

Raport anual

pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023

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

Data raport: 22 martie 2024

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

1. Analiza activitatii Bancii

a) Descrierea activitatii de baza a Bancii

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

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

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

b) Precizarea datei de infiintare a Bancii

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

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

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

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

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

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

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

d) Descrierea achizitiilor si/sau instrairilor de active

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

e) Descrierea principalelor rezultate ale evaluarii activitatii Bancii

Audit extern

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

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

1. Analiza activitatii Bancii (continuare)

Audit intern

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

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

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

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

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

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

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

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

1.1.2 Evaluarea nivelului tehnic al Bancii

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

Retea

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

1.1.3 Evaluarea activitatii de aprovizionare tehnico-materiala

N/A

1.1.4 Evaluarea activitatii de vanzare

Vanzari digitale record in George:

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

1. Analiza activitatii Bancii (continuare)

Impactul BCR in economie si societate

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Performanta Grupului BCR in 2023

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

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

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

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

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

1. Analiza activitatii Bancii (continuare)

1.1.4 Evaluarea activitatii de vanzare (continuare)

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

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

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

Costurile de risc si calitatea activelor

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

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

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

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

1.1.5 Evaluarea aspectelor legate de angajatii Bancii si ai Grupului

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

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

Indicatori principali privind forta de munca a BCR:

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

Perfectionare si dezvoltare profesionala

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

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

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

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

1. Analiza activitatii Bancii (*continuare*)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1. Analiza activitatii Bancii (continuare)

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

Banca Comerciala Romana:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1.1.7 Evaluarea activitatii de cercetare si dezvoltare

N/A

1.1.8 Evaluarea activitatii Bancii privind managementul riscului

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

1. Analiza activitatii Bancii (continuare)

1.1.8 Evaluarea activitatii Bancii privind managementul riscului (continuare)

Profilul de risc general al Grupului, precum și profilurile individuale de risc sunt implementate prin Strategia de Risc a Grupului și sunt subiect al unui proces anual complex de revizuire. Analiza trimestrială a profilurilor de risc este necesară pentru a se verifica dacă au apărut modificări în ceea ce privește materialitatea riscurilor sau dacă au apărut riscuri noi în activitatea Bancii.

Având în vedere strategia de business la nivelul Grupului, riscurile cheie la nivelul Grupului sunt riscul de credit, riscul de piață (incluzând riscul de rată a dobânzii din portofoliul nedestinat tranzacționării), riscul de lichiditate și finanțare și riscul operațional. Toate riscurile identificate ca fiind materiale sunt acoperite prin cadrul de control și administrare a riscurilor al Grupului. Aceasta presupune o serie de instrumente și o structură de guvernare care să asigure o monitorizare adecvată a profilului de risc global și o execuție solidă a strategiei de risc, inclusiv un proces de monitorizare și escaladare a problemelor care ar putea avea un impact material asupra profilului de risc al Grupului.

Grupul și filialele sale, inclusiv Banca, își stabilesc profilul de risc local BCR, profilul de risc general al Grupului precum și profilurile individuale de risc pornind de la Strategia de Risc a Bancii și a Grupului. De asemenea, cadrul de administrare a capitalului la nivelul Grupului asigură faptul că Grupul BCR și filialele sale sunt capitalizate în conformitate cu profilul de risc, cerințele de reglementare și cerințele de capital economic.

Ca parte a strategiei de risc, Grupul analizează profilul său actual de risc și determină profilul de risc țintă în baza obiectivelor sale strategice. Profilul de risc țintă este un rezultat al procesului de evaluare a riscurilor care este corelat cu limitele stabilite prin strategia de business și prin cadrul privind apetitul la risc.

Conform guvernantei, monitorizarea profilului de risc și execuția solidă a strategiei de risc se asigură prin monitorizare adecvată și un proces de escaladare a aspectelor care ar putea avea impact asupra profilului de risc al Grupului.

Principiul de proportionalitate reprezintă o parte decisivă și integrantă a cadrului general de administrare a riscurilor și a strategiei Grupului. Principiul de proportionalitate este aplicat pentru componentele principale din cadrul ICAAP la nivelul Grupului (Evaluarea Materialității Riscurilor/Taxonomia Riscurilor, Calculul Capacității de Acoperire a Riscurilor, Apetitul la Risc și Profilul de Risc, Testarea în condiții de criză, Analizele privind concentrările de risc, Planul de Redresare).

Principiile de administrare a riscurilor, conceptele și procesele la nivelul Grupului sunt în general proiectate, dezvoltate și implementate pentru a adresa cerințele organizatorice atât la nivelul grupului, cât și la nivelul entităților locale/filialelor, reflectând un nivel ridicat de granularitate și detalieri.

Totuși, implementarea și aplicarea ulterioară la nivelul filialelor Grupului necesită o abordare care ține cont de diferențele structurii, mărimii, complexității și relevanței activităților desfășurate. Aceasta abordare asigură o aplicare semnificativă, potrivită și adecvată la nivelul Grupului, fiind aliniată cu nevoile și capacitățile locale ale fiecărei entități, asigurând în același timp îndeplinirea cerințelor și standardelor generale ale Grupului.

Evaluarea criteriilor de proportionalitate este revizuită anual și este inclusă în Strategia de Risc. Adicional, poate fi efectuată o reevaluare în afara analizei anuale, în condițiile în care modificarea circumstanțelor de afaceri indică necesitatea unei astfel de reclasificări.

Pornind de la volumul și natura activității 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 urmărește în general aceleași direcții ca și în cazul Bancii, atât în ceea ce privește profilul global de risc cât și profilurile de risc individuale, având la bază următoarele considerente:

- volumul și natura activității Bancii, ca parte a Grupului;
- clasificarea Bancii ca filială în categoria "integral" în baza conceptului de proportionalitate.

1.1.9 Elemente de perspectiva privind activitatea Bancii

Evoluția macroeconomică preconizată pentru 2024

Cresterea economică este estimată la +3,3% în 2024, determinată de creșterea consumului gospodăriilor populației.

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

Rata inflației ar putea scădea la 4,8% an/an în decembrie 2024, de la 6,6% an/an în decembrie 2023, iar BNR ar putea începe să reducă ratele dobânzilor până la jumătatea anului.

Rata somajului ar urma să rămână în general neschimbată la 5,7%.

1. Analiza activitatii Bancii (continuare)

1.1.9 Elemente de perspectiva privind activitatea Bancii (continuare)

Evolutii ale situatiei pozitiei financiare la nivel consolidat

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

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

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

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

Evolutii ale situatiei profitului sau pierderii

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

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

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

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

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

2. Activele corporale ale Bancii

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

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

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

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

3. Piata valorilor mobiliare

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

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

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

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

3. Piața valorilor mobiliare (continuare)

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

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

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

3.2. Descrierea politicii emitentului cu privire la dividende

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

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

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

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

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

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

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

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

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

N/A

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

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

3. Piața valorilor mobiliare (*continuare*)

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

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

[BVB - 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](#)

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

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

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

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

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

4. Conducerea emitentului

La 31.12.2023, membrii Consiliului de Supraveghere au fost:

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

Membrii Comitetului Executiv la 31.12.2023 au fost:

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

4. Conducerea emitentului (*continuare*)

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

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

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

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

5. Tranzactii semnificative

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

6. Situatia financiar contabila

6.1. Situatia activelor, datoriilor si a capitalurilor proprii

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

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

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

6. Situatia financiar contabila (continuare)

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

Datorii si capitaluri proprii mii RON	Grup				Banca			
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021	2023/2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021	2023/2022
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	165.467	163.579	22.343	1,2%	165.467	163.579	22.359	1,2%
Instrumente financiare derivate	165.467	163.579	22.343	1,2%	165.467	163.579	22.359	1,2%
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	93.239.094	84.713.627	77.835.634	10,1%	93.548.921	84.930.411	77.617.727	10,1%
Depozite de la institutii bancare	998.503	1.431.205	430.383	-30,2%	1.585.724	2.125.964	1.569.445	-25,4%
Imprumuturi si linii de finantare	650.435	648.189	849.192	0,3%	152.934	189.261	246.763	-19,2%
Depozite de la clienti	78.481.853	75.588.537	72.458.416	3,8%	78.724.676	75.609.053	71.721.511	4,1%
Titluri de datorie emise	10.170.143	5.424.406	2.733.120	87,5%	10.170.143	5.424.406	2.733.120	87,5%
Credite subordonate	-	-	503.964	-	-	-	503.964	-
Alte datorii financiare	2.938.160	1.621.290	860.559	81,2%	2.915.444	1.581.727	842.924	84,3%
Datorii din leasing financiar	449.467	444.486	435.710	1,1%	448.488	442.538	435.710	1,3%
Provizioane	1.013.883	1.000.507	1.793.931	1,3%	883.960	885.531	1.149.254	-0,2%
Datorii din impozit curent	83.339	75.162	48.764	10,9%	82.494	70.202	45.104	17,5%
Datorii din impozit amanat	21.801	19.443	14.317	12,1%	-	-	-	-
Datorii asociate activelor detinute in vederea vanzarii	560.644	568.508	-	-1,4%	-	-	-	-
Alte datorii	839.541	809.949	383.978	3,7%	393.487	357.525	333.489	10,1%
TOTAL CAPITALURI PROPRII	12.477.554	11.054.799	9.720.442	12,9%	12.485.266	10.906.421	9.486.855	14,5%
Atribuibile intereselor care nu controleaza	56	63	50	-11,1%	-	-	-	-
Atribuibile actionarilor societatii mama	12.477.498	11.054.736	9.720.392	12,9%	12.485.266	10.906.421	9.486.855	14,5%
TOTAL DATORII SI CAPITALURI PROPRII	108.850.790	98.850.060	90.255.119	10,1%	108.008.083	97.756.207	89.090.498	10,5%

6. Situatia financiar contabila (continuare)

6.2 Contul de profit sau pierdere

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

6. Situatia financiar contabila (continuare)

6.3 Fluxuri de numerar

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

6. Situatia financiar contabila (continuare)

6.3. Fluxuri de numerar (continuare)

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

7. Anexe

Urmatoarele documente reprezinta anexele prezentului raport:

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

Presedintele Consiliului de Supraveghere,

Manfred Wimmer



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

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

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

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

Lista filialelor si entitatilor controlate de emitent

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

Lista entitatilor care controleaza emitentul

Erste Group Bank AG este detinatorul final al Grupului.