nota 38 Investitii in filiale);
- Influenta semnificativa in entitati asociate si asocieri in participatie (Nota 39 Investitii in entitati asociate si asocieri in participatie).

e) Aplicarea de noi IFRS/IAS sau standarde modificate

Urmatoarele modificari ale standardelor au devenit aplicabile incepand cu 1 ianuarie 2022, dar nu au avut un impact material asupra Grupului si Bancii:

- Covid-19-Concesiuni de inchiriere – Modificari ale IFRS 16 (publicat la 31 martie 2021 si aplicabil incepand cu 1 aprilie 2021). In mai 2020, a fost emis un amendament la IFRS 16 care a oferit un expedient practic optional pentru locatari de a evalua daca o concesiune de chirie legata de COVID-19, care are ca rezultat o reducere a platilor de leasing datorate pana la 30 iunie 2021 sau inainte de aceasta data, este o modificare a contractului de leasing. Un amendament emis la 31 martie 2021 a prelungit data de aplicare a expedientului practic de la 30 iunie 2021 la 30 iunie 2022;
- Incasari inainte de utilizarea preconizata, Contracte oneroase - costul indeplinirii unui contract, Trimitere la Cadrul conceptual - modificari cu domeniu de aplicare restrans la IAS 16, IAS 37 si IFRS 3 si Imbunatatiri anuale ale IFRS 2018-2020 - modificari la IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 si IAS 41 (publicate la 14 mai 2020 si in vigoare pentru perioadele anuale care incep la 1 ianuarie 2022 sau ulterior acestei date).

Au fost emise anumite standarde si interpretari noi care sunt obligatorii pentru perioadele anuale care incep la 1 ianuarie 2023 sau ulterior si pe care Grupul nu le-a adoptat anticipat.

Politici contabile semnificative (*continuare*)

Clasificarea datoriilor ca si curente sau pe termen lung, amanarea datei efective – Modificari ale IAS 1 (emis la 15 iulie 2020 si aplicabil pentru perioade anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2023). Modificarea IAS 1 referitoare la clasificarea datoriilor ca si curente sau pe termen lung a fost emisa in ianuarie 2020 cu o data efectiva de implementare 1 ianuarie 2022. Oricum, ca si raspuns la pandemia Covid-19, data efectiva a fost amanata cu un an pentru a le oferi companiilor mai mult timp de implementare a modificarilor rezultate.

Amendamente la IAS 1 si Declaratia practica IFRS nr. 2: Prezentarea politicilor contabile (emise pe 12 februarie 2021 si aplicabil pentru perioade anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2023). IAS 1 a fost modificat pentru a impune societatilor 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 informatiile privind politicile contabile sunt considerate a fi 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 politicile contabile care pot fi considerate materiale pentru situatiile financiare ale entitatii. In plus, modificarea IAS 1 a clarificat faptul ca informatiile nesemnificative privind politicile contabile nu trebuie sa fie prezentate. Cu toate acestea, in cazul in care sunt prezentate, ele nu trebuie sa ascunda informatiile materiale privind politicile contabile. Pentru a sprijini aceasta modificare, a fost amendata si Declaratia Practica IFRS nr. 2, "Aprecierea pragului de semnificatie", pentru a oferi indrumari cu privire la modul de aplicare a conceptului de semnificatie in cazul prezentarii informatiilor privind politicile contabile. Grupul si Banca sunt in proces de evaluare a impactului aplicarii acestor amendamente.

Amendamente la IAS 8: Definitia estimarilor contabile (emis la 12 februarie 2021 si aplicabil pentru perioade anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2023). Modificarea IAS 8 a clarificat modul in care societatile trebuie sa distinga modificarile politicilor contabile de modificarile estimarilor contabile.

Impozit amanat aferent elementelor de activ si datorie generate de o tranzactie specifica – Modificari la IAS 12 (emis la 7 mai 2021 si aplicabil pentru perioade anuale cu incepere la sau dupa 1 ianuarie 2023). Modificarile IAS12 stabilesc cum se contabilizeaza impozitul amanat pentru tranzactii de tip leasing sau obligatii de dezafectare. In anumite conditii specifice, entitatile sunt exceptate de la recunoasterea impozitului amanat atunci cand are loc recunoasterea unor elemente de activ sau datorie pentru prima data. Anterior au existat incertitudini daca aceasta scutire poate fi aplicata tranzactiilor de tip leasing sau obligatiilor de dezafectare – tranzactii pentru care se recunoaste atat un element de activ cat si un element de datorie. Modificarile clarifica faptul ca scutirea nu se aplica si ca entitatile sunt obligate sa recunoasca impozitul amanat aferent acestor tranzactii. Modificarile solicita entitatilor recunoasterea impozitului amanat referitor la tranzactii care, la recunoasterea initiala, genereaza diferente temporale taxabile si deductibile in valoare egala.

Vanzarea sau aportul de active intre un investitor si asociatul sau asocierea sa in participatie - Amendamente la IFRS 10 si IAS 28 (emis la 11 septembrie 2014 si in vigoare pentru perioadele anuale incepand cu o data care urmeaza sa fie stabilita de IASB). Aceste amendamente abordeaza o neconcordanta intre cerintele din IFRS 10 si cele din IAS 28 in ceea ce priveste vanzarea sau aportul de active intre un investitor si asociatul sau asocierea in participatie a acestuia. Principala consecinta a modificarilor este ca un castig sau o pierdere integrala este recunoscuta atunci cand o tranzactie implica o afacere. Un castig sau o pierdere partiala este recunoscuta atunci cand o tranzactie implica active care nu constituie o afacere, chiar daca aceste active sunt detinute de o filiala.

Amendamente la IFRS 16 Contracte de leasing: Datoria din contractele de leasing intr-o tranzactie de vanzare si inchiriere ulterioara (emis la 22 septembrie 2022 si aplicabil pentru perioade anuale cu incepere la sau dupa 1 ianuarie 2024). Modificarile se refera la tranzactiile de vanzare cu clauza de inchiriere ulterioara care indeplinesc cerintele din IFRS 15 pentru a fi contabilizate ca o vanzare. Modificarile 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.

IFRS 17 "Contracte de asigurare" (emis la 18 mai 2017 si aplicabil pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2021). IFRS 17 inlocuieste IFRS 4, care acorda companiilor scutirea de a contabiliza contractele de asigurare utilizand practicile existente. Drept urmare, investitorii au avut dificultati in a compara performanta financiara a unor companii de asigurari similare. IFRS 17 este un standard bazat pe un principiu unic de contabilizare a tuturor tipurilor de contracte de asigurare, inclusiv cele de reasigurare, pe care le detine un asigurator. Standardul solicita recunoasterea si masurarea grupurilor de contracte de asigurare la: (i) o valoare actualizata ajustata la risc a fluxurilor de numerar viitoare, care incorporeaza toate informatiile disponibile despre aceste fluxuri in concordanta cu informatiile de piata disponibile; plus (daca aceasta valoare este o datorie) sau minus (daca aceasta valoare este un activ) (ii) suma reprezentand profitul nerealizat din grupul de contracte (marja de serviciu contractuala). Asiguratorii vor recunoaste profitul dintr-un grup de contracte de asigurare pe perioada in care ofera asigurarea, pe masura ce isi diminueaza riscul. Daca un grup de contracte devine generator de pierdere, entitatea va recunoaste aceasta pierdere imediat.

Politici contabile semnificative (*continuare*)

Amendamente la IFRS 17 si un amendament la IFRS 4 (emis la 25 iunie 2020 si in vigoare pentru perioade anuale care incep la sau dupa 1 ianuarie 2023) Amendamentele includ o serie de clarificari menite sa usureze implementarea IFRS 17, sa simplifice unele cerinte ale standardului si perioada de tranzitie. Modificarile se refera la opt domenii ale IFRS 17 si nu au scopul de a schimba principiile fundamentale ale standardului. Au fost aduse urmatoarele modificari la IFRS 17:

Data intrarii in vigoare: Data intrarii in vigoare a IFRS 17 (care incorporeaza modificarile) a fost amanata cu doi ani pentru perioadele anuale de raportare care incep la sau dupa 1 ianuarie 2023; si data de expirare fixa a scutirii temporare de la aplicarea IFRS 9 in IFRS 4 a fost, de asemenea, amanata pentru perioadele anuale de raportare care incep la sau dupa 1 ianuarie 2023.

Recuperarea asteptata a fluxurilor de numerar din achizitia de asigurari: O entitate este obligata sa aloce o parte din costurile de achizitie reinnoirilor contractuale asteptate aferente si sa recunoasca acele costuri ca un activ pana la reinnoirile contractelor. Entitatile sunt obligate sa evalueze recuperabilitatea activului la fiecare data de raportare si sa furnizeze informatii specifice despre activ in notele la situatiile financiare.

Marja contractuala de serviciu atribuibila serviciilor de investitii: Unitatile de acoperire ar trebui identificate, luand in considerare cantitatea de beneficii si perioada estimata atat pentru acoperirea de asigurare, cat si pentru serviciile de investitii, pentru contractele in cadrul abordarii comisionului variabil si pentru alte contracte cu un „serviciu de rentabilitate a investitiei" conform modelul general. Costurile legate de activitatile de investitii ar trebui incluse ca fluxuri de numerar in limitele unui contract de asigurare, in masura in care entitatea desfasoara astfel de activitati pentru a spori beneficiile din acoperirea de asigurare pentru asigurat.

Contracte de reasigurare detinute – recuperarea pierderilor: atunci cand o entitate recunoaste o pierdere la recunoasterea initiala a unui grup oneros de contracte de asigurare sau la adaugarea unor contracte oneroase unui grup de contracte, o entitate trebuie sa ajusteze marja de serviciu contractuala a unui grup de contracte de reasigurare detinute si sa recunoasca un castig din contractele de reasigurare detinute. Valoarea pierderii recuperate dintr-un contract de reasigurare detinut este determinata prin inmultirea pierderii recunoscute pe contractele de asigurare si procentul de creante pe contractele de asigurare pe care entitatea se asteapta sa le recupereze din contractul de reasigurare detinut. Aceasta cerinta s-ar aplica numai atunci cand contractul de reasigurare detinut este recunoscut inainte sau in acelasi timp cu care pierderea este recunoscuta in contractele de asigurare.

Alte modificari: Alte modificari includ excluderi ale domeniului de aplicare pentru unele contracte de card de credit (sau similare) si unele contracte de imprumut; prezentarea activelor si datoriilor din contractele de asigurare in situatia pozitiei financiare in portofolii in loc de grupuri; aplicabilitatea optiunii de atenuare a riscurilor la atenuarea riscurilor financiare folosind contracte de reasigurare detinute si instrumente financiare nederivate la valoare justa prin profit sau pierdere; o alegere de politica contabila de a modifica estimarile facute in situatiile financiare interimare anterioare atunci cand se aplica IFRS 17; includerea platilor si a incasarilor de impozit pe venit care sunt in mod specific percepute de detinatorul politei in conformitate cu termenii unui contract de asigurare in fluxurile de numerar pentru indeplinire; si anumite scutiri de tranzitie selectate si alte modificari minore.

Optiunea de tranzitie pentru asiguratorii care aplica IFRS 17– Amendamente la IFRS 17 (emis la 9 decembrie 2021 si aplicabil pentru perioade anuale care incep la sau dupa 1 ianuarie 2023). Modificarea cerintelor de tranzitie din IFRS 17 ofera asiguratorilor o optiune menita sa imbunatateasca utilitatea informatiilor pentru investitori la aplicarea initiala a IFRS 17. Modificarea se refera numai la tranzitia asiguratorilor la IFRS 17 si nu afecteaza alte cerinte din IFRS 17. Cerintele de tranzitie din IFRS 17 si IFRS 9 se aplica la date diferite si vor avea ca rezultat urmatoarele diferente de clasificare unice in informatiile comparative prezentate la aplicarea initiala a IFRS 17: neconcordante contabile intre datoriile aferente contractelor de asigurare evaluate la valoarea curenta si orice active financiare aferente evaluate la costul amortizat; si, daca o entitate alege sa retrateze informatiile comparative pentru IFRS 9, diferente de clasificare intre activele financiare derecunoscute in perioada comparativa (carora nu li se va aplica IFRS 9) si alte active financiare (carora li se va aplica IFRS 9). Modificarea ii va ajuta pe asiguratori sa evite aceste neconcordante contabile temporare si, prin urmare, va imbunatati utilitatea informatiilor comparative pentru investitori. In acest sens, ea ofera asiguratorilor o optiune pentru prezentarea informatiilor comparative privind activele financiare.

La aplicarea initiala a IFRS 17, entitatilor li se va permite, in scopul prezentarii informatiilor comparative, sa aplice o suprapunere de clasificare unui activ financiar pentru care entitatea nu retrateaza informatiile comparative conform IFRS 9. Optiunea de tranzitie ar fi disponibila pentru fiecare instrument in parte; ar permite unei entitati sa prezinte informatii comparative ca si cum cerintele de clasificare si evaluare din IFRS 9 ar fi fost aplicate acelui activ financiar, dar nu ar impune unei entitati sa aplice cerintele de depreciere din IFRS 9; si ar impune unei entitati care aplica suprapunerea de clasificare unui activ financiar sa foloseasca informatii rezonabile si justificabile disponibile la data tranzitiei pentru a determina modul in care entitatea se asteapta ca acel activ financiar sa fie clasificat in conformitate cu IFRS 9.

Grupul si Banca sunt in curs de evaluare pentru a stabili daca unele dintre contractele sale intra in domeniul de aplicare al IFRS 17. Grupul si Banca vor estima efectul asupra situatiilor sale financiare atunci cand acest lucru va fi clarificat.

Cu exceptia cazurilor in care se mentioneaza explicit in descrierea anterioara, nu se asteapta ca aceste noi standarde si interpretari sa influenteze semnificativ situatiile financiare ale Grupului.

Politici contabile semnificative (*continuare*)

Pe parcursul anului 2022, Grupul si Banca au aplicat aceleasi politici contabile ca in 2021, cu exceptia unui nou eveniment declansator de derecunoastere pentru instrumentele financiare introdus pentru modificari ale termenilor si conditiilor contractuale, si anume modificarea care transforma rata variabila a dobanzii in rata fixa a dobanzii (cum ar fi rata dobanzii bazata pe Euribor in rata fixa a dobanzii, de exemplu 2,0%) sau invers, pentru intreaga durata de viata ramasa a activului financiar.

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 valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global. Se calculeaza folosind metoda ratei efective a dobanzii, asa cum se prezinta in capitolul "Intrumente financiare – Politici contabile semnificative", "Metode de evaluare a instrumentelor financiare", partea i. "Costul amortizat si rata efectiva a dobanzii". Comisioanele de rambursare anticipate nu sunt amanate si sunt incluse in veniturile din dobanzi.

"Alte venituri similare" includ surse de venituri asemanatoare cu dobanzile rezultate din instrumente financiare nederivate evaluate la valoare justa prin situatia profitului sau pierderii, instrumente financiare derivate detinute pentru tranzactionare utilizate pentru acoperirea riscului economic 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 valoare justa prin contul de profit sau pierdere, instrumente financiare derivate utilizate pentru acoperirea riscului economic, 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.

Referitor la tipurile de instrumente financiare, veniturile din dobanzi si alte venituri similare includ venituri din dobanzi din credite si avansuri acordate bancilor si clientilor, din solduri de numerar si titluri de datorie, indiferent de incadrarea ca active financiare. Cheltuielile cu dobanzile si alte cheltuieli similare includ dobanzile platite pentru depozitele clientilor si bancilor, titlurile de datorie emise si alte datorii financiare, indiferent de incadrarea ca datorie financiara. Venitul net din dobanzi include, de asemenea, dobanda pentru instrumentele financiare derivate.

Veniturile din dobanzi includ modificari (castiguri sau pierderi) recunoscute pentru activele financiare in Stadiul 1. In plus, soldul neamortizat al comisioanelor 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.

	Grup		Banca	
Mii RON	**31.12.2022**	**31.12.2021**	**31.12.2022**	**31.12.2021**
Dobanzi si alte venituri similare				
Active financiare la cost amortizat	3.722.551	2.498.008	3.644.746	2.436.432
Active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	254.959	197.285	243.277	195.231
Venituri din dobanzi	**3.977.510**	**2.695.293**	**3.888.023**	**2.631.663**
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin profit sau pierdere	-	5	-	5
Active financiare - detinute in vederea tranzactionarii	-	448	-	448
Creante din leasing financiar	74.521	63.005	215	280
Alte active	250	12	249	12
Dobanda negativa de la datorii financiare	2.218	2.490	2.218	2.554
Alte venituri similare	**76.989**	**65.960**	**2.682**	**3.299**
Total dobanzi si alte venituri similare	**4.054.499**	**2.761.253**	**3.890.705**	**2.634.962**
Dobanzi si alte cheltuieli similare				
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	(1.085.570)	(320.385)	(1.103.445)	(310.614)
Cheltuieli cu dobanzile	**(1.085.570)**	**(320.385)**	**(1.103.445)**	**(310.614)**
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	-	(221)	-	(221)
Datorii din leasing financiar	(9.401)	(8.889)	(9.169)	(8.803)
Alte datorii	(7.905)	(6.998)	(7.905)	(6.998)
Dobanzi negative din active financiare	(2.875)	(2.691)	(2.877)	(2.691)
Alte cheltuieli similare	**(20.181)**	**(18.799)**	**(19.951)**	**(18.713)**
Total dobanzi si alte cheltuieli similare	**(1.105.751)**	**(339.184)**	**(1.123.396)**	**(329.327)**
Venituri nete din dobanzi	**2.948.748**	**2.422.069**	**2.767.309**	**2.305.635**

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 comisioanelor 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 neadministrate, finantare structurata.

Grup

Mii RON	31.12.2022		31.12.2021	
	Venituri	Cheltuieli	Venituri	Cheltuieli
Titluri de valoare - brokeraj	**76.882**	**(10.105)**	**40.080**	**(5.958)**
Ordine de transfer	76.882	(10.105)	40.080	(5.958)
Compensare si decontari	8.951	(21.968)	7.868	(18.344)
Administrarea activelor	34.469	-	53.360	-
Custodie	18.278	(4.527)	17.093	(4.770)
Servicii de plati	**730.448**	**(165.847)**	**694.052**	**(163.216)**
Operatiuni cu carduri	263.617	(122.875)	237.664	(109.083)
Altele	466.831	(42.972)	456.388	(54.133)
Resurse clienti distribuite, dar neadministrate	**180.354**	**(8.498)**	**181.241**	**(5.025)**
Plasamente colective	39.428	-	56.022	-
Produse de asigurari	94.769	-	91.483	-
Tranzactii de schimb valutar	44.503	(8.498)	32.799	(5.025)
Altele	1.654	-	937	-
Finantare structurala	2.515	-	1.354	-
Activitati conexe activitatii de creditare	**83.264**	**(30.807)**	**69.438**	**(25.779)**
Garantii primite si date	28.061	(792)	21.814	(1.643)
Angajamente de creditare primite si date	25.634	-	21.224	-
Alte activitati de creditare	29.569	(30.015)	26.400	(24.136)
Altele	55.571	(4.740)	29.314	(2.786)
Total venituri si cheltuieli din taxe si comisioane	**1.190.732**	**(246.492)**	**1.093.800**	**(225.878)**
Venituri nete din taxe si comisioane	**944.240**		**867.922**	

Banca

Mii RON	31.12.2022		31.12.2021	
	Venituri	Cheltuieli	Venituri	Cheltuieli
Titluri de valoare - brokeraj	**76.882**	**(10.105)**	**40.080**	**(5.958)**
Ordine de transfer	76.882	(10.105)	40.080	(5.958)
Compensare si decontari	8.966	(21.877)	7.876	(18.244)
Custodie	18.278	(2.435)	17.093	(2.915)
Servicii de plati	**723.964**	**(162.555)**	**688.681**	**(160.683)**
Operatiuni cu carduri	259.588	(120.316)	234.496	(107.318)
Altele	464.376	(42.239)	454.185	(53.365)
Resurse clienti distribuite, dar neadministrate	**169.236**	**(8.498)**	**173.644**	**(5.025)**
Plasamente colective	39.428	-	56.022	-
Produse de asigurari	80.715	-	81.213	-
Contracte de economisire si creditare	-	-	7	-
Tranzactii de schimb valutar	44.504	(8.498)	32.800	(5.025)
Altele	4.589	-	3.602	-
Finantare structurala	2.515	-	1.354	-
Activitati conexe activitatii de creditare	**82.773**	**(28.744)**	**69.145**	**(21.402)**
Garantii primite si date	27.859	(39)	21.607	(73)
Angajamente de creditare primite si date	25.635	-	21.224	-
Alte activitati de creditare	29.279	(28.705)	26.314	(21.329)
Altele	50.687	(1.401)	22.940	(682)
Total venituri si cheltuieli din taxe si comisioane	**1.133.301**	**(235.615)**	**1.020.813**	**(214.909)**
Venituri nete din taxe si comisioane	**897.686**		**805.904**	

Categoria "Altele" contine, in principal, comisioane de factoring care nu fac parte din calculul de rata efectiva a dobanzii, in valoare de 42.186 mii RON la decembrie 2022 (decembrie 2021: 18.161 mii RON).

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.

	Grup		Banca	
Mii RON	**31.12.2022**	**31.12.2021**	**31.12.2022**	**31.12.2021**
Dividend income				
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere (i)	3.804	3.210	3.745	3.146
Venituri din dividende din investitii in filiale si societati asociate(ii)	-	-	23.063	1.157
Venituri din dividende	**3.804**	**3.210**	**26.808**	**4.303**

(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 asocieri in participatie: BCR Payments si BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA.

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.

	Grup		Banca	
Mii RON	**31.12.2022**	**31.12.2021**	**31.12.2022**	**31.12.2021**
Titluri de datorie si derivate pentru tranzactionare	186.598	94.988	186.598	94.988
Tranzactii de schimb valutar	409.243	291.296	392.619	282.945
Venituri nete din tranzactionare	**595.841**	**386.284**	**579.217**	**377.933**

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.

	Grup		Banca	
Mii RON	**31.12.2022**	**31.12.2021**	**31.12.2022**	**31.12.2021**
Investitii imobiliare	2.852	2.601	3.361	3.099
Alte contracte de leasing operational	84.727	108.967	1.702	2.854
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing operational	**87.579**	**111.568**	**5.063**	**5.953**

Leasingul operational cuprinde in principal chiriile 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.

6. Cheltuieli administrative

Cheltuielile de personal

Cheltuielile de personal includ salarii, bonusuri, contributii 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. In plus, cheltuielile cu provizioanele de restructurare pot face parte din cheltuielile cu personalul.

Incepand cu anul 2022, programul WeShare a fost implementat in BCR Bank 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 parti: WeShare-Investitie Plus si WeShare-Participare. Ambele parti sunt oferite angajatilor Grupului BCR cu conditia indeplinirii cerintelor specifice detaliate in Politica de remunerare.

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

6. Cheltuieli administrative (*continuare*)

Banca si filialele din Romania, in cursul normal al activitatii efectueaza plati catre fondurile statului roman in numele angajatilor romani pentru pensii, asistenta medicala si ajutor de somaj. Toti angajatii Bancii si ai filialelor din Romania sunt membrii si sunt, de asemenea, obligati din punct de vedere legal sa efectueze contributii determinate (incluse in contributiile la asigurarile sociale) la planul de pensii al statului roman (un plan de stat cu contributii 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 contributii datorate la bugetul asigurarilor sociale de stat, contributii datorate la fondul unic de asigurari sociale de sanatate. Contributiile sunt platite de catre angajator. BCR plateste contributia asigurarii muncii la fondurile de stat, contributia este relevanta pentru 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 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. O parte de 50% din componenta variabla a remuneratiei se acorda in certificate de remunerare. 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 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.

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.

	Grup		Banca	
Mii RON	**31.12.2022**	**31.12.2021**	**31.12.2022**	**31.12.2021**
Cheltuieli cu personalul (i)	(895.947)	(799.008)	(828.548)	(737.025)
Alte cheltuieli administrative (ii)	(727.003)	(657.200)	(712.428)	(645.240)
Depreciere si amortizare (iii)	(257.089)	(215.432)	(206.586)	(205.366)
Total	**(1.880.039)**	**(1.671.640)**	**(1.747.562)**	**(1.587.631)**
Cheltuieli cu personalul	**(895.947)**	**(799.008)**	**(828.548)**	**(737.025)**
Salarii	(850.507)	(747.763)	(787.202)	(690.435)
Contributii la asigurarile sociale obligatorii	(25.341)	(22.750)	(21.638)	(19.522)
Provizioane de personal pe termen lung	(1.060)	(1.073)	(1.046)	(1.073)
Alte cheltuieli de personal	(19.039)	(27.422)	(18.662)	(25.995)
Alte cheltuieli administrative	**(727.003)**	**(657.200)**	**(712.428)**	**(645.240)**
Contributia la fondul de garantare a depozitelor	(45.971)	(16.748)	(44.927)	(15.526)
Cheltuieli IT	(305.641)	(315.658)	(298.037)	(309.831)
Cheltuieli aferente spatiilor de birouri	(74.240)	(58.231)	(72.932)	(57.315)
Cheltuieli operationale de functionare	(139.169)	(128.006)	(144.949)	(133.511)
Servicii de paza si securitate	(12.373)	(13.610)	(12.049)	(13.234)
Leasing operational	(19.927)	(19.756)	(18.848)	(18.837)
Reclama/ Marketing	(50.592)	(44.991)	(48.998)	(42.787)
Costuri juridice si de consultanta	(38.747)	(35.825)	(34.558)	(31.950)
Diverse cheltuieli administrative	(40.343)	(24.375)	(37.130)	(22.249)
Depreciere si amortizare	**(257.089)**	**(215.432)**	**(206.586)**	**(205.366)**
Programe informatice si alte active necorporale	(71.492)	(77.151)	(68.035)	(74.898)
Proprietati folosite de Grup/Banca	(15.145)	(13.345)	(15.132)	(13.332)
Investitii imobiliare	(5.293)	(5.632)	(5.293)	(5.632)
Activul aferent dreptului de utilizare a activelor inchiriate	(78.603)	(69.093)	(70.682)	(67.937)
Mobilier si echipamente diverse	(86.556)	(50.211)	(47.444)	(43.567)
Cheltuieli administrative	**(1.880.039)**	**(1.671.640)**	**(1.747.562)**	**(1.587.631)**

(i) Cheltuielile cu personalul aferente Grupului au crescut in 2022 fata de 2021 cu 96.939 mii RON, in special ca urmare a punerii in aplicare a ACM - Acordului Colectiv de Munca aprobat in 2022.

Numarul angajatilor Bancii la 31 decembrie 2022 a fost de 5.018 angajati (31 decembrie 2021: 4.905 angajati). Numarul angajatilor Grupului la 31 decembrie 2022 a fost de 5.430 de angajati (31 decembrie 2021: 5.342 angajati).

6. Cheltuieli administrative (*continuare*)

Contributia la planul de pensii national pentru anul 2022 a fost in valoare de 200.347 mii RON la nivelul Grupului (2021: 180.590 mii RON) si 184.463 mii RON la nivelul Bancii (2021: 167.091 mii RON).

In cadrul programului WeShare-Investitie Plus, toti angajatii, care au fost angajati de o entitate a grupului, din martie/aprilie 2022 pana in septembrie 2022 (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 septembrie 2022. Numarul de actiuni gratuite, care au fost acordate in cadrul acestui program pentru aceasta perioada, este de 49.794. Au fost inregistrate cheltuieli de personal in valoare de 5.418 mii RON.

In cadrul programului WeShare – Participare, toti angajatii Grupului, cu vechime mai mare de 6 luni la 31 decembrie 2022 si care sunt inca angajati pana la transferul actiunilor catre salariati in 2023 (conditie de serviciu) au dreptul de a primi actiuni gratuite in valoare echivalenta de 350 EUR. Numarul de actiuni acordate este calculat pe baza pretului preconizat al actiunii EGB la data decontarii. Numarul preconizat de actiuni gratuite, care sunt acordate in cadrul acestui program pentru perioada respectiva, este de 57.247. Pe baza numarului de angajati eligibili, au fost inregistrate cheltuieli de personal in valoare de 5.018 mii RON.

(ii) Alte cheltuieli administrative ale Grupului in 2022 au crescut in comparatie cu 2021, in principal din cauza cresterii contributiei anuale la fondul de garantare a depozitelor, precum si a presiunii inflationiste asupra tarifelor (utilitati, combustibil, procesarea numerarului etc.).

(iii) Deprecierea si amortizarea la nivelul Grupului in 2022 au crescut in comparatie cu 2021, in principal datorita filialei BCR Fleet Management - deprecierea aferenta portofoliului care nu face parte din tranzactia de vanzare. Pana la 31.12.2021, amortizarea integrala a portofoliului a fost oprita, deoarece societatea a fost detinuta in vederea vanzarii.

Remunerarea conducerii cheie a Bancii

	2022				2021			
Mii RON	Cheltuieli	Taxele angajatorului	Cheltuieli inregistrate in avans	Taxele angajatorului	Cheltuieli	Taxele angajatorului	Cheltuieli inregistrate in avans	Taxele angajatorului
Beneficii pe termen scurt	**14.944**	**204**	**-**	**-**	**11.849**	**159**	**2.379**	**23**
Salarii	9.094	127	-	-	8.714	125	2.379	23
Beneficii in natura	5.850	77	-	-	3.135	34	-	-
Compensatii pe baza de actiuni	**-**	**-**	**22.286**	**501**	**(18)**	**-**	**18.423**	**415**
Compensatii pe baza de actiuni cu decontare in numerar (bonus numerar)	-	-	22.286	501	(18)	-	18.423	415

Fluxul de numerar platit efectiv pentru compensatiile pe baza de actiuni a fost de 4.823 mii RON in 2022 si 4.243 mii RON in 2021.
Numarul mediu de angajati proprii existenti pe parcursul anilor financiari este prezentat mai jos (ponderat conform perioadei de angajare):

	2022	2021
In tara	**5.215**	**5.389**
Banca Comerciala Romana	4.878	5.041
BCR Leasing IFN SA	135	126
BCR Banca pentru Locuinte SA	50	62
BCR Payments Services SRL	79	87
BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA	51	47
BCR Fleet Management SRL	17	21
Suport Colect SRL	5	5
In afara tarii	**89**	**91**
BCR Chisinau SA	89	91
Total	**5.304**	**5.480**

7. Pierderea neta din deprecierea instrumentelor financiare

Pierderile nete din deprecierea instrumentelor financiare cuprind pierderi din depreciere si reluari ale deprecierii tuturor tipurilor de instrumente financiare, carora li se aplica modelul IFRS 9 privind pierderile de credite asteptate. Rezultatul deprecierii include recuperarile 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 deprecierii.

	Grup		Banca	
Mii RON	**31.12.2022**	**31.12.2021**	**31.12.2022**	**31.12.2021**
Alocare a provizioanelor de risc	(449.306)	(285.267)	(371.484)	(229.388)
Active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(5.252)	(705)	(3.732)	(545)
Active financiare la cost amortizat (i)	(347.206)	(196.149)	(308.996)	(168.772)
Creante din leasing financiar	(32.126)	(27.942)	1.100	1.124
Alocarea provizioanelor pentru angajamente si garantii acordate	(64.722)	(60.471)	(59.856)	(61.195)
Pierdere neacoperita din provizioane pentru credite si avansuri	(9.248)	(6.343)	(9.439)	(6.343)
Recuperari din credite scoase in afara bilantului si vanzari de credite	63.903	72.170	30.612	42.959
Modificari ale castigurilor sau pierderilor	874	(8.922)	881	(8.887)
Pierderea neta din deprecierea instrumentelor financiare	**(393.777)**	**(228.362)**	**(349.430)**	**(201.659)**

7. Pierderea nete din deprecierea instrumentelor financiare (*continuare*)

(i) Pierderile nete din depreciere sunt determinate de alocarea de provizioane colective pentru portofoliul performant, in conformitate cu abordarea prudenta a Bancii in ceea ce priveste riscul in actualul context geopolitic si evolutia macroeconomica (actualizari ale indicatorilor anticipativi, reestimarea parametrilor de risc atat pentru portofoliile corporative, cat si pentru cele de retail).

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

	Grup		Banca	
Mii RON	**31.12.2022**	**31.12.2021**	**31.12.2022**	**31.12.2021**
Soldul initial al deprecierii	**(3.002.257)**	**(2.691.153)**	**(2.927.910)**	**(2.637.765)**
Alocare a provizioanelor de risc	(449.306)	(285.267)	(371.484)	(229.388)
Impactul in contul de profit sau pierdere in activele POCI care nu au depreciere asociate	(34.665)	(34.446)	(34.665)	(34.446)
(Crestere) datorita trecerii timpului (UWC)	(68.922)	(68.275)	(78.186)	(75.324)
Diminuari ale deprecierii datorita vanzarilor	3.743	-	-	-
Diminuari ale deprecierii datorita write-off-urilor si a creditelor POCI	427.835	108.228	382.364	71.791
Alte modificari ale deprecierii	12.026	(31.344)	(5.810)	(22.778)
Soldul final al deprecierii	**(3.111.546)**	**(3.002.257)**	**(3.035.691)**	**(2.927.910)**

Soldul deprecierii pentru pierderi din credite include provizioane pentru numerar si echivalente de numerar in valoare de 1.775 mii RON pentru Grup (2021: 1.266 mii RON) si 1.789 mii RON pentru Banca (2021: nul).

9. Alte rezultate operationale

Alte rezultate operationale reflecta toate veniturile si cheltuielile care nu pot fi atribuite activitatii curente a 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 reclasificarea conform IFRS 5;
- cladiri neocupate integral, care au generat o valoare recuperabila mai mica;
- evaluarea recurenta pentru activele restructurate la data situatiei pozitiei financiare si;
- 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.

	Grup		Banca	
Mii RON	**31.12.2022**	**31.12.2021**	**31.12.2022**	**31.12.2021**
Alte venituri, din care:	**130.077**	**226.959**	**75.562**	**206.375**
Deprecierea filialelor (i)	-	-	-	69.943
Castiguri din vanzarea de cladiri si echipamente	-	18.789	7.692	9.184
Castiguri din vanzarea de investitii imobiliare	2.627	11.237	2.627	11.237
Castiguri din vanzarea activelor nefinanciare detinute in vederea vanzarii si grupuri destinate cedarii (ii)	-	64.277	9.840	64.277
Castiguri din alte active	43.914	72.587	19.510	32.849
Alte venituri (iii)	83.536	60.069	35.893	18.885
Alte cheltuieli, din care:	**(313.872)**	**(388.236)**	**(60.584)**	**(236.012)**
Alte provizioane - (alocari)/diminuari nete (iv)	366.561	57.442	344.836	12.979
Pierderi din alte active	(35.704)	(62.936)	(15.411)	(21.760)
Pierderi din active nefinanciare detinute in vederea vanzarii si grupuri destinate cedarii (vi)	(96.574)	-	-	-
Deprecierea filialelor (i)	-	-	(139.736)	-
Deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale (v)	(22.850)	(17.700)	(20.890)	(17.585)
Deprecierea altor active nefinanciare detinute in vederea vanzarii si a altor active nefinanciare	(6.835)	(98.409)	(6.551)	(6.542)
Fondul de redresare si rezolutie	(58.621)	(56.213)	(57.677)	(54.774)
Alte cheltuieli cu asigurarile	(73.129)	(71.409)	(54.721)	(57.201)
Alte taxe	(30.561)	(23.769)	(26.029)	(19.948)
Alte cheltuieli (vii)	(356.159)	(115.242)	(84.405)	(71.181)
Total	**(183.795)**	**(161.277)**	**14.978**	**(29.637)**

(i) Deprecierea participatiilor in filiale se elimina din cifrele consolidate. In anul 2022, Banca a inregistrat o alocare a deprecierii. Mai multe detalii sunt prezentate in Nota 38.
(ii) In 2021, Banca a vandut cladirea BFP a fostului sediu central.
(iii) Include veniturile aferente activitatii nebancare, cum ar fi procesarea si transportul de numerar si activitati de gestionare a flotei auto. Cresterea din 2022 se datoreaza cresterii plusurilor la inventar si a sumelor diverse recunoscute ca venituri;
(iv) Miscari in alte provizioane sunt prezentate in nota 35.
(v) Valoarea contabila a mijloacelor fixe a fost ajustata la valoarea de recuperat pe baza raportului emis de evaluatorul extern in 2022, in cadrul exercitiului anual de testare a deprecierii.

9. Alte rezultate operationale (*continuare*)

(vi) Pierderile aferente activelor imobilizate detinute in vederea vanzarii si grupurilor destinate cedarii la nivelul Grupului sunt in mare parte legate de reclasificarea filialei BCR Chisinau reprezentand rezultatul net al ajustarii activelor nete la valoarea realizabila neta, astfel cum este descris la Nota 44;

(vii) Includ cheltuieli diverse: litigii, penalitati, deprecierea stocurilor, transporturi 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, asa cum este descrisa in Nota 36.

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

Creantele si datoriile privind impozitul curent pentru anul curent si anii anteriori sunt evaluate la suma asteptata sa fie recuperata de la/sau platita autoritatilor fiscale.

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

Impozitul amanat este calculat pe baza diferentelor temporare la data situatiei pozitiei financiare, intre baza fiscala a activelor si datoriilor si valoarea lor contabila in scopul raportarii financiare. Datoriile privind impozitul amanat sunt recunoscute pentru toate diferentele temporare impozabile, cu exceptia cazului in care datoria privind impozitul amanat rezulta din recunoasterea initiala a fondului comercial sau a unui activ sau datorie intr-o tranzactie care nu este o combinare de intreprinderi si care, la momentul tranzactei, nu afecteaza nici profitul contabil, nici profitul sau pierderea impozabila.

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

Valoarea contabila a creantelor din impozitul amanat este revizuita la data situatiei pozitiei financiare si redusa in masura in care nu mai este probabil sa existe suficient profit impozabil pentru a permite ca toate sau doar o parte din creantele din impozitul amanat sa fie utilizate. Creantele din impozitul amanat nerecunoscute sunt reevaluate la data intocmirii fiecarei situatii a pozitiei financiare si sunt recunoscute in masura in care a devenit probabil ca viitorul profit impozabil sa permita recuperarea creantelor din impozit amanat.

Creantele si datoriile cu impozitul amanat sunt masurate utilizand ratele fiscale asteptate sa se aplice in anul cand creanta este realizata sau cand datoria este stinsa, pe baza ratelor fiscale (si legilor fiscale) care au fost adoptate sau vor fi adoptate la data intocmirii situatiei pozitiei financiare.

Impozitul curent si impozitul amanat legat de elementele recunoscute direct in capitalul propriu sunt de asemenea recunoscute in alte elemente ale rezultatului global si nu in situatia profitului sau pierderii.

Creantele si datoriile cu impozitul amanat sunt compensate daca exista un drept legal care permite compensarea creantelor din impozitul curent cu datoriile din impozitul curent, iar impozitul amanat se refera la aceeasi entitate taxata si la aceeasi autoritate fiscala. 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.

10. Impozitul pe profit (*continuare*)

	Grup		Banca	
Mii RON	**31.12.2022**	**31.12.2021**	**31.12.2022**	**31.12.2021**
Cheltuieli/venituri privind taxele curente	**(368.320)**	**(313.268)**	**(344.762)**	**(298.938)**
Perioada curenta	(368.320)	(284.530)	(344.762)	(270.200)
Perioada anterioara	-	(28.738)	-	(28.738)
Cheltuieli/venituri privind taxele amanate	**(43.643)**	**(7.350)**	**(45.786)**	**(3.632)**
Perioada curenta	(43.643)	(7.350)	(45.786)	(3.632)
Impozitul pe profit	**(411.963)**	**(320.618)**	**(390.548)**	**(302.570)**

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

	Grup		Banca	
Mii RON	**31.12.2022**	**31.12.2021**	**31.12.2022**	**31.12.2021**
Profit / (Pierdere) inainte de impozitare	**2.157.882**	**1.730.396**	**2.220.564**	**1.680.487**
Cheltuiala cu impozitul pentru anul financiar pentru rata statutara de (16%)	(343.700)	(276.863)	(355.290)	(268.878)
Impactul scutirii de taxe pentru castigurile din investitii si alte scutiri de impozit (i)	391.662	223.423	282.401	215.786
Cresteri datorate cheltuielilor nedeductibile si elementelor similare (ii)	(505.265)	(264.632)	(362.874)	(246.489)
Impactul altor elemente (iii)	45.340	26.192	45.215	25.749
Cheltuielile fiscale care nu sunt atribuite perioadei de raportare	-	(28.738)	-	(28.738)
Cheltuiala cu impozitul pe profit/(impozitul pe profit de recuperat) raportat(a) in rezultatul global	**(411.963)**	**(320.618)**	**(390.548)**	**(302.570)**
Rata efectiva de impozitare	**19,09%**	**18,53%**	**17,59%**	**18,00%**

(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 split TVA, sponsorizari si exceptarea/scutirea de la impozit privind profitul reinvestit.

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 recalculeaza si se vor calcula si percepe dobanzi si penalitati de intarziere.

Valoarea de 11.768 mii RON reprezinta scutirea de impozit pe profitul reinvestit inregistrat in 2022. Astfel profitul reinvestit in valoare de 73.547 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 2022, Banca a efectuat plati pentru sponsorizari in valoare de 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 11 mn RON va fi redirectionata in termen de sase luni de la data depunerii declaratiei anuale de impozit pe profit.

10. Impozitul pe profit (*continuare*)

Bonificatii pentru plata impozitului pe profit

Principalele elemente similare cheltuielilor considerate de Banca in 2022 includ deducerea amortizarii fiscale si deducerea deprecierii mijloacelor fixe la momentul vanzarii activului. Principalul element similar veniturilor considerate de Banca este in legatura cu impozitarea vanzarii creantelor.

Cresterea impozitului pe profit de la 302.570 mii RON in 2021 la 390.548 mii RON in 2022 s-a datorat in principal cresterii semnificative a profitului inainte de impozitare datorata unui profit operational mai mare. Alte componente care s-au compensat reciproc au fost veniturile scutite de impozite mai mari datorita provizioanelor mai mici pentru litigii, cheltuielile nedeductibile mai mari legate de deprecierea participatiei Bancii in filiale si beneficiile fiscale mai mari din sponsorizari.

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

Grup

	2022			2021		
Mii RON	Suma inainte de impozitare	Deducere	Suma dupa impozitare	Suma inainte de impozitare	Deducere	Suma dupa impozitare
Rezerva de reevaluare	(270.328)	43.372	(226.956)	(58.778)	9.463	(49.315)
Reevaluarea castigurilor (pierderilor) privind beneficiul determinat	68.718	(10.993)	57.725	78.822	(12.610)	66.212
Rezerva pentru conversia valutara	(12.711)	-	(12.711)	(10.264)	-	(10.264)
Alte elemente ale rezultatului global	**(214.321)**	**32.379**	**(181.942)**	**9.780**	**(3.147)**	**6.633**

Banca

	2022			2021		
Mii RON	Suma inainte de impozitare	Deducere	Suma dupa impozitare	Suma inainte de impozitare	Deducere	Suma dupa impozitare
Rezerva de reevaluare	(273.246)	43.721	(229.525)	(60.179)	9.630	(50.549)
Reevaluarea castigurilor (pierderilor) privind beneficiul determinat	68.718	(10.994)	57.724	78.822	(12.611)	66.211
Alte elemente ale rezultatului global	**(204.528)**	**32.727**	**(171.801)**	**18.643**	**(2.981)**	**15.662**

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 fata de 2021.

Principalele elemente componente ale diferentelor temporare

31.12.2022 Grup

					Variatie neta		
Mii RON	Creante din impozit 2022	Creante din impozit 2021	Datorii din impozit 2022	Datorii din impozit 2021	Total	In castig sau pierdere	In alte elemente ale rezultatului global
Diferente temporare aferente urmatoarelor elemente:							
Activele financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	43.372	9.454	-	-	33.918	-	33.908
Imobilizari corporale (dupa durata de viata fiscala)	23.152	30.369	-	-	(7.217)	(7.217)	-
Provizioane de personal pe termen lung (diferente fiscale)	(10.993)	(12.611)	-	-	1.618	-	1.618
Alte provizioane (diferente fiscale)	162.658	197.809	(450)	-	(35.151)	(35.151)	-
Imobilizari necorporale	(19.740)	(30.528)	-	-	10.788	10.788	-
Altele	(671)	6.453	(18.993)	(14.317)	(11.800)	(12.063)	-
Total impozit amanat	**197.778**	**200.946**	**(19.443)**	**(14.317)**	**(7.844)**	**(43.643)**	**35.526**
Total impozit curent	**222.026**	**185.406**	**(75.162)**	**(48.764)**	**(368.320)**	**(368.320)**	**-**
Total impozit	**419.804**	**386.352**	**(94.605)**	**(63.081)**	**(376.164)**	**(411.963)**	**35.526**

31.12.2022 Banca

					Variatie neta		
Mii RON	Creante din impozit 2022	Creante din impozit 2021	Datorii din impozit 2022	Datorii din impozit 2021	Total	In castig sau pierdere	In alte elemente ale rezultatului global
Diferente temporare aferente urmatoarelor elemente:							
Activele financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	43.721	9.628	-	-	34.093	-	34.091
Imobilizari corporale (dupa durata de viata fiscala)	24.669	30.070	-	-	(5.401)	(5.401)	-
Provizioane de personal pe termen lung (diferente fiscale)	(10.994)	(12.611)	-	-	1.617	-	1.617
Alte provizioane (diferente fiscale)	163.588	198.533	-	-	(34.945)	(34.945)	-
Imobilizari necorporale	(36.167)	(30.724)	-	-	(5.443)	(5.440)	-
Altele	(267)	(267)	-	-	-	-	-
Total impozit amanat	**184.550**	**194.629**	**-**	**-**	**(10.079)**	**(45.786)**	**35.708**
Total impozit curent	**219.164**	**182.155**	**(70.202)**	**(45.104)**	**(344.762)**	**(344.762)**	**-**
Total impozit	**403.714**	**376.784**	**(70.202)**	**(45.104)**	**(354.841)**	**(390.548)**	**35.708**

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 2022, ca urmare a deciziei Adunarii Generale a Actionarilor, Banca a distribuit dividende pentru anul financiar 2021 in valoare de 964.541.648 mii RON.

Pe parcursul anului 2021, ca urmare a deciziei Adunarii Generale a Actionarilor, Banca a platit dividende in valoare de 871.926.572 RON din profitul nedistribuit al exercitiilor financiare 2019 si 2020, deoarece cerintele ECB de a nu se acorda dividende impuse de raspandirea epidemiei COVID-19 in anul 2020 au fost eliminate de Banca Nationala a Romaniei.

Instrumente financiare – Politici contabile semnificative

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.

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.

Rata efectiva a dobanzii (“RED”) este rata care actualizeaza exact platile sau incasarile viitoare estimate in numerar de-a lungul perioadei de viata a activului sau datoriei financiare la valoarea contabila bruta a activului financiar (ex. costul amortizat inainte de orice ajustare de reduceri pentru pierderi) sau costul amortizat al datoriei financiare. Fluxurile de numerar iau in considerare toti termenii contractuali ai instrumentului financiar, dar nu tin cont de pierderile asteptate din credite. Calculul include costurile de tranzactionare, taxele de originare care fac parte din RED si toate primele si reducerile din valoarea nominala.

Pentru activele financiare depreciate la achizitie sau acordare (“POCI”, a se vedea Sectiunea “deprecierea instrumentelor financiare”), este utilizata RED ajustata in functie de credit. Este rata care actualizeaza exact fluxurile de numerar viitoare estimate care iau in considerare la costul amortizat al activului financiar si pierderile din depreciere estimate.

Rata efectiva a dobanzii (RED) este utilizata pentru recunoasterea veniturilor din dobanzi si a cheltuielilor cu dobanzile. Venitul din dobanzi se calculeaza astfel:

- RED aplicat la valoarea contabila bruta a activelor financiare care nu sunt depreciate (Stadiul 1 si Stadiul 2, a se vedea partea "Deprecierea instrumentelor financiare");
- RED aplicat costului amortizat pentru activele financiare depreciate (Stadiul 3, a se vedea "Deprecierea instrumentelor financiare"); si
- RED ajustat la riscul de credit aplicat la costul amortizat pentru activele financiare POCI.

Cheltuiala cu dobanda se calculeaza aplicand RED la costul amortizat al datoriei financiare.

ii. Valoarea justa

Valoarea justa este pretul care ar fi incasat pentru vanzarea unui activ sau platit pentru transferul unei datorii intr-o tranzactie reglementata intre participantii de pe piata la data evaluarii. Definitia se aplica si evaluarilor valorilor juste ale activelor si datoriilor nefinanciare. 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”.

Instrumente financiare – Politici contabile semnificative (*continuare*)

B. Recunoasterea si evaluarea initiala

i. Recunoasterea initiala

Instrumentele financiare sunt recunoscute initial atunci cand Grupul devine parte in prevederile contractuale ale instrumentului. Cumpararea si vanzarea activelor financiare (spot) sunt recunoscute la data decontarii care este data la care un activ este transferat.

ii. Evaluarea initiala

Instrumentele financiare sunt evaluate initial la valoarea lor justa, inclusiv costurile de tranzactionare (cu exceptia instrumentelor financiare la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere, pentru care costurile de tranzactionare sunt recunoscute direct in situatia profitului sau pierderii). In majoritatea cazurilor, valoarea justa la recunoasterea initiala este egala cu pretul tranzactiei, adica pretul transferat pentru a emite sau a achizitiona un activ financiar sau pretul primit pentru a emite sau a suporta o datorie financiara.

C. 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 – evaluarea se concentreaza pe faptul ca activul financiar este parte a unui portofoliu in care activele sunt detinute cu scopul fie de a colecta fluxuri de numerar contractuale, fie atat de a colecta fluxurile de numerar contractuale cat si a vinde activele financiare, fie sunt detinute conform altor modele de afaceri.
- caracteristicile fluxurilor de numerar contractuale ale activului financiar - evaluarea se concentreaza daca termenii contractuali ai activului financiar dau nastere unor fluxuri de numerar care reprezinta exclusiv plati de principal si dobanda aferente valorii principalului datorat (SPPI).

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 evaluate la valoare justa prin profit sau pierdere.

D. 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. Mai multe detalii referitoare la datoriile financiare evaluate la cost amortizat si datorii financiara la valoare justa prin profit sau pierdere se gasesc in notele: 15 Datorii financiare la cost amortizat si sectiunea Instrumente financiare la valoare justa.

E. Deprecierea instrumentelor financiare

Grupul recunoaste ajustari pentru pierderi asteptate aferente deprecierii 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 anumite angajamente de creditare. Deprecierea se bazeaza pe pierderile asteptate din creditare a caror masurare reflecta:

- o valoare impartiala si ponderata cu probabilitati care este determinata prin evaluarea unei serii de rezultate posibile;
- valoarea in timp a banilor; si
- informatii rezonabile si justificabile care sunt disponibile fara costuri sau eforturi nejustificate la data de raportare privind evenimente trecute, conditiile actuale si previziunile conditiilor economice viitoare.

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

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.

Instrumente financiare – Politici contabile semnificative (*continuare*)

Stadiul 1 se refera la instrumentele financiare pentru care nu exista crestere semnificativa a riscului de credit inregistrata de la recunosterea 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 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 EIR la costul amortizat (ex. valoarea contabila neta) a activului financiar.

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 in Situatia pozitiei financiare in Active financiare la cost amortizat reducand valoarea acestora prin contul de depreciere (fara a afecta pierdere 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 Situatia 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.

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 Situatia pozitiei financiare la linia "Provizioane". In cazul liniilor de credit, deprecierea 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 “Pierderea neta din deprecierea intrumentelor financiare”. Informatii referitoare la depreciarea activelor financiare sunt prezentate in Nota 7.

F. Write-off

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 criterii specifice pentru scoaterea din evidenta a soldurilor nerecuperabile din activitatea de creditare. 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 “gone concern” 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 write off 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.

Instrumente financiare – Politici contabile semnificative (*continuare*)

G. Derecunoasterea instrumentelor financiare inclusiv tratamentul modificarilor contractuale

i. Derecunoasterea activelor financiare

Un activ financiar (sau, cand este posibil, o parte dintr-un activ financiar sau o parte dintr-un grup similar de active financiare) este derecunoscut atunci cand:

- expira drepturile contractuale de a primi fluxuri de numerar; sau
- Grupul a transferat drepturile sale de a primi fluxuri de numerar provenite din activ sau si-a asumat obligatia de a plati fluxurile de numerar primite in intregime, fara o intarziere semnificativa catre o terta parte, printr-o intelegere de tip “pass through”

si de asemenea:

- a transferat majoritatea riscurilor si beneficiilor aferente dreptului de proprietate asupra activului sau
- nu a transferat, nici retinut majoritatea riscurilor si beneficiilor aferente dreptului de proprietate asupra activului, dar a transferat controlul asupra activului.

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.

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 agreate 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 recuperarile de la debitori prin acordarea unor concesii 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.

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 ofertati 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.

Instrumente financiare – Politici contabile semnificative (*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 "Pierderea 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 "Pierderea 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 "Pierderea neta din deprecierea instrumentelor financiare".

iii. Derecunoasterea datoriilor financiare

O datorie financiara este derecunoscuta atunci cand obligatia datorata este achitata, anulata sau expira. Acest lucru apare in mod normal atunci cand datoria este rambursata sau rascumparata.

In situatia profitului sau pierderii, diferenta dintre valoarea contabila a datoriei financiare derecunoscute si valoarea platita este prezentata in linia "Alte castiguri / pierderi din derecunoasterea instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere", "Castigurile / pierderile din instrumente financiare evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere" si "Venituri nete din tranzactionare" in functie de modalitatea de evaluare a datoriei financiare derecunoscute.

H. Compensarea instrumentelor financiare

Activele si datoriile financiare sunt prezentate la valoarea bruta in situatia pozitiei financiare. Activele si datoriile financiare se compenseaza, iar valoarea neta este raportata in situatia consolidata a pozitiei financiare doar daca exista un drept legal de a compensa sumele recunoscute si exista intentia fie de decontare pe baza neta, fie de decontare simultana a activului si datoriei. Un astfel de drept de compensare (a) nu trebuie sa depinda de un eveniment ulterior si (b) trebuie sa fie executoriu din punct de vedere juridic in toate cazurile urmatoare: (i) in cursul normal al activitatii, (ii) in cazul neindeplinirii obligatiilor si (iii) in caz de insolventa sau faliment.

Instrumente financiare – Politici contabile semnificative (*continuare*)

I. 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 reevaluata 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).

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 a 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%. 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.

Instrumente financiare – Politici contabile semnificative (*continuare*)

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 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.

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, diminuata 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 nete din dobanzi" din situatia contului de profit sau pierdere. Castigurile sau pierderile din depreciere sunt incluse in linia "Pierderea 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).

	Grup		Banca	
Mii RON	**31.12.2022**	**31.12.2021**	**31.12.2022**	**31.12.2021**
Numerar	4.753.906	6.137.542	4.753.906	6.113.158
Numerar la Banca Centrala (altele decat depozitele aferente rezervelor obligatorii)	2	60.391	-	4.624
Cont curent la Banca Centrala, pentru asigurarea cerintei de rezerva minima obligatorie (i)	7.720.721	6.810.882	7.720.721	6.740.957
Conturi de corespondent si plasamente overnight cu alte banci	151.635	204.967	151.323	107.120
Plasamente overnight la alte banci	-	103.657	-	103.657
Plasamente overnight la Banca Centrala	2.598.312	-	2.598.312	-
Numerar si echivalente de numerar	**15.224.576**	**13.317.439**	**15.224.262**	**13.069.516**

(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 2022 a fost de 8% pentru RON (decembrie 2021: 8%) si pentru alte valute 5% (decembrie 2021: 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 semnificative”.

31.12.2022 Grup

Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
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

31.12.2021 Grup

Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
Titluri de datorie	**15.590.868**	**-**	**-**	**-**	**15.590.868**	**(20.395)**	**-**	**-**	**-**	**(20.395)**	**15.570.473**
Administratii publice	15.590.868	-	-	-	15.590.868	(20.395)	-	-	-	(20.395)	15.570.473

31.12.2022 Banca

Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
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

31.12.2021 Banca

Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
Titluri de datorie	**15.396.999**	**-**	**-**	**-**	**15.396.999**	**(14.865)**	**-**	**-**	**-**	**(14.865)**	**15.382.134**
Administratii publice	15.396.999	-	-	-	15.396.999	(14.865)	-	-	-	(14.865)	15.382.134

Nu exista titluri de datorie depreciate (POCI) cumparate sau emise la cost amortizat la 31 decembrie 2022 si la 31 decembrie 2021.

13. Active financiare la cost amortizat (*continuare*)

Valoarea contabila bruta totala aflata in sold la 31 decembrie 2022 a titlurilor de creanta la cost amortizat recunoscute initial (achizitionate) de-a lungul perioadei si nederecunoscute este de 2.165.586 mii RON la nivelul Grupului si 2.067.308 mii RON pentru Banca (2021: 3.914.434 mii RON pentru Grup si 3.787.995 mii RON pentru Banca). Valoarea contabila bruta a titlurilor de creanta la cost amortizat detinute la 1 ianuarie 2022 si complet derecunoscute in perioada de raportare este de 2.275.932 mii RON pentru Grup si 2.251.811 mii RON pentru Banca (2021: 3.118.694 mii RON pentru Grup si 2.333.166 mii RON pentru Banca).

13.2 Credite si avansuri acordate bancilor

31.12.2022 Grup

Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
Credite si avansuri acordate bancilor	**148.606**	**-**	**-**	**-**	**148.606**	**(262)**	**-**	**-**	**-**	**(262)**	**148.344**
Banci Centrale	831	-	-	-	831	-	-	-	-	-	831
Institutii de credit	147.775	-	-	-	147.775	(262)	-	-	-	(262)	147.513

31.12.2021 Grup

Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
Credite si avansuri acordate bancilor	**1.363.163**	**30**	**-**	**-**	**1.363.193**	**(878)**	**(2)**	**-**	**-**	**(880)**	**1.362.313**
Banci Centrale	1.878	-	-	-	1.878	(657)	-	-	-	(657)	1.221
Institutii de credit	1.361.285	30	-	-	1.361.315	(221)	(2)	-	-	(223)	1.361.092

31.12.2022 Banca

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

31.12.2021 Banca

Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
Credite si avansuri acordate bancilor	**1.362.096**	**951**	**68.336**	**-**	**1.431.383**	**(878)**	**(165)**	**(68.336)**	**-**	**(69.379)**	**1.362.004**
Banci Centrale	1.878	-	-	-	1.878	(657)	-	-	-	(657)	1.221
Institutii de credit	1.360.218	951	68.336	-	1.429.505	(221)	(165)	(68.336)	-	(68.722)	1.360.783

Nu exista credite si avansuri acordate bancilor depreciate (POCI) cumparate sau originate la cost amortizat la 31 decembrie 2022 si la 31 decembrie 2021.

13.3 Credite si avansuri acordate clientilor

31.12.2022 Grup

Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
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

13. Active financiare la cost amortizat (*continuare*)
13.3 Credite si avansuri acordate clientilor (*continuare*)

31.12.2021 Grup

Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
Credite si avansuri acordate clientilor	**37.165.190**	**9.206.913**	**1.743.671**	**272.041**	**48.387.815**	**(238.303)**	**(965.758)**	**(1.348.009)**	**(65.674)**	**(2.617.744)**	**45.770.071**
Administratii publice	3.688.169	637.924	9.693	12.475	4.348.261	(2.775)	(9.220)	(8.908)	(2.161)	(23.064)	4.325.197
Alte societati financiare	150.699	19.757	8.273	-	178.729	(2.484)	(2.583)	(8.141)	-	(13.208)	165.521
Societati nefinanciare	11.847.079	3.214.456	783.899	47.856	15.893.290	(125.615)	(409.680)	(582.485)	(10.985)	(1.128.765)	14.764.525
Gospodarii	21.479.243	5.334.776	941.806	211.710	27.967.535	(107.429)	(544.275)	(748.475)	(52.528)	(1.452.707)	26.514.828

31.12.2022 Banca

Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
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

31.12.2021 Banca

Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
Credite si avansuri acordate clientilor	**38.089.744**	**9.148.547**	**1.674.713**	**272.005**	**49.185.009**	**(223.947)**	**(958.529)**	**(1.299.068)**	**(65.674)**	**(2.547.218)**	**46.637.791**
Administratii publice	3.688.169	637.843	9.693	12.475	4.348.180	(2.775)	(9.219)	(8.908)	(2.161)	(23.063)	4.325.117
Alte societati financiare	2.221.211	18.163	8.273	-	2.247.647	(7.410)	(2.500)	(8.141)	-	(18.051)	2.229.596
Societati nefinanciare	10.855.094	3.199.838	743.036	47.856	14.845.824	(107.419)	(405.208)	(559.838)	(10.985)	(1.083.450)	13.762.374
Gospodarii	21.325.270	5.292.703	913.711	211.674	27.743.358	(106.343)	(541.602)	(722.181)	(52.528)	(1.422.654)	26.320.704

Miscarea in expunerea bruta este prezentata mai jos:

31.12.2022 Grup

Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Dimunari datorita derecunoasterii	Determinate de:		Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
				Scoateri din evidenta	Rambursari		
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)	55.330.253
Total	**49.751.008**	**20.378.254**	**(14.649.379)**	**(153.123)**	**(13.148.394)**	**(1.023)**	**55.478.859**

31.12.2021 Grup

Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Dimunari datorita derecunoasterii	Determinate de:		Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
				Scoateri din evidenta	Rambursari		
Credite si avansuri acordate bancilor	2.029.037	1.291.327	(1.957.171)	-	(1.957.171)	-	1.363.193
Credite si avansuri acordate clientilor	43.526.838	12.650.615	(8.032.339)	(80.400)	(7.951.939)	242.702	48.387.815
Total	**45.555.875**	**13.941.942**	**(9.989.510)**	**(80.400)**	**(9.909.110)**	**242.702**	**49.751.008**

31.12.2022 Banca

Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Dimunari datorita derecunoasterii	Determinate de:		Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
				Scoateri din evidenta	Rambursari		
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)	56.568.319
Total	**50.616.392**	**19.904.188**	**(13.725.465)**	**(107.653)**	**(12.243.477)**	**(1.085)**	**56.794.029**

13. Active financiare la cost amortizat (*continuare*)
13.3 Credite si avansuri acordate clientilor (*continuare*)

31.12.2021 Banca

Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Dimunari datorita derecunoasterii	Determinate de:		Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
				Scoateri din evidenta	Rambursari		
Credite si avansuri acordate bancilor	2.093.991	1.291.327	(1.953.935)	-	(1.953.935)	-	1.431.383
Credite si avansuri acordate clientilor	43.682.870	12.867.506	(7.593.948)	(69.943)	(7.524.005)	228.581	49.185.009
Total	**45.776.861**	**14.158.833**	**(9.547.883)**	**(69.943)**	**(9.477.940)**	**228.581**	**50.616.392**

Grupul si Banca au derecunoscut credite neperformante in cursul anilor 2022 si 2021, dupa cum urmeaza:

Grup

Mii RON	31.12.2022		31.12.2021	
Credite transferate	**Valoare contabila bruta**	**Ajustarea aferenta**	**Valoare contabila bruta**	**Ajustarea aferenta**
Vanzari de credite din bilant	3.587	2.759	-	-
Scoateri in afara bilantului	153.123	153.123	108.226	108.226
Vanzari din afara bilantului	18.719	18.719	-	-
Diminuarea expunerii ca urmare a vanzarii si scoaterii in afara bilantului	**175.429**	**174.601**	**108.226**	**108.226**

Banca

Mii RON	31.12.2022		31.12.2021	
Credite transferate	**Valoare contabila bruta**	**Ajustarea aferenta**	**Valoare contabila bruta**	**Ajustarea aferenta**
Vanzari de credite din bilant	896	896	-	-
Scoateri in afara bilantului	107.653	107.653	71.791	71.791
Vanzari din afara bilantului	18.719	18.719	-	-
Diminuarea expunerii ca urmare a vanzarii si scoaterii in afara bilantului	**127.268**	**127.268**	**71.791**	**71.791**

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.

Modificarile contractuale si evenimentele de derecunoastere nu sunt considerate aplicabile in cazul activelor de factoring.

31.12.2022 Grup

Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
Administratii publice	8.530	6.026	120	90	**14.766**	(11)	(28)	(120)	(90)	**(249)**	**14.517**
Institutii 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**

31.12.2021 Grup

Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
Administratii publice	24.867	1.048	91	90	**26.096**	(197)	(6)	(91)	(90)	**(384)**	**25.712**
Institutii de credit	20.155	42.821	-	-	**62.976**	(1)	(2.285)	-	-	**(2.286)**	**60.690**
Alte societati financiare	10.539	6.041	34	-	**16.614**	(10)	(3)	(32)	-	**(45)**	**16.569**
Societati nefinanciare	424.173	60.495	53.361	608	**538.637**	(7.545)	(3.392)	(44.164)	(608)	**(55.709)**	**482.928**
Gospodarii	49.053	19.485	3.826	80	**72.444**	(37)	(1.189)	(3.808)	(72)	**(5.106)**	**67.338**
Total	**528.787**	**129.890**	**57.312**	**778**	**716.767**	**(7.790)**	**(6.875)**	**(48.095)**	**(770)**	**(63.530)**	**653.237**

14. Creante comerciale si alte creante *(continuare)*

31.12.2022											Banca
Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
Administratii publice	8.125	6.026	120	90	**14.361**	(11)	(28)	(120)	(90)	**(249)**	**14.112**
Institutii 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**

31.12.2021											Banca
Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
Administratii publice	24.867	1.048	91	90	**26.096**	(197)	(6)	(91)	(90)	**(384)**	**25.712**
Institutii de credit	19.714	42.827	-	-	**62.541**	(1)	(2.285)	-	-	**(2.286)**	**60.255**
Alte societati financiare	9.845	6.040	32	-	**15.917**	(10)	(3)	(32)	-	**(45)**	**15.872**
Societati nefinanciare	407.538	58.784	34.779	608	**501.709**	(7.358)	(3.288)	(27.748)	(608)	**(39.002)**	**462.707**
Gospodarii	48.809	19.404	3.674	80	**71.967**	(26)	(1.131)	(3.674)	(72)	**(4.903)**	**67.064**
Total	**510.773**	**128.103**	**38.576**	**778**	**678.230**	**(7.592)**	**(6.713)**	**(31.545)**	**(770)**	**(46.620)**	**631.610**

Valoarea contabila bruta totala la sfarsitul perioadei pentru creantele comerciale recunoscute initial (achizitionate) in timpul anului 2022 si care nu au fost derecunoscute in totalitate pana la 31 decembrie 2022 este in valoare de 565.896 mii RON (2021: 310.886 mii RON) la nivelul Grupului si 552.218 mii RON (2021: 306.956mii RON) la nivelul Bancii. Valoarea contabila bruta a creantelor comerciale detinute la 1 ianuarie 2022 si derecunoscute pana la finele anului 2022 este de 270.339 mii RON pentru Grup (2021: 203.833 mii RON) si 269.660 mii RON (2021: 202.014 mii RON) pentru Banca.

15. Datorii financiare evaluate la cost amortizat

Datoriile financiare evaluate la cost amortizat sunt prezentate cu urmatoarele subdiviziuni: "Depozite de la institutii bancare", "Imprumuturi si linii de finantare", "Credite subordonate", "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".

Depozite de la institutii bancare

	Grup		Banca	
Mii RON	**31.12.2022**	**31.12.2021**	**31.12.2022**	**31.12.2021**
Conturi curente/overnight	437.342	260.229	470.760	273.372
Depozite la termen de la alte banci	814.067	170.154	817.396	157.735
Tranzactii de tip repo	179.796	-	837.808	1.138.338
Depozite de la institutii bancare	**1.431.205**	**430.383**	**2.125.964**	**1.569.445**
Imprumuturi si linii de finantare	648.189	849.192	189.261	246.763
Credite subordonate	-	503.964	-	503.964
Total	**2.079.394**	**1.783.539**	**2.315.225**	**2.320.172**

Imprumuturi si linii de finantare

Scadenta liniilor de finantare este intre februarie 2023 si septembrie 2030, ratele dobanzii sunt fixe sau variabile intre 1,342% si 5,25%.

Datorii din linii de finantare			Grup
Mii RON	**Alte fonduri imprumutate**	**Datorii subordonate**	**Total**
Finantari la 01.01.2021	**1.453.289**	**1.087.260**	**2.540.549**
Fluxuri de numerar	(708.356)	(642.357)	(1.350.713)
Ajustari pentru cursul de schimb	21.940	17.247	39.187
Alte miscari nemonetare	12.590	41.814	54.404
Datorii asociate activelor disponibile pentru vanzare reclasificate in depozite	69.729	-	69.729
Finantari la 31.12.2021	**849.192**	**503.964**	**1.353.156**
Fluxuri de numerar	(211.848)	(516.474)	(728.322)
Ajustari pentru cursul de schimb	(122)	(221)	(343)
Alte miscari nemonetare	10.967	12.731	23.698
Finantari la 31.12.2022	**648.189**	**-**	**648.189**

15. Datorii financiare evaluate la cost amortizat (*continuare*)

Datorii din linii de finantare			Banca
Mii RON	Alte fonduri imprumutate	Datorii subordonate	Total
Finantari la 01.01.2021	**426.827**	**1.087.260**	**1.514.087**
Fluxuri de numerar	(195.688)	(642.357)	(838.045)
Ajustari pentru cursul de schimb	9.529	17.247	26.776
Other non-cash movements	6.095	41.814	47.909
Finantari la 31.12.2021	**246.763**	**503.964**	**750.727**
Fluxuri de numerar	(62.892)	(516.474)	(579.366)
Ajustari pentru cursul de schimb	14	(221)	(207)
Alte miscari nemonetare	5.376	12.731	18.107
Finantari la 31.12.2022	**189.261**	**-**	**189.261**

Credite subordonate

In 27 iunie 2022, creditul subordonat in valoare de 100.000 mii EUR a ajuns la maturitate si a fost rambursat de catre Banca.

Titluri de datorie emise

	Grup		Banca	
Mii RON	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Obligatiuni subordonate emise	1.243.102	-	1.243.102	-
Obligatiuni senior nepreferentiale	3.675.893	2.227.709	3.675.893	2.227.709
Alte titluri de datorie emise	505.411	505.411	505.411	505.411
Titluri de datorie emise	**5.424.406**	**2.733.120**	**5.424.406**	**2.733.120**

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 eligible 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 Financial Market Authority - FMA (Austria) si listat la Bursa de Valori din Viena.

In 2022, in cadrul MIP au fost emise 3 obligatiuni noi Senior Nepreferentiale (2021: 3), cu un volum total de 1,38 miliarde RON (2021: 2,1 miliarde RON), din care o obligatiune Verde Senior Nepreferentiala (2021: o obligatiune Senior Preferentiala), cu un volum de 702 milioane RON (2021: 500 milioane RON).

Veniturile din Obligatiunile Verzi sunt utilizate pentru a finanta si/sau refinanta imprumuturile 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).

In iulie 2022, BCR a emis, in cadrul MIP negarantate, obligatiuni subordonate, denominate in EUR, in valoare nominala de 100.000.000 EUR (494.740.0000 RON), care se califica drept instrumente de capital de nivel 2 (obligatiuni T2). Obligatiunile T2 au o rata a dobanzii variabila si scadenta in iulie 2029. In plus, in decembrie 2022, BCR a avut o a doua emisiune de obligatiuni, subordonate, negarantate denominate in EUR, in valoare nominala de 150.000.000 EUR (742.110.000 RON), care se califica drept instrumente de nivel 2, cu o rata a dobanzii variabila si scadenta in decembrie 2029. Obligatiunile Tier 2 sunt nelistate.

15. Datorii financiare evaluate la cost amortizat (*continuare*)

La data de 31 decembrie 2022, BCR avea in circulatie 7 emisiuni de obligatiuni in cadrul Programului Multi Emitent, in valoare totala de 4,08 miliarde RON, listate la Bursa de Valori Bucuresti (www.bvb.ro). Rezumatul obligatiunilor este prezentat mai jos:

ISIN	Date emiterii	Data scadenta	Categoria	Tip	Valuta	Valoarea emisa	Agentul de plata
ROEAZVK5DFP8	12/16/2019	12/16/2026	SENIOR	Nepreferentiale	RON	600.000.000	BCR
RO1AQREPLMW7	5/21/2021	5/21/2028	SENIOR	Nepreferentiale	RON	1.000.000.000	BCR
ROMU2ND4VHC6	10/14/2021	10/14/2028	SENIOR	Preferentiale	RON	500.000.000	BCR
ROPQT4NGMLM3	12/9/2021	12/9/2028	SENIOR	Nepreferentiale	RON	600.000.000	BCR
RO451CMZH2K1	3/31/2022	3/31/2027	SENIOR	Nepreferentiale	RON	351.500.000	BCR
ROPC9F84ZSG4	6/14/2022	6/14/2027	SENIOR	Nepreferentiale	RON	702.000.000	BCR
ROGJ5KD9L1W9	10/6/2022	10/6/2028	SENIOR	Nepreferentiale	RON	334.000.000	BCR

Depozite de la clienti

Depozitele de la clienti au avut o evolutie ascendenta inregistrata in principal datorita portofoliului corporate.

	Grup		Banca	
Mii RON	**31.12.2022**	**31.12.2021**	**31.12.2022**	**31.12.2021**
Depozite overnight	45.484.991	45.434.373	45.531.008	45.231.120
Depozite de economii	755	1.467	-	-
Gospodarii	755	1.467	-	-
Depozite la termen	45.484.236	45.432.906	45.531.008	45.231.120
Administratii publice	4.861.448	3.468.443	4.861.448	3.468.443
Alte societati financiare	1.252.891	1.772.394	1.289.551	1.849.329
Societati nefinanciare	14.959.028	15.619.397	14.969.141	15.424.720
Gospodarii	24.410.869	24.572.672	24.410.868	24.488.628
Depozite la termen	30.103.546	27.024.043	30.078.045	26.490.391
Depozite cu maturitate determinata	30.103.546	27.024.043	30.078.045	26.490.391
Depozite de economii	214.171	510.016	-	-
Gospodarii	214.171	510.016	-	-
Depozite la termen	29.889.375	26.514.027	30.078.045	26.490.391
Administratii publice	4.111.924	3.521.667	4.111.924	3.521.667
Alte societati financiare	2.468.226	936.355	2.544.933	1.057.354
Societati nefinanciare	9.211.951	6.370.508	9.323.913	6.379.911
Gospodarii	14.097.274	15.685.497	14.097.275	15.531.459
Depozite de la clienti	**75.588.537**	**72.458.416**	**75.609.053**	**71.721.511**
Administratii publice	8.973.372	6.990.110	8.973.372	6.990.110
Alte societati financiare	3.721.117	2.708.749	3.834.484	2.906.683
Societati nefinanciare	24.170.979	21.989.905	24.293.054	21.804.631
Gospodarii	38.723.069	40.769.652	38.508.143	40.020.087

Alte datorii financiare

	Grup		Banca	
Mii RON	**31.12.2022**	**31.12.2021**	**31.12.2022**	**31.12.2021**
Sume in curs de decontare intrabancare	557.473	224.747	557.473	224.747
Sume in curs de decontare datoarate clientilor	506.450	212.962	506.204	212.743
Conturile clientelei pentru tranzactii cu titluri	128.561	118.966	128.561	118.966
Datorii financiare - furnizori	223.580	245.997	184.069	229.275
Alte datorii financiare	205.226	57.887	205.420	57.193
Total alte datorii financiare	**1.621.290**	**860.559**	**1.581.727**	**842.924**

Instrumente financiare la valoare justa

Instrumente financiare la valoare justa prin contul de profit sau pierdere

Activele financiare ale caror fluxuri de numerar contractuale nu sunt considerate SPPI sunt masurate automat la valoare justa prin contul de profit sau pierdere ("FVPL"). In activitatea Grupului, aceasta se refera la anumite credite acordate clientilor, instrumente de capitaluri si titluri de datorie.

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 Situatia pozitiei financiare, instrumentele de datorie evaluate la FVPL, sunt prezentate ca "Active financiare detinute pentru tranzactionare", sub linia "Alte active 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 situatia profitului sau pierderii, efectele produse de activele financiare evaluate la FVPL sunt impartite in venituri din dobanzi sau venituri din dividende si castiguri sau pierderi din valoarea justa pentru determinarea venitului realizat. Venitul din dividende aferente instrumentelor de capitaluri este prezentat in linia "Venituri din dividende".

Castigurile sau pierderile din valoarea justa sunt calculate fara includerea venitului din dobanzi sau din dividende. Costurile de tranzactionare si comisioanele de originare sunt recunoscute imediat in situatia 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 si datorii financiare desemnate la valoarea justa prin profit sau pierdere (FVPL). Grupul nu a clasificat nicio datorie financiara la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere.

Castigurile sau pierderile din datoriile financiare detinute pentru tranzactionare se inregistreaza in linia "Venituri nete din tranzactionare" in situatia 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 incluzand componenta de dobanda) in situatia pozitiei 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 fara componenta de dobanda) ale instrumentelor financiare derivate detinute pentru tranzactionare, sunt inregistrate in situatia profitului sau pierderii in pozitia "Venituri nete din tranzactionare".

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

Grup

Mii RON	Notional	2022 Valoare justa		Notional	2021 Valoare justa	
		Pozitiv	Negativ		Pozitiv	Negativ
Instrumente financiare derivate detinute in portofoliul de tranzactionare (Trading Book)	**7.639.367**	**176.211**	**158.092**	**7.369.147**	**23.717**	**21.021**
Instrumente derivate pe rata de dobanda	4.863.130	146.012	143.510	4.608.348	13.977	14.566
Instrumente derivate pe curs de schimb	2.776.237	30.199	14.582	2.760.799	9.740	6.455
Instrumente financiare derivate detinute in portofoliul bancar (Banking Book)	**2.483.502**	**1.002**	**5.487**	**2.242.695**	**277**	**1.322**
Instrumente derivate pe curs de schimb	2.483.502	1.002	5.487	2.242.695	277	1.322
Total	**10.122.869**	**177.213**	**163.579**	**9.611.842**	**23.994**	**22.343**

Banca

Mii RON	Notional	2022 Valoare justa		Notional	2021 Valoare justa	
		Pozitiv	Negativ		Pozitiv	Negativ
Instrumente financiare derivate detinute in portofoliul de tranzactionare (Trading Book)	**7.772.946**	**176.677**	**158.092**	**7.418.628**	**23.716**	**21.037**
Instrumente derivate pe rata de dobanda	4.863.130	146.012	143.510	4.608.348	13.976	14.566
Instrumente derivate pe curs de schimb	2.909.816	30.665	14.582	2.810.280	9.740	6.471
Instrumente financiare derivate detinute in portofoliul bancar (Banking Book)	**2.483.502**	**1.002**	**5.487**	**2.242.695**	**278**	**1.322**
Instrumente derivate pe curs de schimb	2.483.502	1.002	5.487	2.242.695	278	1.322
Total	**10.256.448**	**177.679**	**163.579**	**9.661.323**	**23.994**	**22.359**

17. Alte active detinute pentru tranzactionare

	Grup		Banca	
Mii RON	**31.12.2022**	**31.12.2021**	**31.12.2022**	**31.12.2021**
Titluri de datorie	29	1.680.546	29	1.680.546
Administratii publice (i)	29	1.680.546	29	1.680.546
Alte active financiare detinute in vederea tranzactionarii	**29**	**1.680.546**	**29**	**1.680.546**

(i) Titlurile de valoare includ certificate de trezorerie si obligatiuni denominate in RON. Valoarea acestora a scazut in timpul anului 2022, ca urmare a vanzarii de investitii in certificate de trezorerie si obligatiuni emise de Ministerul Finantelor Publice.

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

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
	Obligatoriu la valoarea justa		Obligatoriu la valoarea justa	
Instrumente de capital	50.851	35.121	50.851	34.870
Titluri de datorie	16.328	30.632	16.328	30.632
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin profit sau pierdere	**67.179**	**65.753**	**67.179**	**65.502**

19. Active financiare evaluate la valoare 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. In Situatia pozitiei financiare, acestea sunt incluse ca "Titluri de datorie" sub categoria "Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global".

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 "Pierderea 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.

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

Diferenta dintre valoarea justa la care activele sunt contabilizate in Situatia pozitiei 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".

Titlurile de datorie care apartin acestei categorii sunt subiect al cerintelor de depreciere conform standardului (IFRS 9.5.5.1), iar deprecierea acestora se calculeaza luand in considerare pierderile asteptate in urmatorul an sau pe durata vietii, in functie de stadiul in care activul este incadrat. Cu toate acestea, pierderea din depreciere este recunoscuta in rezultatul global si nu reduce valoarea contabila a activului financiar.

Valoarea pierderii din depreciere este recunoscuta in situatia profitului sau pierderii in pozitia dedicata acestui tip de instrument. Deprecierea cumulata inregistrata in rezultatul global implica o crestere a rezervelor de valoare justa deoarece reprezinta contravaloarea sumelor inregistrate deja in situatia profitului sau pierdere. Aceasta inregistrare contabila a deprecierii nu reprezinta o reclasificare (reciclare) din rezultatul global in situatia profitului sau pierderii.

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".

Titlurile de datorie evaluate prin alte elemente ale rezultatului global ("FVOCI") fac parte din modelul de afaceri "detinute pentru a colecta si vinde". In mod similar cu instrumentele de datorie, activele evaluate la cost amortizat 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.

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.

Pentru anumite investitii in instrumente de capitaluri care nu sunt detinute pentru tranzactionare, Grupul foloseste optiunea de a le masura la FVOCI. Aceasta optiune este irevocabila si se aplica investitiilor strategice si semnificative. Castigurile sau pierderile din valoarea justa pentru perioada respectiva sunt raportate in randul "Modificari de valoare justa aferente instrumentelor de capital evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global" din situatia rezultatului global.

Castigurile sau pierderile cumulate sunt incluse in "Rezervele din valorea justa" in situatia modificarilor capitalurilor proprii. Suma recunoscuta in OCI nu este reclasificata niciodata in profit sau pierdere. Dividendele primite din aceste investitii sunt inregistrate in linia "Venituri din dividende" din Situatia profitului sau pierderii. In Situatia pozitiei financiare, activele financiare evaluate la valoarea justa prin OCI sunt incluse ca "Instrumente de capital" in linia "Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global".

31.12.2022 Grup

Mii RON	Valoare contabila bruta				Depreciere cumulata				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
Institutii 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**

31.12.2021 Grup

Mii RON	Valoare contabila bruta				Depreciere cumulata				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	**7.898.193**	**5.211**	**-**	**7.903.404**	**(8.953)**	**(718)**	**-**	**(9.671)**	**(68.449)**	**7.834.955**
Banci Centrale	29.283	-	-	29.283	(1.377)	-	-	(1.377)	1	29.284
Administratii publice	7.868.909	-	-	7.868.909	(7.576)	-	-	(7.576)	(68.429)	7.800.480
Alte societati financiare	1	5.211	-	5.212	-	(718)	-	(718)	(21)	5.191
Total	**7.898.193**	**5.211**	**-**	**7.903.404**	**(8.953)**	**(718)**	**-**	**(9.671)**	**(68.449)**	**7.834.955**

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

31.12.2022 Banca

Mii RON	Valoare contabila bruta				Depreciere cumulata				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	**9.861.273**	**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
Institutii 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**

31.12.2021 Banca

Mii RON	Valoare contabila bruta				Depreciere cumulata				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	**7.868.327**	**5.209**	**-**	**7.873.536**	**(7.548)**	**(718)**	**-**	**(8.266)**	**(68.445)**	**7.805.091**
Administratii publice	7.868.326	-	-	7.868.326	(7.548)	-	-	(7.548)	(68.426)	7.799.900
Societati nefinanciare	1	5.209	-	5.210	-	(718)	-	(718)	(19)	5.191
Total	**7.868.327**	**5.209**	**-**	**7.873.536**	**(7.548)**	**(718)**	**-**	**(8.266)**	**(68.445)**	**7.805.091**

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 2022 si care se afla in sold la 31 decembrie 2022 este in valoare de 3.275.404 mii RON (2021: 3.009.349 mii RON) la nivel de Grup si 3.214.168 mii RON la nivelul Bancii (2021: 2.979.485 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 2022 si derecunoscute in 2022 este in valoare de 1.509.958 mii RON la nivel de Grup (2021: 2.526.956 mii RON), 1.508.573 mii RON la nivelul Bancii (2021: 2.500.669 mii RON).

Instrumente financiare – alte elemente prezentate

20. Titluri de valoare

Grup

Mii RON	2022 Active financiare					2021 Active financiare			
	Active financiare la cost amortizat	Active financiare detinute pentru tranzactionare	Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	Active financiare desemnate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	Active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	Active financiare 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 valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global
Obligatiuni si alte titluri purtatoare de dobanda	**15.215.719**	**29**	**16.328**	**-**	**9.664.296**	**15.570.473**	**1.680.546**	**30.632**	**7.834.955**
Listate	15.215.719	29	-	-	9.351.597	15.459.941	619.770	-	4.875.048
Nelistate	-	-	16.328	-	312.699	110.532	1.060.776	30.632	2.959.907
Titluri de capital	**-**	**-**	**50.851**	**-**	**-**	**-**	**-**	**35.121**	**-**
Listate	-	-	5.034	-	-	-	-	4.251	-
Nelistate	-	-	45.817	-	-	-	-	30.870	-
Total	**15.215.719**	**29**	**67.179**	**-**	**9.664.296**	**15.570.473**	**1.680.546**	**65.753**	**7.834.955**

Banca

Mii RON	2022 Active financiare					2021 Active financiare			
	Active financiare la cost amortizat	Active financiare detinute pentru tranzactionare	Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	Active financiare desemnate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	Active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	Active financiare 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 valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global
Obligatiuni si alte titluri purtatoare de dobanda	**15.132.875**	**29**	**16.328**	**-**	**9.664.296**	**15.382.134**	**1.680.546**	**30.632**	**7.805.091**
Listate	15.132.875	29	-	-	9.351.597	15.382.134	619.770	-	4.875.048
Nelistate	-	-	16.328	-	312.699	-	1.060.776	30.632	2.930.043
Titluri de capital	**-**	**-**	**50.851**	**-**	**-**	**-**	**-**	**34.870**	**-**
Listate	-	-	5.034	-	-	-	-	4.251	-
Nelistate	-	-	45.817	-	-	-	-	30.619	-
Total	**15.132.875**	**29**	**67.179**	**-**	**9.664.296**	**15.382.134**	**1.680.546**	**65.502**	**7.805.091**

21. Valoarea justa a activelor si datoriilor financiare

Valoarea justa a instrumentelor financiare tranzactionate pe piete active la data situatiei pozitiei financiare este bazata pe pretul de piata sau pe pretul pe care il stabileste dealer-ul (pretul oferit pentru pozitii lungi si pretul cerut pentru pozitii scurte), fara nicio deducere pentru costurile aferente tranzactiei.

Pentru toate celelate 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 este inclusa in valoarea justa a derivatelor si este imateriala atat la 31 decembrie 2021 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 piete foarte lichide si active.

Nivelul 2 in ierarhia valorii juste

In cazul in care este utilizata pentru evaluare o cotatie de piata, dar din cauza unei lichiditati limitate, piata nu se califica ca fiind activa (informatie derivata din indicatorii de lichiditate a 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 cotatia 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.

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:

31.12.2022

Mii RON	Grup					Banca				
	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 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	**-**	**172.853**	-	-	**172.853**	**-**	**170.626**	-	-	**170.626**
Garantii financiare	-	(14)	-	-	(14)	-	(14)	-	-	(14)
Angajamente irevocabile	-	172.867	-	-	172.867	-	170.640	-	-	170.640

31.12.2021

Mii RON	Grup					Banca				
	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 la cost amortizat	62.702.857	63.609.921	14.820.192	313.468	48.476.261	63.381.929	64.319.982	14.743.354	197.480	49.379.148
Credite si avansuri acordate bancilor	1.362.313	1.348.714	-	-	1.348.714	1.362.004	1.348.406	-	-	1.348.406
Credite si avansuri acordate clientilor	45.770.071	47.127.547	-	-	47.127.547	46.637.791	48.030.742	-	-	48.030.742
Titluri de datorie	15.570.473	15.133.660	14.820.192	313.468	-	15.382.134	14.940.834	14.743.354	197.480	-
Creante din leasing financiar	1.445.231	1.445.231	-	-	1.445.231	11.240	11.240	-	-	11.240
Creante comerciale si alte creante	653.237	666.835	-	-	666.835	631.610	645.285	-	-	645.285
Datorii										
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	77.835.634	77.485.210	-	2.748.005	74.737.205	77.617.727	77.276.176	-	2.748.005	74.528.171
Depozite de la institutii bancare, imprumuturi si linii de finantare	1.783.539	1.781.523	-	-	1.781.523	2.320.172	2.326.789	-	-	2.326.789
Depozite de la clienti	72.458.416	72.095.123	-	-	72.095.123	71.721.511	71.358.458	-	-	71.358.458
Titluri de creanta emise	2.733.120	2.748.005	-	2.748.005	-	2.733.120	2.748.005	-	2.748.005	-
Alte datorii financiare	860.559	860.559	-	-	860.559	842.924	842.924	-	-	842.924
Datorii din leasing financiar	435.710	435.710	-	-	435.710	435.710	435.710	-	-	435.710
Angajamente si garantii financiare	**-**	**211.683**	-	-	**211.683**	**-**	**131.737**	-	-	**131.737**
Garantii financiare	-	(147)	-	-	(147)	-	(91)	-	-	(91)
Angajamente irevocabile	-	211.830	-	-	211.830	-	131.828	-	-	131.828

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 (legs), 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

Grup

Mii RON	Preturi cotate pe piate activa - Nivel 1		Model bazat pe date observabile din piete - Nivel 2		Model bazat pe date non-observabile din piete - Nivel 3		Total	
Active	**31.12.2022**	**31.12.2021**	**31.12.2022**	**31.12.2021**	**31.12.2022**	**31.12.2021**	**31.12.2022**	**31.12.2021**
Active financiare - detinute pentru tranzactionare	**29**	**1.305.267**	**177.213**	**398.373**	**-**	**900**	**177.242**	**1.704.540**
Instrumente financiare derivate	-	-	177.213	23.094	-	900	177.213	23.994
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	29	1.305.267	-	375.279	-	-	29	1.680.546
Active financiare necotate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	**4.034**	**-**	**-**	**2.914**	**63.145**	**62.839**	**67.179**	**65.753**
Instrumente de capital	4.034	-	-	2.914	46.817	32.207	50.851	35.121
Titluri de datorie	-	-	-	-	16.328	30.632	16.328	30.632
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	**8.059.029**	**7.542.861**	**1.550.411**	**263.768**	**54.856**	**28.326**	**9.664.296**	**7.834.955**
Titluri de datorie	8.059.029	7.542.861	1.550.411	263.768	54.856	28.326	9.664.296	7.834.955
Total active	**8.063.092**	**8.848.128**	**1.727.624**	**665.055**	**118.001**	**92.065**	**9.908.717**	**9.605.248**
Datorii								
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	-	-	163.579	22.343	-	-	163.579	22.343
Instrumente financiare derivate	-	-	163.579	22.343	-	-	163.579	22.343
Total datorii	**-**	**-**	**163.579**	**22.343**	**-**	**-**	**163.579**	**22.343**

Banca

Mii RON	Preturi cotate pe piate activa - Nivel 1		Model bazat pe date observabile din piete - Nivel 2		Model bazat pe date non-observabile din piete - Nivel 3		Total	
Active	**31.12.2022**	**31.12.2021**	**31.12.2022**	**31.12.2021**	**31.12.2022**	**31.12.2021**	**31.12.2022**	**31.12.2021**
Active financiare - detinute pentru tranzactionare	**29**	**1.305.267**	**177.679**	**398.373**	**-**	**900**	**177.708**	**1.704.540**
Instrumente financiare derivate	-	-	177.679	23.094	-	900	177.679	23.994
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	29	1.305.267	-	375.279	-	-	29	1.680.546
Active financiare necotate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	**4.034**	**-**	**-**	**2.914**	**63.145**	**62.588**	**67.179**	**65.502**
Instrumente de capital	4.034	-	-	2.914	46.817	31.956	50.851	34.870
Titluri de datorie	-	-	-	-	16.328	30.632	16.328	30.632
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	**8.059.029**	**7.542.861**	**1.550.411**	**233.904**	**54.856**	**28.326**	**9.664.296**	**7.805.091**
Titluri de datorie	8.059.029	7.542.861	1.550.411	233.904	54.856	28.326	9.664.296	7.805.091
Total active	**8.063.092**	**8.848.128**	**1.728.090**	**635.191**	**118.001**	**91.814**	**9.909.183**	**9.575.133**
Datorii								
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	-	-	163.579	22.359	-	-	163.579	22.359
Instrumente financiare derivate	-	-	163.579	22.359	-	-	163.579	22.359
Total datorii	**-**	**-**	**163.579**	**22.359**	**-**	**-**	**163.579**	**22.359**

Activele financiare detinute in vederea tranzactionarii au scazut in cursul anului 2022 comparativ cu anul 2021, in mare parte datorita investitiilor in obligatiunile guvernamentale.

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

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

- credite si avansuri acordate clientilor clasificate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere in conformitate cu IFRS 9 din cauza neindeplinirii conditiilor necesare trecerii testului de SPPI (exclusiv plata principalului si a dobanzii). Metodologia de calcul a valorii juste a acestor active corespunde tehnicii valorii actuale de baza in care fluxurile de numerar ale activelor sunt actualizate cu rata integrala, inclusiv riscul de credit, riscul de piata si componentele de cost. Riscul de credit este incorporat in evaluarea fluxurilor de numerar pentru a ajunge la fluxurile de numerar asteptate, contabilizand probabilitatea de neplata a clientului. Aceste fluxuri de numerar sunt apoi ajustate cu rata de actualizare;
- 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 cotat 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;
- o obligatiune corporativa precum si doua titluri de datorie emise de Ministerul de Finante, avand pretul stabilit teoretic sunt clasificate 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 cotatii ale brokerilor care nu pot fi alocate la nivelul 1 sau 2.

Parametri 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 2022, 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.

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 financiare - detinute pentru tranzactionare	**900**	**454**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1.354)**	**-**	**-**
Instrumente financiare derivate	900	454	-	-	-	-	(1.354)	-	-
Active financiare necotate la valoarea justa prin contul de 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 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**

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

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	**01.01.2021**								**31.12.2021**
Active financiare - detinute pentru tranzactionare	**1.401**	**(501)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**900**
Instrumente financiare derivate	1.401	(501)	-	-	-	-	-	-	900
Active financiare necotate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	**64.013**	**5.596**	**-**	**-**	**(6.786)**	**-**	**-**	**16**	**62.839**
Instrumente de capital	34.307	(2.116)	-	-	-	-	-	16	32.207
Titluri de datorie	27.781	2.851	-	-	-	-	-	-	30.632
Credite si avansuri	1.925	4.861	-	-	(6.786)	-	-	-	-
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	**29.121**	**-**	**(1.038)**	**652**	**(24.140)**	**23.228**	**-**	**503**	**28.326**
Titluri de datorie	29.121	-	(1.038)	652	(24.140)	23.228	-	503	28.326
Total active	**94.535**	**5.095**	**(1.038)**	**652**	**(30.926)**	**23.228**	**-**	**519**	**92.065**

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 necotate la valoarea justa prin contul de 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 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	**91.814**	**21.827**	**(139)**	**49.803**	**-**	**-**	**(45.274)**	**(30)**	**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	**01.01.2021**								**31.12.2021**
Active financiare - detinute pentru tranzactionare	**1.401**	**(501)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**900**
Instrumente financiare derivate	1.401	(501)	-	-	-	-	-	-	900
Active financiare necotate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	**63.778**	**5.596**	**-**	**-**	**(6.786)**	**-**	**-**	**-**	**62.588**
Instrumente de capital	34.072	(2.116)	-	-	-	-	-	-	31.956
Titluri de datorie	27.781	2.851	-	-	-	-	-	-	30.632
Credite si avansuri	1.925	4.861	-	-	(6.786)	-	-	-	-
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	**5.482**	**-**	**(1.036)**	**652**	**-**	**23.228**	**-**	**-**	**28.326**
Instrumente de capital	5.482	-	(1.036)	652	-	23.228	-	-	28.326
Total active	**70.661**	**5.095**	**(1.036)**	**652**	**(6.786)**	**23.228**	**-**	**-**	**91.814**

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 bilantului, parametrii au fost alesi pentru a reflecta situatia pietei la data raportarii.

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

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)
31 decembrie 2022				
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	1.61%-5.31% (1.95%)
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 venitului	Ratele Beta	Asigurari (General) 1.09
				Servicii financiare (Nebancare si asigurari) 1.04
			Prima de risc de tara	Romania 1.87%-2.64%
		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 venitului un interval al costului capitalului propriu intre -2% si +2%.

	Banca	
	Modificarea valorii juste	
	Pozitiva	Negativa
Mii RON	Dec. 2022	Dec. 2022
Instrumente financiare derivate	-	-
Situatia profitului sau pierderii	-	-
Alte elemente ale rezultatului global	-	-
Titluri de datorie	1.127	(1.502)
Situatia profitului sau pierderii	-	-
Alte elemente ale rezultatului global	1.127	(1.502)
Instrumente de capital	12.128	(9.004)
Situatia profitului sau pierderii	12.128	(9.004)
Alte elemente ale rezultatului global	-	-
Credite si avansuri	-	-
Situatia profitului sau pierderii	-	-
Alte elemente ale rezultatului global	-	-
Total	13.255	**(10.507)**
Situatia profitului sau pierderii	12.128	**(9.004)**
Alte elemente ale rezultatului global	1.127	**(1.502)**

22. Active gajate

	Grup		Banca	
Mii RON	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Active financiare evaluate la cost amortizat	386.866	210.331	1.121.147	1.425.072
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	180.325	-	180.325	-
Total	**567.191**	**210.331**	**1.301.472**	**1.425.072**

La 31 decembrie 2022, obligatiunile guvernamentale in valoare totala de 386.866 mii RON (31 decembrie 2021: 210.331 mii RON) au fost utilizate drept garantie pentru finantarile primite de la institutii 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 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 ca fiind „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 linia "Venituri nete din dobanzi".

In cadrul grupului au avut loc transferuri de active financiare prin tranzactii de rascumparare, prin urmare acestea au fost eliminate la nivel consolidat.

				Banca
Mii RON	Valoarea contabila a activelor transferate	Valoarea contabila a datoriilor transferate	Valoarea contabila a activelor transferate	Valoarea contabila a datoriilor transferate
	31.12.2022		31.12.2021	
Tranzactii de tip repo				
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	180.325	179.796	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat	734.282	658.012	1.214.741	1.138.338
Total active gajate	**914.607**	**837.808**	**1.214.741**	**1.138.338**

Activele financiare transferate sunt obligatiuni guvernamentale emise de statul roman.

La nivelul bancii, suma totala de 914.607 mii RON la 31 decembrie 2022 (31 decembrie 2021: 1.214.741 mii RON) reprezinta valoarea contabila a activelor financiare din pozitiile bilantiere respective pentru care cesionarul are dreptul de a vinde sau de a regaja.

La nivelul bancii, obligatiile de plata rezultate din tranzactii repo in suma de 837.808 mii RON la 31 decembrie 2022 (1.138.338 mii RON la 31 decembrie 2021), care sunt evaluate la cost amortizat, reprezinta o obligatie de rambursare a fondurilor imprumutate.

23. Transferul activelor financiare (*continuare*)

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).

	Banca			
Mii RON	Valoarea justa a activelor transferate	Valoarea justaa a datoriilor transferate	Valoarea justa a activelor transferate	Valoarea justaa a datoriilor transferate
	31.12.2022		31.12.2021	
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	180.343	180.343	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat	682.973	682.973	1.172.196	1.172.196
Total	**863.316**	**863.316**	**1.172.196**	**1.172.196**

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 2022, nu au existat acorduri de rascumparare (reverse repo) (2021: 1.169.525 mii RON). Banca a primit drept colateral active financiare constand in obligatiuni. Valoarea justa a garantiei la 31 decembrie 2021 a fost in valoare de 1.233.498 mii RON. Banca are dreptul de a vinde sau regaja aceste active, chiar si in cazul in care posesorul isi indeplineste obligatiile contractuale.

Active derecunoscute integral in care Banca ramane implicata

In anii 2016 si 2017, Grupul a vandut doua portofolii de credite unor terti neafiliati. Conform clauzelor contractuale, Grupul a ramas implicat datorita urmatoarelor clauze: clauza de returnare a imprumuturilor „put back" care poate fi exercitata de catre cumparator, obligatiile contractuale pentru cereri generale, si despagubiri, o cota parte din recuperari ce poate fi primita de catre Grup de la cumparator dupa ce un anumit nivel al profitabilitatii/colectarii este realizat de catre acesta, optiunea de cumparare (call) a BCR pentru a achizitiona o parte din imprumuturile vandute (numai cu privire la cazurile cu litigii).

Portofoliul vandut in 2016 care continea creante asupra clientilor corporate nu mai prezinta implicare din partea Grupului dupa derecunoasterea activelor vandute la 31 decembrie 2019, deoarece un acord de decontare a fost semnat in februarie 2019 si implementat de catre parti pentru circa 7 milioane RON echivalent (acoperind toate clauzele de implicare dupa derecunoastere cum ar fi clauza de returnare a imprumuturilor „put back", cereri generale, garantii).

Portofoliul constand in creante asupra persoanelor fizice a avut o expunere totala de circa 1.825 milioane RON la 28 februarie 2016 continand atat creante detinute de BCR cat si de Suport Colect, garantate si negarantate. Cu privire la aspectele in care Grupul a ramas implicat dupa derecunoasterea activelor vandute, la 31 decembrie 2022 urmatoarele clauze erau active:

- mecanismul de cota parte din recuperari ce prevede ca dupa ce cumparatorul a recuperat pretul investit si costurile operationale, si un anumit nivel al profitabilitatii/colectarii este realizat de catre acesta, Grupul BCR ar primi de la cumparator o parte din recuperarile suplimentare;
- avand in vedere ca portofoliul cuprinde creantele persoanelor fizice, clientii ar putea solicita recalcularea creantelor, astfel ca o clauza de despagubiri a fost negociata si provizioane aferente se calculeaza anual, ajustate cu privire la portofoliul de creante inchise. Din punct de vedere contractual, BCR si Suport Colect ("SCO") au o obligatie contractuala de a despagubi cumparatorul cu privire la evenimente ulterioare ce deriva din riscuri cu privire la clauze presupus abuzive, in legatura cu expunerea vanduta. Detaliile sunt prezentate in Nota 35 Provizioane.

Avand in vedere acestea, urmatoarele sume au fost evaluate de catre Grup la 31 decembrie 2022: provizioane privind alte aspecte juridice nesolutionate din cadrul liniei de „Provizioane", privind clauza de despagubiri, in valoare de 17,5 milioane RON la 31.12.2022 (31.12.2021: 18,5 milioane RON) (BCR: 2022: 17 milioane RON si 31.12.2021: 18 milioane RON).

Referitor la cota parte din recuperari care ar putea fi primita de catre Grup de la cumparator dupa ce un anumit nivel al profitabilitatii / colectarii este realizat de catre acesta a fost in suma de 14 milioane RON in 2022 (2021: 14,7 milioane RON) (Banca 2022: 8,7 milioane RON si 2021: 9,1 milioane RON).

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.

Politicile si strategia 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 ariile de administrare a riscului.

In 2022, atentia managementului s-a concentrat asupra mediului geopolitic. In contextul actual, Grupul BCR a intreprins un set de actiuni de diminuare a riscurilor precum:

- revizuirea intermediara a strategiei de risc, inclusiv evaluarea materialitatii riscurilor;
- scenarii prospective actualizate (2022-2024): impactul potential asupra parametrilor de risc IFRS 9 a fost estimat pe baza celor mai recente informatii prospective; parametrii de risc au fost recalculati pe baza schimbarilor actualizate, avand in vedere noile scenarii macroeconomice, luand in considerare asteptarile actuale privind inflatia si ratele dobanzilor;
- evaluarea individuala a riscului geopolitic: portofoliul de clienti a fost evaluat individual luand in considerare posibilele migrari de rating din cauza intreruperilor lantului de aprovizionare, preturilor energiei si marfurilor, sanctiunilor, cresterii ratelor dobanzilor si inflatiei;
- analiza de senzitivitate la riscul de credit indus de rata dobanzii a fost efectuata pe baza unor scenarii definite pentru a evalua impactul potential asupra costului riscului;
- cresterea masurilor privind continuarea activitatii si de securitate (inclusiv masuri de securitate cibernetica si de securitate fizica pentru sucursalele mai apropiate de granita cu Ucraina);
- masuri specifice legate de asigurarea managementului numerarului;
- masuri de adresare a riscului reputational (de exemplu: comunicare, ajutor umanitar etc.)
- in plus, banca a implementat toate masurile pentru a asigura respectarea regimului de sanctiuni.

In 2022, conducerea a continuat sa administreze portofoliile critice, incluzand o gestionare activa a expunerilor neperformante, continuand imbunatatirea profilului de risc. Aceasta a fost in mod particular demonstrat printr-o imbunatatire continua a calitatii portofoliului de credite si o scadere continua a volumului de credite neperformante si a costului riscului. Masurile luate au condus la imbunatatirea profitabilitatii, a calitatii activelor, a capacitatii de creditare si a volumului de capital. In plus, accentul a fost pus si pe intarirea cadrului de guvernanta de risc, precum si pe asigurarea conformitatii cu cerintele de reglementare.

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.

24. Administrarea riscului *(continuare)*

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 permananent 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.

Comitetul de Audit si Consiliul 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/apetitul 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;

24. Administrarea riscului *(continuare)*

- 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.

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.

Functia de administrare a riscului realizeaza rapoarte cu regularitate atat la nivelul fiecarui risc individual, cat si la nivelul expunerii agregate la risc (cum ar fi de exemplu imaginea completa asupra tuturor riscurilor) pentru Comitetul Executiv, Comitetul de Risc, Comitetul de Credit, Comitetul privind administrarea activelor si pasivelor, Comitetul de Risc si Conformitate al Consiliului de Supraveghere si Consiliul de Supraveghere, asupra aspectelor de risc care sunt luate in considerare in cadrul procesului de fundamentare a deciziilor in Banca.

Rapoartele contin informatii cu privire la urmatoarele aspecte:

- Expunerile la risc si evolutia acestora;
- Evolutia indicatorilor de risc cheie si limitele specifice;
- Rezultatele exercitiilor de testare in conditii de stress.
- Adecvarea capitalului intern (respectiv capacitatea de acoperire a riscurilor).

Structura organizationala a functiei de Administrare a Riscurilor este consolidata in cadrul Liniei Functionale Risc, coordonata de Vicepresedintele Executiv Risc (CRO).

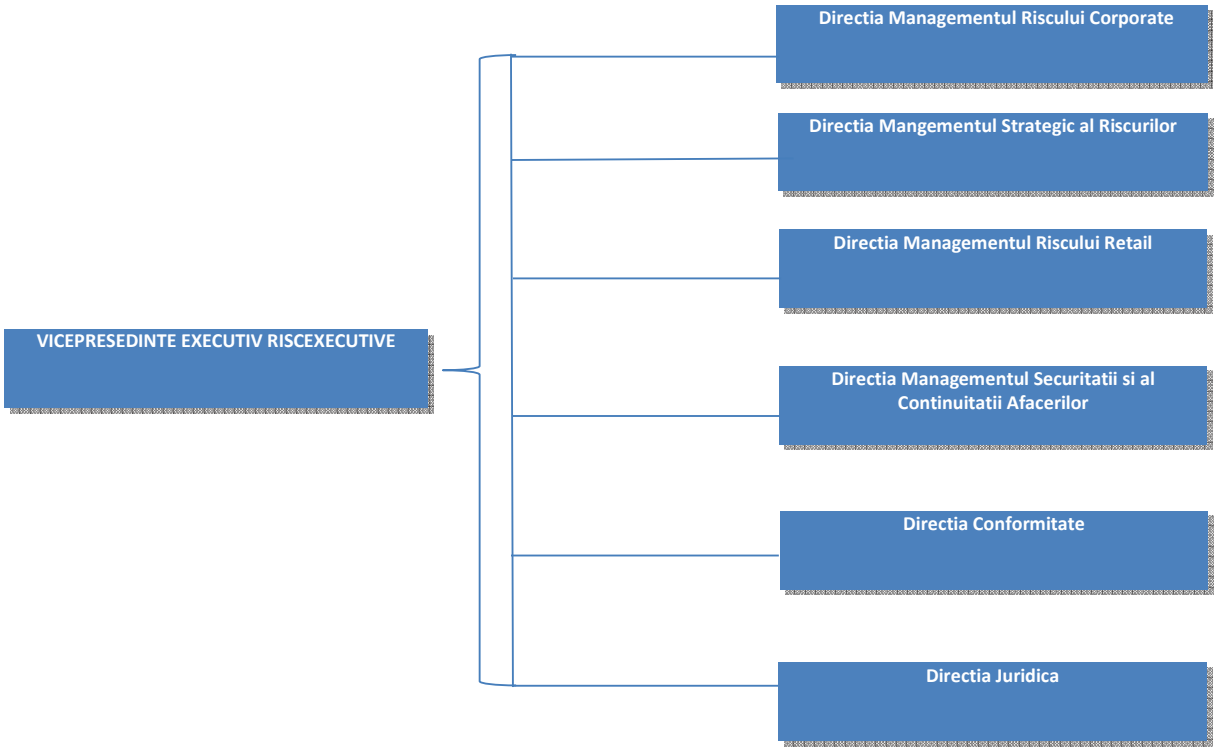


Figura: Structura Liniei Functionale Risc la finalul anului 2022

24. Administrarea riscului *(continuare)*

Administrarea riscului si a capitalului la nivelul Grupului

Principalul scop al politicilor si practicilor de administrare a capitalului la nivelul Grupului este acela de a sprijini strategia de afaceri si a asigura ca exista un grad suficient de capitalizare pentru a face fata unor conditii de criza macroeconomica severa.

Grupul considera ca administrarea riscului si a capitalului se situeaza printre responsabilitatile sale principale, si reprezinta un factor cheie in asigurarea unui profit ridicat pentru actionari. Administrarea capitalului are scopul de a asigura o utilizare eficienta a acestuia si a intruni tintele de capital pe ansamblul Grupului.

Activitatea de management global al riscurilor constituie un element holistic de administrare a riscurilor proiectat astfel incat sa sprijine conducerea bancii in administrarea portofoliilor expuse la risc.

Activitatea de management global al riscurilor administreaza initativele strategice pentru riscurile cheie, stabilind o legatura mai puternica intre strategia de risc, inclusiv apetitul la risc si administrarea limitelor de risc. Aceasta implica toate functiile de risc si directiile cheie, in scopul de a imbunatati procesul de supraveghere la nivelul Grupului, acoperind zona de capital (RWA si ICAAP), credit, lichiditate (ILAAP), piata, operational, precum si alte riscuri.

La nivelul Bancii, Directia Managementul Strategic al Riscului este responsabila pentru Procesul Intern de Evaluare a Adecvarii Capitalului la Riscuri (ICAAP) la nivelul Grupului, incluzand cadrul de testare in conditii de stres, calculul activelor ponderate la risc (RWA), administrarea portofoliilor de risc cu privire la riscurile materiale, planificarea riscurilor si impactul riscului in procesul de planificare, apetitul la risc si administrarea limitelor, precum si administrarea riscului de lichiditate, piata, si a riscului operational.

Ca si in anii anteriori, cadrul de administrare a riscurilor la nivelul Grupului s-a imbunatatit in mod continuu. In particular, activitatea de management global al riscurilor a continuat sa isi intareasca cadrul sau cuprinzator. Acesta include ca pilon fundamental Procesul Intern de Evaluare a Adecvarii Capitalului la Riscuri (ICAAP), conform cerintei din Pilonul II in cadrul Acordului de la Basel.

Cadrul activitatii de management global al riscurilor este conceput pentru a sprijini managementul Bancii in administrarea portofoliilor riscante precum si potentialul de acoperire necesar asigurarii unui capital adecvat in orice moment care sa reflecte natura si dimensiunea profilului de risc al Bancii. Activitatea de management global al riscurilor este adaptata profilului de risc si de afaceri la nivelul Grupului, si reflecta obiectivul strategic de a proteja actionarii si detinatorii de titluri de creanta, concomitent cu asigurarea sustenabilitatii organizatiei.

Activitatea de management global al riscurilor (ERM) este un sistem modular si complex de administrare in cadrul Grupului, si este o parte esentiala a cadrului general de conducere si administrare. Componentele ERM pot fi grupate dupa cum urmeaza:

- Declaratia privind Apetitul la Risc, limitele si strategia de risc;
- Analiza de portfoliu si risc, incluzand:
  - Evaluarea materialitatii riscurilor;
  - Administrarea concentrarilor de risc ;
  - Teste de stress;
- Calculul capacitatii de acoperire a riscurilor;
- Planificarea riscului si previzionare incluzand:
  - Administrarea activelor ponderate la risc;
  - Alocarea capitalului;
- Planul de redresare.

Suplimentar scopului final ICAAP de asigurare a unei adecvari a capitalului permanenta si de perspectiva, componentele activitatii de management global al riscurilor sustin conducerea Bancii in indeplinirea si implementarea strategiei sale.

Apetitul la risc

Grupul defineste Declaratia privind Apetitul la Risc (RAS) ca parte a procesului anual de planificare strategica pentru a asigura o aliniere adecvata a tintelor si obiectivelor de risc, capital si performanta. La nivelul Grupului, RAS reprezinta 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. Acesta consta intr-un set de indicatori strategici de baza carora le corespund indicatori suport si praguri de avertizare ce asigura directii cantitative pentru monitorizarea riscului, precum si masuri calitative sub forma principiilor cheie de risc care fac parte din strategia pentru monitorizarea riscurilor. Principalele obiective ale RAS sunt:

- asigurarea ca Grupul are suficiente resurse sa sustina afacerea in orice moment si sa faca fata evenimentelor de criza;
- setarea limitelor pentru atingerea tintei risc – profitabilitate la nivelul Grupului;
- sprijinirea punctelor financiare forte ale Grupului, a robustetei sistemelor si controalelor sale.

24. Administrarea riscului *(continuare)*

Pentru a atinge tintele de profit si a asigura o administrare proactiva a profilului de risc, stabilirea apetitului la risc la nivelul Grupului este orientata spre viitor. Pragurile pentru RAS, precum si valoarea agregata a riscurilor pe care Grupul este dispus sa le accepte sunt stabilite datorita unor constrangeri externe, cum sunt cerintele de reglementare. In scopul de a asigura ca Grupul ramane in cadrul profilului la risc tinta, a fost implementat un sistem semafor (Rosu/Galben/Verde) pentru principalii indicatori de risc. Aceasta abordare asigura furnizarea in timp util a informatiilor catre structurile organizationale de guvernanta, precum si implementarea unor masuri de remediere eficiente. Un prag predefinit descrie un nivel sau un eveniment ce declanseaza o escaladare catre nivelul organizational si discutarea potentialelor actiuni de remediere. Incalcarea unei limite definite declanseaza un proces imediat de escaladare catre nivelul organizational si o implementare prompta a actiunilor de remediere.

Mai mult, indicatorii de risc pentru situatii de stres sunt definiti si integrati in evaluarea rezultatelor testelor de stres. Acestia sunt raportati ca si semnale de avertizare timpurie catre organul de conducere cu scopul de a asigura o administrare proactiva a profilului de risc.

In plus, limitele strategice si principiile din Strategia de Risc a Grupului sunt definite in baza Apetitului la Risc al Grupului. Aceste limite si principii sustin implementarea Strategiei de Risc pe termen mediu spre lung. Cadrul de guvernanta a riscurilor asigura o supraveghere integrala a tuturor deciziilor de risc, precum si o executie adecvata a strategiilor de risc.

Ca parte a procesului permanent de administrare a riscurilor, sunt intreprinse actiuni de atenuare a acestora pentru a asigura incadrarea Grupului in Apetitul la Risc stabilit.

Apetitul la Risc este definit pe un orizont de timp de cinci ani pentru a asigura o corelare mai buna intre RAS si alte procese strategice cum ar fi procesul de planificare pe termen lung si cel de bugetare. Apetitul la Risc al Grupului pentru anul 2022 a fost pre-aprobat de Comitetul Executiv si de Comitetul de Risc al Comitetului Executiv si aprobat de Consiliul de Supraveghere, ca parte a rolului crescut al Consiliului de Supraveghere in definirea si monitorizarea Apetitului la Risc.

Analize de portofoliu si de risc

Grupul utilizeaza o infrastructura dedicata, sisteme si procese pentru a identifica in mod activ, a controla si administra riscuri din sfera portofoliului sau. Procesele de analiza de portofoliu si de risc sunt concepute pentru a cuantifica, califica si argumenta riscurile in scopul de a atrage atentia conducerii in timp util.

Evaluarea materialitatii riscurilor

Grupul a implementat si dezvoltat in mod continuu cadrul de evaluare a materialitatii riscurilor. Acest proces nu este limitat la functia de administrare a riscurilor si prin urmare sunt implicate diferite entitati organizationale din cadrul Bancii in scopul de a se asigura eficienta acestui proces. O astfel de implicare ampla la nivelul Bancii a condus la imbunatatirea intelegerii surselor de risc, clarificand modul in care aceste riscuri sunt raportate la activitatile specifice, si ofera cele mai bune conditii pentru identificarea unor riscuri noi emergente.

Evaluarea materialitatii riscurilor este efectuata cel putin anual, si are scopul de a evalua sistematic riscurile materiale noi sau existente la nivelul Grupului. Procesul pentru evaluarea fiecarui tip de risc implica o combinatie de factori cantitativi si calitativi.

Aceasta evaluare reprezinta un punct de plecare a procesului ICAAP, intrucat tipurile de riscuri materiale identificate trebuie sa fie luate in considerare fie in mod direct prin alocarea de capital (sau active lichide), fie in mod indirect prin implementarea unor procese si controale in baza unor masuri asociate cadrului ICAAP. Informatiile rezultate din aceasta evaluare sunt folosite pentru a imbunatati practicile de administrare a riscurilor si mai departe pentru diminuarea riscurilor in cadrul Grupului. De asemenea, evaluarea este punctul de plecare pentru conceperea si definirea Strategiei de Risc a Grupului si a Apetitului la Risc.

Profilul de Risc

Profilul de risc este definit 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.

Ca parte a strategiei sale de risc, Grupul analizeaza profilul de risc actual si determina profilul de risc tinta bazat pe obiectivele strategice. Profilul de risc este rezultatul procesului de evaluare a riscurilor in combinatie cu limitele stabilite prin strategia de business si prin cadrul privind apetitul la risc. Profilul de risc este un factor important in stabilirea obiectivelor de afaceri, a politicilor, a apetitului la risc si a mediului intern de control al Grupului.

24. Administrarea riscului *(continuare)*

Analiza privind riscul de concentrare

Cadrul privind analiza riscului de concentrare la nivelul Grupului evidentiaza metodele necesare pentru identificarea, masurarea, monitorizarea si mitigarea riscurilor de concentrare. Implementarea unor asemenea metode este esentiala pentru asigurarea viabilitatii pe termen lung a oricarei institutii financiare, in special in conditii de criza economica. Concentrarea riscurilor este adresata prin cadrul de limite la nivelul Bancii si prin analize de risc de concentrare specifice.

Testele de stres

Testarea in conditii de criza reprezinta un instrument esential de management al riscului care ajuta Banca sa abordeze o perspectiva orientate spre viitor in ceea ce priveste profilul de risc, precum si in procesul de stabilire a strategiei si de planificare a afacerilor, riscurilor, capitalurilor si lichiditatii. Astfel spus, testarea in conditii de criza reprezinta un instrument vital al activitatii de management global al riscurilor (ERM).

Testarea in conditii de criza a vulnerabilitatii bancii la deteriorari majore, dar plauzibile, ale mediului economic ajuta la intelegerea sustenabilitatii si soliditatii bancii si la elaborarea si punerea in aplicare in timp util a planurilor alternative si a masurilor de control al riscurilor.

Bazat pe scenarii macroeconomice severe orientate spre viitor, Grupul realizeaza anual exercitii de testare in conditii de criza care urmaresc sa identifice potentiale vulnerabilitati ale bancii si furnizeaza mai departe actiuni de masurare, monitorizare si administrare a riscurilor.

Testarea in conditii de criza in sens invers, care evalueaza scenariile si circumstantele care ar afecta solvabilitatea Bancii, profitul si adecvarea capitalului sau economic, completeaza programul Bancii de testare in conditii de criza. Spre deosebire de testarea in conditii de criza comprehensiva, testarea in conditii de criza in sens invers porneste de la un scenariu de intrerupere a afacerilor si identifica care sunt circumstantele in care aceasta situatie ar putea sa intervina, cu scopul de a identifica posibile combinatii ale evenimentelor de risc / concentrari de risc.

Rezultatele programului de testare in conditii de criza sunt in continuare analizate in legatura cu procesul de planificare si bugetare al bancii, cu procesul de evaluare a materialitatii riscurilor si cu calculul capacitatii de acoperire a riscurilor.

Calculul capacitatii de acoperire a riscurilor

Capacitatea de risc reprezinta 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.

Grupul defineste capacitatea de acoperire a riscurilor ca un instrument de perspectiva care este util in stabilirea alocarii riscurilor, capitalului ori ambele, in scopul de a aduce valoare pentru actionari si pentru organizatie in ansamblul ei. Aceasta reprezinta limita superioara care in caz ca este depasita ar putea rezulta falimentul. Grupul defineste capacitatea de acoperire a riscurilor inainte de elaborarea si stabilirea apetitului sau la risc.

In cadrul capacitatii de acoperire a riscurilor (RCC), riscurile cuantificate sunt agregate si comparate cu potentialul de acoperire cu capital. Planul de previzionare, apetitul la risc si sistemul semafor sprijina conducerea in cadrul discutiilor si in procesul de luare a deciziei.

In baza profilului de risc si de afaceri la nivelul Grupului, trei riscuri sunt considerate in mod direct in calculul capacitatii de acoperire a riscurilor – riscul de credit, piata si operational. Aditional, toate riscurile cuantificabile (care nu sunt considerate in mod direct in calculul RCC) identificate in procesul de Evaluare a Materialitatii Riscurilor sunt considerate in calculul RCC prin alocarea de capital.

Planificarea riscurilor si previzionarea

Planificarea datelor cheie relevante de risc este de asemenea parte a activitatii BCR de management global al riscurilor si asigura reflectarea corespunzatoare a riscurilor in cadrul procesului de conducere si management al Grupului. Exercitiul de previzionare in administrarea riscurilor este folosit de Grup in luarea deciziilor strategice. Implementarea previziunilor financiare in ceea ce priveste datele de risc care asigura legatura dintre capital/lichiditate si modificarile conditiilor macroeconomice reprezinta o modalitate de constientizare a riscurilor.

Grupul se asigura ca exista o legatura stransa intre planificarea capitalului, bugetare si procesele de planificare strategica. Procesele de planificare si previzionare a riscului includ atat o componenta anticipativa dar si o componenta retrospectiva, concentrandu-se pe schimbarile de portofoliu si de mediu economic.

Indicatorii de risc cheie inclusi in cadrul de planificare a riscurilor includ indicatorii care ofera o imagine asupra riscurilor asumate si potentiale ce contribuie la situatia profitabilitatii si adecvarii capitalului. Indicatorii includ activele ponderate la risc (si indicatorii aferenti), indicatorii privind calitatea portofoliului (ajustari pentru depreciere, NPL/NPE si indicatorii de performanta relevanti etc.), precum si indicatorii solicitati de autoritatile de reglementare, care sunt in responsabilitatea directiilor de risc.

24. Administrarea riscului *(continuare)*

Administrarea activelor ponderate la risc

Intrucat activele ponderate la risc (RWA) determina cerinta actuala reglementata de capital la nivelul Grupului si influenteaza indicatorul de adecvare a capitalului, o importanta deosebita este acordata indeplinirii obiectivelor si capacitatii de planificare si prognoza pentru RWA. Informatiile din analizele lunare legate de activele ponderate la risc sunt folosite pentru a imbunatati infrastructura de calcul, calitatea parametrilor de intrare si datele, precum si aplicarea mai eficienta a cadrului de reglementare al Uniunii Europene (CRR – Reglementarea privind cerinta de capital).

Monitorizarea riscului si revizuirea

Expunerile la risc sunt dinamice si din acest motiv este necesara o monitorizare si revizuire in timp util si intr-o maniera adecvata.

Riscurile si procesul de implementare a recomandarilor pentru reducerea riscurilor sunt tinute sub observatie si orice actiuni noi sunt evaluate.

Acest lucru ii permite Grupului sa monitorizeze daca actiunile au avut efectele asteptate pentru reducerea riscurilor si crearea unui mediu mai stabil pentru activitatile sale.

Monitorizarea si revizuirea reprezinta o componenta cheie a procesului de administrare a riscurilor. Rezultatele sunt inregistrate si raportate extern sau intern si reprezinta de asemenea o informatie pentru revizuirea si continua imbunatatire a cadrului de administrare a riscurilor Grupului.

Monitorizarea si revizuirea riscurilor este necesara in scopul de a evalua orice modificare a mediului de risc sau control. Aceasta necesita de asemenea o monitorizare cu regularitate a riscurilor prin prisma noilor dezvoltari, furnizand semnale de avertizare timpurie in cazul in care are loc schimbarea acestor niveluri.

Planificarea si alocarea capitalului

Pe baza riscurilor materiale identificate, Grupul evaluaza adecvarea capitalului in ansamblu si dezvolta o strategie pentru mentinerea nivelurilor de capital adecvate in conformitate cu profilul sau de risc si planurile de afaceri. Aceasta se reflecta in procesul de planificare al capitalului Grupului si in stabilirea tintelor interne de capital.

Grupul se asigura ca este pus in aplicare un proces bine definit pentru a translata estimarile de risc in cadrul procesului de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri.

Sisteme si procese adecvate pentru administrarea riscurilor sunt puse in aplicare si implementate in mod eficient, luand in considerare alocarea de capital adecvat pentru riscurile reziduale care nu pot fi reduse la niveluri acceptabile.

Procesul de planificare al capitalului este dinamic si de perspectiva in raport cu profilul de risc al Grupului si este descris in RAS.

O planificare solida a capitalului este critica pentru determinarea valorii prudente, tipului si compozitiei capitalului, in concordanta cu strategia Bancii pe termen lung, astfel incat sa fie indeplinite obiectivele de afaceri, inclusiv in conditii macroeconomice de stres.

Un obiectiv important in cadrul procesului de planificare a riscului este alocarea de capital pentru entitati, linii de afaceri si segmente. Acest obiectiv este indeplinit de functia de management al riscului in colaborare cu functia controlling. Rezultatele analizelor efectuate din perspectiva ICAAP si controlling sunt luate in considerare in procesul de alocare a capitalului tinand seama de raportul dintre risc si profit.

Efectul de levier

Efectul de levier reprezinta relatia dintre capitalul de baza (de nivel I) si expunere in conformitate cu Art. 429 CRR. Expunerea reprezinta suma pozitiilor neponderate din bilant si din afara bilantului tinand cont de ajustarile de valoare si de risc asa cum sunt definite in CRR.

Planul de redresare si rezolutie

Conceptul planului de redresare

Bancile sunt obligate sa elaboreze planuri de redresare pentru a se pregati pentru posibile dificultati financiare si pentru a-si restabili viabilitatea in timp util in perioadele de criza financiara. Planurile de redresare ar trebui sa fie complet aliniate cadrului bancii de gestionare a riscului. In linii mari, bancile sunt asteptate sa instituie un cadru de guvernanta care sa detecteze prompt o situatie de dificultate majora si care sa functioneze rapid si fara piedici intr-o situatie de criza. Nucleul planurilor de redresare prezinta o gama larga de optiuni de redresare credibile si fezabile pentru restabilirea viabilitatii, de exemplu pentru imbunatatirea situatiei capitalului sau a lichiditatii. Pentru a identifica si a reactiona la situatii critice, bancile ar trebui sa monitorizeze o serie de indicatori care sa reflecte cel putin pozitia de capital, lichiditatea, calitatea activelor si rentabilitatea.

24. Administrarea riscului *(continuare)*

BCR dispune de un Plan de Redresare detaliat emis pe baza urmatoarelor dispozitii:

- Legislatia Bancara Romana (Ordonanta de Urgenta a Guvernului nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului);
- Legea nr. 312/2015 privind redresarea si rezolutia institutiilor de credit si firmelor de investitii, cu modificarile ulterioare prin Legea nr. 320/2021;
- Directiva privind Redresarea si Rezolutia institutiilor de credit 2014/59/UE (BRRD) modificata prin Directiva 2019/59/UE;
- Regulamentul 2016/1075/UE ce completeaza Directiva privind Redresarea si Rezolutia institutiilor de credit;
- Ghiduri ale Autoritatatii Bancare Europeane (EBA) si standarde tehnice de reglementare si
- Planul de Redresare al Grupului Erste.

Planul de Redresare al BCR stabileste un cadru de guvernanta pentru intocmirea si punerea in aplicare a planului, ca pilon principal al consolidarii rezilientei financiare a BCR si restabilirii pozitiei financiare in urma unei deteriorari semnificative. Planul de redresare identifica un set de masuri care ar putea fi luate in scopul refacerii situatiei financiare si restabilirii viabilitatii atunci cand BCR trece printr-o situatie de criza.

Planul de Redresare se actualizeaza anual sau dupa orice modificare a structurii juridice sau organizationale a BCR sau a activitatii sale sau a pozitiei sale financiare care ar putea avea un efect semnificativ asupra sau ar necesita o modificare a planului.

Conceptul Planificarii Rezolutiei si Planului de rezolutie

Spre deosebire de Planurile de Redresare, Planurile de Rezolutie nu sunt intocmite de catre banci ci sunt pregatite si actualizate periodic de catre Comitetul Unic de Rezolutie – SRB (pentru entitatile din uniunea bancara europeana) si de catre Autoritatile Nationale de Rezolutie (pentru entitatile ce nu fac parte din uniunea bancara europeana).

Comitetul Unic de Rezolutie – SRB in colaborare cu Autoritatile Nationale de Rezolutie este principalul responsabil cu planificarea rezolutiei bancilor si, in cazul in care acestea intra in dificultate, cu solutionarea acestor situatii. Atunci cand elaboreaza un Plan de Rezolutie, Comitetul Unic de Rezolutie – SRB si Autoritatile Nationale de Rezolutie evalueaza masura in care o banca este "acoperita" prin aplicarea instrumentelor de rezolutie, in conformitate cu strategia de rezolutie preferata, evitand in acelasi timp consecintele negative semnificative pentru sistemul financiar si economia reala.

"Cooperarea" este esentiala pentru elaborarea Planurilor de Rezolutie. Cadrul legal recunoaste rolul important al bancilor in contextul Planificarii Rezolutiei si al gestionarii crizei. Comitetul Unic de Rezolutie – SRB / Autoritatile Nationale de Rezolutie pot solicita bancilor asistenta pentru elaborarea si actualizarea Planurilor de Rezolutie. Asistenta implica:

- Furnizarea de informatii si rapoarte – Furnizarea de informatii pentru Planificarea Rezolutiei si gestionarea crizei are o importanta deosebita. Bancile sunt asteptate sa livreze regulat autoritatilor de rezolutie cel putin un set minim de machete tip pentru furnizarea informatiilor de baza si sa fie pregatite sa furnizeze si alte informatii considerate necesare de catre Comitetul Unic de Rezolutie – SRB / Autoritatile Nationale de Rezolutie;
- Propunerea de masuri pentru indepartarea obstacolelor semnificative din calea solutionarii – La elaborarea si actualizarea Planurilor de Rezolutie SRB/NRA evalueaza masura in care o bancile pot implementa masuri in conformitate cu strategia de rezolutie preferata. Concluzia evaluarii posibilitatilor de rezolutie include o descriere a oricaror impedimente in calea solutionarii. Bancile sunt asteptate sa joace un rol activ in identificarea si inlaturarea impedimentelor si demonstrarea faptului ca pot implementa masuri si sunt pregatite pentru gestionarea crizei.

Strategia de Rezolutie preferata

Strategia de rezolutie preferata pentru BCR Group este de tip MPE (multiplu punct de intrare). Comitetul Unic de Rezolutie – SRB care actioneaza in calitate de autoritate de rezolutie la nivelul Erste Group Bank AG, si „Autoritatile de Rezolutie" (Autoritatea de Rezolutie Romana, Autoritatea de Rezolutie Croata, Autoritatea de Rezolutie Ceha, Autoritatea de Rezolutie Maghiara) care coopereaza in cadrul Colegiului de rezolutie, au a ajuns la o decizie comuna privind Planul de rezolutie al Grupului si evaluarea posibilitatilor de rezolutie pentru Erste Group Bank AG (RC / JD / 2020/05) in 28 februarie 2020.

Decizia comuna privind planul de rezolutie prevede: „Strategia de rezolutie preferata pentru Erste Group este o strategie MPE (multiplu punct de intrare), atat pentru entitatile Uniunii Europene, precum si pentru tarile terte."

Ca urmare a strategiei sale de rezolutie de tip MPE, Grupul BCR formeaza un grup de rezolutie separat cu Erste Group, in timp ce la nivel de tara urmeaza o abordare SPE (unic punct de intrare). In cadrul strategiei de tip MPE, punctul de intrare pentru Grupul de Rezolutie al BCR Grup este BCR S.A., ceea ce inseamna ca pierderile sunt recunoscute la nivelul BCR S.A..

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.

	Grup		Banca	
Mii RON	**31.12.2022**	**31.12.2021**	**31.12.2022**	**31.12.2021**
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET 1)	7.873.514	8.421.167	7.700.444	8.200.009
Capital suplimentar de nivel 1 (AT1)	741.555	-	741.555	-
Fonduri proprii de nivel 1	8.615.069	8.421.167	8.441.999	8.200.009
Fonduri proprii de nivel 2	1.236.850	48.234	1.236.850	48.234
Total fonduri proprii	**9.851.919**	**8.469.401**	**9.678.849**	**8.248.243**
Valorile expunerilor ponderate la riscul de credit, riscul de contraparte si riscul de diminuare a valorii creantei si tranzactiile incomplete	38.974.223	33.308.681	36.004.262	30.715.913
Valoarea totala a expunerii la risc pentru riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa	333.891	104.855	85.991	104.855
Valoarea totala a expunerii la risc pentru riscul operational	7.922.119	8.014.511	7.492.439	7.655.095
Valoarea totala a expunerii la risc pentru ajustarea evaluarii creditului	145.472	32.277	145.472	32.277
Valoarea totala a expunerii la riscul de decontare	74	10	74	10
Total expunere de risc	**47.375.779**	**41.460.334**	**43.728.238**	**38.508.150**
Indicatori de capital				
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET 1)	16,62%	20,31%	17,61%	21,29%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	18,18%	20,31%	19,31%	21,29%
Rata fondurilor proprii totale	20,80%	20,43%	22,13%	21,42%

Pentru anul 2022, Adunarea Generala a Actionarilor („AGA") nu a adoptat inca nicio hotarare privind repartizarea profitului.

Pentru anul 2021, cifrele comparative au fost actualizate cu valorile definitive, asa cum au fost aprobate de AGA in 28 aprilie 2022.

Pe parcursul anului 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 aplica 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.

26. Riscul de credit

Prezentare generala si 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 executului acestuia in indeplinirea celor stabilite.

Riscul de credit se poate materializa atat in activitatea de creditare cat si cea de investitii ale Bancii.

Riscul de credit include urmatoarele subcategorii:

Riscul de nerambursare este riscul ca emitentii si debitorii sa nu isi poata indeplini obligatiile contractuale; riscul de dubla corelare nefavorabila (en. wrong-way) apare atunci cand garantia este de asemenea depreciata.

26. Riscul de credit (*continuare)*

Riscul de tara reprezinta riscul expunerii la pierderi determinate de evenimente petrecute intr-o tara straina. Aceasta categorie include riscul de tara, riscul suveran si de transfer. Riscul suveran este riscul ca un guvern central sau regional sa nu-si poata rambursa datoriile sau alte obligatii. Riscul de transfer este riscul care apare atunci cand debitorii nu isi pot indeplini obligatiile contractuale din cauza incapacitatii de a transfera activele catre nerezidenti ca urmare a interventiei directe a unei entitati suverane.

Riscul de concentrare se refera la posibile consecinte negative, care pot aparea din concentrarile de risc sau din interactiunile dintre factori similari sau diferiti de risc sau tipuri de risc, precum riscul care apare din credite catre acelasi client, grup de clienti aflati in legatura, clienti din aceeasi regiune geografica sau industrie, sau catre clienti care ofera aceleasi bunuri si servicii, precum si riscul care apare din utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit si in particular din expuneri de credit mari indirecte.

Riscul asociat debitorilor expusi la riscul valutar este riscul asociat cu imprumuturile in valuta catre debitorii expusi la riscul valutar care este determinat de fluctuatiile ratelor de schimb ale valutei respective.

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 dezvolta 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.

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. Clienti 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.

26. Riscul de credit (*continuare)*

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.

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 agentiile externe de rating, ratingul extern echivalent al clientului a fost folosit pentru alocarea intr-o categorie de risc. Referitor la agentiile externe de rating, au fost aplicate rate de default medii pe un orizont de 1 an.

In 2022, metodologia de transpunere a ratingurilor externe ale clientilor la probabilitatile de nerambursare interne, a fost revizuita. Principalele modificari au constat in actualizarea ratelor de nerambursare ale agentiilor externe de rating pe un orizont de 1 an si redefinirea atribuirii probabilitatilor de nerambursare interne pentru diferite metode de rating, rezultand o distributie mai stabila a expunerii in categoriile de risc in timp. Comparativ cu metoda utilizata pentru atribuirea expunerii din credite pe categorii de risc pana in 2021, metodologia ajustata are ca rezultat o scadere a ponderii portofoliului din categoria “Risc scazut” cu 6,9 puncte procentuale, la 31 Decembrie 2021. Ponderea expunerii in categoriile de risc “In observatie” si “Substandard” a crescut cu 6,5, respectiv 0,3 puncte procentuale. Categoria de risc “Neperformant” nu a fost afectata de modificarea metodologiei.

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 client 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 “sensibile” prin mentinerea unei abordari proactive 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 timpuri 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.

Evaluarea si monitorizarea riscului de credit

Expunerea la riscul de credit se refera la urmatoarele pozitii din bilant:

- 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;

26. Riscul de credit (*continuare)*

- 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 angajamante;
- 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 13.162.459 mii RON, de la aproximativ 94.670.316 mii RON la 31 decembrie 2021, la aproximativ 107.832.775 mii RON la 31 decembrie 2022.

Valoarea bruta e expunerii la riscul de credit pentru Banca a crescut cu 12.688.776 mii RON, de la aproximativ 93.986.401 mii RON la 31 decembrie 2021, la aproximativ 106.675.177 mii RON la 31 decembrie 2022.

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

	Grup				Banca			
Mii RON	**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				
Numerar si solduri de numerar - depozite la vedere acordate bancilor	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 valoare 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 valoare 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)	-	-
Garanţii 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	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.

	Grup				Banca			
Mii RON	**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**
				31.12.2021				
centrale si institutiilor de credit	309.890	(1.266)	-	308.624	210.777	-	-	210.777
Instrumente de datorie detinute in vederea tranzactionarii	1.704.540	-	-	1.704.540	1.704.540	-	-	1.704.540
Instrumente de datorie nedestinate tranzactionarii evaluate la valoare justa prin profit sau pierdere	30.632	-	-	30.632	30.632	-	-	30.632
Titluri de datorie	30.632	-	-	30.632	30.632	-	-	30.632
Instrumente de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	7.903.401	(9.671)	(68.446)	7.825.284	7.873.535	(8.266)	(68.444)	7.796.825
Titluri de datorie	7.903.401	(9.671)	(68.446)	7.825.284	7.873.535	(8.266)	(68.444)	7.796.825
Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat	65.341.876	(2.639.019)	-	62.702.857	66.013.392	(2.631.464)	-	63.381.928
Titluri de datorie	15.590.868	(20.395)	-	15.570.473	15.396.998	(14.865)	-	15.382.133
Credite si avansuri acordate bancilor	1.363.193	(880)	-	1.362.313	1.431.384	(69.380)	-	1.362.004
Credit si avansuri acordate clientilor	48.387.815	(2.617.744)	-	45.770.071	49.185.010	(2.547.219)	-	46.637.791
Creante comerciale si alte creante	716.765	(63.528)	-	653.237	678.228	(46.618)	-	631.610
Creante din contracte de leasing financiar	1.502.031	(56.800)	-	1.445.231	14.864	(3.624)	-	11.240
Expuneri extrabilantiere	17.161.181	(414.935)	-	-	17.460.433	(420.902)	-	-
Garanţii financiare date	39.218	(14.549)	-	-	24.147	(14.497)	-	-
Angajamente de creditare date	11.823.287	(217.423)	-	-	12.132.476	(223.442)	-	-
Alte angajamente date	5.298.677	(182.963)	-	-	5.303.810	(182.963)	-	-
Total	**94.670.316**	**(3.185.219)**	**(68.446)**	**74.670.405**	**93.986.401**	**(3.110.874)**	**(68.444)**	**73.767.552**

26. Riscul de credit (*continuare*)

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 (1.688 mii RON in cazul Bancii si Grupului), dar includ provizioanele aferente pozitiei de Alte angajamente, care nu fac obiectul IFRS 9 (2022: 101.610 mii RON in cazul Bancii si 101.589 mii RON in cazul Grupului) si provizioanele pentru activele detinute in vederea vanzarii in valoare de 20.594 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.

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

Grup

Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
			31.12.2022		
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**

Grup

Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
			31.12.2021		
Resurse naturale si produse de baza	2.429.175	1.940.114	159.982	346.309	4.875.580
Energie	4.492.010	560.881	78.603	193.804	5.325.299
Constructii si materiale de constructii	2.845.282	1.005.425	116.436	383.493	4.350.636
Automotive	389.805	204.397	85.055	7.727	686.983
Produse de consum ciclice	1.665.141	604.270	126.449	56.948	2.452.807
Produse de consum non-ciclice	2.038.876	713.397	44.028	29.152	2.825.452
Masini	518.112	274.500	15.465	29.967	838.044
Transport	1.697.236	1.123.057	47.917	54.221	2.922.430
Telecomunicatii, Media & Tehnologie	432.494	95.330	48.916	38.645	615.385
Industria Serviciilor	1.073.381	174.892	60.245	19.337	1.327.854
Hoteluri si Servicii	118.375	226.081	79.934	17.214	441.604
Imobiliare si servicii	2.466.451	123.974	65.698	58.997	2.715.120
Sectorul Public	32.065.125	292.399	5.909	1.451	32.364.884
Institutii de credit	3.394.392	190.877	7.194	8.398	3.600.862
Gospodarii ale populatiei	26.559.536	1.024.604	710.199	1.015.383	29.309.722
Altele	13.291	434	-	3.926	17.654
Total	**82.198.682**	**8.554.632**	**1.652.030**	**2.264.972**	**94.670.316**

26. Riscul de credit (*continuare*)

Grup

Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
			31.12.2021		
Agricultura si silvicultura	600.258	585.486	111.211	22.358	1.319.313
Industria extractiva	1.615.841	202.690	9.198	80.744	1.908.473
Industria prelucratoare	4.113.349	2.032.022	216.645	485.918	6.847.934
Furnizarea energiei electrice si aprovizionarea cu apa	1.003.354	152.624	70.152	42.205	1.268.335
Constructii	2.277.963	508.931	82.639	383.271	3.252.804
Comert	5.526.191	1.768.210	182.625	63.465	7.540.491
Transport si comunicatii	2.629.801	1.156.385	47.969	69.495	3.903.650
Servicii de cazare si restaurante	79.222	153.503	75.570	12.690	320.985
Servicii financiare si asigurari	4.017.408	358.394	7.194	28.721	4.411.717
Activitati imobiliare	1.484.605	73.233	64.595	22.661	1.645.094
Servicii	588.293	263.202	51.262	33.336	936.093
Administratie publica	31.209.441	263.115	5.909	1.516	31.479.981
Educatie, servicii de sanatate si arta	493.419	12.233	16.862	3.209	525.723
Gospodarii ale populatiei	26.559.537	1.024.604	710.199	1.015.383	29.309.723
Altele	-	-	-	-	-
Total	**82.198.682**	**8.554.632**	**1.652.030**	**2.264.972**	**94.670.316**

Banca

Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	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
Institutii 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**

Incepand cu perioada curenta de raportare, Banca prezinta distributia portofoliului pe industrii avand in vedere segmentarea interna, inlocuind astfel segmentarea reglementata (FINREP), deoarece prezinta mai clar imaginea folosita pentru monitorizarea interna a portofoliului. In scopul comparatii, mai sus este prezentata atat segmentarea pe industriile reglementate, cat si cea bazata pe industriile interne pentru final de an 2021.

Cu 81,6%, expunerea cu risc scazut detine cea mai mare pondere in totalul expunerii la riscul de credit, in timp ce expunerea aflata in observatie reprezinta 14,1% pentru BCR Group, la 31 Decembrie 2022. Expunerea substandard contribuie cu 2,7% iar cea din categoria neperformanta cu 1,6%. O structura similara poate fi observata si in cazul Bancii.

Banca

Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
			31.12.2021		
Resurse naturale si produse de baza	1.924.434	1.823.747	146.875	316.185	4.211.241
Energie	4.403.221	554.928	78.205	189.582	5.225.936
Constructii si materiale de constructii	2.473.173	985.060	113.781	366.968	3.938.981
Automotive	383.059	571.309	85.055	7.727	1.047.149
Produse de consum ciclice	1.205.861	570.843	123.611	39.985	1.940.301
Produse de consum non-ciclice	2.003.773	713.397	44.028	29.102	2.790.299
Masini	511.865	259.129	15.465	29.967	816.426
Transport	879.658	1.053.348	41.092	13.310	1.987.408
Telecomunicatii, Media & Tehnologie	387.643	91.876	48.605	38.151	566.274
Industria Serviciilor	966.720	163.618	56.352	17.776	1.204.467
Hoteluri si Servicii	68.265	221.827	78.972	14.885	383.949
Imobiliare si servicii	2.344.442	115.472	65.609	48.591	2.574.113
Sectorul Public	32.053.807	146.233	5.724	1.451	32.207.216
Institutii de credit	5.638.823	183.806	86.241	80.360	5.989.230
Gospodarii ale populatiei	26.387.365	1.020.125	708.674	987.245	29.103.411
Total	**81.632.109**	**8.474.718**	**1.698.289**	**2.181.285**	**93.986.401**

26. Riscul de credit (*continuare*)

Banca

Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
			31.12.2021		
Agricultura si silvicultura	356.537	546.277	105.045	11.625	1.019.484
Industria extractiva	1.573.117	200.903	9.159	80.744	1.863.923
Industria prelucratoare	3.847.233	1.959.532	209.705	466.476	6.482.946
Furnizarea energiei electrice si aprovizionarea cu apa	957.288	148.458	69.793	37.984	1.213.523
Constructii	1.929.511	488.567	79.983	366.795	2.864.856
Comert	4.993.831	1.712.061	179.787	46.453	6.932.132
Transport si comunicatii	1.773.795	1.085.722	40.833	28.091	2.928.441
Servicii de cazare si restaurante	43.382	151.032	74.830	10.511	279.755
Servicii financiare si asigurari	6.332.761	322.040	86.241	100.683	6.841.725
Activitati imobiliare	1.465.827	72.043	64.595	15.100	1.617.565
Servicii	396.487	612.331	47.941	25.517	1.082.276
Administratie publica	31.130.540	146.233	5.724	1.516	31.284.013
Educatie, servicii de sanatate si arta	444.434	9.394	15.979	2.544	472.351
Gospodarii ale populatiei	26.387.366	1.020.125	708.674	987.246	29.103.411
Altele	-	-	-	-	-
Total	**81.632.109**	**8.474.718**	**1.698.289**	**2.181.285**	**93.986.401**

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

Grup

Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	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**

Grup

Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
			31.12.2021		
Piete principale	**81.161.113**	**8.337.336**	**1.644.613**	**2.108.682**	**93.251.744**
Austria	1.313.810	-	3	20.335	1.334.148
Croatia	-	-	-	1	1
Romania	79.714.809	8.337.336	1.644.609	2.088.346	91.785.100
Slovacia	5	-	-	-	5
Cehia	30	-	-	-	30
Ungaria	132.459	-	1	-	132.460
Alte tari EU	**557.089**	**5.086**	**1.885**	**147.809**	**711.869**
Alte tari industrializate	**226.356**	**12**	**13**	**9**	**226.390**
Piete emergente	**254.124**	**212.198**	**5.519**	**8.472**	**480.313**
Europa de Sud-Este/CIS	237.629	203.804	10	8.277	449.720
Asia	14.840	-	1	1	14.842
America latina	232	-	-	-	232
Orientul mijlociu/Africa	1.423	8.394	5.508	194	15.519
Total	**82.198.682**	**8.554.632**	**1.652.030**	**2.264.972**	**94.670.316**

26. Riscul de credit (*continuare*)

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
Slovacia	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**

Banca

Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
			31.12.2021		
Piete principale	**80.831.782**	**8.465.189**	**1.690.873**	**2.033.266**	**93.021.110**
Austria	1.220.458	-	3	20.330	1.240.791
Croatia	-	-	-	1	1
Romania	79.478.830	8.465.189	1.690.869	2.012.935	91.647.823
Slovacia	5	-	-	-	5
Cehia	30	-	-	-	30
Ungaria	132.459	-	1	-	132.460
Alte tari EU	**557.089**	**1.118**	**1.885**	**147.809**	**707.901**
Alte tari industrializate	**226.356**	**12**	**13**	**9**	**226.390**
Piete emergente	**16.882**	**8.399**	**5.518**	**201**	**31.000**
Europa de Sud-Este/CIS	387	5	9	6	407
Asia	14.840	-	1	1	14.842
America latina	232	-	-	-	232
Orientul mijlociu/Africa	1.423	8.394	5.508	194	15.519
Total	**81.632.109**	**8.474.718**	**1.698.289**	**2.181.285**	**93.986.401**

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 12.975.148 mii RON, de la 91.785.100 mii RON in 2021 la 104.760.248 mii RON in 2022 in cazul Grupului. Cresterea expunerii pe principala piata - Romania inregistrata la niveul Grupului a fost observata de asemenea si la nivelul Bancii: crestere a expunerii cu 12.722.671 mii RON, de la 91.647.823 mii RON in 2021, la 104.370.494 mii RON in 2022. In total, pe pietele principale ale BCR Grup si UE, ponderea expunerilor inregistrate a reprezentat 99,1% (2021: 99,3%) 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
			31.12.2022		
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 fiananciare	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

26. Riscul de credit (*continuare*)

Grup

Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
			31.12.2021		
Retail	27.227.020	1.421.268	857.908	1.083.920	30.590.116
Corporates	27.145.154	7.066.090	787.586	1.102.108	36.100.938
Piete fiananciare	4.202.337	13.097	1.151	200	4.216.785
ALM & Local Corporate Center	23.624.171	54.177	5.385	78.744	23.762.477
Total	**82.198.682**	**8.554.632**	**1.652.030**	**2.264.972**	**94.670.316**

Banca

Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	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 fiananciare	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**

Banca

Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
			31.12.2021		
Retail	27.019.458	1.418.841	857.567	1.056.407	30.352.273
Corporates	24.365.499	6.621.507	754.662	1.045.905	32.787.573
Piete fiananciare	4.207.670	20.045	1.156	200	4.229.071
ALM & Local Corporate Center	26.039.482	414.325	84.904	78.773	26.617.484
Total	**81.632.109**	**8.474.718**	**1.698.289**	**2.181.285**	**93.986.401**

Expunerea cu risc scazut a avut o pondere semnificativa in totalul expunerii la riscul de credit (Banca: 81,7% si Grup: 81,6%) la Decembrie 2022, mai redusa comparativ cu cea inregistrata in 2021 (Banca: 86,9% si Grup: 86,8%), ca un rezultat al schimbarilor metodologice in alocarea categoriilor de risc, fapt ce in timp, conduce la o distributie mai stabila a expunerii in cadrul acestora.

Categoria de risc neperfomanta a inregistrat o scadere in 2022, atat pentru Banca (2022: 1,6% si 2021: 2,3%), cat si pentru Grup (2022: 1,6% si 2021: 2,4%). 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.

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.

26. Riscul de credit (*continuare)*

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

Grup

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	151.722	-	-	-	-	151.722	151.722	-	-
Instrumente de datorie detinute in vederea tranzactionarii	177.242	-	-	-	-	177.243	-	-	-
Instrumente de datorie nedestinate tranzactionarii evaluate la valoare justa prin profit si pierdere	16.328	-	-	-	-	16.328	-	-	-
Instrumente de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	9.949.242	-	-	-	-	9.949.242	9.949.242	-	-
Instrumente de datorie evaluate la cost amorizat	**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**

Grup

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
					31.12.2021				
Numerar si solduri de numerar - depozite la vedere acordate bancilor centrale si institutiilor de credit	309.890	-	-	-	-	309.890	309.890	-	-
Instrumente de datorie detinute in vederea tranzactionarii	1.704.540	-	-	-	-	1.704.540	-	-	-
Instrumente de datorie nedestinate tranzactionarii evaluate la valoare justa prin profit si pierdere	30.632	-	-	-	-	30.632	-	-	-
Instrumente de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	7.903.401	-	-	-	-	7.903.401	7.903.401	-	-
Instrumente de datorie evaluate la cost amorizat	67.560.672	28.223.834	7.835.913	16.410.387	3.977.534	39.336.838	63.383.614	2.197.632	1.979.426
Titluri de datorie	15.590.868	-	-	-	-	15.590.868	15.590.868	-	-
Credite si avansuri acordate bancilor	1.363.193	1.169.492	-	-	1.169.492	193.701	1.363.193	-	-
Credit si avansuri acordate clientilor	48.387.815	25.875.487	7.828.759	16.398.656	1.648.072	22.512.328	44.398.591	2.134.603	1.854.621
Creante comerciale si alte creante	716.765	9.177	7.154	566	1.457	707.588	655.149	3.536	58.080
Creante din contracte de leasing financiar	1.502.031	1.169.678	-	11.165	1.158.513	332.353	1.375.813	59.493	66.725
Expuneri extrabilantiere	17.161.181	3.765.633	5.046	507.993	3.252.594	13.395.548	11.769.859	-	92.645
din care: alte angajamente	5.298.677	2.086.602	-	40.020	2.046.582	3.212.075	-	-	-
Total	**94.670.316**	**31.989.467**	**7.840.959**	**16.918.380**	**7.230.128**	**62.680.849**	**83.366.764**	**2.197.632**	**2.072.071**

Banca

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 valoare justa prin profit si pierdere	16.328	-	-	-	-	16.328	-	-	-
Instrumente de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	9.949.242	-	-	-	-	9.949.242	9.949.242	-	-
Instrumente de datorie evaluate la cost amorizat	**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**

26. Riscul de credit (*continuare*)

Banca

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
					31.12.2021				
Numerar si solduri de numerar - depozite la vedere acordate bancilor centrale si institutiilor de credit	210.777	-	-	-	-	210.777	210.777	-	-
Instrumente de datorie detinute in vederea tranzactionarii	1.704.540	-	-	-	-	1.704.540	-	-	-
Instrumente de datorie nedestinate tranzactionarii evaluate la valoare justa prin profit si pierdere	30.632	-	-	-	-	30.632	-	-	-
Instrumente de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	7.873.535	-	-	-	-	7.873.535	7.873.535	-	-
Instrumente de datorie evaluate la cost amorizat	66.706.484	25.926.399	7.802.716	16.228.470	1.895.213	40.780.085	62.767.193	2.042.338	1.896.953
Titluri de datorie	15.396.998	-	-	-	-	15.396.998	15.396.998	-	-
Credite si avansuri acordate bancilor	1.431.384	1.169.492	-	-	1.169.492	261.892	1.363.048	-	68.336
Credit si avansuri acordate clientilor	49.185.010	24.752.373	7.798.740	16.227.917	725.716	24.432.637	45.358.375	2.040.972	1.785.663
Creante comerciale si alte creante	678.228	4.534	3.976	553	5	673.694	637.517	1.366	39.345
Creante din contracte de leasing financiar	14.864	-	-	-	-	14.864	11.255	-	3.609
Expuneri extrabilantiere	17.460.433	3.758.474	173	504.692	3.253.609	13.701.959	12.065.191	-	91.432
din care: alte angajamente	5.303.810	2.086.602	-	40.020	2.046.582	3.217.208	-	-	-
Total	**93.986.401**	**29.684.873**	**7.802.889**	**16.733.162**	**5.148.822**	**64.301.528**	**82.916.696**	**2.042.338**	**1.988.385**

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 bilant.

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

31.12.2022 — Grup

Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Dimunari 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	**(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)**

31.12.2021 — Grup

Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Dimunari 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	**(19.086)**	**(9.719)**	**10.567**	**(2.557)**	**696**	**-**	**-**	**(296)**	**(20.395)**
Administratii publice	(19.082)	(9.719)	10.563	(2.557)	696	-	-	(296)	(20.395)
Institutii de credit	(4)	-	4	-	-	-	-	-	-
Stadiul 2	**(585)**	**-**	**-**	**585**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Administratii publice	(585)	-	-	585	-	-	-	-	-
Stadiul 3	**(406)**	**-**	**-**	**406**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Administratii publice	(406)	-	-	406	-	-	-	-	-
Total	**(20.077)**	**(9.719)**	**10.567**	**(1.566)**	**696**	**-**	**-**	**(296)**	**(20.395)**

31.12.2022 — Banca

Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Dimunari 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	**(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)**

26. Riscul de credit (*continuare*)

Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Dimunari 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 (+/-)	31.12.2021 Banca Sold final
Titluri de datorie									
Stadiul 1	**(13.624)**	**(4.554)**	**5.169**	**(2.497)**	**696**	**-**	**-**	**(55)**	**(14.865)**
Administratii publice	(13.620)	(4.554)	5.165	(2.497)	696	-	-	(55)	(14.865)
Institutii de credit	(4)	-	4	-	-	-	-	-	-
Stadiul 2	**(585)**	**-**	**-**	**585**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Administratii publice	(585)	-	-	585	-	-	-	-	-
Stadiul 3	**(406)**	**-**	**-**	**406**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Administratii publice	(406)	-	-	406	-	-	-	-	-
Total	**(14.615)**	**(4.554)**	**5.169**	**(1.506)**	**696**	**-**	**-**	**(55)**	**(14.865)**

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 2022 sau data recunoasterii initiale) in Stadiile 2 sau 3 la 31 decembrie 2022 sau vice-versa. Efectul trecerii din stadiul 1 in stadiile 2 sau 3 sunt adverse pentru CLA si sunt prezentate in liniile atribuibile Stadiilor 2 sau 3. Efectul transerului 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	Dimunari 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 (+/-)	31.12.2022 Grup Sold final
Credite si avansuri acordate bancilor									
Stadiul 1	**(878)**	**(7.621)**	**5.569**	**2.661**	**1**	**-**	**-**	**6**	**(262)**
Banci Centrale	(657)	1	-	656	-	-	-	-	-
Institutii de credit	(221)	(7.622)	5.569	2.005	1	-	-	6	(262)
Stadiul 2	**(2)**	**-**	**3**	**101**	**(20)**	**-**	**-**	**(82)**	**-**
Institutii 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	Dimunari 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 (+/-)	31.12.2021 Grup Sold final
Credite si avansuri acordate bancilor									
Stadiul 1	**(906)**	**(3.381)**	**4.179**	**(995)**	**232**	**-**	**-**	**(7)**	**(878)**
Banci Centrale	-	-	-	(657)	-	-	-	-	(657)
Institutii de credit	(906)	(3.381)	4.179	(338)	232	-	-	(7)	(221)
Stadiul 2	**(110)**	**-**	**3**	**117**	**-**	**-**	**-**	**(12)**	**(2)**
Institutii de credit	(110)	-	3	117	-	-	-	(12)	(2)
Total	**(1.016)**	**(3.381)**	**4.182**	**(878)**	**232**	**-**	**-**	**(19)**	**(880)**

Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Dimunari 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 (+/-)	31.12.2022 Banca Sold final
Credite si avansuri acordate bancilor									
Stadiul 1	**(878)**	**(7.622)**	**5.569**	**851**	**1**	**-**	**-**	**6**	**(2.073)**
Banci Centrale	(657)	-	-	657	-	-	-	-	-
Institutii de credit	(221)	(7.622)	5.569	194	1	-	-	6	(2.073)
Stadiul 2	**(165)**	**-**	**3**	**264**	**(20)**	**-**	**-**	**(82)**	**-**
Institutii de credit	(165)	-	3	264	(20)	-	-	(82)	-
Stadiul 3	**(68.336)**	**-**	**5.130**	**(3.732)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(66.938)**
Institutii de credit	(68.336)	-	5.130	(3.732)	-	-	-	-	(66.938)
Total	**(69.379)**	**(7.622)**	**10.702**	**(2.617)**	**(19)**	**-**	**-**	**(76)**	**(69.011)**

26. Riscul de credit (*continuare*)

Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Dimunari 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	31.12.2021 Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Banca Sold final
Credite si avansuri acordate bancilor									
Stadiul 1	**(906)**	**(3.382)**	**4.179**	**(994)**	**232**	**-**	**-**	**(7)**	**(878)**
Banci Centrale	-	(1)	-	(656)	-	-	-	-	(657)
Institutii de credit	(906)	(3.381)	4.179	(338)	232	-	-	(7)	(221)
Stadiul 2	**(286)**	**-**	**3**	**129**	**-**	**-**	**-**	**(11)**	**(165)**
Institutii de credit	(286)	-	3	129	-	-	-	(11)	(165)
Stadiul 3	**(66.591)**	**-**	**-**	**(1.745)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(68.336)**
Institutii de credit	(66.591)	-	-	(1.745)	-	-	-	-	(68.336)
Total	**(67.783)**	**(3.382)**	**4.182**	**(2.610)**	**232**	**-**	**-**	**(18)**	**(69.379)**

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:

Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei (1)	Dimunari 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 Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Grup 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)	Dimunari 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	31.12.2021 Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Grup Sold final
Credite si avansuri acordate clientilor									
Stadiul 1	**(166.578)**	**(125.123)**	**52.048**	**(239.875)**	**244.242**	**-**	**3**	**(3.020)**	**(238.303)**
Administratii publice	(3.554)	(1.322)	1.580	(393)	922	-	-	(8)	(2.775)
Alte societati financiare	(1.228)	(1.194)	100	107	3	-	-	(272)	(2.484)
Societati nefinanciare	(100.882)	(83.213)	41.929	(34.092)	52.795	-	-	(2.152)	(125.615)
Gospodarii	(60.914)	(39.394)	8.439	(205.497)	190.522	-	3	(588)	(107.429)
Stadiul 2	**(807.816)**	**(16.037)**	**110.266**	**446.626**	**(687.576)**	**(6.183)**	**46**	**(5.084)**	**(965.758)**
Administratii publice	(7.217)	-	691	4.800	(7.508)	14	-	-	(9.220)
Alte societati financiare	(332)	-	248	139	(2.565)	-	-	(73)	(2.583)
Societati nefinanciare	(326.642)	(13.279)	66.041	96.610	(229.048)	(242)	-	(3.120)	(409.680)
Gospodarii	(473.625)	(2.758)	43.286	345.077	(448.455)	(5.955)	46	(1.891)	(544.275)
Stadiul 3	**(1.337.382)**	**-**	**74.595**	**(68.960)**	**(81.619)**	**(2.753)**	**81.314**	**(13.204)**	**(1.348.009)**
Administratii publice	(8.682)	-	4	(218)	-	(12)	-	-	(8.908)
Alte societati financiare	(9.320)	-	11	1.313	-	-	-	(145)	(8.141)
Societati nefinanciare	(608.341)	-	31.091	(23.795)	(15.996)	4.921	38.322	(8.687)	(582.485)
Gospodarii	(711.039)	-	43.489	(46.260)	(65.623)	(7.662)	42.992	(4.372)	(748.475)
POCI	**(79.706)**	**-**	**6.098**	**4.173**	**-**	**15**	**4.803**	**(1.057)**	**(65.674)**
Administratii publice	(3.768)	-	-	1.767	-	(42)	-	(118)	(2.161)
Societati nefinanciare	(10.418)	-	1.093	(2.124)	-	(38)	630	(128)	(10.985)
Gospodarii	(65.520)	-	5.005	4.530	-	95	4.173	(811)	(52.528)
Total	**(2.391.482)**	**(141.160)**	**243.007**	**141.964**	**(524.953)**	**(8.921)**	**86.166**	**(22.365)**	**(2.617.744)**

26. Riscul de credit (*continuare*)

Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei (1)	Dimunari 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 Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Banca 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)**

Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei (1)	Dimunari 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	31.12.2021 Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Banca Sold final
Credite si avansuri acordate clientilor									
Stadiul 1	**(153.345)**	**(115.072)**	**51.824**	**(248.106)**	**243.120**	**-**	**3**	**(2.371)**	**(223.947)**
Administratii publice	(3.554)	(1.322)	1.580	(393)	922	-	-	(8)	(2.775)
Alte societati financiare	(3.091)	(1.073)	100	(3.079)	3	-	-	(270)	(7.410)
Societati nefinanciare	(86.569)	(73.754)	41.801	(39.126)	51.818	-	-	(1.589)	(107.419)
Gospodarii	(60.131)	(38.923)	8.343	(205.508)	190.377	-	3	(504)	(106.343)
Stadiul 2	**(807.957)**	**(16.036)**	**110.165**	**448.361**	**(681.765)**	**(6.151)**	**46**	**(5.192)**	**(958.529)**
Administratii publice	(7.217)	-	691	4.801	(7.508)	14	-	-	(9.219)
Alte societati financiare	(332)	-	248	88	(2.504)	-	-	-	(2.500)
Societati nefinanciare	(327.696)	(13.279)	66.004	98.197	(224.922)	(242)	-	(3.270)	(405.208)
Gospodarii	(472.712)	(2.757)	43.222	345.275	(446.831)	(5.923)	46	(1.922)	(541.602)
Stadiul 3	**(1.282.405)**	**-**	**74.175**	**(60.905)**	**(80.922)**	**(2.750)**	**65.091**	**(11.352)**	**(1.299.068)**
Administratii publice	(8.682)	-	4	(218)	-	(12)	-	-	(8.908)
Alte societati financiare	(9.320)	-	11	1.313	-	-	-	(145)	(8.141)
Societati nefinanciare	(588.325)	-	31.091	(12.848)	(15.601)	4.921	28.265	(7.341)	(559.838)
Gospodarii	(676.078)	-	43.069	(49.152)	(65.321)	(7.659)	36.826	(3.866)	(722.181)
POCI	**(79.706)**	**-**	**6.098**	**4.173**	**-**	**15**	**4.803**	**(1.057)**	**(65.674)**
Administratii publice	(3.768)	-	-	1.767	-	(42)	-	(118)	(2.161)
Societati nefinanciare	(10.418)	-	1.093	(2.124)	-	(38)	630	(128)	(10.985)
Gospodarii	(65.520)	-	5.005	4.530	-	95	4.173	(811)	(52.528)
Total	**(2.323.413)**	**(131.108)**	**242.262**	**143.523**	**(519.567)**	**(8.886)**	**69.943**	**(19.972)**	**(2.547.218)**

(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 originate).

(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 deprecierilor aferente riscului de credit generate de modificari ale riscului de credit ce determina transferul creditelor din Stadiul 1 de depreciere la 1 ianuarie 2022 (sau data recunoasterii initiale, daca sunt recunoscute ulterior) in Stadiile 2 sau 3 la 31 decembrie 2022 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 derecunoasteri totale sau partiale este prezentata in coloanele "Write-off".

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

26. Riscul de credit (*continuare*)

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

					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	
Mii RON	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**

					31.12.2021	Grup
	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiul 2		Transfer intre Stadiul 2 si Stadiul 3		Transfer intre Stadiul 1 si Stadiul 3	
Mii RON	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	287.384	86.742	-	-	-	-
Alte societati financiare	19.757	-	-	-	-	-
Societati nefinanciare	1.646.013	1.290.129	125.901	7.726	31.192	583
Gospodarii	2.517.829	1.152.293	163.988	58.126	78.797	45.670
Total	**4.470.983**	**2.529.164**	**289.889**	**65.852**	**109.989**	**46.253**

					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	
Mii RON	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**

					31.12.2021	Banca
	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiul 2		Transfer intre Stadiul 2 si Stadiul 3		Transfer intre Stadiul 1 si Stadiul 3	
Mii RON	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	287.384	86.742	-	-	-	-
Alte societati financiare	18.163	-	-	-	-	-
Societati nefinanciare	1.552.365	1.287.354	116.158	5.054	23.018	493
Gospodarii	2.486.315	1.151.593	163.714	58.041	77.913	45.310
Total	**4.344.227**	**2.525.689**	**279.872**	**63.095**	**100.931**	**45.803**

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

26. Riscul de credit (*continuare*)

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

								31.12.2022	Grup
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Dimunari 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	**(7.790)**	**(13.316)**	**7.009**	**4.316**	**4.610**	**-**	**29**	**7**	**(5.135)**
Administratii publice	(197)	(270)	842	(388)	2	-	-	-	(11)
Institutii 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)
Institutii 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)**

								31.12.2021	Grup
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Dimunari 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	**(2.544)**	**(7.874)**	**4.501**	**(8.199)**	**6.484**	**-**	**26**	**(184)**	**(7.790)**
Administratii publice	(40)	(343)	718	(532)	-	-	-	-	(197)
Institutii de credit	(78)	(30)	87	20	-	-	-	-	(1)
Alte societati financiare	(69)	(11)	8	62	-	-	-	-	(10)
Societati nefinanciare	(2.329)	(7.319)	3.625	(7.826)	6.484	-	3	(183)	(7.545)
Gospodarii	(28)	(171)	63	77	-	-	23	(1)	(37)
Stadiul 2	**(19.055)**	**-**	**2.796**	**10.872**	**(1.539)**	**-**	**215**	**(164)**	**(6.875)**
Administratii publice	(4)	-	376	(378)	-	-	-	-	(6)
Institutii de credit	(2.001)	-	31	(315)	-	-	-	-	(2.285)
Alte societati financiare	(198)	-	1	194	-	-	-	-	(3)
Societati nefinanciare	(15.625)	-	2.165	11.676	(1.482)	-	35	(161)	(3.392)
Gospodarii	(1.227)	-	223	(305)	(57)	-	180	(3)	(1.189)
Stadiul 3	**(38.894)**	**-**	**5.324**	**(16.068)**	**(720)**	**-**	**3.558**	**(1.295)**	**(48.095)**
Administratii publice	(88)	-	8	(11)	-	-	-	-	(91)
Alte societati financiare	(102)	-	92	(26)	-	-	5	(1)	(32)
Societati nefinanciare	(36.236)	-	4.842	(14.022)	(61)	-	2.607	(1.294)	(44.164)
Gospodarii	(2.468)	-	382	(2.009)	(659)	-	946	-	(3.808)
POCI	**(831)**	**-**	**82**	**(67)**	**-**	**-**	**48**	**(2)**	**(770)**
Administratii publice	(106)	-	16	-	-	-	-	-	(90)
Societati nefinanciare	(588)	-	66	(97)	-	-	12	(1)	(608)
Gospodarii	(137)	-	-	30	-	-	36	(1)	(72)
Total	**(61.324)**	**(7.874)**	**12.703**	**(13.462)**	**4.225**	**-**	**3.847**	**(1.645)**	**(63.530)**

								31.12.2022	Banca
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Dimunari 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	**(7.592)**	**(12.866)**	**7.006**	**4.105**	**4.499**	**-**	**29**	**1**	**(4.818)**
Administratii publice	(197)	(270)	842	(388)	2	-	-	-	(11)
Institutii 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)
Institutii 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)**

26. Riscul de credit (*continuare)*

Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Dimunari 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
							31.12.2021		Banca
Stadiul 1	**(2.355)**	**(7.770)**	**4.498**	**(8.416)**	**6.431**	**-**	**26**	**(6)**	**(7.592)**
Administratii publice	(40)	(343)	718	(532)	-	-	-	-	(197)
Institutii de credit	(78)	(30)	87	20	-	-	-	-	(1)
Alte societati financiare	(5)	(11)	8	(2)	-	-	-	-	(10)
Societati nefinanciare	(2.204)	(7.226)	3.622	(7.979)	6.431	-	3	(5)	(7.358)
Gospodarii	(28)	(160)	63	77	-	-	23	(1)	(26)
Stadiul 2	**(18.674)**	**-**	**2.788**	**10.339**	**(1.377)**	**-**	**215**	**(4)**	**(6.713)**
Administratii publice	(4)	-	376	(378)	-	-	-	-	(6)
Institutii de credit	(2.002)	-	31	(314)	-	-	-	-	(2.285)
Alte societati financiare	(198)	-	1	194	-	-	-	-	(3)
Societati nefinanciare	(15.244)	-	2.157	11.142	(1.377)	-	35	(1)	(3.288)
Gospodarii	(1.226)	-	223	(305)	-	-	180	(3)	(1.131)
Stadiul 3	**(29.804)**	**-**	**5.319**	**(9.951)**	**-**	**-**	**1.559**	**1.332**	**(31.545)**
Administratii publice	(88)	-	8	(11)	-	-	-	-	(91)
Alte societati financiare	(102)	-	92	(26)	-	-	5	(1)	(32)
Societati nefinanciare	(27.220)	-	4.837	(7.918)	-	-	1.211	1.342	(27.748)
Gospodarii	(2.394)	-	382	(1.996)	-	-	343	(9)	(3.674)
POCI	**(831)**	**-**	**82**	**(67)**	**-**	**-**	**48**	**(2)**	**(770)**
Administratii publice	(106)	-	16	-	-	-	-	-	(90)
Societati nefinanciare	(588)	-	66	(97)	-	-	12	(1)	(608)
Gospodarii	(137)	-	-	30	-	-	36	(1)	(72)
Total	**(51.664)**	**(7.770)**	**12.687**	**(8.095)**	**5.054**	**-**	**1.848**	**1.320**	**(46.620)**

Ajustari pentru pierderi asteptate aferente activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Dimunari 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
							31.12.2022		Grup
Titluri de datorie									
Stadiul 1	**(8.953)**	**(7.626)**	**4.065**	**(894)**	**251**	**-**	**-**	**1.706**	**(11.451)**
Banci Centrale	(1.377)	-	-	-	-	-	-	1.377	-
Administratii publice	(7.576)	(7.304)	4.065	(536)	-	-	-	329	(11.022)
Institutii de credit	-	(322)	-	(167)	156	-	-	-	(333)
Societati nefinanciare	-	-	-	(191)	95	-	-	-	(96)
Stadiul 2	**(718)**	**-**	**-**	**1.436**	**(2.479)**	**-**	**-**	**-**	**(1.761)**
Institutii 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)**

Ajustari pentru pierderi asteptate aferente activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Dimunari 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
							31.12.2021		Grup
Titluri de datorie									
Stadiul 1	**(8.235)**	**(4.266)**	**3.647**	**4**	**-**	**-**	**-**	**(103)**	**(8.953)**
Banci Centrale	(1.105)	(1.316)	1.105	-	-	-	-	(61)	(1.377)
Administratii publice	(7.130)	(2.950)	2.542	4	-	-	-	(42)	(7.576)
Stadiul 2	**(603)**	**-**	**-**	**(115)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(718)**
Societati nefinanciare	(603)	-	-	(115)	-	-	-	-	(718)
Total	**(8.838)**	**(4.266)**	**3.647**	**(111)**	**-**	**-**	**-**	**(103)**	**(9.671)**

26. Riscul de credit (*continuare)*

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	Dimunari 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)**

Ajustari pentru pierderi asteptate aferente activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global								31.12.2021	Banca
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Dimunari 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	**(7.078)**	**(2.925)**	**2.491**	**5**	**-**	**-**	**-**	**(41)**	**(7.548)**
Administratii publice	(7.078)	(2.925)	2.491	5	-	-	-	(41)	(7.548)
Stadiul 2	**(603)**	**-**	**-**	**(115)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(718)**
Societati nefinanciare	(603)	-	-	(115)	-	-	-	-	(718)
Total	**(7.681)**	**(2.925)**	**2.491**	**(110)**	**-**	**-**	**-**	**(41)**	**(8.266)**

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

								31.12.2022	Grup
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Dimunari 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	**(18.809)**	**(13.211)**	**380**	**6.050**	**2.107**	**-**	**-**	**4**	**(23.479)**
Administratii publice	(42)	1	-	29	-	-	-	-	(12)
Institutii 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	-
Institutii 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)**

26. Riscul de credit (*continuare)*

Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Dimunari 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	31.12.2021 Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Grup Sold final
Stadiul 1	**(17.697)**	**(10.276)**	**137**	**8.616**	**733**	**-**	**-**	**(322)**	**(18.809)**
Administratii publice	(5)	(36)	-	-	-	-	-	(1)	(42)
Alte societati financiare	(167)	(131)	10	88	20	-	-	(74)	(254)
Societati nefinanciare	(17.500)	(9.862)	127	8.545	696	-	-	(243)	(18.237)
Gospodarii	(25)	(247)	-	(17)	17	-	-	(4)	(276)
Stadiul 2	**(3.785)**	**-**	**42**	**1.305**	**(5.083)**	**-**	**-**	**(97)**	**(7.618)**
Administratii publice	-	-	-	(3)	-	-	-	-	(3)
Alte societati financiare	(45)	-	-	9	(82)	-	-	(1)	(119)
Societati nefinanciare	(3.481)	-	42	1.431	(4.523)	-	-	(85)	(6.616)
Gospodarii	(259)	-	-	(132)	(478)	-	-	(11)	(880)
Stadiul 3	**(22.929)**	**-**	**65**	**(22.539)**	**(877)**	**-**	**18.213**	**(2.306)**	**(30.373)**
Alte societati financiare	(6)	-	-	(4)	-	-	-	(1)	(11)
Societati nefinanciare	(22.890)	-	65	(21.658)	(877)	-	17.324	(2.274)	(30.310)
Gospodarii	(33)	-	-	(877)	-	-	889	(31)	(52)
Total	**(44.411)**	**(10.276)**	**244**	**(12.618)**	**(5.227)**	**-**	**18.213**	**(2.725)**	**(56.800)**

Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Dimunari 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
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)**
Institutii de credit	(3.609)	-	-	1.097	-	-	-	-	(2.512)
Total	**(3.624)**	**-**	**-**	**1.099**	**-**	**-**	**-**	**4**	**(2.521)**

Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Dimunari 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	31.12.2021 Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Banca Sold final
Stadiul 1	**(23)**	**-**	**-**	**81**	**-**	**-**	**-**	**(70)**	**(12)**
Alte societati financiare	(23)	-	-	81	-	-	-	(70)	(12)
Stadiul 2	**-**	**-**	**-**	**(3)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(3)**
Alte societati financiare	-	-	-	(3)	-	-	-	-	(3)
Stadiul 3	**(4.654)**	**-**	**-**	**1.045**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(3.609)**
Institutii de credit	(4.654)	-	-	1.045	-	-	-	-	(3.609)
Total	**(4.677)**	**-**	**-**	**1.123**	**-**	**-**	**-**	**(70)**	**(3.624)**

In coloana "Majorari datorate emiterii sau achizitiei" 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 relocarile creantelor din leasing financiar din stadiul 1 la 1 ianuare 2022 sau la data recunoasterii initiale catre stadiul 2 sau 3 la 1 decembrie 2022 sau invers

Efectele transferurilor de la stadiul 1 la stadiul 2 sau 3 al CLA aferente sunt negative si prezentate in liniile atribuibile 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)".

26. Riscul de credit (*continuare)*

Transferuri intre stadii

					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	
Mii RON	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**

					31.12.2021	Grup
	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiul 2		Transfer intre Stadiul 2 si Stadiul 3		Transfer intre Stadiul 1 si Stadiul 3	
Mii RON	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	1.580	142	20	-	12	-
Societati nefinanciare	117.295	7.443	13.196	1.564	18.817	368
Gospodarii	9.365	71	-	34	103	-
Total	**128.240**	**7.656**	**13.216**	**1.598**	**18.932**	**368**

Variatia ajustarilor pentru depreciere a angajamente de creditare si garantiilor financiare

						2022	Grup
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Dimunari 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**

						2021	Grup
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Dimunari 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	39.674	45.528	(13.033)	(8.130)	(16.418)	(482)	47.139
Stadiul 2	60.904	-	(22.707)	58.713	8.925	2.122	107.957
Neperformante	61.882	712	(4.024)	1.002	14.995	2.309	76.876
Total	**162.460**	**46.240**	**(39.764)**	**51.585**	**7.502**	**3.949**	**231.972**

						2022	Banca
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Dimunari 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	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**

26. Riscul de credit (*continuare)*

2021 Banca

Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Dimunari 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	40.167	45.492	(13.012)	(8.152)	(15.758)	(486)	48.251
Stadiul 2	65.657	-	(22.707)	58.704	9.035	2.122	112.811
Neperformante	61.882	712	(4.024)	1.002	14.995	2.309	76.876
Total	**167.706**	**46.204**	**(39.743)**	**51.554**	**8.272**	**3.945**	**237.938**

In coloana "Majorari datorate emiterii sau achizitiei, este prezentata cresterea CLA datorata recunoasterii initiale a angajamentelor de creditare si garantiilor financiare. Eliberarile 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-alocarile angajamentelor de creditare si garantiilor financiare din Stadiul 1 (la 1 ianuarie 2022 sau la recunoasterea initiala) in Stadiul 2 sau Neperformante la 31 decembrie 2022 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 trensferul 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, metodogii 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 rcunoasterii 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 (bilantiera si extrabilantiera) 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, criterii 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.

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 curenta pe intreaga durata de viata, anualizata 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 in functie de aria geografica de activitate

Romania	Intervalul pragurilor	
	Min	Max
31.12.2022	1,13	3,37
31.12.2021	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 inrautatirea 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.

Grupul BCR nu a recalibrat in mod semnificativ pragurile relative de la implementarea IFRS 9. Acestea sunt mentinute stabile ca fiind una dintre cele mai semnificative estimari ale masurarii ECL.

Pentru migrarea inapoi in stadiul 1 nu s-au stabilit perioade suplimentare de monitorizare pentru criteriile cantitative, altele decat cele deja stabilite in practica generala privind riscul de credit (cum ar fi imbunatatirea ratingului).

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 frauda.

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 previzibill.

In plus fata de indicatorii calitativi definiti la nivel de client, evaluarea deteriorarii riscului de credit se efectueaza la nivel de portofoliu 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 portofoliu.

In 2022, Banca a introdus criterii suplimentare de evaluare a cresterii semnificative a riscului de credit date fiind razboiul din Ucraina si efectele economice aferente.

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.

Banca atribuie stadiul 2 portofoliului eligibil de expuneri performante de tip "Dat in Plata", considerat a fi cu risc de credit crescut in baza notificarii si cu pierderi asteptate din credit, utilizand parametri de risc inregistrati pentru intreaga perioada de viata. Stadiul 2 este alocat tuturor creditelor unde au fost primite notificari in baza Legii Darii in Plata (77/2016). In 2022, numarul total al notificarilor primite in baza acestei Legi a fost de 33 (din care 20 reprezentau conturi active la 31 decembrie 2022), in scadere fata de 2021, unde numarul total de astfel de notificari a fost 56 (din care 29 aferente conturilor active la 31 decembrie 2021).

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, ca activarea conditiei de risc de credit scazut este limitata doar la anumite tipuri de instrumente de datorie 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 2022 Grupul a inregistrat expuneri cu risc scazut doar pentru suveranitati cu PD de 0.1%, in suma de 30.516.058 mii RON (2021: 26.875.402 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 valoarii 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 dezvoltatata 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 tutuor 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 (EIR) a aceluiasi instrument, sau la EIR 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 anularea 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 contractuala.

26. Riscul de credit (*continuare)*

Ajustarile pentru pierderi asteptate se determina ca produs intre expunerea in stare de nerambursare (EAD) luand in considerare si factorul de conversie a creditului in cazul expunerilor extrabilantiere, intre probabilitatea de nerambursare (PD), precum si pierderea in caz de nerambursare (LGD) actualizat cu rata efectiva de dobanda originala (EIR), definite mai jos:

- Probabilitatea de nerambursare (PD) reprezinta probabilitatea ca un debitor sa nu-si respecte obligatiile financiare (starea de nerambursare este definita mai jos), fie in urmatoarele 12 luni, fie pe durata de viata ramasa a creditului;
- Expunerea in stare de nerambursare (EAD) reprezinta valoarea datorata de catre debitor Grupului daca acesta ar intra in stare de nerambursare, fie in urmatoarele 12 luni, fie pana la sfarsitul duratei creditului. Estimarea cuprinde expunerile curente, rambursari asteptate si eventuale utilizari ale elementelor extrabilantiere, dar nu mai mult decat limita contractuala, la momentul starii de nerambursare in cazul in care aceasta s-ar produce;
- Pierderea in caz de nerambursare (LGD) reprezinta asteptarea grupului asupra nivelului pierderii in cazul producerii starii de nerambursare. Pierderea in caz de nerambursare este diferita in functie de tipul de contrapartida, tipul si gradul de senioritate al creantei, precum si in functie de tipul garantiei sau al altei metode de acoperire. Pierderea in stare de nerambursare este exprimata sub forma de procent din expunerea in caz de nerambursare.

Parametri calculati pentru intreaga durata de viata

Probabilitatea de nerambursare pe durata de viata este calculata pe baza starilor de nerambursare istorice observate de la recunoasterea initiala pe intreaga durata de viata a creditului. Se presupune ca probabilitatea de nerambursare este aceeasi pentru toate activele din acelasi portofoliu si banda de rating. Expunerea in caz de nerambursare pe un orizont de un an, precum si cea pe durata de viata a creditului este determinata pe baza comportamentelor de plata asteptate, ce variaza in functie de tipul de produs. Pentru determinarea expunerii in caz de nerambursare pe durata de viata a creditului este utilizat graficul de rambursare sau tipul de rambursare (anuitate, liniar, de tip bullet). In cazul angajamentelor neutilizate, este estimat un factor de conversie a creditului pentru a reflecta expunerea asteptata la riscul de credit, adica expunerea in caz de nerambursare. Pierderea in caz de nerambursare este estimata sub forma de curba pe intreaga durata de viata a creditului pentru fiecare moment de timp, in baza pierderilor istorice observate.

Parametrii de risc utilizati in calculul ajustarilor pentru pierderi asteptate iau in considerare informatiile disponibile la data raportarii despre trendurile economice trecute, curente si viitoare. In general, parametrii de risc aplicati pentru calculul ajustarilor colective difera de parametrii de risc calculati pentru un ciclu economic in conformitate cu reglementarile referitoare la cerintele de capital.

Expunerea la riscul de credite in functie de regiune si tratament IFRS 9

Grup

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	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**

Grup

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	Total
				31.12.2021			
Piete principale	73.156.361	11.567.651	1.912.633	281.505	86.918.150	6.333.594	93.251.744
Austria	1.075.926	81.007	20.335	-	1.177.268	156.880	1.334.148
Croatia	-	-	1	-	1	-	1
Romania	72.071.648	11.362.936	1.892.297	281.505	85.608.386	6.176.714	91.785.100
Slovacia	-	5	-	-	5	-	5
Cehia	30	-	-	-	30	-	30
Ungaria	8.757	123.703	-	-	132.460	-	132.460
Alte tari EU	**219.477**	**5.514**	**38.060**	**1.428**	**264.479**	**447.390**	**711.869**
Alte tari industrializate	**2.173**	**632**	**9**	**-**	**2.814**	**223.576**	**226.390**
Piete emergente	**403.785**	**38.767**	**8.472**	**-**	**451.024**	**29.289**	**480.313**
Europa de Sud-Este/CIS	402.764	38.679	8.277	-	449.720	-	449.720
Asia	665	69	1	-	735	14.107	14.842
America latina	231	1	-	-	232	-	232
Orientul mijlociu/Africa	125	18	194	-	337	15.182	15.519
Total	**73.781.796**	**11.612.564**	**1.959.174**	**282.933**	**87.636.467**	**7.033.849**	**94.670.316**

26. Riscul de credit (*continuare*)

Banca

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	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**

Banca

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	Total
				31.12.2021			
Piete principale	**73.102.304**	**11.461.391**	**1.837.221**	**281.467**	**86.682.383**	**6.338.727**	**93.021.110**
Austria	982.574	81.007	20.330	-	1.083.911	156.880	1.240.791
Croatia	-	-	1	-	1	-	1
Romania	72.110.943	11.256.676	1.816.890	281.467	85.465.976	6.181.847	91.647.823
Slovacia	-	5	-	-	5	-	5
Cehia	30	-	-	-	30	-	30
Ungaria	8.757	123.703	-	-	132.460	-	132.460
Alte tari EU	**215.509**	**5.514**	**38.059**	**1.430**	**260.512**	**447.389**	**707.901**
Alte tari industrializate	**2.174**	**632**	**9**	**-**	**2.815**	**223.575**	**226.390**
Piete emergente	**1.412**	**96**	**201**	**-**	**1.709**	**29.291**	**31.000**
Europa de Sud-Este/CIS	390	11	6	-	407	-	407
Asia	666	69	1	-	736	14.106	14.842
America latina	231	1	-	-	232	-	232
Orientul mijlociu/Africa	125	15	194	-	334	15.185	15.519
Total	**73.321.399**	**11.467.633**	**1.875.490**	**282.897**	**86.947.419**	**7.038.982**	**93.986.401**

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 la 31 Decembrie 2022 au fost in suma de 134.083 mii RON (2021: 112.895 mii RON), in timp ce partea care nu se afla in stare de nerambursare a insumat 151.756 mii RON (2021: 170.038 mii RON), atat pentru Banca cat si pentru Grup.

Expunerea la riscul de credit si tratamentul IFRS 9 in functie de segmentul de afaceri

Grup

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
						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)	13,74%	81,71%	23,88%
Corporates	28.029.164	11.096.392	533.672	94.778	6.644.087	(200.308)	(529.695)	(344.577)	(9.656)	4,77%	64,57%	10,19%
Piete fiananciare	1.781.404	88.844	70	-	1.512.322	(1.295)	(5.585)	(9)	-	6,29%	12,86%	
ALM & Local Corporate Center	25.466.801	180.230	5.411	-	45.732	(26.513)	(6.774)	(5.474)	-	3,76%	101,16%	
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%**	**75,82%**	**19,34%**

Grup

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
						31.12.2021						
Retail	23.534.479	5.803.006	1.016.372	220.635	15.625	(124.501)	(613.019)	(808.115)	(53.379)	11%	80%	24%
Corporates	24.920.717	5.713.775	864.761	62.300	4.539.384	(195.067)	(470.285)	(616.626)	(13.580)	8%	71%	22%
Piete fiananciare	1.755.532	47.627	200	-	2.413.426	(306)	(2.294)	(15)	-	5%	8%	
ALM & Local Corporate Center	23.571.069	48.153	77.842	-	65.415	(23.660)	(3.327)	(78.081)	-	7%	100%	
Total	**73.781.797**	**11.612.561**	**1.959.175**	**282.935**	**7.033.850**	**(343.534)**	**(1.088.925)**	**(1.502.837)**	**(66.959)**	**9,38%**	**76,71%**	**23,67%**

26. Riscul de credit (*continuare)*

Banca

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
						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)	13,75%	81,39%	23,88%
Corporates	24.176.907	10.754.230	408.877	94.778	6.644.087	(127.534)	(518.018)	(269.365)	(9.656)	4,82%	65,88%	10,19%
Piete fiananciare	1.805.665	88.926	90	-	1.522.249	(1.309)	(5.586)	(29)	-	6,28%	32,22%	
ALM & Local Corporate Center	28.617.642	240.203	74.860	-	45.732	(34.693)	(9.008)	(74.923)	-	3,75%	100,08%	
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%**

Banca

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
						31.12.2021						
Retail	23.355.548	5.771.641	988.859	220.599	15.625	(123.814)	(610.921)	(781.701)	(53.379)	10,58%	79,05%	24,20%
Corporates	21.964.310	5.413.021	808.557	62.300	4.539.384	(147.617)	(454.769)	(619.122)	(13.580)	8,40%	76,57%	21,80%
Piete fiananciare	1.762.603	47.709	200	-	2.418.559	(325)	(2.296)	(15)	-	4,81%	7,50%	
ALM & Local Corporate Center	26.238.935	235.264	77.872	-	65.415	(31.338)	(10.953)	(78.081)	-	4,66%	100,27%	
Total	**73.321.396**	**11.467.635**	**1.875.488**	**282.899**	**7.038.983**	**(303.094)**	**(1.078.939)**	**(1.478.919)**	**(66.959)**	**9,41%**	**78,86%**	**23,67%**

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 modele macroeconomice ce coreleaza variabile macroeconomice relevante cu factorii de risc.

Aceleasi 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. Principalii 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 incorporarea informatiilor cu caracter previzional in ultimul trimestru din 2022 in conformitate cu ultimele prognoze pentru scenariul de baza, optimist si pesimist si a decis sa pastreze probabilitatea de 40% alocata scenariului de baza din cauza evolutiei instabile a situatiei geopolitice (razboi in Ucraina).

Scenariile evolutiei PIB-ului: de baza, optimist si pesimist, in functie de regiunea geografica

		Ponderea scenariului	Cresterea GDP in %		
	Scenariu	2023-2025	2023	2024	2025
31.12.2022					
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

31.12.2021		**2021-2023**	**2020**	**2021**	**2022**	**2023**
Romania	Optimist	14%	(3,7)	9,0	6.6	7.6
	De baza	40%	(3,7)	6,4	4.0	5.0
	Pesimist	46%	(3,7)	(1,7)	(0,5)	2.0

26. Riscul de credit (*continuare)*

Scenariul de baza si ponderat ale principalelor variabile din regiunile semnificative

	Scenariul de baza			Scenariul rezultatului ponderat		
	2023	2024	2025	2023	2024	2025
	31.12.2022					
Romania						
Cresterea GDP	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 (CPI)	10,5	5,8	3,4	11,8	7,6	4,2

BCR recunoaste provocarile suplimentare cauzate de riscurile ESG (mediu, impact social si guvernanta). Banca se afla in proces de analiza asupra modului cum pot fi aceste riscuri surprinse in calculul ajustarilor pentru pierderi asteptate. In evaluarea materialitatii riscurilor, cele legate de clima si mediu sunt in general evaluate ca fiind medii si, prin urmare, clasificate ca semnificative, pentru care se preconizeaza sa genereze un impact ridicat in riscul de credit pe termen mediu si lung. Asadar, pe termen scurt, Grupul nu a inclus pentru sfarsitul anului 2022 asumptii suplimentare referitoare la riscurile ESG in calculul ajustarilor pentru pierderi asteptate.

ECL pentru Stadiul 3 sau POCI

Ajustarile pentru pierderi asteptate pentru stadiul 3 si POCI sunt calculate la nivel individual sau colectiv. Abordarea individuala este aplicata in cazul expunerilor semnificative a clientilor in stare de nerambursare si presupune evaluarea individuala a diferentei dintre expunerea bruta si valoarea prezenta a fluxurilor de numerar viitoare care sunt estimate de workout sau managerii de risc. In calculul ajustarior pentru pierderi asteptate se considera mai multe scenarii ale fluxurilor de numerar viitoare, pentru a asigura o probabilitate neutru ponderata. Potrivit procesului intern de workout, urmatoarele scenarii ar trebui luate in considerare: strategia de workout aprobata (scenariul de baza), scenariul de baza alternativ (daca este cazul sa se aplice), scenariul de contingenta – pentru situatii neprevazute (precum faliment/lichidare) si scenariul de iesire (precum vanzarea expunerilor neperformante).

Actualizarea fluxurilor de numerar se bazeaza pe rata efectiva de dobanda (POCI: rata efectiva de dobanda ajustata). Cu toate acestea, pentru garantiile financiare, rata de actualizare reflecta evaluarea curenta a pietii pentru valoarea in timp a banilor si riscurile aferente fluxurilor de numerar care in cadrul Grupului presupun utilizarea unei rate fara risc. Un client defaut este clasificat ca fiind semnificativ din punct de vedere individual daca expunerea bilantiera si extrabilantiera totala depaseste un prag de materialitate stabilit. Acesta este setat la 400.000 EUR pentru clientii non-retail si 250.000 EUR pentru clientii retail. In caz contrar, clientul este considerat ca fiind nesemnificativ si o abordare bazata pe reguli este utilizata pentru calculul ajustarii pentru pierderi asteptate. Conform acestei abordari, ajustarile pentru pierderile asteptate sunt calculate ca si produs intre valoarea contabila bruta si LGD, unde LGD depinde de parametrii ca timpul in default sau stadiul workout si nivelul garantarii. Mai specific, pentru clientii retail calculul ajustarilor pentru pierderi asteptate este bazat pe modelul celei mai bune estimari ale pierderilor asteptate (ELBE), iar in functie de comportamentul de plata al clientului, urmatoarele statusuri pot fi atribuite: cooperant, necooperant sau mediu. Statusul cooperant reflecta un bun comportament de plata al clientului pentru care sunt asteptate rate mari de recuperare, in timp ce statusul necooperant reflecta asteptari scazute de recuperare.

Evaluarea colectiva

Efectul Covid-19

Masurile de sprijin acordate in context Covid au expirat fara a avea ca rezultat un efect negativ asupra calitatii portofoliului. Prin urmare, Banca a eliminat criterii aditionale de clasificare in stadiile IFRS 9 (“Covid overlays”) pentru persoanele fizice in noiembrie 2022.

Razboiul din Ucraina

Razboiul dintre Ucraina si Rusia a intensificat provocarile atat pentru diviziile de risc, cat si pentru cele de business: o crestere a preturilor la energie, pe de o parte, si intreruperi ale lanturilor de aprovizionare, pe de alta parte. Primele au avut implicatii asupra diverselor industrii, in principal cele cu procese de productie consumatoare de energie, dar au afectat si segmente cu ponderi mari ale costului combustibilului. Problemele cu lanturile de aprovizionare sunt gestionate de clientii afectati cu diverse masuri menite sa salveze activitatea si lichiditatea afacerii, in unele cazuri si prin asigurarea finantarii de rezerva/lichiditate. Evolutiile mentionate mai sus sunt reflectate in actualizarile regulate ale strategiilor din industrie.

In 2022, Banca a inceput o analiza a portofoliului pentru a identifica sectoarele specifice afectate de viitoarea dezvoltare economica si de potentiala recesiune, adica industriile ciclice si cele care sunt semnificativ afectate de disponibilitatea transportatorilor de energie si volatilitatea preturilor determinate de incertitudinea actuala a pietei (in principal din cauza razboiului din Ucraina), adica industrii dependente de energie.

26. Riscul de credit (*continuare)*

In iunie 2022, industriile ciclice au fost identificate ca primul subgrup pentru aplicarea evaluarii colective SICR. Pentru a diferentia clientii pentru care scaderea economica va avea un impact semnificativ, Banca a combinat informatiile ciclice ale industriei cu criteriile de PD peste un prag de 250 bps, stabilit in mod expert de catre Banca.

In ceea ce priveste industriile dependente de energie, Banca isi propune sa capteze urmatoarele:

- Efectele rationalizarii/ lipsei de gaze sau ale cresterii preturilor asupra clientilor, fie din cauza proceselor de productie consumatoare de energie, fie din cauza utilizarii gazului ca element primar in procesele lor de afaceri. In cadrul industriei Resurse naturale si produse de baza, subindustriile Metale si Chimice au fost identificate ca fiind afectate semnificativ.
- Lipsuri semnificative si intreruperi pe actuala piata a energiei, cu impact potential asupra intregii industriei energetice.

Spre deosebire de industriile ciclice, efectele descrise mai sus pot afecta semnificativ fiecare companie din sectoarele mentionate, indiferent de rating, deoarece energia reprezinta majoritatea inputurilor de productie (sectorul de productie) sau reprezinta activitatea principala al companiilor afectate (sectorul energetic). Prin urmare, nu a fost introdus niciun prag suplimentar de PD pentru a distinge companiile cu performante mai bune in prezent si toate companiile din aceste sectoare au fost migrate in Stadiul 2.

Exceptiile de la aceste reguli de migrare sunt permise pe baza revizuirii si documentarii individuale.

In cazul persoanelor fizice, Banca a apreciat ca scorul comportamental intern este suficient pentru a suprinde in timp util delincventa si fluctuatia conturilor determinate de inrautatirea conditiilor macroeconomice. Astfel, evaluarea colectiva suplimentară SICR nu este necesara pentru a fi aplicata in cazul persoanelor fizice.

La 31 decembrie 2022, expunerea la riscul de credit in Stadiul 2, ca urmare a aplicarii criteriilor aditionale de clasificare in Stadiul 2 in contextul razboiului din Ucraina, a fost 3.001.994 mii RON pentru industriile ciclice si 6.526.474 pentru industriile dependente de energie, cu un provizion in valoare de 298.281mii RON pentru industriile ciclice si 195.329 mii RON pentru industriile dependente de energie.

Impactul asupra ajustarilor pentru pierderi asteptate (ECL)

Tabelele de mai jos prezinta efectul ajustarilor post model al stadiilor si a informatiilor cu caracter previzional asupra expunerii migrate in stadiul 2 si ajustarile pentru pierderi aferente corespunzatoare. Senzitivitati aditionale la scenariul de baza, optimist si pesimist sunt simulate.

Scenariile simulate prezinta analize de senzitivitate 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%. Senzitivitatile 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 3.312.000 mii RON (2021: 1.058.150 mii RON), rezultand intr-o scadere a ajustarilor pentru pierderi asteptate cu 543.000 mii RON (2021: 133.037 mii RON).

Scenariul pesimist ar duce la o migrare aditionala a expunerii in stadiul 2 de 2.764.000 mii RON (2021: 1.802.033 mii RON), rezultand intr-o crestere de ECL de 462.000 mii RON (2021: 236.038 mii RON).

Pentru modificarea ECL, semnul pozitiv (+) reprezinta o reversare, in timp ce un semn negativ (-) reprezinta o alocare. Valorile prezentate ca analize de senzitivitate sunt rezultatele simularilor interne

Impactul asupra expunerii la riscul de credit

Banca

Mii RON	Status curent - parametrii (modificari FLI)							Simulari - efectul modificarilor FLI		
				Stadiul 2 cu impact din						
	Stadiu 1	Stadiu 2	Total	Regulile 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	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**

26. Riscul de credit (*continuare)*

Banca

Mii RON	Current status – parameters (FLI shifted)							Simulari - efectul modificarilor FLI		
				Stadiul 2 cu impact din						
	Stadiu 1	Stadiu 2	Total	Regulile de suprascriere stadii in contextul Covid-19	Razboi Ucraina - Ciclic	Razboi Ucraina - Energie	Modificari FLI	Scenariul optimist	Scenariul de baza	Scenariul pesimist
					31.12.2021					
Romania	73.321.399	11.467.633	84.789.032	1.193.229	-	-	4.214.014	(2.188.747)	(1.058.150)	1.802.033
Total	**73.321.399**	**11.467.633**	**84.789.032**	**1.193.229**	-	-	**4.214.014**	**(2.188.747)**	**(1.058.150)**	**1.802.033**

Impactul asupra ajustarii pentru pierderile asteptate

Banca

Mii RON	Status curent - parametrii (modificari FLI)							Simulari - efectul modificarilor FLI		
				Stadiul 2 cu impact din						
	Stadiu 1	Stadiu 2	Total	Regulile de suprascriere stadii in contextul Covid-19	Razboi Ucraina - Ciclic	Razboi Ucraina - Energie	Modificari FLI	Scenariul optimist	Scenariul de baza	Scenariul pesimist
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)**

Banca

Mii RON	Status curent - parametrii (modificari FLI)							Simulari - efectul modificarilor FLI		
				Stadiul 2 cu impact din						
	Stadiu 1	Stadiu 2	Total	Regulile de suprascriere stadii in contextul Covid-19	Razboi Ucraina - Ciclic	Razboi Ucraina - Energie	Modificari FLI	Scenariul optimist	Scenariul de baza	Scenariul pesimist
					31.12.2021					
Romania	(330.270)	(1.072.950)	(1.403.220)	(54.727)	-	-	(631.159)	275.819	133.037	(236.038)
Total	**(330.270)**	**(1.072.950)**	**(1.403.220)**	**(54.727)**	-	-	**(631.159)**	**275.819**	**133.037**	**(236.038)**

Componenta ajustarilor pentru pierderi asteptate

	Grup		Banca	
Mii RON	**31.12.2022**	**31.12.2021**	**31.12.2022**	**31.12.2021**
Ajustari pentru pierderi asteptate	(2.827.465)	(2.770.284)	(2.728.208)	(2.689.972)
din care: provizioane pentru active detinute in vederea vanzarii	(20.594)	-	-	-
Provizioane aferente angajamentelor de creditare si garantiilor financiare	(304.348)	(231.972)	(305.794)	(237.939)
Provizioane aferente altor angajamente	(101.589)	(182.963)	(101.610)	(182.963)
Total	**(3.233.402)**	**(3.185.219)**	**(3.135.612)**	**(3.110.874)**

Ajustarile pentru pierderile asteptate la riscul de credit si provizioanele pentru expunerile extrabilantiere de tipul alte angajamente de creditare si garantii 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 oferita 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 ;

26. Riscul de credit (*continuare)*

- 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.

O concesie 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);

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 concesiei;

Restructurarea de tip neperformant poate fi alocata ca urmare a transferului din statusul performant/performant in perioada de proba.

26. Riscul de credit (*continuare)*

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.

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 demonstrate 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

Grup

Mii RON	Credite si avansuri	Instrumente de datorie	Alte pozitii bilantiere si extrabilantiere	Angajamente de creditare	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)

Grup

Mii RON	Credite si avansuri	Instrumente de datorie	Alte pozitii bilantiere si extrabilantiere	Angajamente de creditare	Total
			31.12.2021		
Expunere bruta	**51.969.803**	**23.524.902**	**7.352.325**	**11.823.286**	**94.670.316**
din care expunere restructurata bruta	1.599.150	-	-	128.403	1.727.553
Expunere performanta	**49.990.376**	**23.524.902**	**7.139.102**	**11.750.964**	**92.405.344**
din care expunere performanta restructurata	525.227	-	-	106.472	631.699
Ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor performante	**(1.255.529)**	**(30.065)**	**(41.563)**	**(154.955)**	**(1.482.112)**
din care ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor restructurate performante	(82.160)	-	-	(3.511)	(85.671)
Expuneri neperformante	**1.979.427**	**-**	**213.223**	**72.322**	**2.264.972**
din care expuneri neperformante restructurate	1.073.923	-	-	21.931	1.095.854
Ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor neperformante	**(1.483.424)**	**-**	**(157.215)**	**(62.468)**	**(1.703.107)**
din care ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor neperformante restructurate	(752.442)	-	-	(17.512)	(769.954)

26. Riscul de credit (*continuare*)

Banca

Mii RON	Credite si avansuri	Instrumente de datorie	Alte pozitii bilantiere si extrabilantiere	Angajamente de creditare	Total
			31.12.2022		
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	(432.661)	-	-	(14.944)	(447.605)

Banca

Mii RON	Credite si avansuri	Instrumente de datorie	Alte pozitii bilantiere si extrabilantiere	Angajamente de creditare	Total
			31.12.2021		
Expunere bruta	**51.309.485**	**23.301.166**	**7.243.275**	**12.132.475**	**93.986.401**
din care expunere restructurata bruta	1.535.094	-	-	128.403	1.663.497
Expunere performanta	**49.412.532**	**23.301.166**	**7.030.052**	**12.061.366**	**91.805.116**
din care expunere performanta restructurata	513.888	-	-	106.472	620.360
Ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor performante	**(1.207.336)**	**(23.131)**	**(40.245)**	**(160.974)**	**(1.431.686)**
din care ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor restructurate performante	(81.535)	-	-	(3.511)	(85.046)
Expuneri neperformante	**1.896.953**	**-**	**213.223**	**71.109**	**2.181.285**
din care expuneri neperformante restructurate	1.021.205	-	-	21.931	1.043.136
Ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor neperformante	**(1.459.505)**	**-**	**(157.215)**	**(62.468)**	**(1.679.188)**
din care ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor	(723.831)	-	-	(17.512)	(741.343)

Aceasta sectiune ofera o imagine de ansamblu asupra calitatii creditului pe categorii de instrumente financiare. Expunerea restructurata totala a crescut cu 230.751 mii RON in cazul Grupului, respectiv cu 250.902 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
	31.12.2022			31.12.2021		
Credite si avansuri	1.856.785	1.855.906	879	1.599.150	1.596.637	2.513
Angajamente de creditare	94.231	82.719	11.512	128.403	116.887	11.516
Total	**1.951.016**	**1.938.625**	**12.391**	**1.727.553**	**1.713.524**	**14.029**

Banca

Mii RON	Expunere restructurata bruta	Modificarea termenilor si conditiilor contractuale	Refinantari	Expunere restructurata bruta	Modificarea termenilor si conditiilor contractuale	Refinantari
	31.12.2022			31.12.2021		
Credite si avansuri	1.820.168	1.819.289	879	1.535.094	1.532.581	2.513
Angajamente de creditare	94.231	82.719	11.512	128.403	116.887	11.516
Total	**1.914.399**	**1.902.008**	**12.391**	**1.663.497**	**1.649.468**	**14.029**

Creditele si avansurile includ creantele din leasing si alte avansuri acordate clientilor.

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.

26. Riscul de credit (*continuare)*

Gradul de acoperire cu ajustari pentru pierderi asteptate (avand in vedere toate stadiile) este 187,31% (2021: 144,89%) in cazul Grupului si 189,75% (2021: 147,25%) in cazul Bancii, raportat la expunerea bilantiera si extrabilantiera neperformanta de la 31 Decembrie 2022. 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 2022 a fost de 1.763.319 mii RON (2021: 2.264.972 mii RON) in cazul Grupului si 1.690.308 mii RON (2021: 2.181.285 mii RON) in cazul Bancii, ca rezultat al unei bune performante in activitatea de colectare, ce a depasit nivelul noilor expuneri intrate in stare de nerambursare.

Urmatoarele tabele prezinta gradul de acoperire a expunerii neperformante cu provizioane pentru riscul de credit (fara a lua in considerare garantiile) la 31 decembrie 2022 si 31 decembrie 2021.

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

Grup

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 fiananciare	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%**

Grup

Mii RON	Expunere neperformanta		Expunere la riscul de credit		Ajustari pentru pierderi asteptate	Garantii pentru expuneri neperformante		Rata expunerilor neperformante		Gradul de acoperire a	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
						31.12.2021						
Retail	1.083.920	1.083.900	30.590.116	30.574.491	(1.599.014)	326.488	326.488	3,54%	3,55%	147,52%	30,12%	30,12%
Corporates	1.102.108	910.129	36.100.938	31.561.552	(1.295.558)	372.153	372.153	3,05%	2,88%	142,35%	33,77%	40,89%
Piete fiananciare	200	200	4.216.785	1.803.359	(2.615)	-	-	0,00%	0,01%	1307,50%	0,00%	0,00%
ALM & Local Corporate Center	78.744	77.842	23.762.477	23.697.065	(105.068)	-	-	0,33%	0,33%	134,98%	0,00%	0,00%
Total	**2.264.972**	**2.072.071**	**94.670.316**	**87.636.467**	**(3.002.255)**	**698.641**	**698.641**	**2,39%**	**2,36%**	**144,89%**	**30,85%**	**33,72%**

Banca

Mii RON	Expunere neperformanta		Expunere la riscul de credit		Ajustari pentru pierderi asteptate	Garantii pentru expuneri neperformante		Rata expunerilor neperformante		Gradul de acoperire a	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 fiananciare	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%**

Banca

Mii RON	Expunere neperformanta		Expunere la riscul de credit		Ajustari pentru pierderi asteptate	Garantii pentru expuneri neperformante		Rata expunerilor neperformante		Gradul de acoperire a	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
						31.12.2021						
Retail	1.056.407	1.056.387	30.352.273	30.336.647	(1.569.815)	324.833	324.833	3,48%	3,48%	148,60%	30,75%	30,75%
Corporates	1.045.905	853.926	32.787.573	28.248.188	(1.235.087)	307.831	307.831	3,19%	3,02%	144,64%	29,43%	36,05%
Piete fiananciare	200	200	4.229.071	1.810.513	(2.637)	-	-	0,00%	0,01%	1318,50%	0,00%	0,00%
ALM & Local Corporate Center	78.773	77.872	26.617.484	26.552.071	(120.372)	-	-	0,30%	0,29%	154,58%	0,00%	0,00%
Total	**2.181.285**	**1.988.385**	**93.986.401**	**86.947.419**	**(2.927.911)**	**632.664**	**632.664**	**2,32%**	**2,29%**	**147,25%**	**29,00%**	**31,82%**

Tabelele de pe urmatoarele pagini prezinta structura portofoliului de credite acordate clientilor, excluzand creditele catre institutii financiare si banci centrale, impartite avand in vedere diverse categorii. Creditele si avansurile acordate clientilor cuprind:

- credite acordate clientilor la FVPL (valoare justa prin contul de profit si pierdere);
- credite si avansuri acordate clientilor la AC (cost amortizat);
- creante aferente leasingului financiar;
- alte avansuri acordate clientilor.

26. Riscul de credit (*continuare)*

Credite si avansuri acordate clientilor in functie de regiune si moneda

Grup

Mii RON	EUR	RON	USD	Altele	Total
			31.12.2022		
CEE, din care	**17.328.449**	**40.580.644**	**196.125**	**27**	**58.105.245**
Romania	17.328.449	40.580.644	196.125	27	58.105.245
Total	**17.328.449**	**40.580.644**	**196.125**	**27**	**58.105.245**

Grup

Mii RON	EUR	RON	USD	Altele	Total
			31.12.2021		
CEE, din care	**14.903.499**	**35.289.921**	**350.181**	**35**	**50.543.636**
Romania	14.903.499	35.289.921	350.181	35	50.543.636
Total	**14.903.499**	**35.289.921**	**350.181**	**35**	**50.543.636**

Banca

Mii RON	EUR	RON	USD	Altele	Total
			31.12.2022		
CEE, din care	**16.599.133**	**40.736.699**	**155.860**	**27**	**57.491.719**
Romania	16.599.133	40.736.699	155.860	27	57.491.719
Total	**16.599.133**	**40.736.699**	**155.860**	**27**	**57.491.719**

Banca

Mii RON	EUR	RON	USD	Altele	Total
			31.12.2021		
CEE, din care	**14.562.776**	**34.927.867**	**321.272**	**35**	**49.811.950**
Romania	14.562.776	34.927.867	321.272	35	49.811.950
Total	**14.562.776**	**34.927.867**	**321.272**	**35**	**49.811.950**

Credite si avansuri acordate clientilor in functie de segmentul de business si categoria de risc

Grup

Mii RON	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 fiananciare	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**

Grup

Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
			31.12.2021		
Retail	25.383.670	1.254.855	806.745	1.078.564	28.523.834
Corporates	15.822.830	4.496.260	639.068	894.736	21.852.894
Piete fiananciare	30.783	1.334	236	200	32.553
ALM & Local Corporate Center	81.496	46.905	27	5.927	134.355
Total	**41.318.779**	**5.799.354**	**1.446.076**	**1.979.427**	**50.543.636**

Banca

Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
			31.12.2022		
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 fiananciare	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**

26. Riscul de credit (*continuare)*

Banca

Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
			31.12.2021		
Retail	25.255.708	1.252.427	806.403	1.051.050	28.365.588
Corporates	13.222.143	4.242.948	606.227	767.830	18.839.148
Piete fiananciare	30.783	1.334	236	200	32.553
ALM & Local Corporate Center	2.166.494	402.213	27	5.927	2.574.661
Total	**40.675.128**	**5.898.922**	**1.412.893**	**1.825.007**	**49.811.950**

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 urmatorii indicatori: rata creditelor neperformante, rata de acoperire a creditelor neperformante (excluzand garantiile) si rata de garantare a creditelor neperformante.

Rata imprumuturilor 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 imprumuturilor neperformante (excluzand colateralul) este calculat in acord cu definitia interna a Grupului, ca raport intre provizioanele pentru pierderile din credite si totalul imprumuturilor neperformante. Garantiile sau alte recuperari nu sunt luate in considerare.

Credite si avansuri acordate clientilor in stare neperformanta in functie de segmentul de business, ajustari pentru pierderi asteptate si garantii

Grup

Mii RON	Expunere neperfomanta 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	1.051.496	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 fiananciare	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%**

Grup

Mii RON	Expunere neperfomanta 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
						31.12.2021						
Retail	1.078.563	1.078.563	28.523.832	28.523.832	(1.567.165)	326.019	326.019	3,78%	3,78%	145,30%	30,23%	30,23%
Corporates	894.736	894.736	21.852.893	21.852.893	(1.158.851)	354.352	354.352	4,09%	4,09%	129,52%	39,60%	39,60%
Piete fiananciare	200	200	32.553	32.553	(45)	-	-	0,62%	0,62%	22,46%	0,00%	0,00%
ALM & Local Corporate Center	5.927	5.927	134.355	134.355	(9.725)	-	-	4,41%	4,41%	164,07%	0,00%	0,00%
Total	**1.979.426**	**1.979.426**	**50.543.633**	**50.543.633**	**(2.735.786)**	**680.371**	**680.371**	**3,92%**	**3,92%**	**138,21%**	**34,37%**	**34,37%**

Banca

Mii RON	Expunere neperfomanta 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 fiananciare	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%**

26. Riscul de credit (continuare)

Banca

Mii RON	Expunere neperfomanta 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
						31.12.2021						
Retail	1.051.050	1.051.050	28.365.590	28.365.590	(1.538.040)	324.364	324.364	3,71%	3,71%	146,33%	30,86%	30,86%
Corporates	767.830	767.830	18.839.147	18.839.147	(1.034.636)	290.030	290.030	4,08%	4,08%	134,75%	37,77%	37,77%
Piete fiananciare	200	200	32.553	32.553	(45)	-	-	0,62%	0,62%	22,46%	0,00%	0,00%
ALM & Local Corporate Center	5.927	5.927	2.574.662	2.574.662	(18.844)	-	-	0,23%	0,23%	317,93%	0,00%	0,00%
Total	**1.825.007**	**1.825.007**	**49.811.952**	**49.811.952**	**(2.591.565)**	**614.394**	**614.394**	**3,66%**	**3,66%**	**142,00%**	**33,67%**	**33,67%**

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

Grup

Mii RON	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)	(614.598)	(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 fiananciare	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%**

Grup

Mii RON	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			
						31.12.2021					
Retail	21.787.546	5.512.431	1.011.262	212.595	(117.214)	(590.210)	(806.566)	(53.175)	10,71%	79,76%	25,01%
Corporates	17.065.463	3.876.888	850.319	60.224	(147.403)	(384.420)	(613.759)	(13.269)	9,92%	72,18%	22,03%
Piete fiananciare	27.531	4.822	200	-	(22)	(8)	(15)	-	0,17%	7,50%	0,00%
ALM & Local Corporate Center	80.335	48.093	5.927	-	(262)	(3.327)	(6.136)	-	6,92%	103,53%	0,00%
Total	**38.960.875**	**9.442.234**	**1.867.708**	**272.819**	**(264.901)**	**(977.965)**	**(1.426.476)**	**(66.444)**	**10,36%**	**76,38%**	**24,35%**

Banca

Mii RON	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	21.865.392	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 fiananciare	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%**

Banca

Mii RON	Credit si avansuri acordate clientilor				Loan loss allowances				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			
						31.12.2021					
Retail	21.688.215	5.481.065	983.749	212.559	(116.600)	(588.111)	(780.154)	(53.175)	10,73%	79,30%	25,02%
Corporates	14.476.567	3.578.944	723.413	60.224	(108.152)	(368.907)	(544.309)	(13.269)	10,31%	75,24%	22,03%
Piete fiananciare	27.531	4.822	200	-	(22)	(8)	(15)	-	0,17%	7,50%	0,00%
ALM & Local Corporate Center	2.398.204	170.530	5.927	-	(6.775)	(5.934)	(6.135)	-	3,48%	103,51%	0,00%
Total	**38.590.517**	**9.235.361**	**1.713.289**	**272.783**	**(231.549)**	**(962.960)**	**(1.330.613)**	**(66.444)**	**10,43%**	**77,66%**	**24,36%**

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 pozitiile din portofoliul de tranzactionare (Trading Book), cat si la pozitiile 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 pierderi ce pot fi asteptate cu o probabilitate definita - nivelul de incredere - intr-o anumita perioada de detinere a pozitiilor 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 99.92% iar perioada de detinere extinsa pentru un an.

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 trezorieri sau trezorieri-sefi.

Ca parte inerenta a activitatii sale, BCR este expus riscului de rata a dobanzii care rezulta din caracteristicile activelor, datoriilor si elementelor din afara bilantului, precum si din dezvoltarea asteptata a bilantului si a activitatii bancare.

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.

27. Riscul de piata (*continuare*)

Riscul valutar

Riscul generat de pozitiile valutare deschise este riscul aferent cursului de schimb care deriva din neconcordanta 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 riscul 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

Urmatorul tabel prezinta impactul sensitivitatii aferent pozitiilor valutare deschise la 31 decembrie 2022 calculat pe baza unei metode standardizate alternative in conformitate cu Regulamentul (EU) 876/2019.

Sensitivitati BCR Banca (mii RON) 31.12.2022

Valuta	Pozitie Lunga	Pozitie Scurta	Net
AED	384	-	384
AUD	-	(14)	(14)
BAM	1	-	1
BGN	855	-	855
CAD	537	-	537
CHF	491	-	491
CNY	25	-	25
CZK	-	(105)	(105)
DKK	48	-	48
DZD	-	(1)	(1)
EUR	-	(2.176)	(2.176)
GBP	1.134	-	1.134
HRK	-	-	-
HUF	-	(307)	(307)
INR	-	-	-
JOD	-	(45)	(45)
JPY	740	-	740
MDL	559	-	559
MXN	-	-	-
NOK	110	-	110
NZD	62	-	62
PLN	320	-	320
RON	-	-	-
RSD	5	-	5
RUB	-	-	-
SEK	722	-	722
TRY	12	-	12
UAH	518	-	518
USD	2.649	-	2.649
ZAR	16	-	16
Total	**9.188**	**(2.648)**	**6.540**

Sensitivitati BCR Banca (mii RON) 31.12.2021

Valuta	Pozitie Lunga	Pozitie Scurta	Net
AED	398	-	398
AUD	845	-	845
BAM	1	-	1
BGN	380	-	380
CAD	111	-	111
CHF	1.246	-	1.246
CNY	25	-	25
CZK	945	-	945
DKK	423	-	423
DZD	-	(88)	(88)
EUR	-	(6.166)	(6.166)
GBP	989	-	989
HRK	26	-	26
HUF	1.392	-	1.392
INR	-	-	-
JOD	-	(25)	(25)
JPY	517	-	517
MDL	879	-	879
MXN	-	-	-
NOK	226	-	226
NZD	62	-	62
PLN	1.050	-	1.050
RON	-	-	-
RSD	5	-	5
RUB	25	-	25
SEK	743	-	743
TND	-	(2)	(2)
TRY	1	-	1
UAH	-	-	-
USD	-	(660)	(660)
ZAR	14	-	14
Total	**10.303**	**(6.941)**	**3.362**

27. Riscul de piata (*continuare*)

Valoarea la risc (VaR) a portofoliului de tranzactionare

Urmatoarele tabele prezinta nivelul VaR la 31 decembrie 2022 si respectiv, 31 decembrie 2021 folosind date de piata ponderate in mod egal si cu o perioada de detinere de un an. Nivelul de incredere este 99.92%.

Banca

Mii RON	Pozitie valutara	Instrumente cu venit fix	Piata monetara	Actiuni	Total Portofoliu de tranzactionare
La 31 Decembrie 2022	2.644	135	16.376	-	14.981
La 31 Decembrie 2021	191	10.981	16.435	-	18.479

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 neconcordante intre active si datorii, incluzand instrumentele derivate, in ceea ce priveste scadenta lor sau momentul ajustarilor ratei de dobanda.

Pentru a identifica riscul de rata a dobanzii, toate instrumentele financiare, inclusiv tranzactiile din afara bilantului, sunt grupate pe benzi de maturitate, luand in calcul perioada ramasa pana la scadenta sau perioada pana la o ajustare a ratei dobanzii (reevaluare). Pozitiile fara o scadenta fixa (de exemplu depozitele la vedere) sunt incluse pe baza ratelor de depozit modelate prin intermediul unor metode statistice.

Urmatoarele tabele evidentiaza pozitiile deschise detinute de BCR in functie de moneda si tip de reevaluare (re-pricing) din 31 decembrie 2022 si 31 decembrie 2021. Valorile pozitive indica un surplus pentru elementele de activ, in timp ce valorile negative reprezinta un surplus pe partea de datorii.

Banca **31.12.2022**

Mii RON		RON		EUR		Alte valute	
Banda de scadenta	Factori de ponderare	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)**

Banca **31.12.2021**

Mii RON		RON		EUR		Alte valute	
Banda de scadenta	Factori de ponderare	Pozitii nete	Pozitii ponderate	Pozitii nete	Pozitii ponderate	Pozitii nete	Pozitii ponderate
≤ 1 m	0,08%	3.401.896	2.722	2.976.823	2.381	1.061.607	849
> 1 m, ≤ 3 m	0,32%	(2.831.921)	(9.062)	3.425.228	10.961	(504.020)	(1.613)
> 3 m, ≤ 6 m	0,72%	(93.437)	(673)	(1.885.807)	(13.578)	(510.708)	(3.677)
> 6 m, ≤ 12 m	1,43%	(1.678.711)	(24.006)	(6.103.052)	(87.274)	(910.439)	(13.019)
> 1 y, ≤ 2 y	2,77%	4.220.720	116.914	1.698.925	47.060	(117.389)	(3.252)
> 2 y, ≤ 3 y	4,49%	2.550.679	114.525	621.479	27.904	(105.162)	(4.722)
> 3 y, ≤ 4 y	6,14%	2.374.008	145.764	244.546	15.015	(105.225)	(6.461)
> 4 y, ≤ 5 y	7,71%	(7.065.352)	(544.739)	(2.788.402)	(214.986)	(567.162)	(43.728)
> 5 y, ≤ 7 y	10,15%	433.366	43.987	495.436	50.287	(237)	(24)
> 7 y, ≤ 10 y	13,26%	2.288.478	303.452	728.829	96.643	-	-
> 10 y, ≤ 15 y	17,84%	295.665	52.747	763.231	136.160	-	-
> 15 y, ≤ 20 y	22,43%	(36)	(8)	(28.886)	(6.479)	-	-
> 20 y	26,03%	(15.230)	(3.964)	(10.831)	(2.819)	(5.748)	(1.496)
Total			**197.659**		**61.275**		**(77.143)**

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
in RON mii			31.12.2022
Fonduri proprii			9.851.919
Declinul potential al valorii economice	in valori absolute	RON	307.766
		EUR	74.817
		Alte valute	93.686
		Total	476.269
	% din Fonduri proprii		4,83%

			Grup
in RON mii			31.12.2021
Fonduri proprii			8.469.402
Declinul potential al valorii economice	in valori absolute	RON	212.766
		EUR	74.760
		Alte valute	76.523
		Total	364.049
	% din Fonduri proprii		4,30%

			Banca
in RON mii			31.12.2022
Fonduri proprii			9.678.849
Declinul potential al valorii economice	in valori absolute	RON	299.982
		EUR	49.161
		Alte valute	94.415
		Total	443.558
	% din Fonduri proprii		4,58%

			Banca
in RON mii			31.12.2021
Fonduri proprii			8.248.243
Declinul potential al valorii economice	in valori absolute	RON	197.659
		EUR	61.276
		Alte valute	77.143
		Total	336.078
	% din Fonduri proprii		4,07%

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 ± 1%, ± 2%.

Banca

mii RON	31.12.2022		
	Variatie	Senzitivitate venituri nete din dobanzi	Senzitivitatea rezervelor la valoare justa (capital)
	2%	275.703	(350.867)
	1%	77.337	(178.777)
	-1%	(216.742)	185.847
	-2%	(428.874)	379.175

Banca

mii RON	31.12.2021		
	Variatie	Senzitivitate venituri nete din dobanzi	Senzitivitatea rezervelor la valoare justa (capital)
	2%	348.174	(290.143)
	1%	153.422	(147.511)
	-1%	(174.587)	152.624
	-2%	(364.112)	310.609

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 poate 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.

Strategia de lichiditate

Strategia de lichiditate 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.

28. Riscul de lichiditate (*continuare*)

Metode si instrumente utilizate

Riscul de insolventa pe termen scurt este monitorizat prin calcularea perioadei de supravietuire pentru fiecare moneda semnificativa si pentru total portofoliu in cazul Bancii.

Aceasta analiza determina perioada maxima in care entitatea poate supravietui unei crize severe generate de factori de piata si idiosincratici 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.

Banca monitorizeaza indicatorul de acoperire a lichiditatii (LCR) si Indicatorul de finantare stabila neata (NSFR) in conformitate cu CRR atat la nivel 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 nivel de entitate, cat si la nivel de grup. Depasirile de limite sunt raportate Comitetului de Administrare a activelor si datoriilor (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 2022 si respectiv, la 31 decembrie 2021 pentru Grup, au fost dupa cum urmeaza:

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								
Active excluzand instrumente financiare derivate	**92.951.410**	**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 bancilor	148.343	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**

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 2021								
Active excluzand instrumente financiare derivate	**84.246.278**	**101.734.133**	**20.793.754**	**3.781.125**	**2.327.637**	**6.891.586**	**37.103.079**	**30.836.952**
Numerar si echivalente de numerar	13.317.439	13.317.439	13.317.439	-	-	-	-	-
Titluri de datorie	23.436.060	27.647.868	574.742	2.123.424	379.368	2.729.620	15.245.606	6.595.108
Credite si avansuri acordate bancilor	1.362.312	1.690.309	1.670.173	20.136	-	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientilor	46.130.466	59.078.517	5.231.400	1.637.565	1.948.269	4.161.966	21.857.473	24.241.844
Derivative	**23.994**	**5.076.987**	**3.450.908**	**359.001**	**796.630**	**452.192**	**17.951**	**305**

28. Riscul de lichiditate (*continuare*)

Situatia activelor financiare la data de 31 decembrie 2022, respectiv la 31 decembrie 2021 pentru Banca este prezentata mai jos:

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								
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 bancilor	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**

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 2021								
Active excluzand instrumente financiare derivate	**84.287.167**	**100.165.639**	**20.294.496**	**3.573.548**	**2.084.631**	**6.319.066**	**37.185.758**	**30.708.140**
Numerar si echivalente de numerar	13.069.516	13.069.516	13.069.516	-	-	-	-	-
Titluri de datorie	23.217.857	27.480.408	516.377	2.079.380	314.318	2.729.620	15.245.605	6.595.108
Credite si avansuri acordate bancilor	1.362.004	1.593.438	1.573.302	20.136	-	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientilor	46.637.791	58.022.277	5.135.301	1.474.032	1.770.313	3.589.446	21.940.153	24.113.032
Derivative	**23.994**	**5.126.468**	**3.500.389**	**359.001**	**796.630**	**452.192**	**17.951**	**305**

Datorii financiare

Scadentele contractuale ale fluxurilor de numerar neactualizate aferente datoriilor financiare la 31 decembrie 2022, respectiv la 31 decembrie 2021 pentru Grup au fost dupa cum urmeaza:

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	4.364	-	-	-	-	-
Angajamente irevocabile	15.766.169	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**

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 2021								
Pasive excluzand instrumente financiare derivate	**76.923.261**	**77.838.137**	**54.837.221**	**8.170.647**	**4.356.938**	**4.366.554**	**3.448.711**	**2.658.066**
Depozite ale bancilor	1.206.657	1.040.484	438.765	55.096	63.250	108.972	265.020	109.381
Depozite ale clientilor	72.479.519	72.719.318	54.398.456	8.102.612	3.748.952	4.164.602	2.055.771	248.925
Emisiuni proprii de obligatiuni	2.733.120	3.559.660	-	-	39.000	92.980	1.127.920	2.299.760
Imprumuturi subordonate	503.964	518.675	-	12.939	505.736	-	-	-
Datorii contingente	**10.970.017**	**10.970.017**	**10.970.017**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Garantii financiare	24.669	24.669	24.669	-	-	-	-	-
Angajamente irevocabile	10.945.348	10.945.348	10.945.348	-	-	-	-	-
Derivative	**22.343**	**5.069.344**	**3.452.041**	**356.252**	**779.759**	**463.088**	**17.882**	**322**

Comparativ cu 2021, volumul depozitelor (clienti si banci) pentru Grup la 31 decembrie 2022 a crescut de la 73.686.176 mii RON la 77.667.931 mii RON.

Scadentele contractuale ale fluxurilor de numerar neactualizate aferente datoriilor financiare la 31 decembrie 2022, respectiv la 31 decembrie 2021 pentru Banca au fost dupa cum urmeaza:

28. Riscul de lichiditate (*continuare*)

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	4.364	-	-	-	-	-
Angajamente irevocabile	15.624.468	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**

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 2021								
Pasive excluzand instrumente financiare derivate	**76.774.803**	**77.693.761**	**55.238.598**	**8.113.832**	**4.278.265**	**4.229.755**	**3.182.943**	**2.650.368**
Depozite ale bancilor	1.816.208	1.862.402	1.578.758	19.967	18.168	34.957	101.171	109.381
Depozite ale clientilor	71.721.511	71.753.024	53.659.840	8.080.926	3.715.361	4.101.818	1.953.852	241.227
Emisiuni proprii de obligatiuni	2.733.120	3.559.660	-	-	39.000	92.980	1.127.920	2.299.760
Imprumuturi subordonate	503.964	518.675	-	12.939	505.736	-	-	-
Datorii contingente	**10.852.975**	**10.852.975**	**10.852.975**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Garantii financiare	9.650	9.650	9.650	-	-	-	-	-
Angajamente irevocabile	10.843.324	10.843.324	10.843.324	-	-	-	-	-
Derivative	**22.359**	**5.118.909**	**3.501.606**	**356.252**	**779.759**	**463.088**	**17.882**	**322**

Comparativ cu 2021, volumul depozitelor (clienti si banci) pentru Banca la 31 Decembrie 2022 a crescut de la 73.537.719 mii RON la 77.924.278 mii RON.
La sfarsitul anului 2022, structura pe valute a depozitelor a fost urmatoarea: 67,00% in RON (66,22% la sfarsitul anului 2021), 28,04% in EUR (29,35% la sfarsitul anului 2021), 4,50% in USD (3,92% la sfarsitul anului 2021) si restul de 0,45% in alte monede.

Active imobilizate si alte investitii

29. Imobilizari corporale si investitii imobiliare

Imobilizarile corporale sunt inregistrate la cost cu exceptia costurilor cu intretinerea zilnica, minus amortizarea acumulata si deprecierea acumulata. Modificarile duratei de viata estimata sunt reflectate prin modificarea perioadei de amortizare sau prin modificarea metodei de amortizare, dupa cum e cazul, si tratate ca fiind modificari in estimarile contabile.

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".

Un element de imobilizari corporale este derecunoscut in momentul vanzarii sau cand nu se mai asteapta sa se obtina beneficii economice viitoare din utilizarea sau din iesirea sa din uz. 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. In cazul utilizarii partiale in scop propriu, proprietatea imobiliara reprezinta investitie imobiliara doar daca partea ocupata de proprietar este sub 50% si separarea intre investitia imobiliara si partea inchiriata este posibila.

Investitiile in terenuri si cladiri aflate in constructie, pentru care utilizarea viitoare se asteapta sa fie aceeasi ca pentru investitiile imobiliare, sunt considerate 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 prezentate in Situatia pozitiei financiare in linia "Investitii imobiliare".

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

Grupul evalueaza la data fiecarei raportari sau chiar mai des, daca anumite evenimente sau schimbari de circumstanta indica faptul ca valoarea contabila ar putea fi depreciata, daca exista vreun indiciu ca un activ non-financiar ar putea fi depreciat. Daca intr-adevar exista un astfel de indiciu sau cand este nevoie de testari anuale pentru deprecierea unui activ, Grupul estimeaza valoarea de recuperare a activului.

Cand valoarea contabila a activului (sau unitatea generatoare de numerar) depaseste valoarea recuperabila, activul (sau unitatea generatoare de numerar) este considerat(a) ca fiind depreciat(a) si este diminuat(a) la valoarea sa recuperabila.

Banca a efectuat o analiza care vizeaza identificarea unitatilor generatoare de numerar si a concluzionat ca sucursalele sale nu genereaza fluxuri de numerar independente si, prin urmare, evaluarea deprecierii activelor clasificate in IAS 16 ar trebui efectuata la nivelul unitatii generatoare de numerar (CGU) reprezentat de Banca in ansamblu.

29. Imobilizari corporale si investitii imobiliare (*continuare*)

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.

						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 01.01.2021	**379.461**	**469.040**	**258.117**	**180.209**	**1.286.827**	**358.016**
Intrari in anul curent (+)	16.722	40.787	26.926	218.969	303.404	1.000
Vanzari si casari (-)	(50.579)	(57.614)	(26.730)	(96.348)	(231.271)	(26.801)
Reclasificari intre clase de mijloace fixe	16	(33)	67	-	50	(3)
Reclasificare in active detinute in vederea vanzarii	40.598	21.256	-	127.586	189.440	-
Ajustari aferente cursului valutar (+/-)	37	372	370	-	779	-
Sold la 31.12.2021	**386.255**	**473.808**	**258.750**	**430.416**	**1.549.229**	**332.212**
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 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**

						Grup
	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 01.01.2021	**(157.364)**	**(322.676)**	**(206.474)**	**(135.338)**	**(821.852)**	**(186.156)**
Cheltuiala cu amortizare (-)	(13.344)	(26.839)	(18.313)	(5.059)	(63.555)	(5.632)
Vanzari (+)	25.486	57.807	27.059	55	110.407	7.702
Deprecieri (-)	(19.954)	(2.671)	(29)	(99.823)	(122.477)	(3.501)
Reversarea deprecierii (+)	3.023	-	-	352	3.375	5.598
Diferente de curs (+/-)	(11)	(299)	(340)	-	(650)	-
Sold la 31.12.2021	**(162.164)**	**(294.678)**	**(198.097)**	**(239.813)**	**(894.752)**	**(181.989)**
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)	(5.292)
Vanzari (+)	11.951	62.769	94.377	119.205	288.302	14.866
Deprecieri (-)	(7.976)	(3.911)	(93)	(2.172)	(14.152)	(3.055)
Reversarea deprecierii (+)	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	-
Diferente de curs (+/-)	4	89	68	-	161	-
Sold la 31.12.2022	**(155.131)**	**(261.452)**	**(117.579)**	**(159.898)**	**(694.060)**	**(171.023)**

						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 31.12.2021	**224.091**	**179.130**	**60.653**	**190.603**	**654.477**	**150.223**
Sold la 31.12.2022	**181.935**	**173.480**	**101.748**	**125.220**	**582.383**	**148.543**

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 01.01.2021	**503.032**	**-**	**-**	**1.492**	**504.524**	**-**
Intrari in anul curent (+)	87.655	851	-	52.044	**140.550**	-
Vanzari (+)	(45.128)	-	-	(308)	**(45.436)**	-
Ajustari aferente cursului valutar (+/-)	418	-	-	-	418	-
Sold la 31.12.2021	**545.977**	**851**	**-**	**53.228**	**600.056**	**-**
Sold la 01.01.2022	**545.977**	**851**	**-**	**53.228**	**600.056**	**-**
Intrari in anul curent (+)	100.114	228	-	22.663	**123.005**	-
Vanzari si casari (-)	(29.390)	-	-	4.523	**(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**	**-**

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 01.01.2021	**(104.447)**	**-**	**-**	**(1.309)**	**(105.756)**	**-**
Cheltuiala cu amortizare (-)	(69.047)	(41)	-	(6)	(69.094)	-
Vanzari (+)	14.968	-	-	190	15.158	-
Ajustari aferente cursului valutar (+/-)	(235)	-	-	-	(235)	-
Sold la 31.12.2021	**(158.761)**	**(41)**	**-**	**(1.125)**	**(159.927)**	**-**
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	-
Deprecieri (-)	(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)**	**-**

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 01.01.2022	**387.216**	**810**	**-**	**52.103**	**440.129**	**-**
Sold la 31.12.2022	**377.234**	**864**	**-**	**68.726**	**446.824**	**-**

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 01.01.2022	**611.307**	**179.940**	**60.653**	**242.706**	**1.094.606**	**150.223**
Sold la 31.12.2022	**559.169**	**174.344**	**101.748**	**193.946**	**1.029.207**	**148.543**

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 01.01.2021	**375.798**	**436.599**	**248.123**	**-**	**1.060.520**	**358.016**
Intrari in anul curent (+)	16.717	40.780	25.571	-	**83.068**	1.000
Vanzari si casari (-)	(47.464)	(57.193)	(26.535)	-	**(131.192)**	(26.801)
Reclasificari intre clase de imobilizari necorporale (+/-)	16	(25)	58	-	**49**	(3)
Reclasificare in categoria active detinute in vederea vanzarii	40.598	-	-	-	**40.598**	-
Sold la 31.12.2021	**385.665**	**420.161**	**247.217**	**-**	**1.053.043**	**332.212**
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 imobilizari necorporale (+/-)	(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**

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 01.01.2021	**(154.452)**	**(292.328)**	**(197.344)**	**-**	**(644.124)**	**(186.156)**
Cheltuiala cu amortizare (-)	(13.333)	(26.122)	(17.444)	-	(56.899)	(5.632)
Vanzari (+)	22.717	56.819	26.524	-	106.060	7.702
Deprecieri (-)	(19.953)	(2.671)	(29)	-	(22.653)	(3.501)
Reversarea deprecierii (+)	3.023	-	-	-	3.023	5.598
Sold la 31.12.2021	**(161.998)**	**(264.302)**	**(188.293)**	**-**	**(614.593)**	**(181.989)**
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
Deprecieri (-)	(7.972)	(3.911)	(93)	-	(11.976)	(3.055)
Reversarea deprecierii (+)	1.335	-	-	-	1.335	4.772
Reclasificari intre clase de mijloace fixe (-/+)	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)**

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 31.12.2021	**223.667**	**155.859**	**58.924**	**-**	**438.450**	**150.223**
Sold la 31.12.2022	**181.928**	**161.714**	**99.731**	**-**	**443.373**	**148.543**

29. Imobilizari corporale si investitii imobiliare (*continuare*)

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 01.01.2021	**485.110**	**-**	**-**	**3.849**	**488.959**	**-**
Intrari in anul curent (+)	86.728	851	-	2.852	**90.431**	-
Vanzari si casari (-)	(42.235)	-	-	(907)	**(43.142)**	-
Sold la 31.12.2021	**529.603**	**851**	**-**	**5.794**	**536.248**	**-**
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**	**-**

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 01.01.2021	**(100.470)**	**-**	**-**	**(1.880)**	**(102.350)**	**-**
Cheltuiala cu amortizare (-)	(65.764)	(41)	-	(2.132)	(67.937)	-
Vanzari (+)	14.963	-	-	804	15.767	-
Sold la 31.12.2021	**(151.271)**	**(41)**	**-**	**(3.208)**	**(154.520)**	**-**
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	-
Deprecieri (-)	(11.857)	-	-	-	(11.857)	-
Sold la 31.12.2022	**(227.631)**	**(215)**	**-**	**(5.075)**	**(232.921)**	**-**

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 31.12.2021	**378.332**	**810**	**-**	**2.586**	**381.728**	**-**
Sold la 31.12.2022	**372.692**	**864**	**-**	**3.868**	**377.424**	**-**

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 31.12.2021	**601.999**	**156.669**	**58.924**	**2.586**	**820.178**	**150.223**
Sold la 31.12.2022	**554.620**	**162.578**	**99.731**	**3.868**	**820.797**	**148.543**

Nu exista active fixe utilizate ca si garantii (gajate) la 31 Decembrie 2022 si 31 Decembrie 2021.

Pentru Grup, valoarea totala a imobilizarilor corporale complet amortizate la 31 decembrie 2022 care sunt in folosinta a fost de 257.580 mii RON (2021: 359.736 mii RON). Pentru Banca, valoarea totala a imobilizarilor corporale complet amortizate la 31 decembrie 2022 care sunt in folosinta a fost de 256.203 mii RON (2021: 352.462 mii RON).

Valoarea investitiilor imobiliare este prezentata la cost. Valoarea de piata la 31 decembrie 2022 este 161.158 mii RON (2021: 162.090 mii RON). 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 116.652 mii RON (2021: 99.204 mii RON).

Active in leasing operational:

	Grup		Banca	
Mii RON	**31.12.2022**	**31.12.2021**	**31.12.2022**	**31.12.2021**
Terenuri si cladiri	9.902	9.902	9.902	9.902
Investitii imobiliare	20.157	20.157	20.157	20.157
Alte bunuri mobile	183.478	247.287	-	-
Total	**213.538**	**277.347**	**30.060**	**30.060**

30. Valoarea justa a activelor nefinanciare

Tabelul de mai jos prezinta valoarea justa si ierarhia valorii juste a instrumentelor nefinanciare la sfarsitul anilor 2022 si 2021:

				2022 Grup	
Mii RON	**Valoare contabila**	**Valoare justa**	**Preturi cotate pe piete active - Nivel 1**	**Model bazat pe date observabile din piete - Nivel 2**	**Model bazat pe date non-observabile din piete - 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

				2021 Grup	
Mii RON	**Valoare contabila**	**Valoare justa**	**Preturi cotate pe piete active - Nivel 1**	**Model bazat pe date observabile din piete - Nivel 2**	**Model bazat pe date non-observabile din piete - Nivel 3**
Active a caror valoare justa este prezentata in note					
Investitii imobiliare	150.223	162.090	-	-	162.090
Active a caror valoare justa este prezentata in bilant					
Active detinute in vederea vanzarii (IFRS 5)	227.730	231.367	-	-	231.367

				2022 Banca	
Mii RON	**Valoare contabila**	**Valoare justa**	**Preturi cotate pe piete active - Nivel 1**	**Model bazat pe date observabile din piete - Nivel 2**	**Model bazat pe date non-observabile din piete - 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

				2021 Banca	
Mii RON	**Valoare contabila**	**Valoare justa**	**Preturi cotate pe piete active - Nivel 1**	**Model bazat pe date observabile din piete - Nivel 2**	**Model bazat pe date non-observabile din piete - Nivel 3**
Active a caror valoare justa este prezentata in note					
Investitii imobiliare	150.223	162.090	-	-	162.090
Active a caror valoare justa este prezentata in bilant					
Active detinute in vederea vanzarii (IFRS 5)	9.153	9.639	-	-	9.639

Valoarea justa a activelor nefinanciare este stabilita de catre experti cu calificari profesionale relevante si recunoscute.

					2022 Grup	
Mii RON	**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**

					2021 Grup	
Mii RON	**Valoare justa**	**Tehnica de evaluare**	**Datele utilizate**	**Serii de date (medii ponderate)**	**Modificari de valoare**	**Senzitivitatea reevaluarii valorii juste**
Investitii imobiliare	162,090	Valori de piata	Valori de piata	Date de piata comparabile	10%	16,209
Active detinute in vederea vanzarii (IFRS 5)	231,367	Valori de piata	Valori de piata	Date de piata comparabile	10%	23,137
Total valorii juste evaluate de Nivel 3	**393,457**					**39,346**

					2022 Banca	
Mii RON	**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)	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**

30. Valoarea justa a activelor nefinanciare (*continuare*)

					2021	Banca
Mii RON	Valoare justa	Tehnica de evaluare	Datele utilizate	Serii de date (medii ponderate)	Modificari de valoare	Senzitivitatea reevaluarii valorii juste
Investitii imobiliare	162,090	Valori de piata	Valori de piata	Date de piata comparabile	10%	16,209
Active detinute in vederea vanzarii (IFRS 5)	9,639	Valori de piata	Valori de piata	Date de piata comparabile	10%	964
Total valorii juste evaluate de Nivel 3	**171,729**					**17,173**

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 investiilor 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. Imobilizarile necorporale achizitionate separat sunt recunoscute initial la cost. Costul imobilizarilor necorporale achizitionate prin combinari de intreprinderi reprezinta valoarea lor justa la data achizitiei. Dupa recunoasterea initiala, imobilizarile necorporale sunt inregistrate la cost mai putin amortizarea acumulata si orice pierderi acumulate din deprecieri.

Durata de viata a imobilizarilor necorporale este evaluata ca finita sau nedefinita. Imobilizarile necorporale cu duratele de viata finite sunt amortizate pe parcursul duratei de viata economice. Perioada de amortizare precum si metoda de amortizare pentru un element de imobilizari necorporale cu o durata de viata utila finita este revizuita la sfarsitul fiecarui exercitiu financiar.

Schimbarile in durata de viata estimata sau in modelul de consum estimat al beneficiilor economice viitoare incluse in active, sunt recunoscute prin schimbarea duratei de amortizare sau a metodei de amortizare, dupa caz, si sunt tratate ca schimbari in estimari contabile.

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 3-7 ani
- Licentele se amortizeaza pe durata utilizarii.

				Grup
	Imobilizari necorporale - Cost de achizitie si productie			
Mii RON	Programe informatice achizitionate	Programe informatice dezvoltate in Grup	Altele (licente)	Total
Sold la 01.01.2021	**771.549**	**163.825**	**236.481**	**1.171.855**
Intrari in anul curent (+)	49.362	33.279	8.823	91.464
Vanzari si casari (-)	(27.334)	(5)	(11.922)	(39.261)
Reclasificari intre clase de imobilizari necorporale (+/-)	20.889	(19.821)	(1.115)	(47)
Ajustari aferente cursului valutar (+/-)	421	-	-	421
Sold la 31.12.2021	**814.887**	**177.278**	**232.267**	**1.224.432**
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**

31. Imobilizari necorporale (*continuare*)

Grup

	Imobilizari necorporale - Amortizare cumulata			
Mii RON	Programe informatice achizitionate	Programe informatice dezvoltate in Grup	Altele (licente)	Total
Sold la 01.01.2021	**(504.971)**	**(97.698)**	**(220.286)**	**(822.955)**
Cheltuiala cu amortizare (-)	(55.702)	(11.288)	(10.161)	(77.151)
Vanzari si casari (+)	25.836	5	11.922	37.763
Depreciere (-)	(31)	(5)	(16)	(52)
Ajustari aferente cursului valutar (+/-)	(363)	-	-	(363)
Sold la 31.12.2021	**(535.231)**	**(108.986)**	**(218.541)**	**(862.758)**
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)**

Grup

	Imobilizari necorporale nete			
Mii RON	Programe informatice achizitionate	Programe informatice dezvoltate in Grup	Altele (licente)	Total
Sold la 31.12.2021	**279.656**	**68.292**	**13.726**	**361.674**
Sold la 31.12.2022	**299.587**	**79.874**	**15.386**	**394.847**

Banca

	Imobilizari necorporale - Cost de achizitie si productie			
Mii RON	Programe informatice achizitionate	Programe informatice dezvoltate in Grup	Altele (licente)	Total
Sold la 01.01.2021	**732.049**	**163.825**	**236.121**	**1.131.995**
Intrari in anul curent (+)	42.300	33.279	8.823	**84.402**
Vanzari si casari (-)	(24.398)	(5)	(11.923)	**(36.326)**
Reclasificari intre clase de imobilizari necorporale (+/-)	20.889	(19.821)	(1.115)	**(47)**
Sold la 31.12.2021	**770.840**	**177.278**	**231.906**	**1.180.024**
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**

Banca

	Imobilizari necorporale - Amortizare cumulata			
Mii RON	Programe informatice achizitionate	Programe informatice dezvoltate in Grup	Altele (licente)	Total
Sold la 01.01.2021	**(474.709)**	**(97.698)**	**(219.926)**	**(792.333)**
Cheltuiala cu amortizare (-)	(53.449)	(11.288)	(10.161)	**(74.898)**
Vanzari si casari (+)	24.399	5	11.923	**36.327**
Depreciere (-)	(31)	(5)	(16)	**(52)**
Sold la 31.12.2021	**(503.790)**	**(108.986)**	**(218.180)**	**(830.956)**
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**
Depreciere (-)	(68)	(41)	-	**(109)**
Reclasificari intre clase de imobilizari necorporale (+/-)	(21)	-	-	**(21)**
Sold la 31.12.2022	**(548.357)**	**(118.096)**	**(183.692)**	**(850.145)**

31. Imobilizari necorporale (*continuare*)

			Banca	
	Imobilizari necorporale nete			
Mii RON	Programe informatice achizitionate	Programe informatice dezvoltate in Grup	Altele (licente)	Total
Sold la 31.12.2021	267.050	68.292	13.726	349.068
Sold la 31.12.2022	281.980	79.874	15.386	377.240

Reclasificarea se refera la prezentarea licentelor intr-o categorie diferita fata de software (amortizarea se face pe perioada dreptului de utilizare).

La nivelului Grupului, valoarea totala a imobilizarilor necorporale complet amortizate, dar care sunt in folosinta la sfarsitul anului 2022 a fost de 368.310 mii RON (2021: 400.176 mii RON). La nivelul Bancii, valoarea totala a imobilizarilor necorporale complet amortizate, dar care sunt in folosinta la sfarsitul anului 2022 a fost de 353.528 mii RON (2021: 384.474 mii RON).

Activele in curs sunt in valoare de 80.599 mii RON (2021: 43.219 mii RON) atat pentru Grup cat si pentru Banca si reprezinta diverse dezvoltari de software.

32. Alte active

	Grup		Banca	
Mii RON	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Venituri in avans	48.836	47.697	35.187	27.653
Stocuri (i)	40.689	56.491	32.962	47.608
Alte active (ii)	149.588	164.225	69.348	88.469
Alte active	**239.113**	**268.413**	**137.497**	**163.730**
Filiale (iii)	-	-	**500.943**	518.464
Total investitii in filiale si alte active	**239.113**	**268.413**	**638.440**	**682.194**

(i) In aceasta pozitie, elementul principal este reprezentat de „Activele Recuperate" in valoare neta de 32.962 mii RON (2021: 47.607 mii RON) pentru Banca si 7.727 mii RON (2021: 8.883 mii RON) pentru filiale. In cursul anului 2022, au fost vandute o parte din activele recuperate. Pretul de vanzare in suma de 19.408 mii RON (2021: 32.806 mii RON) a fost inregistrat ca alte venituri din exploatare, iar valoarea contabila neta a acesteia in valoare de 15.407 mii RON (2021: 20.838 mii RON) a fost inregistrata ca alte cheltuieli de exploatare.
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 2021 se explica in principal prin descresterea stocului de aur ca urmare a cererilor mai mici primite de la clienti, precum si prin variatia avansurilor catre furnizori pentru BCR Leasing si TVA recuperabil.

(iii) Investitia Bancii in filiale si alte societati este in valoare de 500.943 mii RON (2021: 518.464 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.

Active fiduciare

Activele detinute in calitate fiduciara nu sunt raportate in situatiile financiare, deoarece nu intra in activele Grupului.

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

Un leasing financiar este un contract de leasing care transfera substantial toate riscurile si beneficiile aferente dreptului de proprietate asupra unui activ. In cazul unui contract de leasing financiar locatorul raporteaza o creanta de la locatar in rubrica „Creante din leasing financiar". Creanta este egala cu valoarea actuala a platilor convenite prin contract, luand in considerare orice valoare reziduala. 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.

33. Leasing (*continuare*)

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	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Valoarea totala a sumei de plata din datorii de leasing	1.958.157	1.586.292	11.209	15.371
Investitia bruta	**1.958.157**	**1.586.292**	**11.209**	**15.371**
Valoarea totala a sumelor viitoare de incasat din contracte de inchiriere	(142.513)	(84.261)	(284)	(507)
Investitia neta	**1.815.644**	**1.502.031**	**10.925**	**14.864**
Valoarea actualizata a sumei de plata pentru contracte de leasing	**1.815.644**	**1.502.031**	**10.925**	**14.864**

Analiza pe maturitati reziduale a investitiilor brute din leasing si valoarea actualizata a sumelor de plata pentru contractele irevocabile este prezentata mai jos:

	Investitia bruta		Valoarea actualizata a sumei de plata pentru contracte de leasing	
Grup	**31.12.2022**	**31.12.2021**	**31.12.2022**	**31.12.2021**
< 1 an	690.014	573.999	622.684	534.191
1-2 ani	538.268	434.077	497.079	409.700
2-3 ani	376.705	304.364	354.631	291.498
3-4 ani	237.210	180.633	227.903	175.188
4-5 ani	98.305	78.040	96.083	76.554
> 5 ani	17.655	15.180	17.264	14.900
Total	**1.958.157**	**1.586.293**	**1.815.644**	**1.502.031**

	Investitia bruta		Valoarea actualizata a sumei de plata pentru contracte de leasing	
Banca	**31.12.2022**	**31.12.2021**	**31.12.2022**	**31.12.2021**
< 1 an	4.437	4.194	4.334	4.062
1-2 ani	4.889	4.625	4.776	4.480
2-3 ani	1.262	4.698	1.222	4.551
3-4 ani	565	1.239	540	1.189
4-5 ani	56	561	53	530
> 5 ani	-	54	-	52
Total	**11.209**	**15.371**	**10.925**	**14.864**

Creante din leasing financiar

31.12.2022 Grup

Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
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**

31.12.2021 Grup

Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
Administratii publice	611	417	-	-	**1.028**	(42)	(3)	-	-	**(45)**	**983**
Alte societati financiare	15.018	2.788	33	-	**17.839**	(254)	(119)	(11)	-	**(384)**	**17.455**
Societati nefinanciare	1.245.102	133.474	66.537	-	**1.445.113**	(18.237)	(6.616)	(30.310)	-	**(55.163)**	**1.389.950**
Gospodarii	26.323	11.573	155	-	**38.051**	(276)	(880)	(52)	-	**(1.208)**	**36.843**
Total	**1.287.054**	**148.252**	**66.725**	**-**	**1.502.031**	**(18.809)**	**(7.618)**	**(30.373)**	**-**	**(56.800)**	**1.445.231**

31.12.2022 Banca

Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
Institutii 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**

31.12.2021 Banca

Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
Institutii de credit	-	-	3.609	-	**3.609**	-	-	(3.609)	-	**(3.609)**	**-**
Alte societati financiare	9.716	1.088	-	-	**10.804**	(12)	(3)	-	-	**(15)**	**10.789**
Societati nefinanciare	-	451	-	-	**451**	-	-	-	-	**-**	**451**
Total	**9.716**	**1.539**	**3.609**	**-**	**14.864**	**(12)**	**(3)**	**(3.609)**	**-**	**(3.624)**	**11.240**

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 2022 este in valoare de 923.063 mii RON pentru Grup (2021: 603.928 mii RON). Valoarea contabila bruta a creantelor din leasing financiar detinute la 1 ianuarie 2022 si derecunoscute in timpul perioadei este de 55.488 mii RON pentru Grup (2021: 34.700 mii RON).

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:

	Grup		Banca	
Mii RON	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
< 1 an	116.706	141.046	4.433	4.011
1-2 ani	55.900	108.576	3.535	2.838
2-3 ani	33.156	66.349	2.448	2.665
3-4 ani	12.499	32.978	1.913	1.567
4-5 ani	3.000	6.616	520	964
> 5 ani	509	532	509	532
Total	**221.770**	**356.097**	**13.358**	**12.577**

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. Exista derogari de la recunoasterere pentru contracte de leasing pe termen scurt (mai putin 12 luni) si pentru contracte de leasing pentru care activul suport este de valoare mica.

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 duratei 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.

Daca doar locatorul are dreptul de a rezilia un contract de leasing, perioada nerevocabila include optiunea de a rezilia contractul de leasing.

Orice drepturi optionale de a prelungi sau de a rezilia contractul de inchiriere dincolo de perioada nerevocabila trebuie sa fie aplicabile tinand cont de clauzele contractuale generale, nu numai de platile referitoare la reziliere contractuala. In cazul in care evaluarea conduce la rezultatul ca dreptul locatarului de a prelungi sau de a rezilia contractul de inchiriere este executoriu, iar locatarul este in mod rezonabil sigur ca isi va exercita drepturile dincolo de perioada care nu poate fi anulata, acele perioade optionale trebuie sa fie luate in considerare in evaluarea duratei contractului de leasing.

Activul aferent dreptului de utilizare este evaluat initial la cost. Costul cuprinde valoarea initiala a datoriei ce decurge din contractul de leasing si include de asemenea alte elemente, cum ar fi costurile initiale directe suportate de locatar. Ulterior, activul aferent dreptului de utilizare se amortizeaza pana la sfarsitul duratei de viata utila sau pana la sfarsitul termenului de leasing. Grupul utilizeaza metoda de amortizare liniara. 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, actualizata folosind rata dobanzii implicita in contractul de inchiriere sau, daca rata nu poate fi determinata imediat, rata marginala de imprumut a locatarului. Platile de leasing cuprind plati de leasing fix care depind de un indice sau o rata, sume preconizate sa fie platite in baza unei garantii de valoare reziduala. In plus, pretul exercitat in cadrul unei optiuni de cumparare si platile de leasing intr-o perioada optionala de reinnoire sunt luate in considerare 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, redusa prin platile aferente leasingului si reevaluata 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".

Sumele de plata pentru contractele de leasing operational fara clauze de reziliere din perspectiva de chirias al Grupului si a Bancii, sunt urmatoarele:

	Grup		Banca	
Mii RON	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
< 1 an	80.239	75.076	79.236	74.993
1-5 ani	314.152	318.851	313.120	319.069
> 5 ani	90.657	87.618	90.657	87.618
Total	**485.048**	**481.545**	**483.013**	**481.680**

In 2022, cheltuielile cu dobanzile din datoriile de leasing sunt in valoare de 9.401 mii RON (2021: 8.899 mii RON) la nivel de Grup si 9.169 mii RON (2021: 8.813 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 12.747 mii RON (2021: 14.684 mii RON la nivel de Grup si 12.217 mii RON (2021: 14.170 mii RON) pentru Banca.

Alte datorii si provizioane

34. Alte datorii

	Grup		Banca	
Mii RON	**31.12.2022**	**31.12.2021**	**31.12.2022**	**31.12.2021**
Datorii aferente salariilor	244.310	191.225	230.547	176.653
Impozite si taxe datorate altele decat impozitul pe profit	14.842	59.203	12.949	58.423
Creditori diversi	94.946	77.673	47.851	43.764
Venituri inregistrate in avans	62.813	51.983	62.093	51.574
Alte datorii(i)	393.038	3.894	4.085	3.075
Total	**809.949**	**383.978**	**357.525**	**333.489**

(i) Alte datorii includ mii 389.919 RON aferente obligatiei bugetare a BPL descrisa in Nota 36.

35. Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute cand Grupul si Banca au o obligatie prezenta (legala sau constructiva) ca rezultat al unui eveniment trecut, si este posibil ca o iesire de resurse purtatoare de beneficii economice sa fie necesara pentru a stinge obligatia, si o estimare solida poate fi facuta cu privire la valoarea obligatiei.

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.

In conformitate cu IAS 37, Grupul nu recunoaste datorii contingente in Situatia pozitiei financiare deoarece acestea sunt:

- obligatii probabile depinzand daca evenimentele viitoare incerte se vor intampla sau
- obligatii prezente pentru care plata nu este probabila sau suma nu se poate estima.

Activele contingente sunt definite ca active potentiale care apar ca urmare a unor evenimente anterioare si a caror existenta va fi confirmata numai prin aparitia sau neaparitia unuia sau mai multor evenimente viitoare incerte, care nu pot fi in totalitate sub controlul entitatii. Banca nu recunoaste active in bilant panca cand fluxul de beneficii economice nu devine sigur.

Datoriile contingente la fel ca si activele contingente sunt monitorizate si evaluate in mod continuu pentru a asigura ca evenimente ulterioare recunoasterii intiale au fost luate in considerare si ca au fost recunoscute provizioane, daca este cazul.

	Grup		Banca	
Mii RON	**31.12.2022**	**31.12.2021**	**31.12.2022**	**31.12.2021**
Provizioane de personal pe termen lung	60.012	49.278	60.012	49.228
Aspecte juridice nesolutionate	422.730	690.676	407.084	665.923
Angajamente de creditare date	289.465	217.423	290.911	223.441
Provizioane pentru angajamente de creditare date aflate in Stadiul 1	38.805	47.056	38.298	48.217
Provizioane pentru angajamente de creditare date aflate in Stadiul 2	231.653	107.717	233.586	112.574
Provizioane pentru angajamente date - depreciate	19.007	62.650	19.027	62.650
Provizioane pentru angajamente de creditare date aflate in Stadiul 3	11.293	62.135	11.313	62.135
Provizioane pentru angajamente date - POCI	7.714	515	7.714	515
Garantii financiare date	14.882	14.549	14.882	14.497
Provizioane pentru garantii financiare in Stadiul 1	7	83	7	34
Provizioane pentru garantii financiare in Stadiul 2	-	240	-	237
Provizioane pentru garantii financiare - depreciate	14.875	14.226	14.875	14.226
Provizioane pentru garantii financiare in Stadiul 3	14.875	14.226	14.875	14.226
Alte provizioane (i)	213.418	822.005	112.642	196.165
Provizioane	**1.000.507**	**1.793.931**	**885.531**	**1.149.254**

(i) scaderea altor provizioane pentru Banca se datoreaza scaderii provizioanelor pentru expuneri extrabilantiere ca urmare a scaderii expunerilor extrabilantiere pentru anumiti clienti individuali semnificativi; in plus, pentru Grup, scaderea altor provizioane este legata de cazul BpL, asa cum este descris in Nota 36; in aceasta pozitie este inclus si provizionul pentru aferent reclasificarii BCR Chisinau, ca activ detinut pentru vanzare si grup destinat cedarii, conform prezentarii din Nota 44.

35. Provizioane (*continuare*)

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.

Miscarea provizioanelor pentru beneficii pe termen lung ale angajatilor

	Grup		Banca	
Mii RON	**31.12.2022**	**31.12.2021**	**31.12.2022**	**31.12.2021**
Sold initial	49.278	60.030	49.228	59.980
Cheltuiala cu dobanda	2.596	1.893	2.596	1.893
Costul serviciilor curente	4.053	5.316	4.053	5.316
Costul serviciilor trecute	(3.373)	(4.288)	(3.373)	(4.288)
Beneficii platite	(2.599)	(1.620)	(2.549)	(1.620)
Castiguri/Pierderi actuariale	10.104	(11.734)	10.104	(11.734)
efectul evenimentelor intamplate	7.086	2.208	7.086	2.208
efectul ipotezelor demografice	3.018	(13.942)	3.018	(13.942)
Castig din compensare	(47)	(319)	(47)	(319)
Total	**60.012**	**49.278**	**60.012**	**49.228**

Principalele ipoteze utilizate pentru determinarea obligatiei privind beneficiile determinate din planul Grupului sunt prezentate mai jos:

	2022	2021
	%	%
Factorul de actualizare	7.55%	5.40%
Rata de crestere a salariilor	5.60%	3.00%
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 actuariala 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.

	Grup		Banca	
Analiza senzitivitatii	**2022**	**2021**	**2022**	**2021**
Senzitivitate - Factorul de actualizare +/- %	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
Impact asupra planului de beneficii: Scaderea factorului de actualizare -	3.199	2.731	3.199	2.731
Impact asupra planului de beneficii: Cresterea factorului de actualizare +	(2.958)	(2.518)	(2.958)	(2.518)
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 -	(3.024)	(2.637)	(3.024)	(2.587)
Impact asupra planului de beneficii: Rata de crestere a salariilor +	3.248	2.733	3.248	2.783

Durata medie a obligatiei privind beneficiile determinate la sfarsitul perioadei de raportare este de 13,99 ani (2021:14,45 ani).

Costul serviciilor preconizate pentru 2023 este de 5.202 mii RON pentru Banca (2022:4.053 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 vechime.

Acesta este un plan de beneficii determinat care stabileste valoarea beneficiilor ce revine unui angajat la varsta normala de pensionare, in functie de o serie de factori precum varsta, vechimea si nivelul salariului. O evaluare actuariala completa este realizata de catre un actuar independent in fiecare an.

Obligatiile aferente planului de beneficii sunt evaluate pe baza actuariala, 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.

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 2022, Grupul are inregistrate provizioane pentru clauze pretins abuzive incluse in contracte care nu fac inca obiectul unui litigiu individual in valoare totala de 309,35 mil. RON (decembrie 2021: 530,29 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 anulate.

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 36,8 mil. RON (in scadere fata decembrie 2021: 83,5 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 (descrise la Nota 23 Transferuri de active financiare). Parametrii cheie utilizati sunt urmatorii: valoarea 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	Grup		Banca	
Mii RON	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
1. Deviatia parametrului "Rata de aparitie"				
+10% deviatie	30.935	52.527	30.829	52.523
-10% deviatie	(30.935)	(52.527)	(30.829)	(52.523)
2. Deviatia parametrului "Castig / pierdere" (pentru dobanda)				
-10% deviatie	(30.935)	(52.527)	(30.829)	(52.523)

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.

35. Provizioane (*continuare*)

Variatia provizioanelor (altele decat provizioanele pe termen lung cu angajatii)

						2022	Grup
Mii RON	Sold initial	Alocari, inclusiv cresteri de provizioane existente (+)	Sume utilizate (-)	Sume neutilizate in perioada (-)	Modificari ale valorii actualizate	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**

						2021	Grup
Mii RON	Sold initial	Alocari, inclusiv cresteri de provizioane existente (+)	Sume utilizate (-)	Sume neutilizate in perioada (-)	Modificari ale valorii actualizate	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Aspecte juridice nesolutionate	673.100	115.805	(4.680)	(95.386)	-	1.837	690.676
Alte provizioane	962.043	212.393	(141.501)	(215.408)	-	4.478	822.005
Total provizioane cu exceptia provizioanelor pentru beneficiile angajatilor	**1.635.143**	**328.198**	**(146.181)**	**(310.794)**	**-**	**6.315**	**1.512.681**

						2022	Banca
Mii RON	Sold initial	Alocari, inclusiv cresteri de provizioane existente (+)	Sume utilizate (-)	Sume neutilizate in perioada (-)	Modificari ale valorii actualizate	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**

						2021	Banca
Mii RON	Sold initial	Alocari, inclusiv cresteri de provizioane existente (+)	Sume utilizate (-)	Sume neutilizate in perioada (-)	Modificari ale valorii actualizate	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Aspecte juridice nesolutionate	645.940	109.282	-	(91.136)	-	1.837	665.923
Alte provizioane	272.358	209.731	(121.695)	(168.707)	-	4.478	196.165
Total provizioane cu exceptia provizioanelor pentru beneficiile angajatilor	**918.298**	**319.013**	**(121.695)**	**(259.843)**	**-**	**6.315**	**862.088**

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 "Pierderea neta din deprecierea instrumentelor financiare", iar in Situatia 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.

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.

36. Litigii si datorii contingente (*continuare*)

Litigii

La 31 decembrie 2022, Banca era implicata in activitatea sa curenta in 1.731 litigii in calitate de parat (31 decembrie 2021: 2.016).

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 2022.

Misiunea de audit a Curtii de Conturi a Romaniei - BCR Banca pentru Locuinte SA (BpL)

In 2015, Curtea de Conturi a Romaniei (denumita in continuare „CCR") a efectuat un control la BpL. Ca urmare a misiunii, CCR pretinde ca au fost identificate cateva deficiente, cea mai mare parte fiind bazate pe o interpretare diferita a dispozitiilor legale aplicabile. La 15 decembrie 2015, CCR a emis Decizia nr. 17 („Decizia 17") mentinand toate afirmatiile incluse in raportul initial si a cerut BpL sa stabileasca exact valoarea prejudiciului. La 23 decembrie 2015, BpL a contestat Decizia nr. 17 a CCR, contestatie ce a fost respinsa de catre Comisia pentru solutionarea contestatiilor a CCR prin Decizia nr. 2/29 februarie 2016, mentinand astfel Decizia 17.

Curtea de Apel s-a pronuntat la data de 1 martie 2017 in favoarea BpL in cazul a 5 din 8 masuri. Atat BpL, cat si CCR au formulat recurs impotriva deciziei si, la 21 iunie 2019 Inalta Curte de Casatie si Justitie („ICCJ") a hotarat, dupa cum urmeaza:

- ambele recursuri au fost admise si decizia primei instante a fost anulata; drept urmare, ICCJ a rejudecat cererea BpL si a anulat doar doua masuri, mentinand 6 dintre acestea;
- masurile mentinute se refera la calcularea incorecta a primei de stat de catre BpL.

BpL a primit la 18 iulie 2019 motivatia hotararii ICCJ.

In perioada 17-31 august 2021, Curtea de Conturi a efectuat un audit de monitorizare la BpL cu privire la punerea in aplicare a masurilor dispuse pentru BpL prin Decizia 17.

In urma acestei misiuni de control, CCR a confirmat:

- indeplinirea urmatoarelor masuri: I, si II: II.1 (comisioanele de deschidere aferente contractelor de economisire au fost incluse in mod eronat din punct de vedere juridic in baza de calcul a primei de stat), II. 3 (dobanda contractuala aferenta primei de stat necuvenite acordata si incasata in conturile de economii ale clientilor, nu a fost restituita Ministerului Dezvoltarii, Lucrarilor Publice ai Administratiei ("MDLPA") impreuna cu prima de stat necuvenita) si II.4 ("Alte comisioane" au fost incluse in baza de calcul a primei de stat sau au fost deduse (incasate) din sumele reprezentand prima de stat incasata de clienti);
- indeplinirea partiala a masurilor: II.2 (nu au fost solicitate documente justificative pentru utilizarea primelor de stat (incasate) in scop locativ de la clientii care au reziliat contractele de economisire dupa perioada minima de economisire de 5 ani), II.5 (minori evaluati de CCR ca fiind clienti neeligibili, clienti cu varsta sub 18 ani la data semnarii contractului, care au beneficiat de subventie/prima de stat) si II.6 (persoane varstnice evaluate de Curtea de Conturi ca fiind clienti neeligibili, clienti cu varsta peste 65 de ani la data semnarii contractului, care au beneficiat de subventie/prima de stat).

La data de 21 ianuarie 2022, BpL a implementat integral si masurile II.2, II.5 si II.6, evaluate de CCR ca fiind partial implementate, prin plata primelor de stat aferente acestor masuri, considerate prejudicii, in valoare de 432.699 mii lei.

Astfel, in urma platii efectuate in data de 21 ianuarie 2022, BpL a respectat in totalitate masurile dispuse prin Decizia 17 a CCR si confirmate prin Decizia ICCJ din 21 iunie 2019, dar continua sa actioneze in justitie la nivel european impotriva acestor decizii ale statului roman.

De asemenea, BpL a initiat actiuni in justitie pentru a beneficia de anularea obligatiilor accesorii, ca urmare a platii din 21 ianuarie 2022 a obligatiei principale, conform prevederilor speciale ale OUG nr. 69/2020, actiuni descrise mai jos:

- In data de 28 ianuarie 2022, BpL a depus la MDLPA cererea de descarcare de gestiune pentru obligatiile bugetare accesorii aferente obligatiilor principale mentionate mai sus, in suma de 388.919 mii lei. In conformitate cu prevederile legale aplicabile (OUG 69/2020), in cazul in care obligatia bugetara principala este achitata integral si sunt indeplinite anumite criterii legale specifice, debitorul va beneficia de anularea obligatiilor accesorii;
- In data de 23 februarie 2022, in conformitate cu prevederile OUG 69/2020, ANAF - Directia Generala de Administrare a Marilor Contribuabili, a acordat anularea accesoriilor fiscale in suma de 40.467 mii lei, aferente impozitului retinut la sursa ("IRP") calculat si platit de BpL la data de 25 ianuarie 2022, impozitului aferent primelor de stat acordate clientilor si considerate ulterior ca fiind necuvenite, precum si a dobanzii contractuale aferente (aferente masurilor II.2, II.5 si II.6 din Decizia 17);
- In data de 18 martie 2022, BpL a primit o scrisoare de la MDLPA, in care se precizeaza ca ministerul a initiat demersurile pentru a stabili modul de aplicare a prevederilor OUG 69/2020 in cazul bancilor de locuinte, in ceea ce priveste sumele reprezentand obligatii bugetare accesorii, aferente primelor de stat necuvenite reprezentand obligatia bugetara principala

36. Litigii si datorii contingente (*continuare*)

La data de 22 iulie 2022, BpL a primit din partea MDLPA un raspuns la adresele sale din 28 ianuarie 2022 si 8 martie 2022, prin care BpL a formulat, in termenul legal, cererea de anulare a obligatiilor bugetare accesorii, in baza prevederilor Capitolului II, art. IX, XIII, XV, cu referire la art. XVIII din OUG 69/2020.

In acest raspuns, MDLPA a respins cererea BpL deoarece, in interpretarea sa, creanta bugetara principala reprezentata de primele de stat necuvenite nu era certa, lichida si exigibila, astfel incat creanta bugetara principala pentru care se solicita anularea creantelor accesorii nu ar indeplini conditiile prevazute de OUG 69/2020. Conform evaluarii facute de consilierii juridici ai BpL, nu exista un temei juridic pentru ca MDLPA sa respinga cererea de amnistie a BpL.

Considerand ca refuzul MDLPA de a acorda amnistia in baza OUG 69/2020 este nejustificat, BpL a intreprins actiuni in justitie pentru a obtine anularea accesoriilor.

La data de 5 decembrie 2022: MDLPA a comunicat catre BpL decizia ("Decizia MDLPA") de plata a obligatiilor accesorii, care au fost stabilite in suma de 388.919 mii lei. Conform Deciziei MDLPA, BpL are obligatia de a plati aceasta suma in termen de 30 de zile de la primirea Deciziei MDLPA, adica pana la 5 ianuarie 2023. Neplata sumei in termen este susceptibila de a conduce la initierea executarii silite de catre ANAF - Directia Generala de Administrare a Marilor Contribuabili.

BpL a formulat o contestatie la MDLPA impotriva Deciziei MDLPA si a depus la Curtea de Apel Bucuresti o cerere formala prin care a solicitat instantei suspendarea executarii Deciziei MDLPA pentru plata obligatiilor bugetare accesorii - calculata pentru suma reprezentand prime de stat necuvenite, care a fost platita catre MDLPA de catre BpL. Curtea de Apel Bucuresti a respins cererea BpL de suspendare a executarii. Fata de aceasta sentinta a primei instante, BpL a formulat recurs, care va fi judecat de Inalta Curte de Casatie si Justitie.

In conformitate cu IFRS, o entitate are o obligatie prezenta de a transfera o resursa economica atunci cand aceasta obligatie este executorie din punct de vedere juridic, iar entitatea nu are in mod clar capacitatea de a evita transferul.

Prin urmare, valoarea obligatiei fiscale, comunicata prin Decizia MDLPA in valoare de 388.919 mii lei, a fost reflectata in evidentele contabile ale BpL ca o datorie certa.

Acest fapt a determinat un impact negativ in "Situatia profitului sau pierderii" in suma de 232.718 mii RON (diferenta dintre valoarea comunicata de MDLPA prin decizia mentionata si suma de 156.201 mii RONrecunoscuta anterior ca provizion).

La data intocmirii acestor situatii financiare, litigiile cu statul, privind obligatiile bugetare accesorii mentionate mai sus, sunt in curs de solutionare.

Litigiul BFP (Bucharest Financial Plaza)

In data de 23 decembrie 2016, BFP a primit o cerere din partea Primariei Bucuresti prin Curtea Internationala de Arbitraj a Camerei Internationale de Comert, constand in sume datorate din contractele de asociere in participatiune din perioada 2001 – 2013.

In noiembrie 2019, Curtea Internationala de Arbitraj a respins cererea Primariei. Impotriva acestei decizii, reclamantul a formulat o actiune in anulare, care a fost respinsa la 12 octombrie 2020. Impotriva acestei decizii, reclamantul a formulat un al doilea apel. Inalta Curte de Justitie a suspendat judecarea cazului pana la solutionarea finala de catre Curtea Constitutionala a exceptiei de neconstitutionalitate invocata de catre Primarie.

Pana la data publicarii acestor situatii financiare, nu au fost inregistrate modificari semnificative ale litigiilor prezentate in situatiile financiare ale exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2022.

Litigiu Fiscal

Ajustari privind preturile de transfer si impozitul cu retinere la sursa calculat in legatura cu aceste ajustari

In perioada 9 Mai 2016 – 9 Iulie 2017, BCR a fost subiectul unui control fiscal partial in legatura cu impozitul pe profit si TVA, pentru perioada 1 ianuarie 2012 – 31 decembrie 2015. Principalele aspecte verificate de Autoritatile fiscale romane au fost tranzactiile intragrup efectuate de BCR cu entitatile afiliate in perioada analizata, prioritare fiind tranzactiile financiare.

Urmare a controlului efectuat, autoritatile fiscale romane au ajustat baza impozabila a impozitului pe profit cu suma de 636.390.561 RON, stabilind astfel un impozit pe profit suplimentar in suma de 101.822.490 RON, pentru intreaga perioada auditata 2012 – 2015. Impozitul pe profit suplimentar a fost platit corespunzator de catre Banca.

In perioada 10 aprilie 2019 – 22 aprilie 2019, BCR a fost subiectul unui control fiscal partial in legatura cu impozitul cu retinere la sursa datorat in legatura cu veniturile obtinute din Romania de nerezidenti, pentru perioada 1 ianuarie 2014 – 31 decembrie 2015.

36. Litigii si datorii contingente (*continuare*)

In data de 15 mai 2019, BCR a primit Raportul de inspectie fiscala si Decizia de Impunere, emise urmare a controlului efectuat. Astfel, Autoritatile fiscale romane au stabilit un impozit cu retinere la sursa suplimentar in suma de 43.070.398 RON, reprezentand impozit cu retinere la sursa aplicat asupra veniturilor obtinute din Romania de nerezidenti, in legatura cu venituri din dobanzi in suma de 226.119.588 RON platite de BCR catre Erste, considerate de Autoritatile fiscale romane ca fiind peste pretul pietei (cheltuiala cu dobanda inregistrata de BCR a fost subiectul ajustarilor de preturi de transfer efectuate in cadrul controlului fiscal din 2017).

Ulterior primirii deciziei de impunere in legatura cu suma de 43.070.398 RON reprezentand impozit cu retinere la sursa, Banca a primit de asemenea o decizie de impunere in legatura cu dobanzi si penalitati de intarziere in suma de 23.903.244 RON. Banca a platit toate sumele in termenele legale impuse de autoritatile fiscale, urmand a contesta in instanta deciziile de impunere, in termenele legale.

Litigiile initiate de Banca ca urmare a rezultatelor controlului fiscal mentionate mai sus sunt in curs, nicio decizie nefiind emisa nici pe plan local, nici in cadrul Conventiei de arbitraj al Uniunii Europene (EUAC).

Banca a achitat in cursul anului 2022 suma de 100,3 mil. RON reprezentand impozit pe profit si impozit cu retinere la sursa suplimentare evaluate in legatura cu tranzactiile financiare dintre BCR si EGB din perioada 2016 - 2022, prin aplicarea abordarii RTA, asa cum a fost prezentata in auditul anterior. De asemenea, Banca a solicitat amnistia fiscala pentru perioada care se califica, in conformitate cu legislatia speciala in vigoare (OUG 69/2020) si aceasta a fost obtinuta. Cu toate acestea, dupa solutionarea definitiva a litigiilor fiscale, Banca va efectua ajustari favorabile in cazul in care procesul va fi castigat de catre Banca.

Deprecierea participatiilor in filiale

In 2017, in cadrul auditului fiscal efectuat de autoritatile fiscale, conducerea Bancii a solicitat deductibilitate in raport cu cheltuielile generate de deprecierea actiunilor la subsidiare inregistrate pentru perioada 2012 - 2015, avand in vedere prevederile Codului Fiscal aplicabile pentru aceste perioade. In ciuda tuturor argumentelor prezentate de Banca, autoritatile fiscale au considerat ca cheltuielile efectuate de Banca in perioada auditata legate de deprecierea subsidiarelor sale nu sunt deductibile fiscal.

In 2017, Banca a contestat in fata Curtii de Justitie decizia Autoritatii Fiscale din Romania pe aceasta tema, procedurile judiciare fiind in curs de desfasurare in martie 2023.

Potrivit avizului consultantilor fiscali si al avocatilor externi si pe baza informatiilor si analizelor disponibile, conducerea Bancii apreciaza ca exista sanse pentru o solutie favorabila impotriva autoritatilor fiscale din Romania.

Pe baza avizului specialistilor mentionat mai sus si a IAS 12 - Provizioane pentru impozitul pe profit, Banca a recunoscut in 2017 o creanta din impozit, in raport cu cheltuielile cu deprecierea actiunilor la filiale inregistrate pentru perioada 2012 - 2015.

Activul mentionat mai sus a facut obiectul unor evaluari succesive independente in perioada urmatoare si, desi in prezent exista inca o incertitudine considerabila cu privire la momentul deciziei finale in instanta, probabilitatea unui rezultat favorabil pentru Banca nu s-a modificat si, prin urmare, a fost mentinut pentru sfarsitul anului 2022.

Instrumente de capital, capitaluri poprii si rezerve

37. Capitaluri proprii

Capitalul social statutar al Bancii la 31 decembrie 2022 este reprezentat de 16.253.416.254 actiuni ordinare (cu drepturi egale de vot) in valoare de 0,10 RON fiecare (31 decembrie 2021: 16.253.416.254 actiuni ordinare in valoare de 0,10 RON fiecare). Actionarii Bancii sunt urmatorii:

	2022		2021	
	Numar de actiuni	Procent detinut (%)	Numar de actiuni	Procent detinut (%)
Erste Group Bank AG	16.235.389.444	99,8891%	16.235.046.977	99,8870%
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	17.786.198	0,1094%	18.128.665	0,1115%
Total	**16.253.416.254**	**100,0000%**	**16.253.416.254**	**100,0000%**

37. Capitaluri proprii (*continuare*)

Efectul hiperinflatiei asupra capitalului social al Bancii este prezentat mai jos:

Mii RON	2022	2021
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 social	**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 discretionare 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 discretia 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 putin 20% din capitalul social.

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.

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 creditelor acordate.

In Situatia pozitiei financiare primele de emisiune sunt prezentate in linia "Alte rezerve" impreuna cu rezervele mentionate anterior.

Perimetrul de consolidare

38. Investitii in filiale

O filiala este o entitate controlata de alta entitate. 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 aceeasi perioada contabila ca a Bancii, utilizand politici contabile consistente.

Banca evalueaza investitiile in filiale la cost.

Rezultatele filialelor dobandite sau cedate in cursul anului sunt incluse in situatia consolidata a veniturilor si situatia consolidata a rezultatului global de la data achizitiei sau pana la data cedarii.

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. Rezultatele filialelor achizitionate sau vandute pe parcursul anului sunt incluse in situatia profitului sau pierderii consolidata de la data achizitiei sau pana la data vanzarii, dupa caz.

Interesele care nu controleaza reprezinta acele parti ale rezultatului global total si ale activelor nete care nu pot fi atribuite direct sau indirect proprietarilor Bancii Comerciale Romane SA. Interesele care nu controleaza sunt prezentate separat in Situatia profitului sau pierderii si Situatia altor elemente ale rezultatului global (situatia profitului sau pierderii) consolidat, in situatia consolidata a rezultatului global si in cadrul capitalului propriu in situatia pozitiei financiare consolidate. Achizitiile de interese care nu controleaza, precum si cedarile de interese care nu controleaza ce nu duc la o schimbare a controlului sunt contabilizate ca tranzactii de capitaluri proprii, diferenta dintre contraprestatia transferata si cota din valoarea contabila a activelor nete dobandite fiind recunoscuta in capitalurile proprii.

38. Investitii in filiale (*continuare*)

Banca are urmatoare entitati consolidate in situatiile financiare ale Grupului la 31 decembrie 2022 si 31 decembrie 2021:

	Numele companiei	Tara inregistrarii	Profilul	Structura actionariatului		Valoare contabila bruta	Valoare contabila neta	Depreciere
				2022	2021			
1	BCR Chisinau SA	Moldova	Bancar	100,00%	100,00%	200.064	44.579	155.485
2	BCR Leasing IFN SA	Romania	Leasing financiar	99,97%	99,97%	389.493	360.301	29.192
3	BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA	Romania	Fond de pensii	99,99%	99,99%	269.820	138.742	131.078
4	BCR Banca pentru Locuinte SA	Romania	Bancar	99,99%	99,99%	948.578	-	948.578
5	Suport Colect SRL	Romania	Recuperari creante	99,99%	99,99%	983.047	-	983.047
6	BCR Payments Services SRL	Romania	Procesare plati	99,99%	99,99%	1.900	1.900	-
7	BCR Fleet Management SRL (i)	Romania	Leasing operational	99,97%	99,97%	-	-	-
	Total					**2.792.902**	**545.522**	**2.247.380**

(i) Societate detinuta indirect de BCR prin BCR Leasing SA.

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 deprecierii 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 01.01.2021	**448.521**
Deprecierea investitiilor in filiale	69.943
Sold la 31.12.2021	**518.464**
Sold la 01.01.2022	**518.464**
Contributie la majorarea de capital social	167.500
Reclasificare in active detinute in vederea vanzarii (valoare contabila neta)	(44.578)
Deprecierea investitiilor in filiale	(140.443)
Sold la 31.12.2022	**500.943**

La 31 decembrie 2022, alocarea deprecierii pentru investitii in filiale a fost in suma de (140.443) mii lei, compusa din 127.703 mii RON anulare de depreciere pentru BCR Leasing, (108.749) mii RON alocare de depreciere pentru BCR Pensii, 8.104 mii RON anulare de depreciere pentru BCR Chisinau si (167.500) mii RON alocare de depreciere pentru BCR Banca pentru Locuinte. Anularile au fost determinate de rezultatele peste buget din timpul anului si de asteptarile pozitive privind evolutia activitatii din anii urmatori. Filiala BCR Chisinau a fost reclasificata ca activ detinut pentru vanzare si grup destinat cedarii.

Anularea deprecierii 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.

Alocarea deprecierii pentru BCR Pensii este legata de rata ridicata a inflatiei si de volatilitatea financiara crescuta care a dus la o performanta mai scazuta a investitiilor, ceea ce a dus la un comision mediu lunar redus aplicabil activelor nete din Pilonul 2.

Deprecierea inregistrata de Banca pentru filialele sale este prezentata in tabelul:

Mii RON	**2022**	**2021**
Suport Colect SRL	(983.047)	(983.047)
BCR Banca pentru Locuinte SA	(948.578)	(781.078)
BCR Chisinau SA	(155.485)	(163.589)
BCR Fond de Pensii	(131.078)	(22.329)
BCR Leasing IFN SA	(29.192)	(156.895)
Total	**(2.247.380)**	**(2.106.938)**

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).

38. Investitii in filiale (*continuare*)

In functie de specificul afacerii, s-au aplicat pentru fiecare entitate metode specifice de evaluare precum modelul bazat pe venit si altele.

Calculul FV si ViU pentru filialele straine si locale este sensibil la ratele de actualizare si proiectiile financiare utilizate (bugetele).

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 2022	Valoare de utilizare 2021
Filiala locala	13,53%	12,40%
Filiala straina	19,00%	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	2022	2021
Impact in Situatia rezultatului global: venituri/ (cheltuieli)		
Cresterea cu 10% a costului capitalului/ costului mediu ponderat al capitalului	(42.115)	(34.495)
Scaderea cu 10% a costului capitalului/ costului mediu ponderat al capitalului	51.277	40.162
Cresterea cu 10% a fluxurilor nete de trezorerie	49.904	50.754
Scaderea cu 10% a fluxurilor nete de trezorerie	(49.904)	(46.140)

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.

BCR Banca pentru Locuinte

In perioada ianuarie - decembrie 2022, activitatea BpL s-a concentrat pe gestionarea contractelor de economisire si creditare din portofoliul de locuinte.

Asteptarile BpL sunt continuarea activitatilor de economisire, continuarea investitiilor in active lichide si cu risc scazut, eficientizarea si automatizarea activitatilor curente pentru a raspunde nevoilor operationale, actionand in conformitate cu cerintele si reglementarile contabile si legale in vigoare si concentrarea activitatii pe acordarea de credite pe baza unui contract de economisire-creditare (credite Bauspar).

De asemenea, in anul 2022, in conformitate cu strategia de afaceri a BpL, portofoliul de credite performante "Fix pentru casa" cu o valoare nominala totala de 75 milioane RON a fost vandut catre Banca Comerciala Romana la un pret de vanzare de 73 milioane RON, iar portofoliul de credite neperformante "Fix pentru casa" cu o valoare nominala totala de 2,7 milioane RON a fost vandut catre alte companii la un pret de vanzare total de 1 milion de lei.

In conformitate cu IAS 1 "Prezentarea situatiilor financiare", punctul 25, conducerea BpL a evaluat capacitatea BpL de a-si continua activitatea in viitorul previzibil, luand in considerare toate informatiile disponibile cu privire la viitor, care este de cel putin douasprezece luni de la sfarsitul perioadei de raportare, dar nu se limiteaza la douasprezece luni de la sfarsitul perioadei de raportare.

Avand in vedere: informatiile disponibile privind indicatorii sai prudentiali (atat cei calculati pentru 31 decembrie 2022, cat si cei prognozati pentru un orizont de cel putin 12 luni), profitabilitatea BpL, majorarea capitalului social in suma de 167.500 mii RON (prin emiterea de noi actiuni, capitalul fiind varsat la 27 decembrie 2022 de catre actionarul majoritar BCR), conducerea Bancii considera ca nu exista alta alternativa decat continuarea activitatii curente.

38. Investitii in filiale (*continuare*)

In acest sens, indicatorii prudentiali (rata de solvabilitate, rata de acoperire a lichiditatii, rata de finantare stabila neta) calculati dupa majorarea de capital si recunoasterea unei obligatii depline fata de MDLPA, arata respectarea deplina a pragurilor de reglementare impuse de BNR. Banca are si alte surse de venit pe langa creditare, obtinand venituri din dobanzi din investitii in active lichide si cu risc scazut.

BCR, in calitate de actionar majoritar, si-a demonstrat pana in prezent angajamentul de a sprijini in continuare BpL prin majorarea capitalului social si prin finantarea BpL printr-un imprumut care a fost prelungit in 2022 pentru inca un an, cu o scadenta finala la 2 august 2023.

De asemenea, la data aprobarii acestor situatii financiare, conducerea si/sau actionarii nu si-au exprimat intentia formala de a lichida sau dizolva BpL. Pe parcursul acestei perioade, BpL a continuat sa functioneze prin acordarea de noi credite de tip Bauspar clientilor existenti care au indeplinit conditiile legale si contractuale necesare si a acceptat noi depozite de la clientii existenti in conturile lor de depozit.

Astfel, conducerea BpL a apreciat ca fiind adecvata aplicarea principiului continuitatii activitatii la intocmirea situatiilor financiare pentru 31 decembrie 2022, pentru ca BpL sa fie in masura sa isi indeplineasca obligatiile in viitorul apropiat.

BCR Fleet Management

In decembrie 2021, Comitetul Executiv al BCR a decis sa declaseze BCR Fleet Management din categoria activelor detinute in vederea vanzarii, deoarece nu mai erau indeplinite criteriile de clasificare conform IFRS 5. La data declasificarii, activul a fost recunoscut la valoarea cea mai mica dintre: i) valoarea sa contabila inainte ca activul sau grupul de cedare sa fie clasificat ca detinut in vederea vanzarii, ajustata pentru orice depreciere, amortizare sau reevaluare care ar fi fost recunoscuta daca activul sau grupul de cedare nu ar fi fost clasificat ca detinut in vederea vanzarii si ii) valoarea sa recuperabila la data deciziei de a nu fi vandut.

Diferenta dintre valoarea recalculata a activului si valoarea contabila existenta a acestuia a fost prezentata in aceeasi pozitie din contul de profit si pierdere utilizata pentru a prezenta orice castig sau pierdere recunoscuta la clasificarea ca activ detinut in vederea vanzarii (OOR).

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 decembrie 2022, Comitetul Executiv al BCR Fleet Management a evaluat situatia generala a companiei si a concluzionat ca abordarea adecvata este de a mentine aceeasi abordare ca in anul precedent si de a intocmi situatiile financiare pentru 2022 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 2022.

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 la 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).
- exista o intentie evidenta a conducerii de a lichida societatea in viitor, dovedita de bugetele aprobate care nu mai iau in considerare societatea incepand cu anul 2024 (IAS 1.25).

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".

39. Investitii in entitati asociate si asocieri in participatie (*continuare*)

Asociatii sunt entitati asupra carora Banca exercita o influenta semnificativa („asociati"). IAS 28 „Investitii in asociatii si asocieri in participatie" defineste influenta semnificativa ca fiind puterea de a participa la deciziile de politica financiara si operationala ale entitatii in care s-a investit fara a detine controlul sau controlul comun asupra acelor politici. In plus, IAS 28 indica faptul ca, daca o entitate detine, direct sau indirect, 20% sau mai mult din puterea de vot a entitatii in care s-a investit, se presupune ca entitatea are o influenta semnificativa, cu exceptia cazului in care se poate demonstra in mod clar ca nu este cazul.

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.

Asocierile in participatie sunt aranjamente comune in care Grupul BCR exercita control comun cu unul sau mai multi actionari, acestia avand dreptul asupra activelor nete ale acordului, mai degraba decat asupra activelor si datoriilor aferente acordului.

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 3 companii sunt prezentate in situatiile financiare consolidate folosind metoda punerii in echivalenta. Nu exista un pret de piata cotat pentru aceste investitii.

Mii RON	2022	2021
Institutii finaciare	29.582	28.799
Societati nefinanciare	13.754	13.310
Total	**43.336**	**42.109**

Tabelul de mai jos prezinta informatii financiare agregate pentru aceste companii:

	Fondul de Garantare a Creditului Rural		BCR Social Finance IFN		CIT One	
Mii RON	**2022**	**2021**	**2022**	**2021**	**2022**	**2021**
Total active	1.008.826	785.604	174.210	148.011	121.420	101.662
Total datorii	950.420	728.262	153.566	128.241	80.155	61.728
Total capitaluri	**58.406**	**57.342**	**20.644**	**19.770**	**41.265**	**39.934**
Procentul de detinere al Grupului	33,33%	33,33%	49,00%	49,00%	33,33%	33,33%
Valoare a investitiei	**19.467**	**19.112**	**10.116**	**9.687**	**13.754**	**13.310**
Mii RON						
Venituri	14.446	13.438	30.056	25.393	215.639	162.619
Cheltuieli	(13.260)	(12.384)	(28.986)	(24.109)	(214.228)	(155.343)
Impozitul pe profit	(132)	(24)	(192)	(57)	(786)	217
Profit/Pierdere	**1.054**	**1.030**	**878**	**1.227**	**625**	**7.493**
Procentul de detinere al Grupului	33,33%	33,33%	49,00%	49,00%	33,33%	33,33%
Profit proportional ce revine Grupului	**351**	**343**	**430**	**601**	**208**	**2.496**

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.

40. Informare pe segmente (*continuare*)

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 piete 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 institutionali, 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.

Principalele categorii 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.

40. Informare pe segmente (*continuare*)

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 internationate 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 50 milioane EUR sunt segmentate LLC doar daca grupul Erste are relatii de afaceri cu parintii acestora.

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 (EGI) .

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:

a. **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.

b. **Institutii 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.

Activele 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.

40. Informare pe segmente (*continuare*)

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 Leasing si BCR Chisinau sunt alocate pe Corporate. Eliminarile intragrup si ajustarile de consolidare sunt alocate pe Centrul Corporate.

Referitor la impartirea pe arii geografice, Grupul Erste prezinta BCR in intregime in zona geografica Romania. Mai mult decat atat, singurul business in afara Romaniei este efectuat de BCR Chisinau, dar contributia la situatia pozitiei financiare si situatia profitului sau pierderii este nesemnificativa. Nu exista nicio alta informatie legata de impartirea pe arii geografice utilizata de managementul BCR, astfel ca aceasta impartire nu este prezentata in situatiile financiare.

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 desemnate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere;

• Rezultatul net din conversia valutara.

Mii RON				2022	Grup
	Grupul	Retail	Corporate	ALM & Centrul Corporate Local	GM
Venituri nete din dobanzi	2.948.748	1.850.229	913.525	142.375	42.619
Venituri nete din taxe si comisioane	944.240	629.681	280.086	(18.020)	52.493
Venituri din dividende	3.804	-	59	3.745	-
Venituri nete din tranzactionare	607.866	177.339	161.561	(231)	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)	(1.426.345)	(389.616)	(27.216)	(36.862)
Castigurile / (pierderile) din derecunoasterea activelor financiare evaluate la cost amortizat	31	-	-	31	-
Pierderea neta din deprecierea instrumentelor financiare	(393.777)	(431.862)	48.805	(6.552)	(4.168)
Alte rezultate operationale	(183.795)	26.571	10.169	(217.706)	(2.829)
Rezultat inainte de impozitare din activitati continue	**2.157.882**	**828.420**	**1.109.821**	**(100.321)**	**319.962**
Impozitul pe profit	(411.963)	(165.811)	(176.575)	(18.383)	(51.194)
Rezultatul net al perioadei	**1.745.919**	**662.609**	**933.246**	**(118.704)**	**268.768**
Rezultat net atribuibil actionarilor care nu controleaza	13	-	-	13	-
Rezultat net atribuibil actionarilor societatii mama	**1.745.906**	**662.609**	**933.246**	**(118.717)**	**268.768**
Venit operational	4.615.462	2.660.056	1.440.463	151.122	363.821
Cheltuieli operationale	(1.880.039)	(1.426.345)	(389.616)	(27.216)	(36.862)
Rezultat operational	**2.735.423**	**1.233.711**	**1.050.847**	**123.906**	**326.959**
Raportul cost - venituri	40,73%	53,62%	27,05%	18,01%	10,13%

* toate tranzactiile intragrup se elimina din „Local Corporate Center"

Mii RON				2021	Grup
	Grupul	Retail	Corporate	ALM & Centrul Corporate Local	GM
Venituri nete din dobanzi	2.422.069	1.460.802	646.050	318.175	(2.958)
Venituri nete din taxe si comisioane	867.922	609.413	224.845	(7.966)	41.630
Venituri din dividende	3.210	2.045	64	1.086	15
Venituri nete din tranzactionare	380.854	134.315	118.768	(3.707)	131.478
Castigurile / (pierderile) aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	2.642	(2.825)	4.873	594	-
Rezultatul net din investitii prin metoda punerii in echivalenta	3.441	-	-	3.441	-
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing operational	111.568	-	108.340	3.228	-
Cheltuieli administrative	(1.671.640)	(1.312.521)	(309.031)	(23.133)	(26.955)
Castigurile / (pierderile) din derecunoasterea activelor financiare evaluate la cost amortizat	(31)	-	-	(40)	9
Pierderea neta din deprecierea instrumentelor financiare	(228.362)	(145.665)	(84.874)	264	1.913
Alte rezultate operationale	(161.277)	26.466	(121.030)	(59.378)	(7.335)
Taxa bancara	-	-	-	-	-
Rezultat inainte de impozitare din activitati continue	**1.730.396**	**772.030**	**588.005**	**232.564**	**137.797**
Profit net	**1.730.396**	**772.030**	**588.005**	**232.564**	**137.797**
Impozitul pe profit	(320.618)	(117.141)	(100.264)	(81.165)	(22.048)
Rezultatul net al perioadei	**1.409.778**	**654.889**	**487.741**	**151.399**	**115.749**
Rezultat net atribuibil actionarilor care nu controleaza	7	-	-	7	-
Rezultat net atribuibil actionarilor societatii mama	**1.409.771**	**654.889**	**487.741**	**151.392**	**115.749**
Venit operational	3.791.706	2.203.750	1.102.940	314.851	170.165
Cheltuieli operationale	(1.671.640)	(1.312.521)	(309.031)	(23.133)	(26.955)
Rezultat operational	**2.120.066**	**891.229**	**793.909**	**291.718**	**143.210**
Raportul cost - venituri	44,09%	59,56%	28,02%	7,35%	15,84%

* toate tranzactiile intragrup se elimina din „Local Corporate Center"

40. Informare pe segmente (*continuare*)

Mii RON				2022	Grup
	Grupul	Retail	Corporate	ALM & Centrul Corporate Local	GM
Active					
Numerar si echivalente de numerar	15.224.576	4.317.629	370.467	10.536.480	-
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	177.242	-	-	6.803	170.439
Instrumente financiare derivate	177.213	-	-	6.803	170.410
Alte active financiare 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	28.985.824	23.957.398	13.870.123	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	6.231	(797.853)	89.120
Credite si avansuri acordate clientilor	52.682.148	28.052.134	23.723.259	(236.991)	1.143.746
Creante din leasing financiar	1.745.363	-	1.811.175	(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	13.245	376.466	-
Investitii in asocieri in participatie si in entitati asociate	43.336	-	900	42.436	-
Creante din impozit curent	222.026	2.862	4.550	214.614	-
Creante din impozit amanat	197.778	1	13.387	184.390	-
Active detinute in vederea vanzarii si grupuri destinate cedarii	749.318	-	-	749.318	-
Creante comerciale si alte creante	901.025	10.031	502.077	300.235	88.682
Alte active	239.113	55.033	91.285	92.477	318
Total active	**98.850.060**	**33.410.999**	**27.041.605**	**36.905.151**	**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	43.956.537	32.304.669	3.703.055	4.749.366
Depozite de la institutii bancare	1.431.205	66.976	3.354.322	(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	-
Credite subordonate	-	-	-	-	-
Alte datorii financiare	1.621.290	135.954	102.909	1.292.918	89.509
Datorii din leasing financiar	444.486	-	-	444.486	-
Modificarile valorii juste a elementelor acoperite prin acoperirea riscului de rata a dobanzii	-	-	-	-	-
Provizioane	1.000.507	437.485	345.703	214.527	2.792
Datorii din impozit curent	75.162	144	9.463	65.555	-
Datorii din impozit amanat	19.443	-	-	19.443	-
Datorii asociate activelor detinute in vederea vanzarii si grupuri destinate cedarii	568.508	-	-	568.508	-
Alte datorii	809.949	406.444	88.540	311.992	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**	**47.707.640**	**35.894.395**	**10.215.617**	**5.032.408**

* toate tranzactiile intragrup se elimina din „Local Corporate Center"

40. Informare pe segmente (*continuare*)

Mii RON				2021	Grup
	Grupul	Retail	Corporate	ALM & Centrul Corporate Local	GM
Active					
Numerar si echivalente de numerar	13.317.439	5.904.231	344.143	6.965.408	103.657
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	1.704.540	-	11	1.067	1.703.462
Instrumente financiare derivate	23.994	-	11	1.067	22.916
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	1.680.546	-	-	-	1.680.546
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	65.753	27.061	251	38.441	-
Instrumente de capital	35.121	27.061	251	7.809	-
Titluri de datorie	30.632	-	-	30.632	-
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	7.834.955	-	35.056	7.799.899	-
Titluri de datorie	7.834.955	-	35.056	7.799.899	-
Active financiare evaluate la cost amortizat	62.702.857	28.344.647	19.094.969	14.816.912	446.329
Titluri de datorie	15.570.473	77.807	302.457	15.190.209	-
Credite si avansuri acordate bancilor	1.362.313	1.320.967	1.754	(386.142)	425.734
Credite si avansuri acordate clientilor	45.770.071	26.945.873	18.790.758	12.845	20.595
Creante din leasing financiar	1.445.231	-	1.487.913	(42.682)	-
Imobilizari corporale	1.094.606	6.573	276.760	811.273	-
Investitii imobiliare	150.223	-	-	150.223	-
Imobilizari necorporale	361.674	4.313	8.223	349.138	-
Investitii in asocieri in participatie si in entitati asociate	42.109	-	900	41.209	-
Creante din impozit curent	185.406	2.553	697	182.156	-
Creante din impozit amanat	200.946	1	9.452	191.493	-
Active detinute in vederea vanzarii si grupuri destinate cedarii	227.730	-	218.576	9.154	-
Creante comerciale si alte creante	653.237	11.238	475.013	111.523	55.463
Alte active	268.413	70.966	76.840	120.322	285
Total active	**90.255.119**	**34.371.583**	**22.028.804**	**31.545.536**	**2.309.196**
Datorii si capitaluri proprii					
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	22.343	-	-	2.132	20.211
Instrumente financiare derivate	22.343	-	-	2.132	20.211
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	77.835.634	46.390.975	27.159.971	1.524.385	2.760.303
Depozite de la institutii bancare	430.383	68.917	3.061.045	(3.118.897)	419.318
Imprumuturi si linii de finantare	849.192	-	-	849.192	-
Depozite de la clienti	72.458.416	46.184.614	24.019.334	(16.263)	2.270.731
Titluri de datorie emise	2.733.120	-	-	2.733.120	-
Credite subordonate	503.964	-	-	503.964	-
Alte datorii financiare	860.559	137.444	79.592	573.269	70.254
Datorii din leasing financiar	435.710	-	-	435.710	-
Provizioane	1.793.931	1.201.254	386.124	205.409	1.144
Datorii din impozit curent	48.764	636	3.012	45.116	-
Datorii din impozit amanat	14.317	-	-	14.317	-
Alte datorii	383.978	12.841	70.958	298.030	2.149
Total capitaluri proprii	**9.720.442**	**2.654.560**	**2.600.993**	**4.314.511**	**150.378**
Total datorii si capitaluri proprii	**90.255.119**	**50.260.266**	**30.221.058**	**6.839.610**	**2.934.185**

* toate tranzactiile intragrup se elimina din „Local Corporate Center"

40. Informare pe segmente (*continuare*)

Mii RON				2022	Banca
	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)
Castigurile / (pierderile) din derecunoasterea activelor financiare evaluate la cost amortizat	31	-	-	31	-
Pierderea 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 care nu controleaza	-	-	-	-	-
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
Cheltuieli operationale	(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%

Mii RON				2021	Banca
	Banca	Retail	Corporate	ALM & Centrul Corporate Local	GM
Venituri nete din dobanzi	2.305.635	1.447.434	552.762	308.397	(2.958)
Venituri nete din taxe si comisioane	805.904	558.215	211.492	(5.433)	41.630
Venituri din dividende	4.303	2.045	-	2.243	15
Venituri nete din tranzactionare	375.008	134.404	112.811	(3.685)	131.478
Castigurile / (pierderile) aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau	2.642	(2.825)	4.873	594	-
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing	5.953	-	-	5.953	-
Cheltuieli administrative	(1.587.631)	(1.275.880)	(252.450)	(32.346)	(26.955)
Castigurile / (pierderile) din derecunoasterea activelor financiare evaluate la cost amortizat	(31)	-	-	(40)	9
Pierderea neta din deprecierea instrumentelor financiare	(201.659)	(161.356)	(46.170)	3.954	1.913
Alte rezultate operationale	(29.637)	(10.170)	(25.524)	13.392	(7.335)
Rezultat inainte de impozitare din activitati continue	**1.680.487**	**691.867**	**557.794**	**293.029**	**137.797**
Impozitul pe profit	(302.570)	(110.699)	(89.247)	(80.576)	(22.048)
Rezultatul net al perioadei	**1.377.917**	**581.168**	**468.547**	**212.453**	**115.749**
Venit operational	3.499.445	2.139.273	881.938	308.069	170.165
Cheltuieli operationale	(1.587.631)	(1.275.880)	(252.450)	(32.346)	(26.955)
Rezultat operational	**1.911.814**	**863.393**	**629.488**	**275.723**	**143.210**
Raportul cost - venituri	45,37%	59,64%	28,62%	10,50%	15,84%

40. Informare pe segmente (*continuare*)

Mii RON				2022	Banca
	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
Alte active financiare 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
din care titluri date in pensiune livrata	1.121.147	-	-	1.121.147	-
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 institutii 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**

40. Informare pe segmente (*continuare*)

Mii RON				2021	Banca
	Banca	Retail	Corporate	ALM & Centrul Corporate Local	GM
Active					
Numerar si echivalente de numerar	13.069.516	5.877.196	-	7.088.663	103.657
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	1.704.540	-	-	1.077	1.703.463
Instrumente financiare derivate	23.994	-	-	1.077	22.917
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	1.680.546	-	-	-	1.680.546
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	65.502	27.061	-	38.441	-
Instrumente de capital	34.870	27.061	-	7.809	-
Titluri de datorie	30.632	-	-	30.632	-
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	7.805.091	-	5.192	7.799.899	-
Titluri de datorie	7.805.091	-	5.192	7.799.899	-
Active financiare evaluate la cost amortizat	63.381.929	26.820.803	17.542.786	18.572.011	446.329
din care titluri date in pensiune livrata	1.425.072	-	-	1.425.072	-
Titluri de datorie	15.382.134	-	191.925	15.190.209	-
Credite si avansuri acordate bancilor	1.362.004	-	-	936.270	425.734
Credite si avansuri acordate clientilor	46.637.791	26.820.803	17.350.861	2.445.532	20.595
Creante din leasing financiar	11.240	-	-	11.240	-
Imobilizari corporale	820.178	-	-	820.178	-
Investitii imobiliare	150.223	-	-	150.223	-
Imobilizari necorporale	349.068	-	-	349.068	-
Investitii in asocieri in participatie si in entitati asociate	33.470	-	-	33.470	-
Creante din impozit curent	182.155	-	-	182.155	-
Creante din impozit amanat	194.629	-	-	194.629	-
Active detinute in vederea vanzarii si grupuri destinate cedarii	9.153	-	-	9.153	-
Creante comerciale si alte creante	631.610	6.751	453.691	115.705	55.463
Investitii in filiale	518.464	-	-	518.464	-
Alte active	163.730	27.616	255	135.574	285
Total active	**89.090.498**	**32.759.427**	**18.001.924**	**36.019.950**	**2.309.197**
Datorii si capitaluri proprii					
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	22.359	-	-	2.148	20.211
Instrumente financiare derivate	22.359	-	-	2.148	20.211
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	77.617.727	45.809.771	23.562.299	5.485.354	2.760.303
Depozite de la institutii bancare	1.569.445	576	211	1.149.340	419.318
Imprumuturi si linii de finantare	246.763	-	-	246.763	-
Depozite de la clienti	71.721.511	45.673.131	23.499.898	277.751	2.270.731
Titluri de datorie emise	2.733.120	-	-	2.733.120	-
Credite subordonate	503.964	-	-	503.964	-
Alte datorii financiare	842.924	136.064	62.190	574.416	70.254
Datorii din leasing financiar	435.710	-	-	435.710	-
Provizioane	1.149.254	556.765	379.894	211.451	1.144
Datorii din impozit curent	45.104	-	-	45.104	-
Alte datorii	333.489	2.138	27.465	301.737	2.149
Total capitaluri proprii	**9.486.855**	**2.423.713**	**2.212.274**	**4.700.490**	**150.378**
Total datorii si capitaluri proprii	**89.090.498**	**48.792.387**	**26.181.932**	**11.181.994**	**2.934.185**

41. Rata de rentabilitate a activelor si informatii despre cifra de afaceri

Rata de rentabilitate a activelor (profitul net impartit la media activelor totale) a fost:

	Grup		Banca	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Rata de rentabilitate a activelor	1,87%	1,66%	1,99%	1,66%

Rate de rentabilitate a activelor se calculeaza pe baza mediei lunare a activelor totale.

Banca aplica prevederile Regulamentului BNR 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit.

Cifra de afaceri consolidata pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022 se ridica la 6.275.249 mii RON si este calculata si prezentata in conformitate cu articolul 644 din regulamentul mentionat mai sus.

42. Tranzactii cu parti afiliate si principalii actionari

Entitatile sunt considerate afiliate daca una dintre acestea are capacitatea de a o controla pe cealalta sau de a exercita o influenta semnificativa asupra celeilalte entitati la luarea deciziilor financiare sau operationale. Pentru determinarea fiecarei entitati afiliate posibile, s-a acordat atentie substantei relatiei mai degraba decat formei juridice.

Natura relatiilor cu entitatile afiliate cu care Grupul a derulat tranzactii semnificative sau care au solduri semnificative la 31 decembrie 2022 si 2021 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 2022, iar rata dobanzii este de 0%.

Conturile de credite si avansuri au fost deschise intre septembrie 2005 si decembrie 2022, cu scadenta intre aprilie 2023 si iulie 2047. Ratele dobanzii pentru segmentul corporate sunt cuprinse in intervalul 1,16-8,31% depinzand de maturitatea si valuta creditului. Pentru segmentul retail, ratele dobanzii sunt cuprinse in intervalul 4,08-10,49% pentru dobanzi fixe, respectiv 3,26-10,91% pentru dobanzi variabile. Ratele dobanzii pentru cardurile de credit sunt cuprinse in intervalul 11,85-28% pentru dobanzi fixe, respectiv 10,17-22,43% pentru dobanzi variabile.

Depozitele la termen au fost deschise intre iulie 2007 si decembrie 2022, cu scadenta intre ianuarie 2023 si septembrie 2034, iar rata dobanzii este fixa intre 0,01-7,00% 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 craduri de credit, acordate in RON, EUR sau USD.

Angajamente de creditare, garantii financiare si alte angajamente primite reprezinta scrisori de garantie primite de la compania mama.

42. Tranzactii cu parti afiliate si principalii actionari (*continuare*)

Urmatoarele tranzactii au fost derulate cu partile afiliate:

Solduri de bilant si extrabilant pentru partile afiliate — **Grup**

	2022				2021			
Mii RON	**Societatea mama**	**Societati asociate**	**Personalul-cheie din conducere**	**Alte parti afiliate**	**Societatea mama**	**Societati asociate**	**Personalul-cheie din conducere**	**Alte parti afiliate**
Total active	**273.282**	**85.525**	**6.596**	**96.980**	**1.053.413**	**64.453**	**5.886**	**89.377**
Numerar si echivalente de numerar	43.850	-	-	1.322	131.690	-	-	-
Instrumente financiare derivate	146.637	-	-	-	4.844	-	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global					-	-	-	-
Investitii in instrumente de capital	-	33.470	-	28.473	-	33.470	-	25.461
Credite si avansuri	-	50.437	6.276	46.183	876.363	29.853	5.881	47.867
Credite si avansuri cu institutii de credit	-	-	-	-	876.363	-	-	-
Credite si avansuri cu clientii	-	50.437	6.276	46.183	-	29.853	5.881	47.867
Creante din leasing financiar	-	770	320	2.297	-	1.085	-	2.542
Creante comerciale si alte creante	82.795	837	-	3.177	40.516	-	5	4.294
Alte active	-	11	-	15.529	-	44	-	9.214
Total datorii	**1.728.091**	**14.588**	**6.949**	**216.781**	**999.394**	**9.271**	**9.224**	**354.523**
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	1.576.576	14.563	6.862	171.276	977.610	9.255	9.224	251.935
Depozite cu bancile	117.037	-	-	2.497	38.109	-	-	2.349
Depozite de la clienti	-	14.563	6.862	168.779	-	9.255	9.224	249.586
Imprumuturi si linii de finantare	216.437	-	-	-	418.746	-	-	-
Credite subordonate	-	-	-	-	503.964	-	-	-
Titluri de datorie emise	1.243.102	-	-	-	16.792	-	-	-
Datorii din leasing financiar	6.424	-	-	-	-	-	-	-
Alte datorii	145.091	25	87	45.505	21.784	16	-	102.588
Valoarea nominala a angajamentelor de creditare, a garantiilor financiare si a altor angajamente date -Irevocabile [valoarea nominala]	**17.464**	**14.842**	**-**	**54.457**	**54.992**	**14.844**	**-**	**14.314**
Valoarea nominala a angajamentelor de creditare, a garantiilor financiare si a altor angajamente date -Revocabile [valoarea nominala]	**25.558**	**72.348**	**433**	**194.034**	**41.517**	**91.055**	**367**	**327.534**
Angajamente de creditare, garantii financiare si alte angajamente primite	**247.370**	**-**	**-**	**-**	**247.405**	**-**	**-**	**-**
Valoarea notionala a instrumentelor derivate	**5.546.068**	**-**	**-**	**-**	**5.030.776**	**-**	**-**	**-**

Parti afiliate: cheltuieli si venituri generate de tranzactii cu parti afiliate — **Grup**

	2022				2021			
Mii RON	**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	30.242	2.515	219	2.507	4.755	1.915	209	1.505
Cheltuieli cu dobanzile	(39.910)	(30)	(71)	(4.205)	(53.235)	(159)	(18)	(899)
Venituri din dividende	-	-	-	2.386	-	871	-	2.060
Venituri din taxe si comisioane	3.478	365	44	75.272	2.268	211	37	90.185
Cheltuieli cu taxe si comisioane	(6.370)	-	-	(1.778)	(7.484)	-	-	(1.079)
Pierderea neta din deprecierea instrumentelor financiare	(3.047)	168	165	(291)	(230)	18	(205)	(210)
Venit net din tranzactionare venit/(cheltuiala)	288.522	1	92	9.453	61.257	5	128	3.407
Alte venituri operationale	4	975	447	3.954	-	1.555	42	2.380
Alte cheltuieli operationale	-	(12)	(56)	(66.941)	-	(23)	(130)	(94.912)
Profit inainte de impozitare venit/(cheltuiala)	**272.919**	**3.982**	**840**	**20.357**	**7.332**	**4.395**	**64**	**2.437**

42. Tranzactii cu parti afiliate si principalii actionari (*continuare*)

Solduri de bilant si extrabilant pentru partile afiliate — **Banca**

Mii RON	2022 Societatea mama	2022 Filiale	2022 Societati asociate	2022 Personalul-cheie din conducere	2022 Alte parti afiliate	2021 Societatea mama	2021 Filiale	2021 Societati asociate	2021 Personalul-cheie din conducere	2021 Alte parti afiliate
Total active	**253.739**	**3.400.607**	**85.525**	**6.276**	**80.136**	**961.344**	**2.954.077**	**64.453**	**5.886**	**80.148**
Numerar si echivalente de numerar	24.307	71	-	-	-	39.621	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate	146.637	466	-	-	-	4.844	-	-	-	-
Investitii in capitaluri proprii*	-	545.522	33.470	-	28.473	-	518.465	33.470	-	25.461
Credite si avansuri	-	**2.847.261**	**50.437**	**6.276**	**46.183**	**876.363**	**2.424.337**	**29.853**	**5.881**	**47.853**
Credite si avansuri cu institutii de credit	-	28.404	-	-	-	876.363	763	-	-	-
Credite si avansuri cu clientii	-	2.818.857	50.437	6.276	46.183	-	2.423.574	29.853	5.881	47.853
Creante din leasing financiar	-	5.338	770	-	2.297	-	7.613	1.085	-	2.542
Creante comerciale si alte creante	82.795	4	837	-	3.177	40.516	5	-	5	4.292
Activul aferent dreptului de utilizare a activelor inchiriate	-	-	-	-	-	-	2.435	-	-	-
Alte active	-	1.945	11	-	6	-	1.222	44	-	1
Total datorii	**1.677.248**	**930.896**	**14.588**	**6.862**	**210.396**	**752.186**	**1.451.790**	**9.271**	**9.224**	**335.569**
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	1.525.733	930.891	14.563	6.862	171.276	730.402	1.448.699	9.255	9.224	251.935
Depozite cu bancile	114.349	694.758	-	-	2.497	21.193	1.163.882	-	-	2.349
Depozite de la clienti	-	236.133	14.563	6.862	168.779	-	284.801	9.255	9.224	249.586
Imprumuturi si linii de finantare	168.282	-	-	-	-	188.453	-	-	-	-
Credite subordonate	-	-	-	-	-	503.964	-	-	-	-
Titluri de datorie emise	1.243.102	-	-	-	-	16.792	16	-	-	-
Datorii din leasing financiar	6.424	-	-	-	-	-	2.713	-	-	-
Alte datorii	145.091	5	25	-	39.120	21.784	378	16	-	83.634
Valoarea nominala a angajamentelor de creditare, a garantiilor financiare si a altor angajamente date -Irevocabile [valoarea nominala]	**17.464**	**79.194**	**14.842**	**-**	**54.457**	**54.992**	**83.725**	**14.844**	**-**	**14.314**
Valoarea nominala a angajamentelor de creditare, a garantiilor financiare si a altor angajamente date -Revocabile [valoarea nominala]	**25.558**	**306.513**	**72.348**	**433**	**194.034**	**41.517**	**342.330**	**91.055**	**367**	**327.534**
Angajamente de creditare, garantii financiare si alte angajamente primite	**247.370**	**-**	**-**	**-**	**-**	**247.405**	**-**	**-**	**-**	**-**
Valoarea notionala a instrumentelor derivate	**5.546.068**	**133.580**	**-**	**-**	**-**	**5.030.776**	**49.481**	**-**	**-**	**-**
Ajustari si provizioane pentru instrumente de datorie depreciate	**-**	**69.449**	**-**	**-**	**-**	**-**	**71.945**	**-**	**-**	**-**

Parti afiliate: cheltuieli si venituri generate de tranzactii cu parti afiliate — **Banca**

Mii RON	2022 Societatea mama	2022 Filiale	2022 Societati asociate	2022 Personalul-cheie din conducere	2022 Alte parti afiliate	2021 Societatea mama	2021 Filiale	2021 Societati asociate	2021 Personalul-cheie din conducere	2021 Alte parti afiliate
Venituri din dobanzi	30.134	52.979	2.515	219	2.403	4.755	32.938	1.915	209	1.357
Cheltuieli cu dobanzile	(37.833)	(40.425)	(30)	(71)	(4.205)	(48.753)	(19.074)	(159)	(18)	(899)
Venituri din dividende	-	23.063	-	-	2.386	-	722	871	-	2.060
Venituri din taxe si comisioane	3.477	607	365	44	71.404	2.265	646	211	37	88.650
Cheltuieli cu taxe si comisioane	(4.374)	(6)	-	-	(1.777)	(3.987)	(4)	-	-	(1.079)
Deprecierea investitiilor in filiale	-	(139.736)	-	-	-	-	69.943	-	-	-
Pierderea neta din deprecierea instrumentelor financiare	(3.047)	4.896	168	165	(291)	(230)	(2.066)	18	(205)	(210)
Venit net din tranzactionare venit/(cheltuiala)	288.522	(23)	1	92	9.453	61.257	(346)	5	128	3.407
Alte venituri operationale	4	4.563	445	-	1.248	-	3.978	949	-	398
Alte cheltuieli operationale	-	(199)	(12)	9	(55.626)	-	(74)	(23)	(130)	(94.819)
Profit inainte de impozitare venit/(cheltuiala)	**276.883**	**(94.281)**	**3.452**	**458**	**24.995**	**15.307**	**86.663**	**3.788**	**22**	**(1.136)**

* Include participatii detinute

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 2022 si 2021:

	Grup		Banca	
Mii RON	**31.12.2022**	**31.12.2021**	**31.12.2022**	**31.12.2021**
Onorarii de audit pentru situatiile financiare	3.097	2.330	2.413	1.677
Alte servicii care implica emiterea de rapoarte	1.925	2.378	1.585	2.024
Total	**5.022**	**4.708**	**3.998**	**3.701**

44. Active detinute in vederea vanzarii si datorii asociate acestor active

Active imobilizate si grupuri destinate cedarii clasificate drept detinute in vederea vanzarii

Activele imobilizate sunt clasificate ca detinute in vederea vanzarii daca pot fi vandute in conditiile actuale si vanzarea are probabilitate mare de realizare in urmatoarele 12 luni de la reclasificare. Daca activele urmeaza sa fie vandute ca parte a unui grup de active care pot avea asociate datorii (exemplu: o filiala) ele sunt denumite grup de active detinut in vederea vanzarii.

Evaluarea vanzarii ca fiind foarte probabila ia in considerare urmatoarele aspecte:

- existenta unui plan de vanzare aprobat de conducere;
- un program activ pentru localizarea unui cumparator si finalizarea vanzarii a inceput deja;
- activul trebuie comercializat in mod activ la un pret rezonabil in comparatie cu valoarea justa curenta;
- se asteapta ca vanzarea sa fie inregistrata ca fiind finalizata in termen de un an de la data clasificarii;
- actiunile necesare pentru finalizarea planului ar trebui sa indice faptul ca nu este probabil ca modificarile semnificative sa fie aduse planului sau ca planul va fi retras.

Activele clasificate ca detinute pentru vanzare sau activele apartinand grupurilor detinute pentru vanzare se raporteaza in Situatia pozitiei financiare in linia “Active detinute in vederea vanzarii si grupuri destinate cedarii”. Datoriile apartinand grupurilor destinate cedarii sunt prezentate in Situatia pozitiei financiare in linia “Datorii asociate activelor detinute in vederea vanzarii si grupuri destinate cedarii”.

Activele imobilizate si grupurile destinate vanzarii sunt evaluate la valoarea minima dintre valoarea contabila si valoarea de piata mai putin costurile de vanzare.

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 753,8 milioane RON si datorii asociate grupului destinat cedarii si activelor detinute in vederea vanzarii in valoare de 568,5 milioane RON. Valoarea justa, mai putin costurile de vanzare, a fost mai mica decat valoarea contabila neta a grupului destinat cedarii. Diferenta in valoare de 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 11,4 milioane RON, iar suma ramasa de 99,6 milioane RON a fost recunoscuta ca provizion.

In anul 2022 BCR Fleet Management a incheiat vanzarea partiala a portofoliului catre o terta parte sub forma unui Contract de Transfer de Activitate avand in sfera de aplicare 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 RON). Castigul realizat in urma tranzactiei a fost de 4.654 mii RON.

45. Impartirea activelor si datoriilor intre curente si pe termen lung

Scadentele asteptate ramase ale activelor si datoriilor:

Grup

Mii RON	31.12.2022		31.12.2021	
	Termen scurt	Termen mediu si lung	Termen scurt	Termen mediu si lung
Numerar si echivalente de numerar	15.224.576	-	13.317.439	-
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	31.246	145.996	1.692.628	11.912
Instrumente financiare derivate	31.217	145.996	12.082	11.912
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	29	-	1.680.546	-
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	67.179	-	65.753
Instrumente de capital	-	50.851	-	35.121
Titluri de datorie	-	16.328	-	30.632
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	3.983.338	5.680.958	1.533.247	6.301.708
Titluri de datorie	3.983.338	5.680.958	1.533.247	6.301.708
Active financiare evaluate la cost amortizat	15.192.656	52.853.555	13.509.904	49.192.953
Titluri de datorie	1.467.729	13.747.990	2.327.355	13.243.118
Credite si avansuri acordate bancilor	148.180	164	1.362.149	164
Credite si avansuri acordate clientilor	13.576.747	39.105.401	9.820.400	35.949.671
Creante din leasing financiar	588.377	1.156.986	501.857	943.374
Imobilizari corporale	-	1.029.207	-	1.094.606
Investitii imobiliare	-	148.543	-	150.223
Imobilizari necorporale	-	394.847	-	361.674
Investitii in asocieri in participatie si in entitati asociate	-	43.336	-	42.109
Creante din impozit curent	222.026	-	185.406	-
Creante din impozit amanat	-	197.778	-	200.946
Active detinute in vederea vanzarii si grupuri destinate cedarii	749.318	-	227.730	-
Creante comerciale si alte creante	582.092	318.933	381.232	272.005
Alte active	211.277	27.836	236.685	31.728
Total active	**36.784.906**	**62.065.154**	**31.586.128**	**58.668.991**
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	20.086	143.493	9.867	12.476
Instrumente financiare derivate	20.086	143.493	9.867	12.476
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	58.137.784	26.575.843	72.409.458	5.426.176
Depozite de la institutii bancare	1.991.577	87.817	1.419.627	363.912
Depozite de la clienti	54.539.970	21.048.567	70.139.761	2.318.655
Titluri de datorie emise	-	5.424.406	-	2.733.120
Alte datorii financiare	1.606.237	15.053	850.070	10.489
Datorii din leasing financiar	73.551	370.935	67.956	367.754
Provizioane	114.543	885.964	644.743	1.149.188
Datorii din impozit curent	75.162	-	48.764	-
Datorii din impozit amanat	-	19.443	-	14.317
Datorii asociate activelor detinute in vederea vanzarii si grupuri destinate cedarii	568.508	-	-	-
Alte datorii	809.382	567	383.471	507
Total datorii	**59.799.016**	**27.996.245**	**73.564.259**	**6.970.418**

Sumele peste un an aferente instrumentelor financiare derivate clasificate in categoria „detinute pentru tranzactionare", se refera la tranzactii de acoperire economica, dar nu contabil.

45. Impartirea activelor si datoriilor intre curente si pe termen lung (*continuare*)

Scadentele asteptate ramase ale activelor si datoriilor:

Banca

Mii RON	31.12.2022 Termen scurt	31.12.2022 Termen mediu si lung	31.12.2021 Termen scurt	31.12.2021 Termen mediu si lung
Numerar si echivalente de numerar	15.224.262	-	13.069.516	-
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	31.712	145.996	1.692.628	11.912
Instrumente financiare derivate	31.683	145.996	12.082	11.912
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	29	-	1.680.546	-
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	67.179	-	65.502
Instrumente de capital	-	50.851	-	34.870
Titluri de datorie	-	16.328	-	30.632
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	3.983.339	5.680.957	1.503.383	6.301.708
Titluri de datorie	3.983.339	5.680.957	1.503.383	6.301.708
Active financiare evaluate la cost amortizat	15.365.982	53.898.859	13.557.810	49.824.119
Titluri de datorie	1.462.151	13.670.724	2.199.402	13.182.732
Credite si avansuri acordate bancilor	156.535	164	1.361.840	164
Credite si avansuri acordate clientilor	13.747.296	40.227.971	9.996.568	36.641.223
Creante din leasing financiar	3.226	5.179	2.978	8.262
Imobilizari corporale	-	820.797	-	820.178
Investitii imobiliare	-	148.543	-	150.223
Imobilizari necorporale	-	377.240	-	349.068
Investitii in asocieri in participatie si in entitati asociate	-	33.470	-	33.470
Creante din impozit curent	219.164	-	182.155	-
Creante din impozit amanat	-	184.550	-	194.629
Active detinute in vederea vanzarii si grupuri destinate cedarii	6.920	44.579	9.153	-
Creante comerciale si alte creante	556.880	318.933	361.944	269.666
Investitii in filiale	-	500.943	-	518.464
Alte active	137.497	-	163.730	-
Total active	**35.528.982**	**62.227.225**	**30.543.297**	**58.547.201**
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	20.086	143.493	9.883	12.476
Instrumente financiare derivate	20.086	143.493	9.883	12.476
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	58.257.225	26.673.186	72.461.775	5.155.952
Depozite de la institutii bancare	2.130.065	185.160	2.132.820	187.352
Depozite de la clienti	54.560.486	21.048.567	69.496.520	2.224.991
Titluri de datorie emise	-	5.424.406	-	2.733.120
Alte datorii financiare	1.566.674	15.053	832.435	10.489
Datorii din leasing financiar	72.597	369.940	67.835	367.875
Provizioane	-	885.531	-	1.149.254
Datorii din impozit curent	70.202	-	45.104	-
Alte datorii	357.526	-	333.489	-
Total datorii	**58.777.636**	**28.072.150**	**72.918.086**	**6.685.557**

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

Grup 31.12.2022

Tari	Venit operational	Rezultat inainte de impozitare din activitati continue	Impozit 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)**

Grup 31.12.2021

Tari	Venit operational	Rezultat inainte de impozitare din activitati continue	Impozit pe profit	Impozit platit
Romania	3.764.939	1.729.785	(320.504)	(199.512)
Moldova	26.767	611	(114)	(314)
Total	**3.791.706**	**1.730.396**	**(320.618)**	**(199.826)**

47. Reforma ratelor dobanzilor de referinta

La 31 decembrie 2021 a incetat publicarea ratelor LIBOR CHF, GBP, JPY pentru toate scadentele si a ratelor LIBOR USD pentru scadentele de 1 saptamana si 2 luni. Ratele LIBOR USD ramase reprezentand cele mai lichide scadente (overnight, 1 luna, 3 luni, 6 luni, 12 luni) vor inceta la 30 iunie 2023.

Noile rate de referinta alternative (RRA) sunt licentiate, iar sistemele au fost pregatite pentru noi activitati legate de RRA incepand cu ianuarie 2022. Dintre cele 4 monede LIBOR, BCR are volume de afaceri cu rate de dobanda variabile legate de LIBOR USD. Incepand cu 2022, noile credite si depozite variabile sunt legate de SOFR si de media SOFR, o medie compusa bazata pe Secured Overnight Financing Rate (SOFR). CME Term SOFR va fi oferit pentru imprumuturi in 2023.

In ceea ce priveste tratamentul contabil al inlocuirii ratelor dobanzilor, un expedient practic a fost oferit de Reforma indicilor de referinta ai ratelor dobanzilor - Faza 2 a amendamentelor la IFRS 9 publicate in august 2020. Acesta prevede ca modificarile ratelor care rezulta din reforma indicatorului de referinta al ratelor dobanzii sunt reflectate prin ajustarea ratei dobanzii efective a instrumentelor. Nu se recunoaste niciun castig sau pierdere imediata. Acest expedient se aplica numai modificarilor impuse de reforma ratei dobanzii de referinta, adica si numai daca:

- modificarea este necesara ca o consecinta directa a reformei ratei dobanzii de referinta; si
- noua baza de determinare a fluxurilor de numerar contractuale este echivalenta din punct de vedere economic cu baza anterioara (inclusiv o marja fixa necesara pentru a compensa diferenta de baza dintre ratele LIBOR si ratele RRA).

Volumul instrumentelor financiare detinute la 31 decembrie 2022 care sunt deja raportate la noile RRA-uri:

in milioane RON	Active financiare	Datorii financiare	Instrumente derivate
	Valoarea contabila	Valoarea contabila	Valoarea nominala
USD LIBOR	50,5	9,4	0

Volumul de instrumente financiare legate de LIBOR detinute la 31 decembrie 2022 care nu au trecut inca la noile RRA-uri:

in milioane RON	Active financiare	Datorii financiare	Instrumente derivate
	Valoarea contabila	Valoarea contabila	Valoarea nominala
USD LIBOR	108,1	80,7	0

La 31 decembrie 2022 nu exista volume de instrumente financiare deja raportate la noile RRA-uri sau volume in tranzitie legate de LIBOR pentru valutele: GBP, JPY sau CHF.

48. Evenimente ulterioare datei bilantului

Nu au avut loc evenimente ulterioare dupa data bilantului.

PERSOANA AUTORIZATA,
Nume si prenume
Semnatura
Vicepresedinte Executiv,

Elke Meier

PERSOANA AUTORIZATA,
Nume si prenume
Semnatura
Director Directia Contabilitate,

Gina Badea

BANCA COMERCIALA ROMANA S. A.
Nr. Cabinet Presedinte: 4 /24.03.2023
Consiliul de Supraveghere

Banca Comerciala Romana S.A.

Raportul administratorilor consolidat si individual (Grupul si Banca)

Codul LEI: 549300ORLU6LN5YD8X90

31 decembrie 2022

Cuprins al Raportului Administartorilor

1. Mediul macroeconomic 1
2. Prezentare generala 2
3. Evolutia principalilor indicatori financiari si comerciali in 2022 3
4. Perspective ale activitatii BCR in 2023 4
4.1 Evolutia macroeconomica preconizata pentru 2023 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 6
6. Situatia profitului sau pierderii a Grupului si Bancii 6
7. Conturile de capital si distribuirea profitului 7
7.1 Conturile de capital la 31 decembrie 2022 7
7.2 Distribuirea profitului 7
7.3 Elemente ale fondurilor proprii 8
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 (RC) 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 Datoriilor (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 Pozitia BCR referitoare la ESG (mediu, social si guvernanta) 24
12.3 Diversitate si dezvoltare profesionala 25
12.4 Perfectionare si dezvoltare profesionala 26
12.5 Managementului Performantei si Dezvoltarii Profesionale 26
12.6 Beneficii flexibile 27
12.7 Beneficii flexibile in platforma Benefit Online 27
12.8 Politica de remunerare 27
12.9 Politica de recrutare 27
12.10 Climatul organizational 28

Raportul administratorilor
Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2022

1. Mediul macroeconomic

Cresterea economica a fost de 5% in termeni anuali in intervalul T1 2022-T3 2022. Consumul gospodariilor populatiei a fost un motor important cu o contributie de 3,7 puncte procentuale (pp) la rata anuala de crestere din primele noua luni ale anului 2022, urmat de formarea bruta de capital fix (1,8pp) si consumul guvernamental (0,3pp). Exporturile nete au contribuit negativ la cresterea economica (-0,8pp), deoarece importurile au crescut mai rapid decat exporturile. Structura cresterii economice s-a schimbat pe parcursul anului si consumul gospodariilor populatiei a pierdut viteza in T3 2022 in timp ce formarea bruta de capital fix a accelerat. Deflatorul PIB a fost 15,5% in ianuarie-septembrie 2022 cu presiuni semnificative asupra preturilor producatorilor din industrie (40,8%) si agricultura (36,5%).

Romania a primit fonduri europene in valoare de 10,6 miliarde euro in anul 2022 (3,7% din PIB) incluzand sumele din cadrul financiar multianual si din instrumentul Next Generation EU. Fondurile europene au avut un rol cheie in atenuarea impactului negativ generat de razboiul din Ucraina si in sprijinirea cresterii economice.

Rata inflatiei a crescut la 16,4% in decembrie 2022, cea mai ridicata din ultimii aproape 20 de ani, dupa scumpirile accelerate ale energiei si alimentelor pe plan global. Rata inflatiei de baza a ajuns la 14,7% in decembrie, cu cresteri generalizate de preturi pentru o varietate larga de bunuri alimentare ceea ce arata ca presiunile inflationiste sunt extinse in economie. Rata inflatiei pentru bunurile alimentare a fost de 22,1% in decembrie 2022, cea pentru produsele nealimentare de 15,0%, iar cea pentru servicii de 9,8%.

BNR a majorat rata dobanzii de politica monetara cu 500 de puncte de baza pe parcursul anului 2022 pana la 6,75% in fata presiunilor inflationiste si a excedentului de cerere agregata. Rata dobanzii pentru facilitatea de creditare, instrumentul relevant de politica monetara in cadrul controlului ferm al lichiditatii din piata, a ajuns la 7,75% la finalul anului 2022, iar rata dobanzii pentru facilitatea de depozit a fost majorata la 5,75%. Ritmul de inasprire a politicii monetare a fost redus gradual la 50 de puncte de baza a dobanzii de politica monetara in noiembrie de la 100 de puncte de baza in iulie si 75 de puncte de baza in august si octombrie. Pe masura ce se apropia momentul atingerii varfului inflationist iar bancile centrale din regiune semnalau incheierea majorarilor de dobanda, BNR a redus viteza de intarire a politicii monetare. Rata dobanzii ROBOR la 3 luni a urcat la 8,21% la finalul lunii octombrie de la 3,02% la inceputul anului in paralel cu intarirea politicii monetare a BNR si pe fondul unui deficit persistent de lichiditate al sectorului bancar fata de banca centrala. Cheltuielile mari ale Ministerului Finantelor de la sfarsitul anului au imbunatatit lichiditatea din piata si au condus la scaderea ratei dobanzii ROBOR la 3 luni spre 7,60% la finalul lunii decembrie.

Deficitul de cont curent anualizat s-a adancit la 27,1 miliarde euro in noiembrie 2022, de la 17,5 miliarde euro in decembrie 2021. Deficitul comercial pentru bunuri a crescut mult dupa avansul preturilor de import pentru energie. Cresterea de preturi a explicat aproximativ 2/3 din cresterea nominala a deficitului comercial pentru bunuri in timp ce cresterea volumelor importate a explicat restul de 1/3. Gradul de acoperire a deficitului de cont curent prin investitii straine directe a fost de 37% in noiembrie 2022 fata de 50% in decembrie 2021 dupa ce investitiile straine au crescut la 10 miliarde euro in termeni anualizati.

Deficitul bugetar s-a situat la 5,68% din PIB in 2022 fata de 6,73% in 2021. Veniturile bugetare au avansat cu 21,2% in termeni anualizati, iar cheltuielile au fost mai mari cu 17,7%. Raportul dintre cheltuielile publice rigide (salarii + cheltuieli sociale) si veniturile bugetare ciclice (venituri fiscale + contributii de asigurari sociale) s-a imbunatatit la 78,8% in 2022 de la 82,6% in 2021.

Piata muncii a fost destul de puternica in 2022. Rata medie a somajului s-a situat la 5,5% in ianuarie-noiembrie 2022, foarte apropiata de cea de 5,6% din 2021. Numarul de salariati din economie a atins un maxim istoric in a doua jumatate a anului, impulsionat de angajarile din servicii IT, hoteluri si restaurante, servicii profesionale si tehnice. Rata anuala de crestere a salariilor medii nominale a fost de 13,6% in noiembrie 2022, cu un ritm mult mai rapid in sectorul privat (16,5%) fata de cel public (4,0%). Rata anuala de crestere a salariilor medii reale a devenit negativa in T2 2022 si a ramas astfel in trimestrele urmatoare, ceea ce arata presiunea mare pusa de inflatie asupra veniturilor disponibile ale gospodariilor populatiei.

Leul s-a depreciat cu 0,2% in medie in termeni nominali in anul 2022 fata de anul 2021, mult sub media istorica de aproape 2% pe an. Guvernatorul BNR a spus in repetate randuri ca un leu mai slab nu este de dorit din cauza efectului inflationist si avand in vedere rolul pe care stabilitatea monedei il are in ancorarea asteptarilor consumatorilor.

Evenimente importante de la finalul anului 2022

BNR a majorat rata dobanzii de politica monetara cu 25 de puncte de baza la 7% in ianuarie 2023 si a eliminat fraza referitoare la „pastrarea controlului ferm asupra lichiditatii" din comunicatul de presa emis dupa sedinta Consiliului de administratie in contextul surplusului persistent de lichiditate pe piata interbancara. Rata dobanzii la facilitatea de creditare a bancii centrale a ajuns la 8%, iar rata dobanzii la facilitatea de depozit a fost majorata la 6%. BNR estimeaza o scadere rapida a inflatiei in 2023 spre niveluri exprimate printr-o singura cifra in trimestrul al treilea. In luna februarie 2023, BNR a mentinut rata dobanzii monetare la 7% si a actualizat prognoza de inflatie la 7% an pe an pentru decembrie 2023 si 4.2% an pe an pentru decembrie 2024.

2. Prezentare generala

Banca Comerciala Romana ("BCR" sau "Banca") a fost infiintata in 1990, cand a preluat operatiunile comerciale ale Bancii Nationale a Romaniei.

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

BCR deserveste urmatoarele grupuri de clienti:

Persoane fizice: BCR sprijina clientii in indeplinirea aspiratiilor lor, asigurandu-le bunastarea financiara in prezent si in viitor si ofera suport pentru accesarea produselor sale intr-un flux complet digital. BCR ofera o gama completa de servicii si produse, de la finantare imobiliara (ipoteci), credite de nevoi personale, conturi personale (inclusiv pachete dedicate antreprenorilor, studentilor, ONG-urilor si fundatiilor), carduri de debit si de credit, produse de investitii si economii, consultanta si vanzare de produse de trezorerie si piata financiara catre clientii persoane fizice. Platforma digitala George este intotdeauna disponibila pentru clientii sai pe telefonul mobil, tablete sau laptopuri. Clientii au control deplin asupra finantarii lor, oricand si oriunde.

Intreprinderi mici si mijlocii, precum si societati mari: finantarea adecvata este esentiala pentru buna dezvoltare a unei afaceri. BCR este dedicat gasirii de solutii pentru clienti, chiar si in fata provocarilor actuale. In calitate de lider in numeroase segmente bancare, BCR joaca un rol esential pe segmentul societatilor comerciale, oferind produse personalizate, programe specializate si consultanta pentru microintreprinderi, intreprinderi mici si mijlocii, precum si pentru marile societati comerciale.

Autoritatile municipale, sectorul public si non-profit: datorita relatiei lungi si solide cu autoritatile municipale, precum si cu sectorul public si nonprofit, BCR a devenit prima alegere pentru solutii financiare dedicate (inclusiv finantare speciala pentru proiectele de infrastructura la nivel national, regional si local).

Retea

BCR ofera gama completa de produse si servicii financiare prin intermediul unei retele de 20 centre de afaceri si 14 birouri mobile dedicate companiilor si 321 unitati retail localizate in majoritatea oraselor din intreaga tara cu o populatie de peste 10.000 de locuitori.

BCR este unul din cele mai importante grupuri financiare din Romania pe piata tranzactiilor bancare, clientii BCR dispunand de o retea nationala extinsa de ATM-uri si masini multifunctionale – 1.700 de echipamente, si servicii bancare complete prin Internet banking, Mobile banking, Phone-banking si E-commerce.

Banca si filiale

In anul 2022, Grupul Banca Comerciala Romana ("Grupul BCR" sau "Grupul") a inclus banca-mama, Banca Comerciala Romana S.A. si filialele acesteia, prezentate in tabelul urmator:

Numele Companiei	Tara inregistrarii	Profilul	Structura actionariatului		Valoarea contabila bruta	Valoarea contabila neta	Deprecierea
			2022	2021			
BCR Chisinau SA (i)	Moldova	Banca	100,00%	100,00%	200.064	44.579	155.485
BCR Leasing IFN SA	Romania	Leasing financiar	99,97%	99,97%	389.493	360.301	29.192
BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA	Romania	Fond de pensii	99,99%	99,99%	269.820	138.742	131.078
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;

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

Investitiile in alte societati decat filialele, asociatii si asocierile in participatie sunt in valoare totala de 50.851 mii RON (2021: 34.870 mii RON) sunt prezentate in Situatia pozitiei financiare ca instrumente de capital.

3. Evolutia principalilor indicatori financiari si comerciali in 2022

Impactul BCR in economie

In **activitatea de creditare retail**, BCR a acordat credite noi in pentru persoane fizice si microintreprinderi de 9,5 miliarde lei in 2022, pe fondul cresterii vanzarilor de credite ipotecare cu 20,7% fata de anul anterior. Stocul de credite ipotecare acordate in moneda locala s-a majorat cu 10,6% an pe an in 2022, in timp ce stocul de credite de consum a crescut cu 5,7% an pe an.

In **activitatea de creditare corporate**, BCR (doar Banca) a aprobat credite corporate noi pentru companii in valoare de 15,6 miliarde de lei in 2022, in crestere cu 65% fata de 2021, dintre care mai mult de un sfert s-au indreptat catre investitii. A fost inregistrat un avans de 25,5% an pe an al stocului de finantari corporate, datorita cresterilor semnificative pe toate segmentele.

Portofoliu de credite al BCR Leasing acordate clientelei a crescut cu 32% fata de anul 2021, la peste 1,95 miliarde de lei, oferind suport antreprenorilor in domenii diferite de activitate.

Grupul urmeaza o strategie de digitalizare accelerata. Pe **platforma bancara inteligenta George** exista 2,14 milioane de utilizatori, in crestere cu 22% fata de 2021. 62% din totalul produselor BCR (deschidere de cont curent, credite ipotecare si personale, cont de economii, depozite, asigurari si produse de investitii) sunt acordate pe un flux 100% digital.

Performanta Grupului BCR in 2022

BCR a inregistrat un **profit net de 1.745,9 milioane de lei** (354,0 milioane de euro) in 2022, in crestere cu 23,8% fata de 1.409,8 milioane de lei (286,5 milioane de euro) in 2021, datorita unei performante operationale imbunatatite, sustinuta de continuarea cresterii puternice a creditarii.

Rezultatul operational s-a imbunatatit cu 29% pana la 2.735,5 milioane de lei (554,7 milioane de euro) in 2022, de la 2.120,1 milioane de lei (430,8 milioane de euro) in 2021, pe fondul unor venituri operationale mai mari, partial compensate de cheltuieli operationale mai ridicate.

Venitul net din dobanzi a crescut cu 21,7% pana la 2.948,7 milioane de lei (597,9 milioane de euro) in 2022, de la 2.422,1 milioane de lei (492,2 milioane de euro) in 2021, determinat de un volum mai mare de business impreuna cu dobanzi mai mari pe piata monetara.

Venitul net din comisioane a crescut cu 8,8% pana la 944,2 milioane de lei (191,5 milioane de euro) in 2022, de la 867,9 milioane de lei (176,4 milioane de euro) in 2021, determinat atat de un volum mai mare de tranzactii, cat si de un venit mai mare din comisioane de creditare si activitati de brokeraj.

Rezultatul net din tranzactionare a crescut cu 64,3% pana la 630,1 milioane de lei (127,8 milioane de euro) in 2022, de la 383,5 milioane de lei (77,9 milioane de euro) in 2021, datorita unei activitati de tranzactionare mai crescute.

Venitul operational a crescut cu 21,7% pana la 4.615,5 milioane de lei (935,9 milioane de euro) in 2022, de la 3.791,7 milioane de lei (770,5 milioane de euro) in 2021, determinat de toate componentele principale de venituri.

Cheltuielile administrative generale au inregistrat valoarea de 1.880,0 milioane de lei (381,2 milioane de euro) in 2022, in crestere cu 12,5% in comparatie cu 1.671,6 milioane de lei (339,7 milioane de euro) in 2021, determinat in principal de contributia anuala mai mare la fondul de garantare a depozitelor in 2022, cat si de cheltuieli cu personalul si alte cheltuieli administrative mai mari generate de mediul inflationist.

In baza acestor evolutii, **raportul cost-venituri** s-a imbunatatit pana la 40,7% in 2022, fata de 44,1% in 2021.

Costurile de risc si calitatea activelor

Rezultatul net din deprecierea instrumentelor financiare a inregistrat o alocare de provizion de 393,8 milioane de lei (79,8 milioane de euro) in 2022, comparativ cu o alocare de 228,4 milioane de lei (46,4 milioane de euro) in 2021. Alocarea a constat in principal din provizioane de portofoliu, reflectand abordarea prudentiala a bancii pe fondul contextului operational si geopolitic actual. Aceasta a insemnat scenarii macroeconomice actualizate, parametri de risc reestimati si reguli suplimentare mai stricte privind clasificarea din punct de vedere al riscului de credit conform IFRS 9.

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 2021 de 4,921 RON/EUR (anul 2020 de 4,8381 RON/EUR). Bilanturile la 31 decembrie 2021 si la 31 decembrie 2020 sunt convertite utilizand cursurile de schimb de inchidere la datele respectiv (4,949 RON/EUR la 31 decembrie 2021 si 4,8683 RON/EUR la 31 decembrie 2020). Toate modificarile procentuale se refera la cifrele exprimate in lei.

3. Evolutia principalilor indicatori financiari si comerciali in 2022 (*continuare*)

Rata creditelor neperformante s-a situat la 2,8% in decembrie 2022, in scadere semnificativa fata de 3,9% in decembrie 2021. Aceasta evolutie reflecta o acumulare scazuta de noi credite neperformante, un trend pozitiv al recuperarilor pe ambele segmente retail si corporate, precum si cresterea soldului de credite acordate clientilor. In acelasi timp, gradul de acoperire cu provizioane al creditelor neperformante s-a situat la nivelul de 171,7% in decembrie 2022.

Rata de solvabilitate a BCR (doar banca) in conformitate cu reglementarile privind cerintele de capital (CRR), s-a situat la nivelul de 22,1% in decembrie 2022, semnificativ peste cerintele Bancii Nationale a Romaniei. De asemenea, Rata capitalului de Rang 1+2 de 20,8% (Grup BCR) in decembrie 2022 reflecta clar puternicele pozitii de capital si finantare ale BCR.

Creditele si avansurile nete acordate clientilor au crescut cu 15,6% pana la 55.328,5 milioane de lei (11.178,6 milioane de euro) la data de 31 decembrie 2022 de la 47.868,5 milioane de lei (9.672,4 milioane de euro) la data de 31 decembrie 2021, sustinute de cresteri atat in creditarea retail (+4,1% fata de decembrie 2021, pana la 28.062,2 milioane lei), cat si in cea corporate (+25,5% fata de decembrie 2021, pana la 26.036,5 milioane lei).

Depozitele de la clienti au crescut cu 4,3% pana la 75.588,5 milioane de lei (15.271,9 milioane de euro) la data de 31 decembrie 2022 de la 72.458,4 milioane de lei (14.641,0 milioane de euro) la data de 31 decembrie 2021, determinat de o reducere a depozitelor retail (-5,3% fata de 31 decembrie 2021, pana la 43.753,6 milioane lei) compensata de cresterea depozitelor corporate (+20,1% fata de 31 decembrie 2021, pana la 28.847,4 milioane lei).

4. Perspective ale activitatii BCR in 2023

4.1 Evolutia macroeconomica preconizata pentru 2023

Se preconizeaza o crestere reala a PIB-ului de 2,7% in 2023, pe fondul unei cresteri puternice a cheltuielilor de capital in sectorul public finantate din fonduri UE. Anul 2023 ar putea fi un an de top in ceea ce priveste absorbtia fondurilor UE, cu intrari de fonduri structurale, de coeziune, agricole si de fonduri UE de noua generatie care ar putea atinge un varf de aproximativ 5,0 % din PIB. Cresterea consumului gospodariilor populatiei ar putea sa se tempereze din cauza efectelor intarziate ale cresterii real negative a salariilor.

Rata inflatiei va scadea conform BNR la 7% an/an in 2023, ca urmare a scaderii preturilor la energie precum si la produsele agricole de baza pe pietele mondiale. Extinderea de catre guvernul roman a schemei de sprijin pentru energie destinata gospodariilor populatiei ar trebui sa contribuie, de asemenea, la procesul de dezinflatie.

Rata somajului ar putea creste usor in 2023.

4.2 Evolutii ale situatiei pozitiei financiare la nivel consolidat

Portofoliul de credite va continua sa reprezinte principalul motor de crestere a activelor totale, Grupul BCR anticipand o crestere a creditelor nete de o cifra de o singura cifra, sustinuta de initiativele de creditare digitala si de programele de stat.

Portofoliul de retail se preconizeaza ca va cunoaste in continuare o crestere de o cifra. Ambitiile de crestere ale segmentului micro sunt sustinute de noile produse digitale, de programele guvernamentale si de accentul pus pe ESG si pe fondurile UE pentru atragerea de investitii. Creditarea pentru companii se va situa in continuare pe un trend ascendent, sustinuta de noile afaceri si de programele guvernamentale, toate segmentele inregistrand evolutii pozitive.

Pe partea de datorii, BCR continua sa beneficieze de baza sa solida de depozite atrase de la clientela precum si de accentul pus pe digitalizare, atat depozitele retail cat si cele corporate mentionandu-si evolutia pozitiva.

Raportul credite nete/depozite va creste la aproximativ 77% de la 73% la finalul anului 2022.

4.3 Evolutii ale Contului de profit sau pierdere

Venitul operational va ramane motorul principal, inregistrand o crestere de doua cifre in 2023, in principal pe fondul **veniturilor nete din dobanzi**, datorita evolutiei ratelor si cresterii puternice a volumului de credite, in special pe segmentul corporate, si a **veniturilor nete din taxe si comisioane**, datorita numarului mai mare de clienti si a concentrarii bancii pe produse. Evolutia mai putin favorabila a **rezultatului net din tranzactionare** (in principal din cauza modificarilor in structura planului de finantare), va fi compensata de castigurile din veniturile nete din dobanzi si comisioane.

Cheltuielile de exploatare vor fi in crestere in 2023, ca urmare a atingerii obiectivului pe venituri precum si a imbunatatirii raportului cost/venit (CIR) la 40,2%.

Rata costurilor de risc este estimata la aproximativ 70 de puncte de baza pentru 2023, avand in vedere instabilitatea geopolitica si riscurile macroeconomice din perioada urmatoare**. Costul riscului** se va normaliza incepand cu 2024.

Pe baza performantelor asteptate mentionate mai sus, Grupul BCR vizeaza obtinerea unui randament al capitalului propriu de doua cifre pana la sfarsitul anului bugetar.

5. Situatia pozitiei financiare a Grupului si a Bancii

5.1 Declaratie de conformitate

BCR a intocmit la 31 decembrie 2022 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 2022 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 2022 a fost in suma de 97.756.207 mii RON, in crestere cu 9,7% fata de 31 decembrie 2021 (89.090.498 mii RON). In ceea ce priveste Grupul, totalul activelor a crescut cu 9,5%, de la 90.255.119 mii RON la 31 decembrie 2021 la 98.850.060 mii RON la 31 decembrie 2022.

	Grup			Banca		
mii RON	**31.12.2022**	**31.12.2021**	**Variatie**	**31.12.2022**	**31.12.2021**	**Variatie**
Active						
Numerar si echivalente de numerar	15.224.576	13.317.439	14,3%	15.224.262	13.069.516	16,5%
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	177.242	1.704.540	-89,6%	177.708	1.704.540	-89,6%
Instrumente financiare derivate	177.213	23.994	638,6%	177.679	23.994	640,5%
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	29	1.680.546	-100,0%	29	1.680.546	-100,0%
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	67.179	65.753	2,2%	67.179	65.502	2,6%
Instrumente de capital	50.851	35.121	44,8%	50.851	34.870	45,8%
Titluri de datorie	16.328	30.632	-46,7%	16.328	30.632	-46,7%
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	9.664.296	7.834.955	23,3%	9.664.296	7.805.091	23,8%
Titluri de datorie	9.664.296	7.834.955	23,3%	9.664.296	7.805.091	23,8%
Active financiare evaluate la cost amortizat	68.046.211	62.702.857	8,5%	69.264.841	63.381.929	9,3%
din care titluri date in pensiune livrata	386.866	210.331	83,9%	1.121.147	1.425.072	-21,3%
Titluri de datorie	15.215.719	15.570.473	-2,3%	15.132.875	15.382.134	-1,6%
Credite si avansuri acordate bancilor	148.344	1.362.313	-89,1%	156.699	1.362.004	-88,5%
Credite si avansuri acordate clientilor	52.682.148	45.770.071	15,1%	53.975.267	46.637.791	15,7%
Creante din leasing financiar	1.745.363	1.445.231	20,8%	8.405	11.240	-25,2%
Imobilizari corporale	1.029.207	1.094.606	-6,0%	820.797	820.178	0,1%
Investitii imobiliare	148.543	150.223	-1,1%	148.543	150.223	-1,1%
Imobilizari necorporale	394.847	361.674	9,2%	377.240	349.068	8,1%
Investitii in asocieri in participatie si in entitati asociate	43.336	42.109	2,9%	33.470	33.470	0,0%
Creante din impozit curent	222.026	185.406	19,8%	219.164	182.155	20,3%
Creante din impozit amanat	197.778	200.946	-1,6%	184.550	194.629	-5,2%
Active detinute in vederea vanzarii	749.318	227.730	229,0%	51.499	9.153	462,6%
Creante comerciale si alte creante	901.025	653.237	37,9%	875.813	631.610	38,7%
Investitii in filiale	-	-	-	500.943	518.464	-3,4%
Alte active	239.113	268.413	-10,9%	137.497	163.730	-16,0%
Total active	**98.850.060**	**90.255.119**	**9,5%**	**97.756.207**	**89.090.498**	**9,7%**

5.3 Situatia pozitiei financiare - Datorii si capitaluri proprii

mii RON	Grup			Banca		
Datorii si capitaluri proprii	**31.12.2022**	**31.12.2021**	**Variatie**	**31.12.2022**	**31.12.2021**	**Variatie**
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	163.579	22.343	632,1%	163.579	22.359	631,6%
Instrumente financiare derivate	163.579	22.343	632,1%	163.579	22.359	631,6%
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	84.713.627	77.835.634	8,8%	84.930.411	77.617.727	9,4%
Depozite de la institutii bancare	1.431.205	430.383	232,5%	2.125.964	1.569.445	35,5%
Imprumuturi si linii de finantare	648.189	849.192	-23,7%	189.261	246.763	-23,3%
Depozite de la clienti	75.588.537	72.458.416	4,3%	75.609.053	71.721.511	5,4%
Titluri de datorie emise	5.424.406	2.733.120	98,5%	5.424.406	2.733.120	98,5%
Credite subordonate	-	503.964	-100,0%	-	503.964	-100,0%
Alte datorii financiare	1.621.290	860.559	88,4%	1.581.727	842.924	87,6%
Datorii din leasing financiar	444.486	435.710	2,0%	442.538	435.710	1,6%
Provizioane	1.000.507	1.793.931	-44,2%	885.531	1.149.254	-22,9%
Datorii din impozit curent	75.162	48.764	54,1%	70.202	45.104	55,6%
Datorii din impozit amanat	19.443	14.317	35,8%	-	-	-
Datorii asociate activelor detinute in vederea vanzarii	568.508	-	-	-	-	-
Alte datorii	809.949	383.978	110,9%	357.525	333.489	7,2%
Total capitaluri proprii	**11.054.799**	**9.720.442**	**13,7%**	**10.906.421**	**9.486.855**	**15,0%**
Atribuibile intereselor care nu controleaza	63	50	26,0%	-	-	-
Atribuibile actionarilor societatii mama	11.054.736	9.720.392	13,7%	10.906.421	9.486.855	15,0%
Capital social	2.952.565	2.952.565	0,0%	2.952.565	2.952.565	0,0%
Alte instrumente de capital	741.555	-	-	741.555	-	-
Rezultat reportat	5.904.001	5.143.334	14,8%	5.745.545	4.900.768	17,2%
Alte rezerve	1.456.615	1.624.493	-10,3%	1.466.756	1.633.522	-10,2%
Total datorii si capitaluri proprii	**98.850.060**	**90.255.119**	**9,5%**	**97.756.207**	**89.090.498**	**9,7%**

6. Situatia profitului sau pierderii a Grupului si Bancii

mii RON	Grup			Banca		
	31.12.2022	**31.12.2021**	**Variatie**	**31.12.2022**	**31.12.2021**	**Variatie**
Venituri nete din dobanzi (1)	**2.948.748**	**2.422.069**	**21,7%**	**2.767.309**	**2.305.635**	**20,0%**
Venituri din dobanzi	3.977.510	2.695.293	47,6%	3.888.023	2.631.663	47,7%
Alte venituri similare	76.989	65.960	16,7%	2.682	3.299	-18,7%
Cheltuieli cu dobanzile	(1.085.570)	(320.385)	238,8%	(1.103.445)	(310.614)	255,2%
Alte cheltuieli similare	(20.181)	(18.799)	7,4%	(19.951)	(18.713)	6,6%
Venituri nete din taxe si comisioane (2)	**944.240**	**867.922**	**8,8%**	**897.686**	**805.904**	**11,4%**
Venituri din taxe si comisioane	1.190.732	1.093.800	8,9%	1.133.301	1.020.813	11,0%
Cheltuieli cu comisioane	(246.492)	(225.878)	9,1%	(235.615)	(214.909)	9,6%
Venituri din dividende (3)	3.804	3.210	18,5%	26.808	4.303	523,0%
Venituri nete din tranzactionare (4)	595.841	386.284	54,2%	579.217	377.933	53,3%
Castigurile / (pierderile) aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere (5)	22.235	2.642	741,6%	22.235	2.642	741,6%
Rezultatul net din conversia valutara (6)	12.025	(5.430)	-321,5%	4.229	(2.925)	-244,6%
Rezultatul net din investitii prin metoda punerii in echivalenta (7)	990	3.441	-71,2%	-	-	-
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing operational (8)	87.579	111.568	-21,5%	5.063	5.953	-15,0%
Cheltuieli cu personalul (9)	(895.947)	(799.008)	12,1%	(828.548)	(737.025)	12,4%
Alte cheltuieli administrative (10)	(727.003)	(657.200)	10,6%	(712.428)	(645.240)	10,4%
Depreciere si amortizare (11)	(257.089)	(215.432)	19,3%	(206.586)	(205.366)	0,6%
Venit operational (1+2+3+4+5+6+7+8)	**4.615.462**	**3.791.706**	**21,7%**	**4.302.547**	**3.499.445**	**22,9%**
Cheltuiala operationala (9+10+11)	**(1.880.039)**	**(1.671.640)**	**12,5%**	**(1.747.562)**	**(1.587.631)**	**10,1%**
Rezultat operational	**2.735.423**	**2.120.066**	**29,0%**	**2.554.985**	**1.911.814**	**33,6%**
Castigurile / (pierderile) din derecunoasterea activelor financiare evaluate la cost amortizat	31	(31)	-200,0%	31	(31)	-200,0%
Pierderea neta din deprecierea instrumentelor financiare	(393.777)	(228.362)	72,4%	(349.430)	(201.659)	73,3%
Alte rezultate operationale, din care	**(183.795)**	**(161.277)**	**14,0%**	**14.978**	**(29.637)**	**-150,5%**
Alte venituri	130.077	226.959	-42,7%	75.562	206.375	-63,4%
Alte cheltuieli	(313.872)	(388.236)	-19,2%	(60.584)	(236.012)	-74,3%
Profit net	**2.157.882**	**1.730.396**	**24,7%**	**2.220.564**	**1.680.487**	**32,1%**
Impozitul pe profit	(411.963)	(320.618)	28,5%	(390.548)	(302.570)	29,1%
Rezultatul net al perioadei	**1.745.919**	**1.409.778**	**23,8%**	**1.830.016**	**1.377.917**	**32,8%**
Rezultat net atribuibil actionarilor care nu controleaza	13	7	85,7%	-	-	-
Rezultat net atribuibil actionarilor societatii mama	**1.745.906**	**1.409.771**	**23,8%**	**1.830.016**	**1.377.917**	**32,8%**

7. Conturile de capital si distribuirea profitului

7.1 Conturile de capital la 31 decembrie 2022

Capitalul Bancii la 31 decembrie 2022 este in valoare de 10.906.421 mii RON si este detaliat mai jos:

	Banca
Mii RON	
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	1.243.074
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	243.111
Alte elemente ale rezultatului global	(171.801)
Rezultatul reportat	3.915.529
Profitul net al perioadei	1.830.016
Total capital al bancii	**10.906.421**

[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 2022 o cota de 99,8891% din capitalul social.

7.2 Distribuirea profitului

Profitul net al Bancii pentru anul financiar incheiat la 31 decembrie 2022, in suma de 1.830.015.908 RON, va fi distribuit conform legii si conform deciziei Adunarii Generale a Actionarilor.

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 2022, dupa cum urmeaza:

Element	Suma - RON
Alte Rezerve[1]	73.547.564
Distribuire dividende, din care:[2]	1.189.510.340
- dividende ordinare	1.145.561.239
- dividende AT1[3]	43.949.102
Rezultat reportat[4]	566.958.004
Total	**1.830.015.908**

[1] Suma de 73.547.564 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 1.189.510.340 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 29 mai 2023. Valoarea acestora, stabilita conform prospect de emisiune, este de 8.940.740 EUR. Echivalentul in RON mentionat mai sus a fost calculat la cursul de schimb valabil la data de 9 martie 2023 de 1 EUR = 4,9156 RON. Valoarea finala a acestora va fi mai mica sau mai mare in functie de evolutia cursului de schimb EUR - RON pana la data inregistrarii obligatei de plata in EUR. Diferenta de curs valutar va avea un impact asupra rezultatului reportat - pozitia 4.

[4] Rezultatul reportat in valoare totala de 566.958.004 RON va fi utilizat in conformitate cu strategia de business a Bancii.

7. Conturile de capital si distribuirea profitului (*continuare*)

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.

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 2022, BCR Chisinau a inregistrat o crestere a portofoliului de credite de 9,4%, comparativ cu 2021. Ponderea majora din portofoliul de credite a bancii in continuare este detinuta de segmentul IMM cu 54.1%, iar cresterea acestuia in anul 2022 a constituit 8.3%. Si segmentul Retail a inregistrat o tendinta pozitiva, crescand cu 7.2% comparativ cu sfarsitul anului 2021. Cresterile sunt datorate in mod special creditelor garantate acordate persoanelor fizice cca. 5.9%. Increderea clientilor fata de banca a fost principalul factor care a condus la cresterea portofoliului de credite in conditiile actuale.

Pe parcursul anului 2022, 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.

Ponderea creditelor neperformante s-a redus in anul 2022 pana la 2.6% fata de 3% in anul 2021 (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 si in conformitate cu cerintele stricte aplicate in cadrul Grupului BCR. In acest context, rata de acoperire a creditelor neperformante cu provizioane a crescut de la 131.1% in anul 2021 pana la 173.3% in anul 2022.

BCR Chisinau a incheiat anul 2022 cu un profit net de 131 milioane MDL (32,7 milioane RON) ca urmare a cresterii rezultatului operational (2021: 2,1 milioane MDL sau 0,5 milioane RON).

Pentru anul 2023, strategia BCR Chisinau se bazeaza in continuare pe urmatorii piloni: diversificarea, cresterea veniturilor din activitatea operationala, cresterea nivelului de automatizare si alinierea continua la cerintele regulatorului local si la politicile de grup.

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.

8.2 BCR Leasing IFN SA

BCR Leasing ofera servicii de leasing financiar, respectiv: leasing pentru achizitionarea autovehicule, flote, echipamente industriale.

In 2022, 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 22% comparativ cu anul precedent, ajungand la valoarea de 3,5 miliarde RON avand la baza volumele de vanzari noi in cuantum de 375,7 milioane EUR, cat si calitatea portofoliului existent. Ponderea expunerilor neperformante s-a mentinut la un nivel scazut de 3,23% (4,13% in 2021), reflectand eforturile de imbunatatire a calitatii portofoliului, cat si calitatea vanzarilor noi.

Rezultatul operational a crescut cu 9% comparativ cu anul precedent (88 mil RON in 2022 vs. 81 mil RON in 2021), in principal datorita cresterii venitului net din dobanzi cu 15% (100 mil RON in 2022 vs. 86 mil RON in 2021). In 2022, raportul dintre cheltuieli si venituri operationale a crescut de la 29,7% in 2021 la 31,2%, reflectand abilitatea companiei de a se adapta in conditii macroeconomice dificile.

8. Rezumatul activitatii filialelor si previziuni (*continuare*)

Volumul de vanzari a continuat sa fie stimulat de ambele canale de vanzare, si anume Banca si parteneriatele cu dealeri/ importatori.

In 2023, 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.

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 Financiare, Fondul de Pensii administrat privat de catre BCR Pensii SAFPP detine o cota de piata de 9,35%, administrand activele a 744.439 participanti la finalul anului 2022.

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 23,21%, corespunzatoare unui numar de 145.413 participanti, la aceeasi data (31.12.2022).

Profitul net pentru anul 2022 a fost in valoare de 14,4 mil RON.

Strategia filialei 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 2023 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 trecand de la etapa de vizualizare a pensiei in aplicatia de grup George, la etapa de aderare online.

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 2022 este in numar de 28.313 (44.031 la 31 decembrie 2021), iar clientii au realizat economii in valoare de 0,18 miliarde RON fata de 0,45 miliarde RON la 31 decembrie 2021. Activitatea de vanzare a unor noi contracte de economisire - creditare ("contracte ECDL") a fost suspendata in februarie 2016.

Banca nu a acordat credite noi in anul 2022. In anul 2021 Banca a acordat credite in domeniul locativ in valoare de 0,24 mil lei.

Rezultatul financiar al anului 2022 este pierdere in valoare de 213 mil RON.

Actualizarea informatiilor referitoare la misiunea de Audit a Curtii de Conturi la BCR – Banca pentru Locuinte S.A. („BpL") este prezentata in Situatiile Financiare la Nota 36 Litigii si datorii contingente.

In pregatirea Situatiilor financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022, conducerea BPL considera potrivita aplicarea principiului continuitatii activitatii. Mai multe detalii se gasesc in Situatiile financiare individuale si consolidate la nota 38 – Filiale.

8.5 Suport Colect SRL

In 2022 Suport Colect isi desfasoara 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 2022, societatea a inregistrat profit net conform IFRS in suma de 16,7 mil RON (2021: 13,6 mil RON), in principal datorita efectului pozitiv obtinut prin colectarea portofoliului de creante detinute si prin reversarea provizioanelor de litigii.

Conducerea a evaluat situatia generala a societatii si a concluzionat ca cea mai adecvata abordare este adoptarea principiului necontinuitatii activitatii in pregatirea situatiilor financiare la 31.12.2022.

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 10 ani, BCR Fleet Management a devenit un jucator important in piata leasingului operational, administrand o flota totala de peste 5.000 de vehicule si avand o valoare totala a activului de peste 213 mil RON la finalul anului 2022, in scadere cu 57% comparativ cu anul trecut. Clientii BCR Fleet Management sunt, in cea mai mare parte, corporatii multinationale sau companii romanesti de dimensiuni mari, dar si organizatii din sectorul public.

Venitul operational al companiei a ajuns la 73 mil RON, in scadere cu 9% fata de anul trecut influentat in principal de scaderea veniturilor din chirii de la 95 mil. RON in 2021 la 81 mil. RON in 2022 si de crestere a rezultatului net din tranzactionare de la -7mil RON in 2021 la 0.5 mil RON in 2022.

In 2022, BCRFM a incheiat vanzarea partiala a portofoliului catre Arval Service Lease SA printr-un Business Transfer Agreement avand ca scop autoturisme si vehicule utilitare usoare (aproximativ 4000 de active in total). Restul portofoliului, care nu a fost transferat catre Arval, va fi derulat in conformitate cu Strategia Grupului.

In decembrie 2022, Comitetul Executiv al BCR Fleet Management a evaluat situatia generala a companiei si a concluzionat ca trebuie mentinuta aborbarea din anul precedent, iar situatiile financiare la 2022 se intocmesc pe baza necontinuitatii activitatii, tinand cont ca cea mai parte parte a portofoliului a fost vanduta, iar restul este supus unei strategii de derulare pana la maturitatea contractelor.

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 aceeasi 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 2022 au fost procesate 2.5 milioane tranzactii si profitul net la data de 31 decembrie 2022 a fost in suma de 1.239 mii RON conform IFRS.

In anul 2023, 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.

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 detaliere.

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. Aditional, 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 eseculi acestuia in a indeplini cele stabilite.

In ceea ce priveste profilul riscului de credit, pentru a diminua acest risc in anul 2022, 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.

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 expuneri 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 neconcordanta 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 denominate 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 pozitiilor 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 produsele noi, precum si asigurarea unor proceduri si controale adecvate inainte ca acestea sa fie implementate sau intreprinse;
- monitorizarea pozitiilor si mentenanta datelor de piata – asigurarea prezentarii corecte a pozitiilor 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;

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 aditionali 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 cascadate pana la nivelul filialelor Grupului (ex. BCR BpL si BCR Chisinau), 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 pozitiile 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 pozitiile 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 gestionare zilnica a garantiilor eligibile pentru obtinerea finantarii;

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 neconcordantelor 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.

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.

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 veredere 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 deviatiile 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 dezvolta strategii eficiente de minimizare a potentialelor pierderi. Acest proces faciliteaza detectarea timpurie a riscului si o reactie corespunzatoare.

11. Declaratia de guvernanta corporativa

11.1 Cadrul de guvernanta corporativa

Banca Comercială Română 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 directoare 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 modalitatiii 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 aliniate 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 delibereaza 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 distribuiri;
- 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 urmator;
- 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 delibereaza 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;

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 periodic (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, revizuind (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 directoare privind politica de personal si structura organizationala a bancii, pana la nivelul entitatilor independente, inclusiv, si orice modificari referitoare la aceasta.

Pe parcursul anului 2022, au avut loc urmatoarele modificari in componenta Consiliului de Supraveghere:

- Dna Iris Bujatti a preluat responsabilitatile si atributiile pozitiei de membru al Consiliului de supraveghere incepand cu 4 martie 2022;
- Dl Bernhard Spalt a demisionat din pozitia de membru al Consiliului de Supraveghere incepand cu 1 iulie 2022;
- In data de 26 august, Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor a aprobat numirea dnei Christine Catasta in pozitia de membru al Consiliului de Supraveghere. Dna Christine Catasta a preluat responsabilitatile dupa primirea autorizarii de catre BNR incepand cu data de 29 decembrie 2022;

11. Declaratia de guvernanta corporativa (*continuare*)
11.3 Consiliul de Supraveghere (CS) (*continuare*)

- In data de 24 noiembrie, Consiliul de Supraveghere a aprobat numirea dlui Stefan Dörfler in pozitia de vicepresedinte al Consiliului de Supraveghere.

La 31.12.2022, 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 si risc.

La data de 31.12.2022, 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 (RC)

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.

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, tarifelor 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 31.12.2022 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 31.12.2023;

3. **Ilinka Kajgana** - Vicepresedinte Executiv coordonator al liniei functionale Risc (CRO), Membru al Comitetului Executiv - mandat valabil pana la data de 31.12.2023;

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 31.12.2023.

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.

In data de 28 iunie 2022, Comitetul Executiv a aprobat infiintarea Comitetului de Management al Capitalului,

Astfel, la 31.12.2022, Comitetele Comitetului Executiv erau:

11.4.1. Comitetul de Administrare a Activelor si Datoriilor (ALCO)

ALCO revizuieste, raporteaza catre si asista Comitetul Executiv in indeplinirea atributiilor ce ii revin in domeniul managementului structurii activelor si datoriilor, 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 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.

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 alinierile 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 Controling, 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 de mediu, responsabilitate sociala, respectarea drepturilor omului si combaterea coruptiei si a mitei, 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 lupta impotriva coruptiei si a darii de mita. A implementat instruiri 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 Grupul Erste, exista o politica oficiala de mediu si de sustenabilitate care este pusa in aplicare in toate filialele si exista un raport anual pe aceasta tema.

Principiile diversitatii BCR sunt incluse in Codul de conduita precum si in Politica privind diversitatea si incluziunea in BCR, pun accentul pe asigurarea unui mediu de lucru fara discriminare si hartuire si prin 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.

Declaratia nefinanciara este la nivel consolidat, BCR fiind principalul contribuitor, prin urmare anumite informatii din acest raport sunt prezentate la nivelul BCR.

12. Responsabilitate sociala, diversitate si activitati pentru dezvoltare (*continuare*)

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 600.000 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 2022, am lansat **programul Life Lab** un proiect educational pilot, in care sunt implicati 1200 de elevi si 65 de profesori, ce va fi implementat, pentru inceput, in doua scoli din România, iar prin materialele dezvoltate si cu ajutorul profesorilor implicati in program, va aduce in salile de clasa elemente de educatie financiara.

Totodata, am organizat **EduFin Fest** – cel mai mare festival de educatie financiara din Romania, in cadrul caruia am organizat 100 evenimente de educatie financiara in 30 de judete in care au fost implicati 100 de angajati BCR si 2500 de tineri.

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”. In 2022, am lansat cursul online referitor la consumul responsabil.

Scoala de bani pe roti – camionul FLIP –Ateliere de educatie financiara pentru copiii cu varsta cuprinsa intre 7 si 17 ani. Continutul ii ajuta pe cei mici sa isi gestioneze mai bine banii si sa aiba un comportament financiar responsabil. Pentru o ora si jumatate, copiii intra in “lumea banilor”, unde trebuie sa parcurga 5 pasi impreuna cu aliatii si prietenii lor: jocuri, interactiuni si bucurie. 30.000 de copii au participat online la ateliere in cursul anului 2022.

Scoala Banilor Bine Crescuti - Cartea “Scoala banilor bine crescuti”, aparuta in 2019 la Editura Univers, este un ghid creativ de educatie financiara pentru copii. La Scoala banilor bine-crescuti, iepurasii Musu si Nusu, veveritele Chichi, Richi si Michi, ariciul Bobita, bufnitele Bibina si Georgina le dau intalnire copiilor cu varsta intre 7 si 14 ani pentru a-i invata cum sa se poarte cu ceilalti si cu banii, cum sa faca un buget personal, dar mai ales sa invatam sa fim buni si chibzuiti. In 2020, s-a lansat al doilea volum al cartii cu caractere noi si povesti despre antreprenoriat. Am organizat a doua editie a concursului de desene “Scoala banilor bine-crescuti” la care au participat 148 de scoli.

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 2022, s-au inregistrat pe platforma 100 de organizatii noi, 3,279 donatii si 259,836 lei au fost donati.

Pe langa sustinerea proiectelor de educatie, BCR continua implementarea proiectelor pentru tineri, **Capitala Tineretului** fiind cel mai important dintre acestea. In 2022, au fost organizate o serie de evenimente si activitati in Constanta, orasul care are titlul de Capitala a Tineretului.

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 2022, Constanta a primit titlul de Capitala Tineretului din România si au fost implicati aproximativ 5,000 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.

Totodata, am sprijinit scolile din mediul rural sa aiba acces la platforma de management educational **Adservio** (144 scoli, 20.938 elevi, peste 30,000 de parinti si 2000 de profesori din zone dezavantajate au avut acces gratuit la platforma prin sustinerea costurilor de catre BCR). Am investit in sustinerea proiectului de educatie digitala pentru profesori si elevi – Brio – in cadrul caruia au fost implicati 3,500 de elevi carora le-a fost testat nivelul de competente digitale.

Un alt proiect de sprijin al comunitatii a fost sustinerea refugiatilor ucrainieni, o initiativa prin care BCR a sustinut refugiatii care ajungeau in România, prin intermediul caravanei BCR, dar si a sponsorizarilor.

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.

De asemenea, membrii echipei BCR sunt incurajati sa fie cetateni responsabili in comunitatile din care fac parte. Angajatii BCR beneficiaza de o zi libera pentru voluntariat, sunt sustinuti sa propuna si sa implementeze proiecte cu real impact social si sunt incurajati sa redirectioneze cei 3,5% din impozitul pe venit catre organizatiile care au ca scop binele social.

Totodata, BCR isi aliniaza strategia de afaceri la nevoile comunitatii, dezvoltand in permanenta produse inovatoare pentru clientii nostri, pentru a-i ajuta astfel sa-si realizeze visurile si aspiratiile. De asemenea, BCR este un jucator important al dezvoltarii economice, prin sprijinirea proactiva a membrilor comunitatii de afaceri.

12.2 Pozitia BCR referitoare la ESG (mediu, social si guvernanta)

Pentru BCR, procesul de indeplinire a scopurilor ESG include: analiza riscurilor climatice si de mediu, respectarea pe deplin a cadrului de reglementare si recomandarile aferente dar si intentia Bancii de a oferi valoare mediului social si economic.

In acest sens in 2022, Banca si-a extins actiunile:

- in ceea ce priveste creditarea si asistenta clientilor, in special prin cadrul de dialog ESG cu clientii existenti si potentiali;
- de asemenea, Banca s-a concentrat in directia dezvoltarii produselor si oferind deja clientilor produse care sustin importanta eficientei energetice si cladirilor cu consum redus de energie;
- la nivel de parteneriat si angajament, eforturile BCR se concentreaza pe reducerea amprentei de carbon pentru investitiile efectuate. Banca va urma actiunile companiei-mama Erste Group Bank AG, care s-a alaturat Aliantei bancare Net-Zero, luandu-si angajamentul care sa atinga amprenta de carbon net-zero cel mai tarziu in anul 2050;
- punerea in aplicare a unei formari obligatorii privind ESG in cadrul programului de initiere a BCR.

In 2022, BCR a continuat sa actioneze in conformitate cu strategia stabilita de a sprijini tranzitia catre o economie durabila. Pe langa emiterea in octombrie 2021 a primei sale obligatiuni verzi, in iunie 2022 BCR a reusit sa emita cu succes o noua emisiune de obligatiuni verzi senior neprivilegiate in valoare de 702 milioane de lei, continuand strategia de extindere a surselor de finantare si contribuind la dezvoltarea pietei de capital din Romania. Lista investitorilor a fost bine diversificata, deoarece fondurile de pensii, firmele de administrare a activelor, companiile de asigurari, institutiile de credit si institutiile financiare au avut un interes mare pentru aceasta tranzactie.

12. Responsabilitate sociala, diversitate si activitati pentru dezvoltare (*continuare*)

12.2 Pozitia BCR referitoare la ESG (mediu, social si guvernanta) (*continuare*)

Banca Comerciala Romana:

- admite si accepta importanta fundamentala a unei abordari integrate asupra mediului si factorilor sociali precum si a principiilor de dezvoltare durabila in activitatea de finantare;
- acorda atentie corespunzatoare procesului de finantare, luand asigurari inaintea deciziei de finantare referitoare la conformitatea cu protectia mediului, cea sociala si siguranta muncii impuse de standardele aplicabile in Romania.

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, activitatea operationala a unei institutii financiare are un impact indirect asupra mediului, prin portofoliul de credite acordate. Cu toate acestea, Banca are ambitia de a-si reduce amprenta ecologica. Prin urmare, in ceea ce priveste propriile operatiuni, cea mai eficienta cale pentru Banca este reducerea emisiilor de carbon, prin trecerea la surse regenerabile de energie. Banca si-a majorat ponderea energiei achizitionate din surse regenerabile la 70%, cu scopul ca in 2023 sa majoreze aceasta cota. In 2022, 100% din energia electrica utilizata in ambele cladiri ale sediului central din Bucuresti a provenit din surse regenerabile. Ambele locatii detin o certificare LEED Platinum (Leadership in energie si design de mediu). In plus, Banca a modernizat vechiul sistem de climatizare si a instalat senzori noi pentru iluminarea siglelor pentru cladirile utilizate. In 2023, accentul va fi pus in continuare pe strategia parcului auto si electrificare.

Pentru decembrie 2022, Banca a aplicat scutirea privind prezentarea oricarei informatii cantitative solicitate de Regulamentul UE 852/2020, conform prevederilor articolului 19a din Directiva Europeana 2013/34/EU, deoarece informatiile sunt prezentate in raportul nefinanciar consolidat al parintelui 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: 75,49% femei si 24,51% barbati;
- Varsta medie: 40,3 ani;
- Nivelul studiilor: 87,08% angajati cu studii superioare si 12,92% angajati cu studii medii.

Aproximativ 34% 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. 11/2020 de modificare a 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 tintei, 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 criterii 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.

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 5 membri ai Consiliului de Supraveghere din cadrul genului subreprezentat (procentul cumulat de femei numite in cadrul organului de conducere fiind de 66,67%) consideram ca cerintele privind diversitatea de gen a organelor de conducere au fost indeplinite.

12.4 Perfectionare si dezvoltare profesionala

In anul 2022, s-au inregistrat 16.875 de participari la diversele cursuri si ateliere de lucru organizate conform planului de training anual, din care 37% reprezinta participarea la cursurile tehnice de pregatire profesionala.

Numarul mediu de zile de training per angajat a fost de 8.14 zile , din care in format de curs in sala sau virtual 5.09 zile/ angajat si 3.05 zile/ angajat in format e-learning. Odata cu revenirea la birou, din ce in ce mai multe sesiuni au fost organizate in sala, insa am continuat sa facilitam cursuri in mediul virtual, folosing tehnice interactive si atractive.

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 2022, am adaugat noi subiecte in arii de interes precum investitii si finantarea sustenabila.

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 551 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 (67,4%) si business (25,7%), restul fiind dedicate cursurilor de dezvoltare personala (6.9%).

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. Astfel, ei au participat atat la cursuri in format virtual cat si in sala centrate pe deservirea clientilor, produsele si serviciile oferite de banca, cat si la cursuri menite sa imbunatateasca relatia client-banca.

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 1,758 de participari la acest program.

In 2022, 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 fata provocarilor aduse de modelul de leadership hibrid, astfel incat 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).

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 implementam 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 Grupul 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.

12. Responsabilitate sociala, diversitate si activitati pentru dezvoltare (*continuare*)

12.9 Politica de recrutare (*continuare*)

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 online (BCR Career Festival) si participand la conferinte sau evenimente deidcate IT (e.g. DevTalks, Dev Con). Organizam programe pentru tineri absolventi si studenti (Learn@BCR - IT Academy, Data Science Academy), realizam parteneriate cu universitati si organizatii profesionale si studentesti. 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.

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.

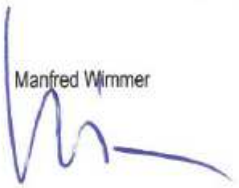
12.10 Climatul organizational

In vederea evaluarii climatului organizational si al nivelului de leadership din Banca, Directia Resurse Umane 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.

Presedintele Consiliului de Supraveghere,



Nr. Cabinet Presedinte: 5 / 24 .03.2023
Consiliul de Supraveghere

Raport anual

pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022

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

Data raport: 15 martie 2023

Denumirea entitatii juridice:	**Banca Comercială Română SA**
Adresa sediul social:	Calea Plevnei nr. 159, Sector 6, Bucuresti, cod 060013
Date de contact:	
Tel InfoBCR:	0800.801.227
	+4021.407.42.00
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)
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

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 Calea Plevnei nr.159, Business Garden cladirea A, etajul 6, Bucuresti, 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 intermedieri monetare" (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 Comercială Română ("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 2022, Grupul Banca Comerciala Romana ("Grupul BCR" sau "Grupul") si-a pastrat nemodificata structura din 2021, constand in banca-mama, Banca Comerciala Romana S.A. si filialele acesteia, prezentate in tabelul urmator:

Numele Companiei	Tara inregistrarii	Profilul	Structura actionariatului		Valoarea contabila bruta	Valoarea contabila neta	Deprecierea
			2022	2021			
BCR Chisinau SA (i)	Moldova	Banca	100,00%	100,00%	200.064	44.579	155.485
BCR Leasing IFN SA	Romania	Leasing financiar	99,97%	99,97%	389.493	360.301	29.192
BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA	Romania	Fond de pensii	99,99%	99,99%	269.820	138.742	131078
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%	1900	1900	-
BCR Fleet Management SRL (ii)	Romania	Leasing operational	99,97%	99,97%	-	-	-

(i) Compania este detinuta ca disponibila in vederea vanzarii.
(ii) Compania este detinuta indirect de BCR prin BCR Leasing.

Grupul BCR (membra a Grupului Erste Group) este unul din cele mai importante grupuri financiare din Romania, incluzand operatiunile de banca universala (retail, corporate & investment banking, trezorerie si piete de capital), precum si activitatea societatilor de leasing, a fondului privat de pensii si a bancii pentru locuinte.

d) Descrierea achizitiilor si/sau instrainarilor de active

In timpul anului 2022, valoarea contabila bruta a investitiilor in filiale a crescut cu 167.500 mii RON (datorita cresterii de capital pentru BCR BpL).

1. Analiza activitatii Bancii (*continuare*)

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 2022, in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana.

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 2022

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	2.157.882	2.220.564
Rezultatul net al perioadei	1.745.919	1.830.016
Total active	98.850.060	97.756.207

Rata de solvabilitate a BCR (doar banca) in conformitate cu reglementarile privind cerintele de capital (CRR), s-a situat la nivelul de 22,1% in decembrie 2022, semnificativ peste cerintele Bancii Nationale a Romaniei. De asemenea, Rata capitalului de Rang 1+2 de 20,8% (Grup BCR) in decembrie 2022 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 1,87% atat pentru Grup si 1,99% 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 14 birouri mobile dedicate companiilor si 321 de unitati retail localizate in majoritatea oraselor din intreaga tara cu o populatie de peste 10.000 de locuitori fiecare.

1.1.3 Evaluarea activitatii de aprovizionare tehnico-materiala

N/A

1. Analiza activitatii Bancii (*continuare*)

1.1.4 Evaluarea activitatii de vanzare

BCR este unul din cele mai importante grupuri financiare din Romania pe piata tranzactiilor bancare, clientii BCR dispunand de o retea nationala extinsa de ATM-uri si masini multifunctionale – 1.700 de echipamente, si servicii bancare complete prin Internet banking, Mobile banking, Phone-banking si E-commerce.

BCR deserveste urmatoarele grupuri de clienti:

Persoane fizice: BCR sprijina clientii in indeplinirea aspiratiilor lor, asigurandu-le bunastarea financiara in prezent si in viitor si ofera suport pentru accesarea produselor sale intr-un flux complet digital. BCR ofera o gama completa de servicii si produse, de la finantare imobiliara (ipoteci), credite de nevoi personale, conturi personale (inclusiv pachete dedicate antreprenorilor, studentilor, ONG-urilor si fundatiilor), carduri de debit si de credit, produse de investitii si economii, consultanta si vanzare de produse de trezorerie si piata financiara catre clientii persoane fizice. BCR ofera servicii bancare complete prin Internet banking, Mobile banking, Phone-banking si E-commerce. Platforma digitala George este intotdeauna disponibila pentru clientii sai pe telefonul mobil, tablete sau laptopuri. Clientii au control deplin asupra finantarii lor, oricand si oriunde.

Intreprinderi mici si mijlocii, precum si societati mari: finantarea adecvata este esentiala pentru buna dezvoltare a unei afaceri. BCR este dedicat gasirii de solutii pentru clienti, chiar si in fata provocarilor actuale. In calitate de lider in numeroase segmente bancare, BCR joaca un rol esential pe segmentul societatilor comerciale, oferind produse personalizate, programe specializate si consultanta pentru microintreprinderi, intreprinderi mici si mijlocii, precum si pentru marile societati comerciale.

Autoritatile municipale, sectorul public si non-profit: Datorita relatiei lungi si solide cu autoritatile municipale, precum si cu sectorul public si nonprofit, BCR a devenit prima alegere pentru solutii financiare dedicate (inclusiv finantare speciala pentru proiectele de infrastructura la nivel national, regional si local).

Impactul BCR in economie

In **activitatea de creditare retail**, BCR a acordat credite noi in pentru persoane fizice si microintreprinderi de 9,5 miliarde lei in 2022, pe fondul cresterii vanzarilor de credite ipotecare cu 20,7% fata de anul anterior. Stocul de credite ipotecare acordate in moneda locala s-a majorat cu 10,6% an pe an in 2022, in timp ce stocul de credite de consum a crescut cu 5,7% an pe an.

In **activitatea de creditare corporate**, BCR (doar Banca) a aprobat credite corporate noi pentru companii in valoare de 15,6 miliarde de lei in 2022, in crestere cu 65% fata de 2021, dintre care mai mult de un sfert s-au indreptat catre investitii. A fost inregistrat un avans de 25,5% an pe an al stocului de finantari corporate, datorita cresterilor semnificative pe toate segmentele.

Portofoliu de credite al BCR Leasing acordate clientelei a crescut cu 32% fata de anul 2021, la peste 1,95 miliarde de lei, oferind suport antreprenorilor in domenii diferite de activitate.

Grupul urmeaza o strategie de digitalizare accelerata. Pe **platforma bancara inteligenta George** exista 2,14 milioane de utilizatori, in crestere cu 22% fata de 2021. 62% din totalul produselor BCR (deschidere de cont curent, credite ipotecare si personale, cont de economii, depozite, asigurari si produse de investitii) sunt acordate pe un flux 100% digital.

Performanta Grupului BCR in 2022

BCR a inregistrat un **profit net de 1.745,9 milioane de lei (354 milioane de euro) in 2022**, in crestere cu 23,8% fata de 1.409,8 milioane de lei (286,5 milioane de euro) in 2021, datorita unei performante operationale imbunatatite, sustinuta de continuarea cresterii puternice a creditarii.

Rezultatul operational s-a imbunatatit cu 29% pana la **2.735,5 milioane de lei (554,7 milioane de euro) in 2022**, de la 2.120,1 milioane de lei (430,8 milioane de euro) in 2021, pe fondul unor venituri operationale mai mari, partial compensate de cheltuieli operationale mai ridicate.

Venitul net din dobanzi a crescut cu 21,7% pana la **2.948,7 milioane de lei (597,9 milioane de euro) in 2022**, de la 2.422,1 milioane de lei (492,2 milioane de euro) in 2021, determinat de un volum mai mare de business impreuna cu dobanzi mai mari pe piata monetara.

Venitul net din comisioane a crescut cu 8,8% pana la **944,2 milioane de lei (191,5 milioane de euro) in 2022**, de la 867,9 milioane de lei (176,4 milioane de euro) in 2021, determinat atat de un volum mai mare de tranzactii, cat si de un venit mai mare din comisioane de creditare si activitati de brokeraj.

Rezultatul net din tranzactionare a crescut cu 64,3% pana la **630,1 milioane de lei (127,8 milioane de euro) in 2022**, de la 383,5 milioane de lei (77,9 milioane de euro) in 2021, datorita unei activitati de tranzactionare mai crescute.

1. Analiza activitatii Bancii (*continuare*)

1.1.4 Evaluarea activitatii de vanzare (*continuare*)

Venitul operational a crescut cu 21,7% pana la **4.615,5 milioane de lei (935,9 milioane de euro) in 2022**, de la 3.791,7 milioane de lei (770,5 milioane de euro) in 2021, determinat de toate componentele principale de venituri.

Cheltuielile administrative generale au inregistrat valoarea de **1.880,0 milioane de lei (381,2 milioane de euro) in 2022**, in crestere cu 12,5% in comparatie cu 1.671,6 milioane de lei (339,7 milioane de euro) in 2021, determinat in principal de contributia anuala mai mare la fondul de garantare a depozitelor in 2022, cat si de cheltuieli cu personalul si alte cheltuieli administrative mai mari generate de mediul inflationist.

In baza acestor evolutii, **raportul cost-venituri** s-a imbunatatit pana la **40,7% in 2022**, fata de 44,1% in 2021.

Costurile de risc si calitatea activelor

Rezultatul net din deprecierea instrumentelor financiare a inregistrat o alocare de provizion de 393,8 milioane de lei (79,8 milioane de euro) in 2022, comparativ cu o alocare de 228,4 milioane de lei (46,4 milioane de euro) in 2021. Alocarea a constat in principal din provizioane de portofoliu, reflectand abordarea prudentiala a bancii pe fondul contextului operational si geopolitic actual. Aceasta a insemnat scenarii macroeconomice actualizate, parametri de risc reestimati si reguli suplimentare mai stricte privind clasificarea din punct de vedere al riscului de credit conform IFRS 9.

Rata creditelor neperformante s-a situat la 2,8% in decembrie 2022, in scadere semnificativa fata de 3,9% in decembrie 2021. Aceasta evolutie reflecta o acumulare scazuta de noi credite neperformante, un trend pozitiv al recuperarilor pe ambele segmente retail si corporate, precum si cresterea soldului de credite acordate clientilor. In acelasi timp, gradul de acoperire cu provizioane al creditelor neperformante s-a situat la nivelul de 171,4% in decembrie 2022.

Rata de solvabilitate a BCR (doar banca) in conformitate cu reglementarile privind cerintele de capital (CRR), s-a situat la nivelul de 22,1% in decembrie 2022, semnificativ peste cerintele Bancii Nationale a Romaniei. De asemenea, Rata capitalului de Rang 1+2 de 20,8% (Grup BCR) in decembrie 2022 reflecta clar puternicele pozitii de capital si finantare ale BCR.

Creditele si avansurile nete acordate clientilor au crescut cu 15,6% pana la 55.328,5 milioane de lei (11.178,6 milioane de euro) la data de 31 decembrie 2022 de la 47.868,5 milioane de lei (9.672,4 milioane de euro) la data de 31 decembrie 2021, sustinute de cresteri atat in creditarea retail (+4,1% fata de decembrie 2021, pana la 28.062,2 milioane lei), cat si in cea corporate (+25,5% fata de decembrie 2021, pana la 26.036,5 milioane lei).

Depozitele de la clienti au crescut cu 4,3% pana la 75.588,5 milioane de lei (15.271,9 milioane de euro) la data de 31 decembrie 2022 de la 72.458,4 milioane de lei (14.641,0 milioane de euro) la data de 31 decembrie 2021, determinat de o reducere a depozitelor retail (-5,3% fata de 31 decembrie 2021, pana la 43.753,6 milioane lei) compensata de cresterea depozitelor corporate (+20,1% fata de 31 decembrie 2021, pana la 28.847,4 milioane lei).

1.1.5 Evaluarea aspectelor legate de angajatii Bancii si ai Grupului

Numarul angajatilor Bancii la 31 decembrie 2022 a fost de 5.018 angajati (31 decembrie 2021: 4.905 angajati).

La nivelul Grupului, au fost 5.430 angajati la 31 decembrie 2022 (31 decembrie 2021: 5.342 angajati).

Indicatori principali privind forta de munca a BCR:

- Distributia pe genuri: 75,49% femei si 24,51% barbati;
- Varsta medie: 40,3 ani;
- Nivelul studiilor: 87,08% angajati cu studii superioare si 12,92% angajati cu studii medii.

Perfectionare si dezvoltare profesionala

In anul 2022, s-au inregistrat 16.875 de participari la diverse cursuri si ateliere de lucru organizate conform planului de training anual, din care 37% reprezinta participarea la cursurile tehnice de pregatire profesionala. Numarul mediu de zile de training per angajat a fost de 8.14 zile , din care in format de curs in sala sau virtual 5.09 zile/ angajat si 3.05 zile/ angajat in format e-learning. Odata cu revenirea la birou, din ce in ce mai multe sesiuni au fost organizate in sala, insa am continuat sa facilitam cursuri in mediul virtual, folosing tehnici interactive si atractive.

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 2022, am adaugat noi subiecte in arii de interes precum investitii si finantarea sustenabila. 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 551 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 (67,4%) si business (25,7%), restul fiind dedicate cursurilor de dezvoltare personala (6.9%).

1. Analiza activitatii Bancii (*continuare*)

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

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. Astfel, ei au participat atat la cursuri in format virtual cat si in sala centrate pe deservirea clientilor, produsele si serviciile oferite de banca, cat si la cursuri menite sa imbunatateasca relatia client-banca.

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 1.758 de participari la acest program.

In 2022, 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 fata provocarilor aduse de modelul de leadership hibrid, astfel incat sa contribuie la indeplinirea obiectivelor strategice.

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

Pentru BCR, procesul de indeplinire a scopurilor ESG include: analiza riscurilor climatice si de mediu, respectarea pe deplin a cadrului de reglementare si recomandarile aferente, dar si intentia Bancii de a oferi valoare mediului social si economic.

In acest sens in 2022, Banca si-a extins actiunile:

- in ceea ce priveste creditarea si asistenta clientilor, in special prin cadrul de dialog ESG cu clientii existenti si potentiali;
- de asemenea, Banca s-a concentrat in directia dezvoltarii produselor si oferind deja clientilor produse care sustin importanta eficientei energetice si cladirilor cu consum redus de energie;
- la nivel de parteneriat si angajament, eforturile BCR se concentreaza pe reducerea amprentei de carbon pentru investitiile efectuate. Banca va urma actiunile companiei-mama Erste Group Bank AG, care s-a alaturat Aliantei bancare Net-Zero, luandu-si angajamentul de a atinge amprenta de carbon net-zero cel mai tarziu in anul 2050;
- punerea in aplicare a unei formari obligatorii privind ESG in cadrul programului de initiere a BCR.

In 2022, Banca a continuat sa actioneze in conformitate cu ambitiile noastre de a sprijini tranzitia catre o economie durabila. Pe langa emiterea in octombrie 2021 a primei sale obligatiuni verzi, in iunie 2022, BCR a reusit sa emita cu succes o noua emisiune de obligatiuni verzi senior neprivilegiate in valoare de 702 milioane de lei, continuand strategia de extindere a surselor de finantare si contribuind la dezvoltarea pietei de capital din Romania. Lista investitorilor a fost bine diversificata, deoarece fondurile de pensii, firmele de administrare a activelor, companiile de asigurari, institutiile de credit si IFI-urile au avut un interes mare pentru aceasta tranzactie.

Banca Comerciala Romana:

- admite si accepta importanta fundamentala a unei abordari integrate asupra mediului si factorilor sociali precum si a principiilor de dezvoltare durabila in activitatea de finantare;
- acorda atentie corespunzatoare procesului de finantare, luand asigurari inaintea deciziei de finantare referitoare la conformitatea cu protectia mediului, cea sociala si siguranta muncii impuse de standardele aplicabile in Romania.

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, activitatea operationala a unei institutii financiare are un impact indirect asupra mediului, prin portofoliul de credite acordate. Cu toate acestea, Banca are ambitia de a-si reduce amprenta ecologica. Prin urmare, in ceea ce priveste propriile operatiuni, cea mai eficienta cale pentru Banca este reducerea emisiilor de carbon, prin trecerea la surse regenerabile de energie. Banca si-a majorat ponderea energiei achizitionate din surse regenerabile la 70%, cu scopul ca in 2023 sa majoreze aceasta cota. In 2022, 100% din energia electrica utilizata in ambele cladiri ale sediului central din Bucuresti au provenit din surse regenerabile. Ambele locatii detin o certificare LEED Platinum (Leadership in energie si design de mediu). In plus, Banca a modernizat vechiul sistem de climatizare si a instalat senzori noi pentru iluminarea siglelor pentru cladirile utilizate. In 2023, accentul va fi pus in continuare pe strategia parcului auto si electrificare.

Pentru decembrie 2022, Banca a aplicat scutirea privind prezentarea oricarei informatii cantitative solicitate de Regulamentul UE 852/2020, conform prevederilor articolului 19a din Directiva Europeana 2013/34/EU, deoarece informatiile sunt prezentate in raportul nefinanciar consolidat al parintelui Erste Group Bank AG.

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

1. Analiza activitatii Bancii (*continuare*)

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 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.

Grupul si filialele sale, inclusiv Banca, isi stabilesc profilurile de risc individuale si generele 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 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 localen/filialelor, reflectand un nivel ridicat de granularitate si detaliere.

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. Aditional, 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. Analiza activitatii Bancii (*continuare*)

1.1.9 Elemente de perspectiva privind activitatea Bancii

Evolutia macroeconomica preconizata pentru 2023

Se preconizeaza o crestere reala a PIB-ului de 2,7% in 2023, pe fondul unei cresteri puternice a cheltuielilor de capital in sectorul public finantate din fonduri UE. Anul 2023 ar putea fi un an de top in ceea ce priveste absorbtia fondurilor UE, cu intrari de fonduri structurale, de coeziune, agricole si de fonduri UE de noua generatie care ar putea atinge un varf de aproximativ 5 % din PIB. Cresterea consumului gospodariilor populatiei ar putea sa se tempereze din cauza efectelor intarziate ale cresterii reale negative a salariilor.

Rata inflatiei conform BNR va scadea la 7% an/an in 2023, ca urmare a scaderii preturilor la energie precum si la produsele agricole de baza pe pietele mondiale. Extinderea de catre guvernul roman a schemei de sprijin pentru energie destinata gospodariilor populatiei ar trebui sa contribuie, de asemenea, la procesul de dezinflatie.

Rata somajului ar putea creste usor in 2023.

Evolutii ale situatiei pozitiei financiare la nivel consolidat

Portofoliul de credite va continua sa reprezinte principalul motor de crestere a activelor totale, Grupul BCR anticipand o crestere a creditelor nete de o singura cifra, sustinuta de initiativele de creditare digitala si de programele de stat.

Portofoliul de retail se preconizeaza ca va cunoaste in continuare o crestere de o cifra. Ambitiile de crestere ale segmentului micro sunt sustinute de noile produse digitale, de programele guvernamentale si de accentul pus pe ESG si pe fondurile UE pentru atragerea de investitii. Creditarea pentru companii se va situa in continuare pe un trend ascendent, sustinuta de noile afaceri si de programele guvernamentale, toate segmentele inregistrand evolutii pozitive.

Pe partea de **datorii**, BCR continua sa beneficieze de baza sa solida de depozite atrase de la clienti precum si de accentul pus pe digitalizare, atat depozitele retail cat si cele corporate mentinandu-si evolutia pozitiva.

Raportul credite nete/depozite va creste la aproximativ 77% de la 73% la finalul anului 2022.

Evolutii ale situatiei profitului sau pierderii

Venitul operational va ramane motorul principal, inregistrand o crestere de doua cifre in 2023, in principal pe fondul **veniturilor nete din dobanzi**, datorita evolutiei ratelor si cresterii puternice a volumului de credite, in special pe segmentul corporate, si a **veniturilor nete din comisioane**, datorita numarului mai mare de clienti si a concentrarii bancii pe produse. Evolutia mai putin favorabila a **rezultatului net din tranzactionare** (in principal din cauza modificarilor in structura planului de finantare), va fi compensata de castigurile din veniturile nete din dobanzi si comisioane.

Cheltuielile de exploatare vor creste in 2023, ca urmare a atingerii obiectivului pe venituri precum si a imbunatatirii raportului cost/venit (CIR) la 40,2%.

Rata costurilor de risc este estimata la aproximativ 70 de puncte de baza pentru 2023, avand in vedere instabilitatea geopolitica si riscurile macroeconomice din perioada urmatoare**. Costul riscului** se va normaliza incepand cu 2024.

Pe baza performantelor asteptate mentionate mai sus, Grupul BCR vizeaza obtinerea unui randament al capitalului propriu de doua cifre pana la sfarsitul anului bugetar.

2. Activele corporale ale Bancii

In prezent, Banca detine un portofoliu de 71 proprietati, localizate in 38 de judete, dintre care cel mai mare numar de imobile sunt localizate in Bucuresti – 6, iar restul de 65 imobile fiind situate in alte judete din Romania (din care, catre 3 in fiecare din judetele Alba, Botosani, Galati, Maramures, Satu Mare, Timis, Teleorman si Vaslui).

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 a continuat in 2021 si 2022.

Astfel, portofoliul de proprietati al Bancii este clasificat din punct de vedere contabil conform IAS 16, IFRS 5, respectiv IAS 40 in functie de scopul detinerii proprietatilor.

In cursul anului 2022, Banca a vandut 18 de proprietati (cladiri si terenuri), a caror valoare neta a fost de 56.157 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 2022, in baza MIP au fost lansate 3 emisiuni noi de obligatiuni Senior Nepreferentiale (in anul 2021, 3 emisiuni), cu un volum total de 1,38 mld. RON (2021:2,1 mld. RON), dintre care 1 emisiune de obligatiuni Verzi Senior Nepreferentiale (2021: 1 emisiune senior preferentiala), cu un volum de 702 mil. RON (2021: 500mil. RON).

La data de 31 decembrie 2022, BCR are 7 emisiuni de obligatiuni in circulatie, emise in baza MIP, in valoare totala de 4,08 mld. RON, listate la Bursa de Valori Bucuresti (www.bvb.ro). Sumarul acestor emisiuni de obligatiuni este prezentat mai jos:

ISIN	Data emisiunii	Data maturitatii	Categorie	Tip	Valuta	Valoarea emisiunii	Agent de Plata
ROEAZVK5DFP8	16.12.2019	16.12.2026	SENIOR	NEPREFERENTIALE	RON	600,000,000	BCR
RO1AQREPLMW7	21.05.2021	21.05.2028	SENIOR	NEPREFERENTIALE	RON	1,000,000,000	BCR
ROMU2ND4VHC6	14.10.2021	14.10.2028	SENIOR	PREFERENTIALE	RON	500,000,000	BCR
ROPQT4NGMLM3	09.12.2021	09.12.2028	SENIOR	NEPREFERENTIALE	RON	600,000,000	BCR
RO451CMZH2K1	31.03.2022	31.03.2027	SENIOR	NEPREFERENTIALE	RON	351,500,000	BCR
ROPC9F84ZSG4	14.06.2022	14.06.2027	SENIOR	NEPREFERENTIALE	RON	702,000,000	BCR
ROGJ5KD9L1W9	06.10.2022	06.10.2028	SENIOR	NEPREFERENTIALE	RON	334,000,000	BCR

3.2. Descrierea politicii emitentului cu privire la dividende

Profitul net al Bancii pentru anul financiar incheiat la 31 decembrie 2022, in suma de 1.830.015.908 RON, va fi distribuit conform legii si conform deciziei Adunarii Generale a Actionarilor.

Propunerea de distribuire a profitului este conform 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 2022, dupa cum urmeaza:

Element	Suma - RON
Alte Rezerve[1]	73.547.564
Distribuire dividende, din care:[2]	1.189.510.340
- dividende ordinare	1.145.561.239
- dividende AT1[3]	43.949.102
Rezultat reportat[4]	566.958.004
Total	**1.830.015.908**

[1]Suma de 73.547.564 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 1.189.510.340 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 29 mai 2023. Valoarea acestora, stabilita conform prospect de emisiune, este de 8.940.740 EUR. Echivalentul in RON mentionat mai sus a fost calculat la cursul de schimb valabil la data de 9 martie 2023 de 1 EUR = 4,9156 RON. Valoarea finala a acestora va fi mai mica sau mai mare in functie de evolutia cursului de schimb EUR - RON pana la data inregistrarii obligatei de plata in EUR. Diferenta de curs valutar va avea un impact asupra rezultatului reportat - pozitia 4.

[4]Rezultatul reportat in valoare totala de 566.958.004 RON va fi utilizat in conformitate cu strategia de business a Bancii.

3. Piata valorilor mobiliare (*continuare*)

3.3. Descrierea oricaror activitati ale emitentului de achizitionare a propriilor actiuni

N/A

3.4. Precizarea numarului si a valorii nominale a actiunilor emise de societatea mama, detinute de filiale

La 31 decembrie 2022 si 31 decembrie 2021, BCR Leasing IFN SA detine 109 actiuni BCR cu o valoare nominala de 0.10 RON/actiune.

3.5. Prezentarea modului in care Banca isi achita obligatiile fata de detinatorii de valori mobiliare in cazul in care Banca a emis obligatiuni si/sau alte titluri de creanta

Platile de dobanda si rascumpararea principalului aferent emisiunilor de obligatiuni senior nepreferentiale si preferentiale aflate in circulatie se fac in conformitate cu prevederile sectiunii "Nota privind valorile mobiliare" a Prospectului de baza relevant si a Termenilor Finali ai obligatiunilor, publicati pe pagina de internet a Bursei de Valori Bucuresti (www.bvb.ro), link direct:

BVB - Obligatiuni BCR26 BANCA COMERCIALA ROMANA

BVB - Obligatiuni BCR28 BANCA COMERCIALA ROMANA

BVB - Obligatiuni BCR28A BANCA COMERCIALA ROMANA

BVB - Obligatiuni BCR28B BANCA COMERCIALA ROMANA

BVB - Obligatiuni BCR27 BANCA COMERCIALA ROMANA

BVB - Obligatiuni BCR27A BANCA COMERCIALA ROMANA

BVB - Obligatiuni BCR28C BANCA COMERCIALA ROMANA

4. Conducerea emitentului

La 31.12.2022, 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.

Membrii Comitetului Executiv la 31.12.2022 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 31.12.2023;

3. **Ilinka Kajgana** - Vicepresedinte Executiv coordonator al liniei functionale Risc (CRO), Membru al Comitetului Executiv - mandat valabil pana la data de 31.12.2023;

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 31.12.2023.

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. Situatia financiar contabila

5.1. 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			
mii RON	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020	2022/2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020	2022/2021
Numerar si echivalente de numerar	15.224.576	13.317.439	10.538.199	14,3%	15.224.262	13.069.516	8.724.971	16,5%
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	177.242	1.704.540	1.248.822	-89,6%	177.708	1.704.540	429.356	-89,6%
Instrumente financiare derivate	177.213	23.994	39.891	638,6%	177.679	23.994	40.100	640,5%
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	29	1.680.546	1.208.931	-100,0%	29	1.680.546	389.256	-100,0%
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	67.179	65.753	104.739	2,2%	67.179	65.502	93.620	2,6%
Instrumente de capital	50.851	35.121	75.033	44,8%	50.851	34.870	40.136	45,8%
Titluri de datorie	16.328	30.632	27.781	-46,7%	16.328	30.632	49.922	-46,7%
Credite si avansuri acordate clientilor	-	-	1.925	-	-	-	3.562	-
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	9.664.296	7.834.955	7.536.126	23,3%	9.664.296	7.805.091	6.115.902	23,8%
Titluri de datorie	9.664.296	7.834.955	7.536.126	23,3%	9.664.296	7.805.091	6.115.902	23,8%
Active financiare evaluate la cost amortizat	68.046.211	62.702.857	57.990.947	8,5%	69.264.841	63.381.929	53.019.313	9,3%
Titluri de datorie	15.215.719	15.570.473	14.827.570	-2,3%	15.132.875	15.382.134	14.422.788	-1,6%
Credite si avansuri acordate bancilor	148.344	1.362.313	2.028.021	-89,1%	156.699	1.362.004	661.086	-88,5%
Credite si avansuri acordate clientilor	52.682.148	45.770.071	41.135.356	15,1%	53.975.267	46.637.791	37.935.439	15,7%
Creante din leasing financiar	1.745.363	1.445.231	1.301.380	20,8%	8.405	11.240	3.399	-25,2%
Imobilizari corporale	1.029.207	1.094.606	863.743	-6,0%	820.797	820.178	837.505	0,1%
Investitii imobiliare	148.543	150.223	171.860	-1,1%	148.543	150.223	161.181	-1,1%
Imobilizari necorporale	394.847	361.674	348.900	9,2%	377.240	349.068	348.582	8,1%
Investitii in asocieri in participatie si in entitati asociate	43.336	42.109	39.031	2,9%	33.470	33.470	17.035	0,0%
Creante din impozit curent	222.026	185.406	230.979	19,8%	219.164	182.155	235.928	20,3%
Creante din impozit amanat	197.778	200.946	173.378	-1,6%	184.550	194.629	172.780	-5,2%
Active detinute in vederea vanzarii	749.318	227.730	625.253	229,0%	51.499	9.153	210.704	462,6%
Creante comerciale si alte creante	901.025	653.237	563.885	37,9%	875.813	631.610	408.778	38,7%
Investitii in filiale	-	-	-	-	500.943	518.464	488.077	-3,4%
Alte active	239.113	268.413	249.430	-10,9%	137.497	163.730	173.821	-16,0%
TOTAL ACTIVE	**98.850.060**	**90.255.119**	**81.986.672**	**9,5%**	**97.756.207**	**89.090.498**	**79.538.233**	**9,7%**

Totalul activelor BCR la 31 decembrie 2022 a fost in suma de 97.756.027 mii RON, in crestere cu 9,7% fata de 31 decembrie 2021 (89.090.498 mii RON). In ceea ce priveste Grupul, totalul activelor a crescut cu 9,5%, de la 90.255.119 mii RON la 31 decembrie 2021 la 98.850.050 mii RON la 31 decembrie 2022.

5. Situatia financiar contabila (*continuare*)

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

Datorii si capitaluri proprii	Grup				Banca			
mii RON	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020	2022/2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020	2022/2021
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	163.579	22.343	73.498	632,1%	163.579	22.359	52.051	631,6%
Instrumente financiare derivate	163.579	22.343	73.498	632,1%	163.579	22.359	52.051	631,6%
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	84.713.627	77.835.634	63.678.655	8,8%	84.930.411	77.617.727	68.527.999	9,4%
Depozite de la institutii bancare	1.431.205	430.383	1.266.201	232,5%	2.125.964	1.569.445	2.065.137	35,5%
Imprumuturi si linii de finantare	648.189	849.192	2.105.646	-23,7%	189.261	246.763	426.827	-23,3%
Depozite de la clienti	75.588.537	72.458.416	57.791.780	4,3%	75.609.053	71.721.511	63.591.718	5,4%
Titluri de datorie emise	5.424.406	2.733.120	784.402	98,5%	5.424.406	2.733.120	614.801	98,5%
Credite subordonate	-	503.964	1.067.313	-100,0%	-	503.964	1.087.260	-100,0%
Alte datorii financiare	1.621.290	860.559	663.313	88,4%	1.581.727	842.924	742.256	87,6%
Datorii din leasing financiar	444.486	435.710	327.050	2,0%	442.538	435.710	426.424	1,6%
Provizioane	1.000.507	1.793.931	1.779.611	-44,2%	885.531	1.149.254	1.145.984	-22,9%
Datorii din impozit curent	75.162	48.764	2.882	54,1%	70.202	45.104	-	55,6%
Datorii din impozit amanat	19.443	14.317	8.303	35,8%	-	-	-	-
Datorii asociate activelor detinute in vederea vanzarii	568.508	-	244.193	-	-	-	-	-
Alte datorii	809.949	383.978	352.457	110,9%	357.525	333.489	234.409	7,2%
TOTAL CAPITALURI PROPRII	**11.054.799**	**9.720.442**	**9.344.921**	**13,7%**	**10.906.421**	**9.486.855**	**9.151.366**	**15,0%**
Atribuibile intereselor care nu controleaza	63	50	2.952.565	26,0%	-	-	-	-
Atribuibile actionarilor societatii mama	11.054.736	9.720.392	3.882.594	13,7%	10.906.421	9.486.855	9.151.366	15,0%
Capital social	2.952.565	2.952.565	1.636.551	0,0%	2.952.565	2.952.565	2.952.565	0,0%
Alte instrumente de capital	741.555	-	1.636.552	-	741.555	-	-	-
Rezultat reportat	5.904.001	5.143.334	1.636.553	14,8%	5.745.545	4.900.768	4.419.688	17,2%
Alte rezerve	1.456.615	1.624.493	8.471.658	-10,3%	1.466.756	1.633.522	1.779.113	-10,2%
TOTAL DATORII SI CAPITALURI PROPRII	**98.850.060**	**90.255.119**	**81.986.672**	**9,5%**	**97.756.207**	**89.090.498**	**79.538.233**	**9,7%**

5. Situatia financiar contabila (*continuare*)

5.2. Contul de profit sau pierdere

	Grup				Banca			
mii RON	**31.12.2022**	**31.12.2021**	**31.12.2020**	**2022/2021**	**31.12.2022**	**31.12.2021**	**31.12.2020**	**2022/2021**
Venituri nete din dobanzi (1)	**2.948.748**	**2.422.069**	**2.371.025**	**21,7%**	**2.767.309**	**2.305.635**	**2.248.995**	**20,0%**
Venituri din dobanzi	3.977.510	2.695.293	2.721.402	47,6%	3.888.023	2.631.663	2.635.589	47,7%
Alte venituri smilare	76.989	65.960	63.517	16,7%	2.682	3.299	5.631	-18,7%
Cheltuieli cu dobanzile	(1.085.570)	(320.385)	(393.464)	238,8%	(1.103.445)	(310.614)	(372.153)	255,2%
Alte cheltuieli similare	(20.181)	(18.799)	(20.430)	7,4%	(19.951)	(18.713)	(20.072)	6,6%
Venituri nete din speze si comisioane (2)	**944.240**	**867.922**	**709.999**	**8,8%**	**897.686**	**805.904**	**664.455**	**11,4%**
Venituri din taxe si comisioane	1.190.732	1.093.800	913.890	8,9%	1.133.301	1.020.813	856.101	11,0%
Cheltuieli cu comisioane	(246.492)	(225.878)	(203.891)	9,1%	(235.615)	(214.909)	(191.646)	9,6%
Venituri din dividende (3)	3.804	3.210	3.312	18,5%	26.808	4.303	3.683	523,0%
Venituri nete din tranzactionare (4)	595.841	386.284	345.186	54,2%	579.217	377.933	335.938	53,3%
Câştigurile / pierderile din instrumente financiare evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere (5)	22.235	2.642	14.608	741,6%	22.235	2.642	14.608	741,6%
Tranzactii din conversia valutara (6)	12.025	(5.430)	(3.261)	-321,5%	4.229	(2.925)	608	-244,6%
Rezultatul net din investitii prin metoda punerii in echivalenta (7)	990	3.441	(2.060)	-71,2%	-	-	-	-
Venituri din inchiriere de la investiţii imobiliare şi alte contracte de leasing operaţional (8)	87.579	111.568	107.489	-21,5%	5.063	5.953	8.298	-15,0%
Cheltuieli cu personalul (9)	(895.947)	(799.008)	(804.958)	12,1%	(828.548)	(737.025)	(695.984)	12,4%
Alte cheltuieli administrative (10)	(727.003)	(657.200)	(644.115)	10,6%	(712.428)	(645.240)	(658.967)	10,4%
Depreciere si amortizare (11)	(257.089)	(215.432)	(219.695)	19,3%	(206.586)	(205.366)	(206.796)	0,6%
Venituri operationale (1+2+3+4+5+6+7+8)	**4.615.462**	**3.791.706**	**3.546.298**	**21,7%**	**4.302.547**	**3.499.445**	**3.276.585**	**22,9%**
Cheltuieli operationale (9+10+11)	**(1.880.039)**	**(1.671.640)**	**(1.668.768)**	**12,5%**	**(1.747.562)**	**(1.587.631)**	**(1.561.747)**	**10,1%**
Rezultat operational	**2.735.423**	**2.120.066**	**1.877.530**	**29,0%**	**2.554.985**	**1.911.814**	**1.714.838**	**33,6%**
Castiguri/(pierderi) din derecunoasterea actrivelor financiare evaluate la cost amortizat	-	-	11	-	-	-	11	-
Alte castiguri/(pierderi) din derecunoasterea instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoare justa prin profit sau pierdere	31	(31)	(59)	-200,0%	31	(31)	(59)	-200,0%
Pierderea neta din deprecierea instrumentelor financiare	(393.777)	(228.362)	(521.271)	72,4%	(349.430)	(201.659)	(505.325)	73,3%
Alte rezultate operationale	(183.795)	(161.277)	(291.102)	14,0%	14.978	(29.637)	(192.356)	-150,5%
Rezultat inainte de impozitare din activitati continue	**2.157.882**	**1.730.396**	**1.065.109**	**24,7%**	**2.220.564**	**1.680.487**	**1.017.109**	**32,1%**
Impozitul pe profit	**(411.963)**	(320.618)	(251.001)	28,5%	**(390.548)**	(302.570)	(237.151)	29,1%
Rezultatul net al perioadei	1.745.919	**1.409.778**	**814.108**	**23,8%**	1.830.016	**1.377.917**	**779.958**	**32,8%**
Rezultat net atribuibil actionarilor care nu controleaza	13	7	(9)	85,7%	-	-	-	-
Rezultat net atribuibil actionarilor societatii mama	**1.745.906**	**1.409.771**	**814.117**	**23,8%**	**1.830.016**	**1.377.917**	**779.958**	**32,8%**

5. Situatia financiar contabila (*continuare*)

5.3. Fluxuri de numerar

	Grup			Banca		
mii RON	**31.12.2022**	**31.12.2021**	**31.12.2020**	**31.12.2022**	**31.12.2021**	**31.12.2020**
Rezultatul net al perioadei	**1.745.919**	**1.409.778**	**814.108**	**1.830.016**	**1.377.917**	**779.958**
Ajustari ale elementelor nemonetare in rezultatul net al perioadei						
Deprecierea, amortizarea activelor	257.089	215.432	219.695	206.586	205.366	206.796
Alocarea si reversarea deprecierii creditelor	356.454	202.660	670.181	318.435	175.115	646.555
Castiguri / (pierderi) din vanzarea de imobilizari corporale si necorporale	(2.636)	35.654	10.222	(10.319)	(24.542)	3.474
Castiguri/(Pierderi) din vanzarea activelor detinute in vederea vanzarii si grupuri destinate cedarii	96.574	50.382	10.044	(9.840)	50.382	10.044
Alte provizioane	(301839)	(51882)	62.003	(284.980)	15.004	82.842
Deprecierea investitiilor in filiale	-	-	-	139.736	(69.943)	39.556
Deprecierea activelor corporale si necorporale	22.847	116.109	135.461	20.890	24.127	53.772
Deprecierea altor active	6.835	-	-	6.551	-	-
Impozitul curent neplatit	368.320	202.740	249.726	344.763	241463	242.793
Alte ajustari	198.326	35.850	(21128)	(34.875)	57.708	(33.399)
Ajustari ale elementelor in profitul net al anului	**(2.948.749)**	**(2.422.069)**	**(2.371.025)**	**(2.790.371)**	**(2.305.635)**	**(2.249.404)**
Venituri din dobanzi din activitatea de exploatare	(3.524.685)	(2.103.106)	(2.118.192)	(3.376.963)	(1988.247)	(2.000.474)
Cheltuieli cu dobanzile pentru activitatea de exploatare	876.674	274.882	311198	901607	256.246	281437
Veniturile din dobanzi generate de activitatile de investitii	(529.815)	(658.147)	(666.727)	(513.742)	(646.715)	(640.746)
Cheltuieli cu dobanzile platite pentru activitatile de finantare	229.077	64.302	102.696	221790	73.081	110.788
Venituri din dividende din activitati de investitii	-	-	-	(23.063)	-	(409)
Modificarea activelor si datoriilor din activitatea de exploatare dupa ajustarile elementelor nemonetare						
Active financiare - detinute pentru tranzactionare	1680.517	(471615)	(819.675)	1680.517	(471615)	(819.675)
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	20.733	1925	1637	20.733	1925	1637
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	(2.104.316)	(573.419)	(1324.565)	(2.074.462)	(568.397)	(1302.971)
Active financiare evaluate la cost amortizat	**(6.950.255)**	**(4.471.785)**	**(4.958.436)**	**(6.661.592)**	**(4.897.545)**	**(5.502.132)**
Credite si avansuri acordate bancilor	1213.969	665.708	(1366.584)	1205.016	663.266	(1365.396)
Credite si avansuri acordate clientilor	(7.864.092)	(4.993.642)	(3.408.404)	(7.869.443)	(5.564.677)	(4.125.029)
Creante din leasing financiar	(300.132)	(143.851)	(183.448)	2.835	3.866	(11707)
Alte active din activitatea de exploatare	54.583	269.865	42.885	123.616	53.418	20.511
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	5.445.502	7.048.467	6.855.473	5.182.657	7.821240	7.352.837
Depozite de la institutii bancare	1040.292	(615.984)	(332.585)	556.312	(429.786)	(572.751)
Depozite de la clienti	3.643.037	7.581642	7.084.994	3.887.542	8.129.793	7.816.294
Alte datorii financiare	762.173	82.809	103.064	738.803	121233	109.294
Impozitul pe profit platit	(344.405)	(199.826)	(241812)	(323.285)	(185.721)	(234.696)
Alte datorii din activitatea de exploatare	(401713)	86.014	(83.997)	35.188	99.082	(58.829)
Dobanzi incasate din activitatea operationala	3.651283	2.144.806	2.090.933	3.591382	2.002.332	1959.934
Interest paid for operating activities			(318.349)			
Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare	**(233.222)**	**3.248.840**	**1.023.381**	**180.525**	**3.304.457**	**872.697**

5. Situatia financiar contabila (*continuare*)

5.3. Fluxuri de numerar (*continuare*)

	Grup			Banca		
Mii RON	**31.12.2022**	**31.12.2021**	**31.12.2020**	**31.12.2022**	**31.12.2021**	**31.12.2020**
Castiguri din vanzarea activelor:	**2.616.736**	**3.312.692**	**1.951.203**	**2.329.823**	**2.491.749**	**1.378.473**
Titluri de datorie la cost amortizat	2.275.932	3.118.694	1.867.749	2.251.811	2.333.166	1.315.940
Imobilizari corporale, necorporale, investitii imobiliare si active detinute pentru vanzare	340.804	193.998	79.568	78.012	158.583	58.647
Active detinute in vederea vanzarii si grupuri destinate cedarii	-	-	3.886	-	-	3.886
Achizitii:	**(2.414.823)**	**(4.204.128)**	**(1.194.967)**	**(2.299.279)**	**(3.843.640)**	**(1.043.352)**
Titluri de datorie la cost amortizat	(2.165.586)	(3.808.264)	(967.137)	(2.067.308)	(3.675.171)	(886.822)
Imobilizari corporale, necorporale, investitii imobiliare si active detinute pentru vanzare	(249.237)	(395.864)	(227.830)	(231.971)	(168.469)	(156.530)
Contributia la cresterea capitalului filialelor si a entitatilor asociate	-	-	-	(167.500)	-	(4.535)
Dobanzi incasate din activitatea de investitii	514.764	664.932	666.727	498.691	653.500	640.746
Dividende primite din activitatea de investitii	-	-	-	23.063	-	409
Fluxuri de numerar din activitatea de investitii	**716.677**	**(226.504)**	**1.422.963**	**384.798**	**(698.391)**	**971.741**
Capital increases	741.555	-	-	741.555	-	-
Dividende platite actionarilor societatii mama	(963.452)	(870.887)	-	(963.452)	(870.887)	-
Dividende platite intereselor care nu controleaza	(1.090)	(1.039)	-	(1.090)	(1.039)	-
Plati de principal aferente datoriei din leasing financiar (IFRS 16)	(112.613)	(74.474)	(73.705)	(95.827)	(74.332)	(73.077)
Titluri de datorie rascumparate	-	(45.983)	(85.601)	-	(45.983)	(85.601)
Titluri de datorie emise	2.624.350	2.100.000	-	2.624.350	2.100.000	-
Intrari de numerar din alte activitati de finantare	235.440	-	-	4.891	-	-
Iesiri de numerar din alte activitati de finantare	(932.189)	(1.289.323)	(684.196)	(557.388)	(782.599)	(159.901)
Dobanzi platite pentru activitatea de finantare	(168.319)	(61.390)	(71.161)	(163.616)	(55.446)	(57.094)
Titluri de datorie emise	(136.747)	-	-	(136.747)	-	-
Alte activitati de finantare	(9.688)	(12.685)	-	(4.985)	(6.741)	-
Credite subordonate	(21.884)	(48.705)	-	(21.884)	(48.705)	-
Fluxuri de numerar din activitati de finantare	**1.423.682**	**(243.096)**	**(914.663)**	**1.589.423**	**269.714**	**(375.673)**
Numerar si echivalente de numerar la inceputul perioadei	**13.317.439**	**10.538.199**	**9.006.518**	**13.069.516**	**10.193.736**	**8.724.971**
Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare	(233.222)	3.248.840	1.023.381	180.525	3.304.457	872.697
Fluxuri de numerar din activitatea de investitii	716.677	(226.504)	1.422.963	384.798	(698.391)	971.741
Fluxuri de numerar din activitati de finantare	1.423.682	(243.096)	(914.663)	1.589.423	269.714	(375.673)
Numerar si echivalente de numerar la sfarsitul perioadei	**15.224.576**	**13.317.439**	**10.538.199**	**15.224.262**	**13.069.516**	**10.193.736**

6. Anexe

Urmatoarele documente reprezinta anexele prezentului raport:

1. Actul constitutiv al bancii valabil la 31 decembrie 2022;
2. Actele de demisie/demitere in randul membrilor administratiei conducerii executive;
3. Lista filialelor emitentului si a entitatilor controlate sau care controleaza emitentul;
4. Declaratia de conformitate a membrilor Comitetului Executiv care isi asuma raspunderea pentru intocmirea Situatiilor Financiare;
5. Situatii Financiare la 31 decembrie 2022;
6. Raportul auditorilor.

Presedintele Consiliului de Supraveghere,

Anexa 1: Actul constitutiv al Bancii valabil la 31 decembrie 2022

Actul constitutiv al BCR, valabil la 31 decembrie 2022 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/Annex 2

Actele de demisie/demitere in randul membrilor administratiei conducerii executive/ Resignation/dismissal acts among members of the executive management

Consiliul de Supraveghere
Nr. Intrare/Ieşire 10/23.06.2022

Bernhard Spalt
Haymogasse 140
1230 Wien

Supervisory Board of Banca Comercială Română
Attn. to Mr. Manfred Wimmer
159 Calea Plevnei, Business Garden Bucharest
Building A, 6th floor, 6th District
RO-060013 Bucharest

Vienna, 23.06.2022

Letter of Resignation

Dear Mr. Wimmer,

Further to the previous information, please accept this as my formal resignation from the function as Member of the Supervisory Board of the company, effective per 30.06.2022.

Allow me to express my gratitude for the constructive cooperation and to wish all the success to the company in the future.

Sincerely,

Bernhard Spalt

Anexa 3: 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.
Societate administrată în sistem dualist
Calea Plevnei nr. 159,
Business Garden Bucharest,
cladirea A, etajul 6, sector 6,
Bucuresti, cod postal 060013

contact.center@bcr.ro
www.bcr.ro
InfoBCR: 0800.801.227, apelabil gratuit din orice reţea naţională; +4021.407.42.00 apelabil din străinătate la tarif normal

Înmatriculată la Registrul Comerţului: J40/90/1991
Înmatriculată la Registrul Bancar Nr. RB-PJR-40-008/18.02.1999
Cod Unic de Înregistrare: RO 361757

Înregistrată la Registrul de evidenţă a prelucrărilor de date cu caracter personal sub nr. 3776 şi 3772
Capital Social: 1.625.341.625,40 lei
SWIFT: RNCB RO BU

DECLARATIE

In conformitate cu prevederile art. 30 si 31 din Legea Contabilitatii nr. 82/1991

S-au intocmit "Situatiile financiare individuale si consolidate" la 31 decembrie 2022 ale Grupului Banca Comercială Română ("Grupul") si ale bancii individual ("Banca"), in conformitate cu prevederile Ordinului Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile institutiilor de credit, cu modificarile si completarile ulterioare.

Subsemnatii, Sergiu Cristian Manea in calitate de Presedinte Executiv al Băncii Comerciale Române SA si Elke Meier, in calitate de Vicepresedinte Executiv al Băncii Comerciale Române SA, ne asumam raspunderea pentru intocmirea situatiilor financiare anuale la 31.12.2022 si confirmam ca:

a) Politicile contabile utilizate la intocmirea situatiilor financiare consolidate si individuale pentru anul 2022 sunt in conformitate cu reglementarile contabile aplicabile institutiilor de credit, respectiv a Ordinului BNR nr. 27/2010;

b) Situatiile financiare individuale si consolidate anuale reflecta o imagine fidela a situatiei financiare, a performantei financiare si a altor informatii referitoare la activitatea Bancii și a Grupului;

c) Banca Comercială Română depune situatii financiare si isi desfasoara activitatea pe baza principiului continuitatii afacerii.

Presedinte executiv,
Sergiu Cristian Manea

Vicepresedinte executiv,
Elke Meier