

Banca Comercială Română S.A.

Situații Financiare Consolidate și Individuale (Grupul și Banca)

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

549300ORLU6LN5YD8X90

31 decembrie 2021

Cuprins Situatii Financiare Consolidate si Individuale

Raportul auditorului independent catre actionarii Banca Comercială Română S.A.	
Situatia profitului sau pierderii	1
Situatia altor elemente ale rezultatului global	2
Situatia pozitiei financiare	3
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	13
1. Venituri nete din dobanzi	13
2. Venituri nete din taxe si comisioane	14
3. Venituri din dividende	15
4. Venituri nete din tranzactionare	15
5. Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing operational	15
6. Cheltuieli administrative	15
7. Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	17
8. Reconcilierea rezultatului net al deprecierii cu modificarile rezervelor pentru pierderi din credit	18
9. Alte rezultate operationale	18
10. Impozitul pe profit	19
11. Dividende platite	22
Instrumente financiare – Politici contabile semnificative	22
Instrumente financiare detinute la cost amortizat	28
12. Numerar si echivalente de numerar	28
13. Active financiare la cost amortizat	29
14. Creante comerciale si alte creante	36
15. Datorii financiare evaluate la cost amortizat	38
Instrumente financiare la valoare justa	39
16. Instrumente financiare derivate detinute in vederea tranzactionarii	40
17. Alte active detinute pentru tranzactionare	41
18. Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere	41
19. Active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	41
Instrumente financiare – alte elemente prezentate	44
20. Titluri de valoare	44
21. Valoarea justa a activelor si datoriilor financiare	44
22. Active gajate	49
23. Transferul activelor financiare	50
Managementul riscului si capitalului	53
24. Administrarea riscului	53
25. Fonduri proprii si cerinte de capital	62
26. Riscul de credit	62
27. Riscul de piata	101
28. Riscul de lichiditate	104
Active imobilizate si alte investitii	108
29. Imobilizari corporale si investitii imobiliare	108
30. Valoarea justa a activelor nefinanciare	113
31. Imobilizari necorporale	114
32. Alte active	116
33. Leasing	116
Alte datorii si provizioane	120
34. Alte datorii	120
35. Provizioane	121
Litigii	125
36. Litigii si datorii contingente	125
Instrumente de capital, capitaluri poprii si rezerve	128
37. Capitaluri proprii	128
Perimetrul de consolidare	129
38. Investitii in filiale	129
39. Investitii in entitati asociate si asocieri in participatie	132
Alte prezentari relevante	133
40. Informare pe segmente	133
41. Rata de rentabilitate a activelor si informatii despre cifra de afaceri	142
42. Tranzactii cu parti afiliate si principalii actionari	142
43. Onorarii pentru servicii de audit si consultanta	145
44. Active detinute in vederea vanzarii si datorii asociate acestor active	145
45. Impartirea activelor si datoriilor intre curente si pe termen lung	146
46. Raportarea pe tari	147
47. Evenimente ulterioare datei bilantului	148
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 SA („Banca”) și a filialelor sale (împreună „Grupul”) la 31 decembrie 2021, 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 25 martie 2022.

Situațiile financiare consolidate și individuale auditate

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

- situația poziției financiare consolidat și individual la 31 decembrie 2021;
- situația profitului sau pierderii consolidat și individual pentru exercițiul financiar încheiat la această dată;
- situația altor elemente ale rezultatului global consolidat și individual pentru exercițiul financiar încheiat la această dată;
- situația modificărilor în capitalurile proprii consolidat și individual pentru exercițiul financiar încheiat la această dată;
- situația fluxurilor de trezorerie consolidat și individual pentru exercițiul financiar încheiat la această dată; și
- note la situațiile financiare consolidate și individuale, care includ politicile contabile semnificative și alte informații explicative.

Situațiile financiare consolidate și individuale la 31 decembrie 2021 se identifică astfel:

- | | |
|--|--------------------|
| • Total capitaluri proprii consolidate: | 9.720.442 mii RON; |
| • Profitul net consolidat al exercițiului financiar: | 1.409.778 mii RON. |
| • Total capitaluri proprii individuale: | 9.486.855 mii RON; |
| • Profitul net individual al exercițiului financiar: | 1.377.917 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 2021 și 31 decembrie 2021, 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: 84.024 mii RON, atât pentru situațiile financiare consolidate cât și individuale, care reprezintă 5% din profitul înainte de impozitare

Am planificat și realizat auditul pentru 2021 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 inspecției fiscale efectuate de Agenția Națională de Administrare Fiscală („ANAF”) și tratamentul fiscal aferent deductibilității cheltuielilor Băncii cu deprecierea investițiilor în filialele sale

Litigiul în derulare între filiala Banca pentru Locuințe și 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 cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate pe baza situațiilor financiare consolidate și individuale.

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

Pragul global de semnificație al Grupului și Băncii

84.024 mii RON

Cum a fost determinat

5% din profitul brut conform situației individuale a profitului sau pierderii la 31 decembrie 2021 (Rezultat înainte de impozitare din activități continue).

Raționamentul pentru determinarea criteriului de referință utilizat pentru pragul de semnificație

Am ales profitul înainte de impozitare 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 4.201 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

Ne-am concentrat pe aceasta arie, deoarece conducerea emite judecăți subiective semnificative atât asupra momentului de recunoaștere a pierderilor așteptate din risc de credit, precum și asupra estimării sumei acestora, care reprezintă o arie complexă a contabilității.

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),

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.

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 testat controalele de monitorizare inclusiv prin evaluarea cadrului de validare independent aferent modelelor statistice, a

Aspect cheie al auditului

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 pierderilor așteptate din risc de credit continuă să fie ridicat datorită consecințelor economice ale pandemiei Covid-19 care încă produce efecte.

Pentru a reduce consecințele economice ale pandemiei Covid-19, Guvernul României a introdus din 2020 programe de suport sub o varietate de forme (e.g. moratorii, amânări la plată, programe suport de finanțare, stimulente și scutiri fiscale, etc.). Suplimentar, Banca a oferit suport financiar unui număr mare de clienți persoane fizice și societăți, preponderent sub forma amânărilor de plată a creditelor, până la 9 luni, sub umbrela moratoriului public (introdus prin Ordonanța de Urgență Guvernamentală 37/2020 și prelungit în 2021 prin Ordonanța de Urgență Guvernamentală 227/2020 – totuși, cu un apetit limitat din partea clienților BCR în 2021) sau moratoriului privat. Cu toate că aceste programe au fost în măsură să reducă impactul economic al pandemiei Covid-19, acestea au condus

Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie

rezultatelor validării și a cadrului general de guvernanță al modelelor IFRS 9.

De asemenea, am evaluat metodologia actualizată, inclusiv noul model macroeconomic pentru creditele 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 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 efectuat teste de detaliu asupra datelor critice utilizate în calculul pierderilor așteptate din risc de credit la 31 decembrie 2021.

Am testat pe bază de eșantion modelele statistice utilizate de conducere pentru a determina ipotezele cheie (probabilitatea de intrare în stare de nerambursare, pierderea în caz de intrare în stare de nerambursare și expunerea în stare de nerambursare) pentru a valida dacă procesul de calcul a funcționat conform cerințelor standardului internațional IFRS 9 și a metodologiei Băncii.

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

Aspect cheie al auditului	Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie
la rate de default observabile reduse și au complicat reflectarea la timp a potențialelor deteriorări a portofoliului de credite. Cu toate că majoritatea programelor de suport s-au sistat, acestea încă au un impact negativ asupra predictibilității modelelor statistice de risc de credit. Principalii indicatori macroeconomici ai României s-au deteriorat în 2021, punând mai multă presiune asupra capacității de rambursare a debitorilor, deteriorare care este anticipată să se prelungească, mai ales considerând contextul geopolitic curent. 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, cele principale fiind următoarele: - Actualizarea, pe parcursul anului, a indicatorilor macro-economici prognozați cu cele mai recente prognoze economice și revizuirea ponderilor aplicate scenariilor utilizate; 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. - 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 consecințele economice ale pandemiei, existența unor măsuri de amânare la plată a creditelor, ratingul de credit) 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; - Actualizarea modelului macroeconomic pentru portofoliul non-retail. În realizarea estimărilor aferente calculului deprecierii creditelor și avansurilor acordate clienților, conducerea poate fi limitată de istoricul disponibil pentru a testa pierderile așteptate din risc de credit prin raportarea la rezultatele actuale, îndeosebi sub circumstanțele pandemiei Covid-19. De asemenea, viitoarele evoluții din economie ar putea să difere de predicțiile curente iar ajustările post-model folosite ar putea să nu cuantifice exact creșterea percepută în	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 („heat-map”), care implică gruparea acestora în funcție de severitatea scăderii economice datorată pandemiei Covid-19 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 întregului portofoliu de credite și avansuri acordate clienților, pentru a verifica că expunerile relevante au fost corect transferate în Stadiul 2. Am selectat un eșantion reprezentativ de expuneri individuale, aplicând criterii de risc și incluzând atât clienți performanți cât 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 indicilor de incapacitate de rambursare a creditelor de către clienții din eșantionul nostru pentru a ne asigura că sunt identificate la timp expunerile depreciate.

Aspect cheie al auditului

riscul de credit al unor anumite sub-populații de expuneri. Acest lucru crește riscul privind acuratețea și evaluarea anumitor date folosite în crearea de ipoteze și în operarea modelelor utilizate.

„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.

Aspecte fiscale rezultate în urma inspecției fiscale efectuate de Agenția Națională de Administrare Fiscală („ANAF”) și tratamentul fiscal aferent deductibilității cheltuielilor Băncii cu deprecierea investițiilor în filialele sale

Ne-am concentrat pe rezultatele i) inspecției efectuate de ANAF în 2017 și prezentată în nota 36 „Litigii și datorii contingente” și ii) tratamentul 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 acestor două aspecte necesită conducerii Băncii aplicarea unor judecăți de valoare semnificative.

În ceea ce privește punctul i) de mai sus, ca urmare a inspecției fiscale efectuate în 2017, ANAF a crescut baza taxabilă a impozitului pe profit pentru perioada analizată 2012 – 2015, ceea ce a determinat recunoașterea unei datorii suplimentare privind impozitul pe profit în 2017. De asemenea, a fost identificată o ajustare suplimentară pentru Taxa pe Valoare Adăugată (TVA). Banca a decontat datoriile suplimentare identificate de ANAF și a contestat în instanța de judecată rezultatele inspecției fiscale. Litigiul este încă în curs de desfășurare la data raportului nostru.

Pentru perioadele fiscale deschise care nu au fost subiectul inspecției fiscale (începând cu anul fiscal 2016), conducerea a reanalizat în cursul anului 2021 poziția Băncii și, pe baza evenimentelor întâmplare în

Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie

În ceea ce privește aspectele fiscale rezultate în urma inspecției ANAF, împreună cu experții noștri fiscali, am examinat corespondența dintre Bancă și ANAF și între Bancă și consultanții săi externi în perioada 2017 - 2021.

Am examinat argumentele care stau la baza determinării impozitului de profit suplimentar determinat în urma inspecției fiscale efectuate pentru perioada 2012 -2015. Am folosit înțelegerea noastră asupra legislației fiscale din România și a altor factori relevanți pentru evaluarea informațiilor disponibile și a abordării urmate de conducerea Băncii și a evalua datoria determinată de Bancă pentru obligațiile fiscale potențiale privind impozitul pe profit și respectiv impozitul cu retenere la sursă adițional pentru perioadele fiscale 2016 – 2021.

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, fiind supusă unei incertitudini inerente, iar soluționarea finală a acestui aspect poate să nu fie în conformitate cu evaluarea actuală a conducerii. Cu toate acestea, la 31 decembrie 2021, Banca a recunoscut o datorie fiscală pentru întreaga expunere potențială aferentă impozitului pe profit pentru anii 2016 – 2021 și

Aspect cheie al auditului	Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie
ultimii doi ani, a concluzionat că riscul aferent ieșirii de beneficii economice pentru a deconta potențialele obligații fiscale aferente impozitului pe profit și a impozitului reținut la sursă a crescut și, prin urmare, a înregistrat datorie fiscală pentru toată expunerea din impozitului pe profit și a impozitului reținut la sursă, în concordanță cu Interpretarea IFRIC23 "Incertitudini legate de tratamentele fiscale". Nu s-a recunoscut nicio datorie aferentă dobânzilor și penalităților fiscale aferente debitelor fiscale principale deoarece Banca era eligibilă pentru a aplica amestia fiscală pentru aceste accesorii – Banca a primit această amnistie în cursul lunii februarie 2022. Pentru punctul ii) de mai sus, în perioadele anterioare de raportare, Banca a considerat această cheltuială 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 ANAF în instanța de judecată. 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 schimbări semnificative în perioada 2018 - 2021 cu privire la litigiul cu ANAF, soldul creanței imobilizate fiscale s-a modificat doar datorită efectului actualizării cu valoarea în timp a banilor, ajungând la 182 milioane RON la data de 31 decembrie 2021. A se vedea „Politici contabile semnificative”, nota 10 – "Impozitul pe profit" și nota 36 – "Litigii și datorii contingente" din situațiile financiare consolidate și individuale.	la impozitului reținut la sursă pentru anii 2016-2021 și a plătit sumele respective în cursul lunii ianuarie 2022, obținând de asemenea amnistia fiscală pentru dobânzilor și penalităților fiscale aferente debitelor fiscale principale. 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, și ca urmare o creanță fiscală imobilizată ar trebui să fie recunoscută în continuare în situațiile financiare consolidate și individuale ale anilor 2020 și 2021. 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 poate să nu fie în conformitate cu evaluarea actuală a conducerii.
Litigiul în derulare între filiala Banca pentru Locuințe ("BpL") și Curtea de Conturi a României	Pentru a evalua adecvarea provizionului aferent obligației financiare a BpL, drept

Aspect cheie al auditului	Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie
BpL este o bancă de economii și creditare ipotecară. Statul român plătește clienților BpL o primă de stat de 25% aplicată economiilor acestora, dar nu mai mult de 250 de euro pe an, cu condiția ca economiile acestora să fie legate de proiecte de locuințe. 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 privind anumite aspecte în care legea nu era foarte specifică. Astfel, CCR a considerat că BpL a plătit prima de stat clienților care nu îndeplineau condițiile pentru a primi această bonificație. BpL a contestat în instanță Decizia CCR, argumentând că a acționat în bună credință și că interpretarea și aplicarea legilor a fost corectă. În martie 2017, Curtea de Apel a hotărât în favoarea Băncii pentru majoritatea măsurilor. Cu toate acestea, la 21 iunie 2019, Înalta Curte de Casație și Justiție („ICCJ”) a decis în cele din urmă în favoarea CCR pentru aproape toate măsurile impuse de CCR. În perioada 17 - 31 august 2021 CCR a efectuat un control în vederea verificării modului în care au fost îndeplinite măsurile impuse prin Decizia CCR. Pe baza rezultatelor controlului, Băncii i s-a solicitat despăgubirea statului român pentru pierderile rezultate din utilizarea necorespunzătoare a primelor de stat, întrucât măsurile II.2, II.5 și II.6 au fost parțial îndeplinite, așa cum este prezentat în nota 36 – „Litigii și datorii contingente”. Ca urmare a controlului CCR, Banca a plătit în 2022 obligația principală pentru primele de stat necuvenite, în valoare totală de 432.699 mii RON și ulterior a efectuat o plată aferentă impozitului cu reținere la sursă în valoare de 41.603 mii RON și a solicitat oficial amnistia asupra accesoriilor aferente (dobândă și penalități de întârziere) conform Ordonanței de Urgență a Guvernului 69/2020. Amnistia pentru accesoriile aferente impozitului cu reținere la sursă a fost primită în luna februarie 2022. Banca a efectuat plata de mai sus pentru a se conforma Deciziei CCR, dar încă se opune Deciziei CCR, prin urmare își continuă demersurile legale împotriva Deciziei CCR la nivel european. La 31 decembrie 2021, conducerea Băncii a actualizat soldul provizionului, valoarea rezultată la	rezultat al hotărârii Curții, am efectuat următoarele proceduri: ● Obținerea și evaluarea critică a documentelor relevante legate de litigiul BpL cu CCR, inclusiv metodologia de calcul și documentele aferente controlului din partea CCR; ● Implicarea specialiștilor fiscali în verificarea adecvării metodologiei utilizate de BpL în stabilirea provizionului pentru impozitul cu reținere la sursă; ● Testarea unui eșantion aferent controalelor IT relevante pentru calcularea provizionului; ● Recalcularea provizionului estimat de BpL pentru impozitul reținut la sursă pentru un eșantion de contracte pentru a valida rezultatele calculului automat efectuat de sistemul BpL; ● Testarea completitudinii contractelor incluse de BpL în calculul provizionului, precum și acuratețea datelor cheie utilizate în acest calcul; ● Testarea tuturor plăților compensatorii efectuate deja de către BpL în cursul anului 2021 prin verificarea lor cu ordinele de plată aferente; ● Obținerea scrisorii avocatului extern care descrie situația și evoluția litigiilor cu CCR și analizarea modului în care BpL a considerat incertitudinea, conform IAS 37 „Provizioane, datorii contingente și active contingente”; și ● Obținerea documentelor relevante aferente achitării obligațiilor din 2022, precum și a cererii de amnistie și aprobarea amnistiei pentru accesoriile aferente impozitului cu reținere la sursă. Cu toate că nu ne dezicem de la estimarea provizionului de litigiu realizată de către conducerea BpL, așa cum este prezentată în nota 36 – „Litigii și datorii contingente” din situațiile financiare consolidate și individuale, estimarea necesită aplicarea unor judecăți de valoare semnificative bazate pe interpretarea legislației fiscale și comerciale românești

Aspect cheie al auditului	Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie
această dată fiind de 625.800 mii RON. Valoarea provizionului ia în considerare informațiile, datele disponibile și ipotezele relevante în determinarea valorii provizionului, precum și prevederile IAS 37 „Provizioane, datorii contingente și active contingente”. Există o incertitudine ridicată de natură juridică în legătură cu obligația de plată a prejudiciului. Banca a obținut opiniile diversilor experți fiscali și juridici și a dezvoltat un algoritm IT pentru a facilita evaluarea provizionului. Elementele pentru evaluarea nivelului de provizion implică judecăți semnificative și, prin urmare, este supusă unor incertitudini considerabile. Ca urmare a celor de mai sus, am considerat acest litigiu și provizionul 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 litigiul BpL cu CCR și provizionul aferent.	curente și este, prin urmare, subiect al unor incertitudini considerabile, iar soluționarea finală a acestui litigiu poate să nu fie în conformitate cu evaluarea actuală a conducerii BpL.

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 2021 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 (97%) 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 Locuinte, BCR Leasing IFN SA și BCR Chisinau 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 și 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 guvernanta 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 guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Grupului și al Băncii.

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

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

dacă se poate determina, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare consolidate și individuale.

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

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare consolidate și individuale, cauzată fie de fraudă fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.
- Înțelegem controlul intern relevant pentru audit în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Grupului sau al Băncii.
- Evaluăm gradul de adecvare al politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
- Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare al utilizării de către conducere a principiului continuității activității ca bază contabilă și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera 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 guvernanta printre alte aspecte, arile planificate și desfășurarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

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

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

Raport privind alte cerințe legale și de raportare

Numirea auditorului

Am fost numiți pentru prima dată de către Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor ca auditori financiari ai Banca Comercială Română 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 cinci ani, acoperind exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2017 până la 31 decembrie 2021.

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 2021 ("Prezentarea Situațiilor Financiare Consolidate").

Descrierea informațiilor analizate și identificarea criteriilor

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

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

Membrii Consiliului de Supraveghere ai Băncii sunt responsabili pentru supravegherea procesului de raportare financiară, care să includă de asemenea întocmirea situațiilor financiare 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 obținem o asigurare rezonabilă că Prezentarea Situațiilor Financiare Consolidate este conformă, în toate aspectele semnificative, cu Cerințele aplicabile.

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

Cerințe privind Controlul Calității

Aplicăm prevederile Standardului Internațional al Controlului de Calitate nr. 1 (IAASB) și, prin urmare, menținem un sistem corespunzător al controlului calității care include politici documentate și proceduri cu privire la conformitatea cu cerințele de etică, standardele profesionale și cerințele legale și de reglementare aplicabile.

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

Sumar al procedurilor efectuate

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

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

În numele

PricewaterhouseCoopers Audit SRL

Firmă de audit

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

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

Victor Sasu

Auditor financiar

Autoritatea pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Auditor Financiar: Sasu Victor
Registrul Public Electronic: AF4097

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

Stefan Friedemann Weiblen

Administrator

Bucuresti, 25 martie 2022

SITUATIA PROFITULUI SAU PIERDERII

Consolidat si individual la 31 decembrie 2021

Situatia profitului sau pierderii

Mii RON	Note	Grup		Banca	
		31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Venituri nete din dobanzi	1	2.422.069	2.371.025	2.305.635	2.248.995
Venituri din dobanzi		2.695.293	2.721.402	2.631.663	2.635.589
Alte venituri similare		65.960	63.517	3.299	5.631
Cheltuieli cu dobanzile		(320.385)	(393.464)	(310.614)	(372.153)
Alte cheltuieli similare		(18.799)	(20.430)	(18.713)	(20.072)
Venituri nete din taxe si comisioane	2	867.922	709.999	805.904	664.455
Venituri din taxe si comisioane		1.093.800	913.890	1.020.813	856.101
Cheltuieli cu comisioane		(225.878)	(203.891)	(214.909)	(191.646)
Venituri din dividende	3	3.210	3.312	4.303	3.683
Venituri nete din tranzactionare	4	386.284	345.186	377.933	335.938
Castigurile / (pierderile) aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere		2.642	14.608	2.642	14.608
Rezultatul net din conversia valutară		(5.430)	(3.261)	(2.925)	608
Rezultatul net din investitii prin metoda punerii in echivalenta	39	3.441	(2.060)	-	-
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing	5	111.568	107.489	5.953	8.298
Cheltuieli cu personalul	6	(799.008)	(804.958)	(737.025)	(695.984)
Alte cheltuieli administrative	6	(657.200)	(644.115)	(645.240)	(658.967)
Depreciere si amortizare	6	(215.432)	(219.695)	(205.366)	(206.796)
Castigurile / (pierderile) din derecunoasterea activelor financiare evaluate la cost amortizat		-	11	-	11
Alte castiguri/(pierderi) din derecunoasterea instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoare justa prin contul de profit sau pierdere		(31)	(59)	(31)	(59)
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	7,8	(228.362)	(521.271)	(201.659)	(505.325)
Alte rezultate operationale, din care	9	(161.277)	(291.102)	(29.637)	(192.356)
Alte venituri		226.959	208.479	206.375	81.192
Alte cheltuieli		(388.236)	(499.581)	(236.012)	(273.548)
Rezultat inainte de impozitare din activitati continue		1.730.396	1.065.109	1.680.487	1.017.109
Impozitul pe profit	10	(320.618)	(251.001)	(302.570)	(237.151)
Rezultatul net al perioadei		1.409.778	814.108	1.377.917	779.958
Rezultat net atribuibl actionarilor care nu controleaza	7	(9)	-	-	-
Rezultat net atribuibl actionarilor societatii mama		1.409.771	814.117	1.377.917	779.958

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 2021

Situatia altor elemente ale rezultatului global

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Rezultatul net al perioadei	1.409.778	814.108	1.377.917	779.958
Alte elemente ale rezultatului global				
Elemente care nu vor fi reclassificate in situatia profitului sau pierderii				
Castiguri/(pierderi) actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	11.820	(13.653)	11.734	(13.661)
Impozite amanate aferente elementelor care nu vor fi reclassificate	(1.891)	2.186	(1.877)	2.186
Total elemente care nu vor fi reclassificate in situatia profitului sau pierderii	9.929	(11.467)	9.857	(11.475)
Elemente care pot fi reclassificate in situatia profitului sau pierderii				
Instrumente de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(214.471)	93.716	(214.713)	92.653
Rezerva din conversii valutare	7.886	(8.731)	-	-
Impozit amanat aferent elementelor ce pot fi reclassificate	34.325	(14.952)	34.354	(14.824)
Total elemente ce pot fi reclassificate in situatia profitului sau pierderii	(172.260)	70.033	(180.359)	77.829
Total alte elemente ale rezultatului global	(162.331)	58.566	(170.502)	66.354
Rezultatul global	1.247.447	872.674	1.207.415	846.312
Total rezultat global atribuit actionarilor care nu controleaza	7	(9)	-	-
Total rezultat global atribuit actionarilor societatii mama	1.247.440	872.683	1.207.415	846.312

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

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 2021

Situatia pozitiei financiare

		Grup		Banca	
Mii RON	Note	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Active					
Numerar si echivalente de numerar	12	13.317.439	10.538.199	13.069.516	10.193.736
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii		1.704.540	1.248.822	1.704.540	1.248.822
Instrumente financiare derivate	16	23.994	39.891	23.994	39.891
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	17,20	1.680.546	1.208.931	1.680.546	1.208.931
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	18	65.753	104.739	65.502	104.504
Instrumente de capital		35.121	75.033	34.870	74.798
Titluri de datorie		30.632	27.781	30.632	27.781
Credite si avansuri acordate clientilor		-	1.925	-	1.925
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	19,20	7.834.955	7.536.126	7.805.091	7.511.525
Titluri de datorie	19,20	7.834.955	7.536.126	7.805.091	7.511.525
Active financiare evaluate la cost amortizat	13	62.702.857	57.990.947	63.381.929	57.372.656
din care titluri date in pensiu ne livrata	22	210.331	421.310	1.425.072	1.416.847
Titluri de datorie	13, 20	15.570.473	14.827.570	15.382.134	13.986.991
Credite si avansuri acordate bancilor	13	1.362.313	2.028.021	1.362.004	2.026.208
Credite si avansuri acordate clientilor	13	45.770.071	41.135.356	46.637.791	41.359.457
Creante din leasing financiar	33	1.445.231	1.301.380	11.240	15.106
Imobilizari corporale	29	1.094.606	863.743	820.178	803.005
Investitii imobiliare	29	150.223	171.860	150.223	171.860
Imobilizari necorporale	31	361.674	348.900	349.068	339.662
Investitii in asocieri in participatie si in entitati asociate	39	42.109	39.031	33.470	33.470
Creante din impozit curent	10	185.406	230.979	182.155	227.831
Creante din impozit amanat	10	200.946	173.378	194.629	165.784
Active detinute in vederea vanzarii	44	227.730	625.253	9.153	192.247
Creante comerciale si alte creante	14	653.237	563.885	631.610	548.097
Investitii in filiale	38	-	-	518.464	448.521
Alte active	32	268.413	249.430	163.730	161.407
Total active		90.255.119	81.986.672	89.090.498	79.538.233

Datorii si capitaluri proprii					
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii		22.343	52.051	22.359	52.051
Instrumente financiare derivate	16	22.343	52.051	22.359	52.051
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	15	77.835.634	69.847.085	77.617.727	68.527.999
Depozite de la institutii bancare	15	430.383	1.066.225	1.569.445	2.065.137
Imprumuturi si linii de finantare	15	849.192	1.453.289	246.763	426.827
Depozite de la clienti	15	72.458.416	64.876.774	71.721.511	63.591.718
Titluri de datorie emise	15	2.733.120	614.801	2.733.120	614.801
Credite subordonate	15	503.964	1.087.260	503.964	1.087.260
Alte datorii financiare	15	860.559	748.736	842.924	742.256
Datorii din leasing financiar	33	435.710	428.737	435.710	426.424
Provizioane	35	1.793.931	1.857.633	1.149.254	1.145.984
Datorii din impozit curent	10	48.764	2.985	45.104	-
Datorii din impozit amanat	10	14.317	11.833	-	-
Datorii asociate activelor detinute in vederea vanzarii	44	-	150.294	-	-
Alte datorii	34	383.978	291.133	333.489	234.409
Total capitaluri proprii	37	9.720.442	9.344.921	9.486.855	9.151.366
Atribuibile intereselor care nu controleaza		50	43	-	-
Atribuibil actionarilor societatii mama		9.720.392	9.344.878	9.486.855	9.151.366
Capital social		2.952.565	2.952.565	2.952.565	2.952.565
Rezultat reportat		5.143.334	4.630.400	4.900.768	4.419.688
Alte rezerve		1.624.493	1.761.913	1.633.522	1.779.113
Total datorii si capitaluri proprii		90.255.119	81.986.672	89.090.498	79.538.233

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 2021

Situatia modificarilor in capitalurile proprii

	31.12.2021										Grup
Mii RON	Capital subscris	Prime de emisiune	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 atribuibl actionarilor societatii mama	Capital atribuibl 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.

	31.12.2020										Grup
Mii RON	Capital subscris	Prime de emisiune	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 atribuibl actionarilor societatii mama	Capital atribuibl intereselor care nu controleaza	Total
Total capitaluri la 31.12.2019	2.952.565	395.483	3.882.542	1.130.670	61.977	(9.419)	80.655	(22.815)	8.471.658	52	8.471.710
Reclasificare intre elementele de capital	-	-	(66.796)	66.796	-	-	-	-	-	-	-
Modificari ale perimetrului de consolidare si a detinerilor in entitati asociate	-	-	537	-	-	-	-	-	537	-	537
Rezultatul global, din care	-	-	814.117	-	93.716	(8.731)	(13.653)	(12.766)	872.683	(9)	872.674
Rezultatul net al perioadei	-	-	814.117	-	-	-	-	-	814.117	(9)	814.108
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	93.716	(8.731)	(13.653)	(12.766)	58.566	-	58.566
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

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

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

(i) Modificarile perimetrului de consolidare si a participatiilor in capitalurile proprii au fost generate de pierderea controlului in CITOne.



SITUATIA MODIFICARILOR IN CAPITALURILE PROPRII

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2021

Situatia modificarilor in capitalurile proprii (continuare)

	31.12.2021							Banca
Mii RON	Capital subscris	Prime de emisiune	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.

	31.12.2020							Banca
Mii RON	Capital subscris	Prime de emisiune	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 31.12.2019	2.952.565	395.483	3.706.526	1.130.670	61.881	80.749	(22.820)	8.305.054
Reclasificare intre elementele de capital	-	-	(66.796)	66.796	-	-	-	-
Rezultatul global, din care	-	-	779.958	-	92.653	(13.661)	(12.638)	846.312
Rezultatul net al perioadei	-	-	779.958	-	-	-	-	779.958
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	92.653	(13.661)	(12.638)	66.354
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

(1) Pozitia „Alte rezerve” include rezervele legale si rezerva generala de risc bancar.

SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2021

Situatia fluxurilor de trezorerie

Mii RON	Notes	Grup		Banca	
		31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Rezultatul net al perioadei		1.409.778	814.108	1.377.917	779.958
Ajustari ale elementelor nemonetare in rezultatul net al perioadei					
Deprecierea, amortizarea activelor	6	215.432	219.695	205.366	206.796
Alocarea si reversarea deprecierei creditelor	7,8	202.660	670.181	175.115	646.555
Castiguri / (pierderi) din vanzarea de imobilizari corporale si necorporale	29,31	35.654	10.222	(24.542)	3.474
Castiguri/(Pierderi) din vanzarea activelor detinute in vederea vanzarii		50.382	10.044	50.382	10.044
Alte provizioane	35	(51.882)	62.003	15.004	82.842
Deprecierea investitiilor in filiale	38	-	-	(69.943)	39.556
Deprecierea activelor corporale, necorporale si activelor detinute in vederea vanzarii	9	116.109	135.461	24.127	53.772
Alte ajustari		35.850	(21.128)	57.708	(33.399)
Ajustari ale elementelor in profitul net al anului		(593.845)	(564.031)	(573.634)	(530.367)
Veniturile din dobanzi generate de activitatile de investitii	1	(658.147)	(666.727)	(646.715)	(640.746)
Cheltuieli cu dobanzile platite pentru activitatile de finantare	1	64.302	102.696	73.081	110.788
Venituri din dividende din activitati de investitii	3	-	-	-	(409)
Modificarea activelor si datoriilor din activitatea de exploatare dupa ajustari ale elementelor nemonetare					
Active financiare - detinute pentru tranzactionare	16	(471.615)	(819.675)	(471.615)	(819.675)
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	18	1.925	1.637	1.925	1.637
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	19,20	(573.419)	(1.324.565)	(568.397)	(1.302.971)
Active financiare evaluate la cost amortizat		(4.388.685)	(4.801.484)	(4.872.563)	(5.568.337)
Credite si avansuri acordate bancilor	13	665.708	(1.366.584)	663.266	(1.365.396)
Credite si avansuri acordate clientilor	13	(5.054.393)	(3.434.900)	(5.535.829)	(4.202.941)
Creante din leasing financiar	33	(143.851)	(183.448)	3.866	(11.707)
Alte active din activitatea de exploatare	32	269.865	42.885	53.418	20.511
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	15	7.048.467	6.855.473	7.821.240	7.352.837
Depozite de la institutii bancare		(615.984)	(332.585)	(429.786)	(572.751)
Depozite de la clienti		7.581.642	7.084.994	8.129.793	7.816.294
Alte datorii financiare		82.809	103.064	121.233	109.294
Alte datorii din activitatea de exploatare	34	86.014	(83.997)	99.082	(58.829)
Fluxuri de numerar (utilizate in)/din activitatea de exploatare		3.248.839	1.023.381	3.304.456	872.697
Castiguri din vanzarea activelor		3.312.692	1.951.203	2.491.749	1.378.473
Titluri de datorie la cost amortizat	13	3.118.694	1.867.749	2.333.166	1.315.940
Imobilizari corporale, necorporale si investitii imobiliare	29,31	104.184	79.568	68.769	58.647
Active detinute in vederea vanzarii	44	89.814	3.886	89.814	3.886
Achizitii		(4.204.128)	(1.194.967)	(3.843.640)	(1.043.352)
Titluri de datorie la cost amortizat	13	(3.808.264)	(967.137)	(3.675.171)	(886.822)
Imobilizari corporale, necorporale si investitii imobiliare	29,31	(395.864)	(227.830)	(168.469)	(156.530)
Contributia la cresterea capitalului filialelor si a entitatilor asociate	32	-	-	-	(4.535)
Dobanzi incasate din activitatea de investitii	1	664.933	666.727	653.501	640.746
Dividende primite din activitatea de investitii	3	-	-	-	409
Fluxuri de numerar din/(utilizate in) activitatea de investitii		(226.503)	1.422.963	(698.390)	971.741
Dividende platite actionarilor societatii mama	11	(870.887)	-	(870.887)	-
Dividende platite intereselor care nu controleaza	11	(1.039)	-	(1.039)	-
Plati de principal aferente datoriei din leasing financiar (IFRS 16)	33	(74.474)	(73.705)	(74.332)	(73.077)
Titluri de datorie rascumparate	15	(45.983)	(85.601)	(45.983)	(85.601)
Titluri de datorie emise	15	2.100.000	-	2.100.000	-
Iesiri de numerar din alte activitati de finantare	15	(1.289.323)	(684.196)	(782.599)	(159.901)
Dobanzi platite pentru activitatea de finantare	1	(61.390)	(71.161)	(55.446)	(57.094)
Alte activitati de finantare		(12.685)	(23.006)	(6.741)	(8.939)
Credite subordonate		(48.705)	(48.155)	(48.705)	(48.155)
Fluxuri de numerar utilizate in activitati de finantare		(243.096)	(914.663)	269.714	(375.673)
Numerar si echivalente de numerar la inceputul perioadei		10.538.199	9.006.518	10.193.736	8.724.971
Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare		3.248.839	1.023.381	3.304.456	872.697
Fluxuri de numerar din activitatea de investitii		(226.503)	1.422.963	(698.390)	971.741
Fluxuri de numerar din activitati de finantare		(243.096)	(914.663)	269.714	(375.673)
Numerar si echivalente de numerar la sfarsitul perioadei	12	13.317.439	10.538.199	13.069.516	10.193.736

In RON thousands	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Fluxurile de numerar aferente taxelor, dobanzilor (incluse in fluxuri de numerar din activitatea de exploatare)				
Plati ale impozitului pe venit	(199.826)	(241.812)	(185.721)	(234.696)
Dobanda incasata	2.110.976	2.757.660	1.957.070	2.600.680
Dobanda platita	(260.433)	(389.510)	(250.217)	(384.000)

Note la situatiile financiare ale Grupului BCR**Informatii despre Banca si Grup**

Banca Comercială Română 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 2021, Erste Bank a mai achizitionat 38,0070% din capitalul social al Bancii de la angajati si alti actionari, totalizand 99,8870%, fiind societatea mama a Bancii. Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG („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 Comercială Română 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 2021 au fost autorizate pentru a fi emise in conformitate cu hotararea Comitetului Executiv la data de 15 martie 2022 si a Consiliului de Supraveghere din 25 martie 2022.

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

Politici contabile semnificative

Politicele 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 lichiditatii.

b) Prezentarea Covid-19

In situatiile financiare consolidate si individuale ale Grupului, impactul semnificativ ale epidemiei Covid-19 este prezentat in Nota 26 - Riscul de Credit care contine un sub-capitol distinct "Covid-19" unde sunt explicate ipotezele privind determinarea ECL (pierderea asteptata din credite), analizele de senzitivitate si alte informatii privind expunerile de credite supuse anumitor masuri Covid-19.

Politici contabile semnificative (continuare)**c) Metode contabile si de masurare****Impactul inflatiei**

Romania a fost o economie hiperinflationista pana la 1 iulie 2004, cand a fost declarat oficial ca a incetat sa mai fie hiperinflationista in scopul raportarilor IFRS. Situatiile financiare ale Grupului si Bancii au fost retratate pentru a tine cont de efectele inflatiei pana la 31 decembrie 2003, in conformitate cu prevederile si indrumarile IAS 29. Pe scurt, IAS 29 prevede ca situatiile financiare pregatite pe baza principiului costului istoric sa fie reevaluate in functie de unitatea de masura in vigoare la data situatiei pozitiei financiare, iar toate castigurile si pierderile din pozitia monetara neta sa fie incluse in situatia profitului sau pierderii si prezentate separat.

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.

Actiunile si datoriile monetare denumite 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, actiunile 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. 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**i. Masuri privind amanarea la plata a creditelor**

Ca urmare a raspandirii virusului COVID-19 in 2020, Guvernul Romaniei a luat diverse masuri destinate sa atenueze consecintele economice ale pandemiei asupra oamenilor, gospodariilor si afacerilor. Aceste masuri includ amanarea la plata a creditelor. In plus, BCR a oferit voluntar renegocii si rescaderi catre clienti pentru a veni in intampinarea diminuarii surselor de venit.

Amanarea la plata a creditelor prevazuta in masurile luate de Guvern se refera la clientii care nu aveau intarzieri la plata si ale caror expuneri datau dinaintea izbucnirii pandemiei COVID-19. Aceste masuri publice se bazeaza pe optiunea clientilor, adica pe cererile acestora catre banca pentru a primi amanarea la plata.

Dobanda datorata de client continua sa se acumuleze la soldul creditului pe perioada amanarii la plata. Totusi, in multe cazuri, din perspectiva contabila se inregistreaza modificari provenite din pierderea economica. Aceste pierderi rezulta din faptul ca dobanda acumulata, in loc sa fie incasata sau capitalizata la finalul amanarii la plata, este incasata dupa perioada de amanare la plata.

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.

Modificarile survenite ca urmare a amanarilor la plata nu conduc la derecunoastere, intrucat aceste amanari sunt sub un an in majoritatea cazurilor, iar dobanda datorata continua sa se acumuleze pe perioada suspendarii platilor. In Situatiile profitului sau pierderii, castigurile sau pierderile din modificarile contractuale sunt prezentate in pozitia „Venituri din dobanzi” din categoria „Venituri nete din dobanzi” daca modificarile provin de la active financiare in Stadiul 1. Pentru activele financiare in Stadiul 2 si 3, precum si activele financiare POCI, castigurile sau pierderile din modificarile contractuale sunt prezentate in pozitia „Pierdere neta din deprecierea activelor financiare”.

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.

Politici contabile semnificative (continuare)

Guvernul Romaniei a prelungit in mod repetat starea de alerta in cursul anului 2021, care a fost instituita prin Hotararea Guvernului nr.394/2020 privind starea de alerta si masurile aplicabile in aceasta perioada pentru prevenirea efectelor pandemiei de COVID-19, aprobate cu modificarile ulterioare.

In 2021, Grupul nu a primit un volum semnificativ de cereri de amanare la plata si nu au fost identificate cresteri semnificative in ceea ce priveste numarul si valoarea noilor expuneri neperformante si nici cresteri semnificative pentru zilele restante, la nivelul portofoliului de credite.

La 31 decembrie 2021, nu se mai derula niciun moratoriu public sau privat.

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 integrale. 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.

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 “Pierdere neta din deprecierea activelor financiare” aferenta Grupului, in suma de 100.500 mii RON (din deprecierea totala in valoare de 228.362 mii RON) este direct atribuibilă modificarilor in context macroeconomic. Alocarile provizioanelor colective ca urmare a actualizarii parametrilor de risc conform IFRS 9 sunt principalul motiv al alocarilor deprecierii ramase.

iv. Rationamente si estimari contabile semnificative

Pandemia de COVID-19 a crescut semnificativ nivelul de incertitudine. Consecintele pentru economie, precum si masurile luate de Guvern si autoritati pot afecta performanta financiara a Grupului, incluzand efecte semnificative asupra pierderilor din credite, precum si impact asupra veniturilor operationale. Toate efectele negative care au putut fi estimate rezonabil au fost recunoscute in anul 2020 si pana la sfarsitul anului 2021. Grupul va continua sa urmareasca indeaproape si sa recunoasca efectele pe masura ce situatia evolueaza.

Detalii referitoare la efectele Covid-19 asupra estimarilor referitoare la pierdere asteptata din credite sunt prezentate in Nota 26 Riscul de credit.

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

- Impozitul pe profit si creante privind impozitul amanat (Nota - 10 Impozit 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 Filiale);
- Influenta semnificativa in entitati asociate si asocieri in participatie (Nota 39 Investitii in entitati asociate si asocieri in participatie).

Politici contabile semnificative (continuare)
e) Aplicarea de noi IFRS/IAS sau standarde modificate

Urmatoarele modificari ale standardelor au devenit aplicabile incepand cu 1 ianuarie 2021, dar nu au avut un impact material asupra Grupului si Bancii:

- Covid-19- Concesii pentru chirii– Modificari ale IFRS 16 (emis in 28 mai 2020 si aplicabil incepand cu 1 iunie 2020).
- Reforma privind rata de dobanda de referinta (IBOR) – faza 2, modificari ale IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 si IFRS 16 (emis in 27 august 2020 si aplicabil incepand cu 1 ianuarie 2021).
- Modificari ale IFRS 4 – amanarea IFRS 9 (emis in 25 iunie 2020 si aplicabil incepand cu 01 ianuarie 2023).

Reforma ratelor dobanzilor de referinta

Incepand cu 31 decembrie 2021, ratele dobanzilor de referinta pentru toate termenele LIBOR aferente CHF, GBP, JPY si USD Libor pentru 1 saptamana si 2 luni nu s-au mai publicat. Ratele de referinta pentru USD pentru celelalte termene (overnight, 1 luna, 3 luni, 6 luni, 12 luni) nu se vor mai publica incepand cu 30 iunie 2023, fiind considerate mai lichide.

Nu au mai fost oferite produse pe baza de LIBOR din aprilie 2021 (in GBP) si din iulie (in CHF si JPY). Produsele pe baza de LIBOR USD au fost acordate pana la sfarsitul anului 2021. Ratele alternative de referinta noi (ARR) sunt aplicabile si sistemele sunt pregatite pentru produsele bazate pe aceste rate incepand cu ianuarie 2022.

Ratele ARR care inlocuiesc LIBOR sunt cele overnight. Sunt diferite semnificative intre LIBOR si ARR. LIBOR este o rata la termen publicata la inceputul unei perioade de creditare cu un termen stability (de exemplu 3 luni), adica "forward-looking". Ratele ARR sunt, in general, ratele overnight "backward-looking" rezultate din tranzactii actuale.

Urmatoarele rate se aplica pentru valutele respective:

- SOFR (Secured Overnight Financing Rate) pentru USD;
- SONIA (Sterling Overnight Index Average) pentru GBP;
- SARON (Swiss Average Rate Overnight) pentru CHF;
- TONAR (Tokyo Overnight Average Rate) pentru JPY.

Modificarile aduse IFRS 9 din punct de vedere contabil referitor la reforma IBOR trateaza inlocuirea ratelor de dobanda. Se cere ca inlocuirea ratelor rezultate din reforma IBOR sa fie reflectata prin ajustarea ratei efective de dobanda. Nu se recunoaste imediat niciun castig/pierdere. Acest lucru este aplicabil modificarilor cerute de reforma IBOR, numai daca:

- modificarea este necesara ca o consecinta directa a reformei IBOR; si
- o baza noua pentru determinarea fluxurilor de numerar contractuale este echivalenta economic cu baza anterioara (incluzand o marja fixa necesara pentru a compensa diferentele intre ratele LIBOR si ARR).

Incepand cu 2022, BCR nu mai ofera produse bazate pe LIBOR USD, doar bazate pe SOFR1MAVG, o rata de referinta overnight calculata ca o medie pe 30 zile (SOFR).

Volumul instrumentelor financiare bazate pe LIBOR detinute in sold la 31 decembrie 2021 care inca nu au migrat la ratele ARR este prezentat in tabelul de mai jos:

Mii RON	Active financiare	Datorii financiare	Instrumente financiare derivate
	Valoarea contabila bruta	Valoarea contabila	Valoarea nominala
CHF LIBOR	n/a	n/a	n/a
GBP LIBOR	n/a	n/a	n/a
JPY LIBOR	n/a	n/a	n/a
USD LIBOR	527.863	87.581	n/a

Anumite standarde si interpretari noi au fost emise, fiind obligatorii pentru perioade de raportare anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2022 sau mai tarziu, dar nu au fost adoptate in avans de catre Grup.

Politici contabile semnificative (continuare)***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 contractual). 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.

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 intrării 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 după 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 după 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 contractuală 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 contractuală 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 pasivelor 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 politiei in conformitate cu termenii unui contract de asigurare in fluxurile de numerar pentru indeplinire; si anumite scutiri de tranzitie selectate si alte modificari minore.

Clasificarea datoriilor ca si curențe sau pe termen lung, amanarea datei efective – Modificari ale IAS 1 (emis la 15 iulie si aplicabil pentru perioade anuale incepand cu sau dupa 01 ianuarie 2023). Modificarea IAS 1 referitoare la clasificarea datoriilor ca si curențe sau pe termen lung a fost emisa in ianuarie 2020 cu o data efectiva de 01 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.

Incasari inaintea utilizarii prevazute, contracte oneroase – costul indeplinirii contractului, referire la Cadrul Conceptual – amendamente specifice la IAS 16, IAS 37 si IFRS 3 si Imbunatatiri anuale ale IFRS 2018-2020 – amendamente la IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 si IAS 41 (emise la 14 mai 2020 si aplicabile pentru perioade anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2022).

Amendamentul la IAS 16 interzice entitatilor sa deduca din costul unui element de mijloace fixe orice incasari obtinute din vanzarea acestuia, daca aceasta s-a produs in timp ce activul era in pregatire pentru utilizarea prevazuta. Incasarile din vanzarea unor astfel de elemente, impreuna cu costul producerii lor, sunt acum recunoscute in situatia profitului sau pierderii. O entitate va aplica IAS 2 pentru masurarea costului acestor elemente. Costul nu va include amortizarea activului testat intrucat acesta nu este inca disponibil pentru utilizarea prevazuta.

Politici contabile semnificative (continuare)

Amendamentul la IAS 16 clarifica de asemenea faptul ca o entitate "testeaza daca activul functioneaza corespunzator" atunci cand evalueaza performanta tehnica si fizica a acestuia. Performanta financiara a activului nu este relevanta pentru aceasta evaluare. Astfel un activ poate fi capabil sa functioneze conform intentiei conducerii si sa fie amortizat inainte de a ajunge la nivelul de performanta operationala asteptata de conducere.

Amendamentul la IAS 37 clarifica semnificatia "costurilor indeplinirii contractului". Acesta specifica cum costul direct al indeplinirii contractului cuprinde costul incremental al indeplinirii contractului precum si alocarea altor costuri in legatura directa cu indeplinirea contractului. Se clarifica de asemenea ca, inaintea alocarii unui provizion separat pentru un contract oneros, entitatea recunoaste orice depreciere a activelor utilizate in indeplinirea contractului, in loc de a o recunoaste la activele din cadrul contractului.

IFRS 3 a fost modificat cu referire al Cadrul Conceptual pentru Raportare Financiara din 2018, in scopul de a stabili ce constituie un element de activ sau de datorie in cadrul unei combinari de intreprinderi. Inaintea acestei modificari, IFRS 3 facea referire la Cadrul Conceptual pentru Raportare Financiara din 2001. In plus, a fost adaugata o noua exceptie in IFRS 3 in privinta datoriilor si a datoriilor contingente. Aceasta specifica faptul ca, pentru anumite tipuri de datorii si datorii contingente, o entitate care aplica IFRS 3 va trebui sa aplice IAS 37 sau IFRIC 21, in locul Cadrului Conceptual 2018. Fara aceasta noua exceptie, o entitate ar fi putut sa recunoasca in cadrul unei combinari de intreprinderi elemente de datorie care nu ar fi fost recunoscute conform IAS 37. Prin urmare, imediat dupa achizitie, entitatea ar trebui sa derecunoasca aceste datorii si sa recunoasca un surplus care de fapt nu descrie un castig economic. Se clarifica de asemenea faptul ca investitorul nu trebuie sa recunoasca active contingente, conform definitiei din IAS 37, la data achizitiei.

Amendamentul la IFRS 9 stabileste ce taxe trebuie incluse in testul de 10% de derecunoastere a datoriilor financiare. Costurile sau taxele pot fi platite ori catre terti ori catre creditor. Prin acest amendament, costurile sau taxele platite catre terti nu sunt incluse in testul de 10%.

Exemplul ilustrativ 13 din cadrul IFRS 16 a fost schimbat pentru a elimina ilustrarea platilor de la locator legate de imbunatatirile aduse activului in leasing. Motivul acestei schimbari este eliminarea confuziei potentiale asupra tratamentului stimulentei din contract.

IFRS 1 admite o exceptie atunci cand o filiala adopta IFRS la o data ulterioara fata de societatea mama. Filiala poate masura activele si datoriile sale la valorile contabile care ar fi incluse in situatiile financiare consolidate ale parintelui, pe baza datei de tranzitie la IFRS a parintelui, in cazul in care nu au fost facute ajustari pentru procedura de consolidare si pentru efectele combinarii de intreprinderi in care parintele a achizitionat filiala. IFRS 1 a fost modificat pentru a permite entitatilor care au folosit aceasta exceptie din IFRS 1 sa isi masoare si diferentele cumulative din translatate folosind valorile raportate de catre parinte, pe baza datei de tranzitie la IFRS a parintelui. Amendamentul la IFRS 1 extinde exceptia amintita si asupra diferentelor cumulative din translatate, pentru a reduce costurile pentru cei care adopta IFRS pentru prima data. Modificarea se va aplica de asemenea asociatilor si asocierilor in participatie care au folosit aceeasi exceptie din IFRS 1.

Cerinta ca entitatile sa excluda fluxurile de numerar din taxe si impozite la masurarea valorii juste conform IAS 41 a fost inlaturata. Acest amendament intentioneaza alinarea cu cerinta standardului de a actualiza fluxurile de numerar dupa impozitare.

Impozit amanat aferent elementelor de activ si pasiv 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 pasiv pentru prima data. Anterior au existat incertitudini daca aceasta scutire poate fi aplicata tranzactiilor de tip leasing sau obligatii de dezafectare – tranzactii pentru care se recunoaste atat un element de activ cat si un element de pasiv. 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.

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.

Pe parcursul anului 2021, Grupul si Banca au aplicat aceleasi politici contabile ca in 2020.

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 "Instrumente financiare", "Metode de evaluare a instrumentelor financiare", partea i. "Costul amortizat si rata efectiva a dobanzii". Comisioanele din rambursare anticipata 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 datorilor financiare.

"Cheltuielile cu dobanzile" se refera la acele cheltuieli aferente datorilor 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 datorii financiare. 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 comisiunilor 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	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Dobanzi si alte venituri similare				
Active financiare la cost amortizat	2.498.008	2.526.415	2.436.432	2.442.160
Active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	197.285	194.987	195.231	193.429
Venituri din dobanzi	2.695.293	2.721.402	2.631.663	2.635.589
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere	5	7	5	7
Active financiare - detinute in vederea tranzactionarii	448	4.761	448	4.761
Creante din leasing financiar	63.005	58.097	280	211
Alte active	12	11	12	11
Dobanda negativa de la datorii financiare	2.490	641	2.554	641
Alte venituri similare	65.960	63.517	3.299	5.631
Total dobanzi si alte venituri similare	2.761.253	2.784.919	2.634.962	2.641.220
Dobanzi si alte cheltuieli similare				
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	(320.385)	(393.464)	(310.614)	(372.153)
Cheltuieli cu dobanzile	(320.385)	(393.464)	(310.614)	(372.153)
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	(221)	(2.070)	(221)	(2.070)
Datorii din leasing financiar	(8.889)	(8.353)	(8.803)	(7.994)
Alte datorii	(6.998)	(7.913)	(6.998)	(7.914)
Dobanzi negative din active financiare	(2.691)	(2.094)	(2.691)	(2.094)
Alte cheltuieli similare	(18.799)	(20.430)	(18.713)	(20.072)
Total dobanzi si alte cheltuieli similare	(339.184)	(413.894)	(329.327)	(392.225)
Venituri nete din dobanzi	2.422.069	2.371.025	2.305.635	2.248.995

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 primite si 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, custodie, servicii de plati, resurse ale clientilor distribuite, dar neadministrare, finantare structurata.

Mii RON	31.12.2021		31.12.2020		Grup
	Venituri	Cheltuieli	Venituri	Cheltuieli	
Titluri de valoare - brokeraj	40.080	(5.958)	35.821	(6.336)	
Ordine de transfer	40.080	(5.958)	35.821	(6.336)	
Compensare si decontari	7.868	(18.344)	6.700	(16.033)	
Administrarea activelor	53.360	-	41.041	-	
Custodie	17.093	(4.770)	17.847	(4.882)	
Servicii de plati	694.052	(163.216)	584.619	(147.489)	
Operatiuni cu carduri	237.664	(109.083)	171.226	(95.707)	
Altele	456.388	(54.133)	413.393	(51.782)	
Resurse clienti distribuite, dar neadministrare	181.241	(5.025)	141.087	(2.407)	
Plasamente colective	56.022	-	35.168	-	
Produse de asigurari	91.483	-	81.985	-	
Tranzactii de schimb valutar	32.799	(5.025)	23.575	(2.407)	
Altele	937	-	359	-	
Finantare structurata	1.354	-	1.940	-	
Activitati conexe activitatii de creditare	69.438	(25.779)	61.111	(23.659)	
Garantii primite si date	21.814	(1.643)	23.313	(5.079)	
Angajamente de creditare primite si date	21.224	-	17.297	-	
Alte activitati de creditare	26.400	(24.136)	20.501	(18.580)	
Altele	29.314	(2.786)	23.724	(3.085)	
Total venituri si cheltuieli din taxe si comisioane	1.093.800	(225.878)	913.890	(203.891)	
Venituri nete din taxe si comisioane	867.922		709.999		

Mii RON	31.12.2021		31.12.2020		Banca
	Venituri	Cheltuieli	Venituri	Cheltuieli	
Titluri de valoare - brokeraj	40.080	(5.958)	35.821	(6.336)	
Ordine de transfer	40.080	(5.958)	35.821	(6.336)	
Compensare si decontari	7.876	(18.244)	6.709	(15.913)	
Custodie	17.093	(2.915)	17.847	(3.148)	
Servicii de plati	688.681	(160.683)	579.542	(145.280)	
Operatiuni cu carduri	234.496	(107.318)	168.293	(94.094)	
Altele	454.185	(53.365)	411.249	(51.186)	
Resurse clienti distribuite, dar neadministrare	173.644	(5.025)	134.997	(2.407)	
Plasamente colective	56.022	-	35.168	-	
Produse de asigurari	81.213	-	73.473	-	
Contracte de economisire si creditare	7	-	29	-	
Tranzactii de schimb valutar	32.800	(5.025)	23.576	(2.407)	
Altele	3.602	-	2.751	-	
Finantare structurata	1.354	-	1.940	-	
Activitati conexe activitatii de creditare	69.145	(21.402)	60.905	(18.056)	
Garantii primite si date	21.607	(73)	23.085	(2.600)	
Angajamente de creditare primite si date	21.224	-	17.297	-	
Alte activitati de creditare	26.314	(21.329)	20.523	(15.456)	
Altele	22.940	(682)	18.340	(506)	
Total venituri si cheltuieli din taxe si comisioane	1.020.813	(214.909)	856.101	(191.646)	
Venituri nete din taxe si comisioane	805.904		664.455		

Categoria "Altele" continue, in principal, comisioane de factoring care nu fac parte din calculul de rata efectiva a dobanzii, in valoare de 18.161 mii RON la decembrie 2021 (decembrie 2020: 14.699 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 valoarea justa prin profit sau pierdere sau prin alte elemente ale rezultatului global.

	Grup		Banca	
Mii RON	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere (i)	3.210	3.312	3.146	3.274
Venituri din dividende din investitii in filiale si societati asociate(ii)	-	-	1.157	409
Venituri din dividende	3.210	3.312	4.303	3.683

- (i) Veniturile din dividende aferente activelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere: Biroul de Credit, Transfond, BCR Asigurari de Viata, Bursa de Valori Bucuresti, Univers SA, Omniasig, Visa.
- (ii) Veniturile din dividende aferente investitiilor in filiale si asocieri in participatie: BCR Payments si CIT One.

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	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Venituri nete din tranzactionare				
Titluri de datorie si derivate pentru tranzactionare	94.988	83.283	94.988	83.283
Tranzactii de schimb valutar	291.296	261.903	282.945	252.655
Venituri nete din tranzactionare	386.284	345.186	377.933	335.938

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	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Investitii imobiliare	2.601	2.264	3.099	2.591
Alte contracte de leasing operational	108.967	105.225	2.854	5.707
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing operational	111.568	107.489	5.953	8.298

Leasingul operational cuprinde in principal chiriile din gestiunea flotei auto si a altor cladiri care nu indeplinesc criteriile de clasificare in investitii imobiliare. Cresterea 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 aferente personalului. 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.

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.

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 membri 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).

6. Cheltuieli administrative (continuare)

Toate contributiile relevante la planul de pensii ale statului roman sunt recunoscute ca o cheltuiala in profit sau pierdere pe masura ce sunt inregistrate. Banca si filialele sale din Romania efectueaza plati catre fondurile statului roman in numele angajatilor sai romani pentru contributi datorate la bugetul asigurarilor sociale de stat, contributi datorate la fondul unic de asigurari sociale de sanatate. Contributiile sunt platite de catre angajator. Toti angajatii Bancii ai ai filialelor sale din Romania sunt obligati legal sa plateasca contributiile definite de statul roman. 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 variabila 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 deprecieri” este inclusa, de asemenea, amortizarea dreptului de utilizare conform IFRS 16.

	Grup		Banca	
Mii RON	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Cheltuieli cu personalul (i)	(799.008)	(804.958)	(737.025)	(695.984)
Alte cheltuieli administrative (ii)	(657.200)	(644.115)	(645.240)	(658.967)
Depreciere si amortizare (iii)	(215.432)	(219.695)	(205.366)	(206.796)
Total	(1.671.640)	(1.668.768)	(1.587.631)	(1.561.747)
Cheltuieli cu personalul	(799.008)	(804.958)	(737.025)	(695.984)
Salarii	(747.763)	(765.516)	(690.435)	(666.139)
Contributii la asigurarile sociale obligatorii	(22.750)	(22.737)	(19.522)	(18.107)
Provizioane de personal pe termen lung	(1.073)	(1.705)	(1.073)	(1.465)
Alte cheltuieli de personal	(27.422)	(15.000)	(25.995)	(10.273)
Alte cheltuieli administrative	(657.200)	(644.115)	(645.240)	(658.967)
Contributia la fondul de garantare a depozitelor	(16.748)	(21.159)	(15.526)	(17.973)
Cheltuieli IT	(315.658)	(288.564)	(309.831)	(280.559)
Cheltuieli aferente spatiilor de birouri	(58.231)	(66.736)	(57.315)	(63.610)
Cheltuieli operationale de functionare	(128.006)	(112.333)	(133.511)	(160.413)
Servicii de paza si securitate	(13.610)	(16.867)	(13.234)	(15.927)
Leasing operational	(19.756)	(14.596)	(18.837)	(14.219)
Reclama/ Marketing	(44.991)	(51.888)	(42.787)	(50.286)
Costuri juridice si de consultanta	(35.825)	(33.016)	(31.950)	(29.077)
Diverse cheltuieli administrative	(24.375)	(38.956)	(22.249)	(26.903)
Depreciere si amortizare	(215.432)	(219.695)	(205.366)	(206.796)
Programe informatice si alte active necorporale	(77.151)	(79.123)	(74.898)	(75.639)
Proprietati folosite de Grup/Banca	(13.345)	(14.773)	(13.332)	(14.752)
Investitii imobiliare	(5.632)	(4.966)	(5.632)	(4.966)
Activul aferent dreptului de utilizare a activelor inchiriate	(69.093)	(70.228)	(67.937)	(68.106)
Mobilier si echipamente diverse	(50.211)	(50.605)	(43.567)	(43.333)
Cheltuieli administrative	(1.671.640)	(1.668.768)	(1.587.631)	(1.561.747)

- (i) Cheltuielile cu personalul aferente Grupului au scazut in 2021 fata de 2020 cu 5.950 mii RON, in special ca urmare a impactului din deconsolidarea filialei CIT One la sfarsitul lunii septembrie 2020 precum si a impactului pozitiv din optimizarea retelei in timpul anului, partial compensate de cheltuiala inregistrata in 2021 pentru acordarea de actiuni gratuite ce urmeaza a fi distribuite salariatilor.

Numarul angajatilor Bancii la 31 decembrie 2021 a fost de 4.905 angajati (31 decembrie 2020: 5.201 angajati).

Numarul angajatilor Grupului la 31 decembrie 2021 a fost de 5.342 de angajati (31 decembrie 2020: 5.645 angajati), semnificativ mai putini cu 303 FTE comparativ cu 2020. Aceasta scadere se datoreaza in principal reorganizarii sucursalelor (conducand la o reducere a numarului angajatilor) in timpul anului 2021.

6. Cheltuieli administrative (continuare)

Contributia la planul de pensii national pentru anul 2021 a fost in valoare de 169.933 mii RON la nivelul Grupului (2020: 168.762 mii RON) si 167.651 mii RON la nivelul Bancii (2020: 166.089 mii RON).

Toti angajatii Grupului, cu vechime mai mare de 6 luni la 31 decembrie 2021 vor primi actiuni gratuite Erste Group Bank AG in valoare neta de 350 EUR cu conditia ca in Adunarea Generala a Actionarilor Erste Group Bank AG din 2022 sa se decida distribuirea de dividende. Astfel, pe baza numarului de angajati eligibili, au fost recunoscute cheltuiala cu personalul, precum si datoria corespunzatoare din linia „alte datorii” in valoare de 9.358 mii RON (Banca: 8.634 mii RON).

- (ii) Alte cheltuieli administrative ale Grupului in 2021 au crescut in comparatie cu 2020, in principal datorita investitiilor IT mai mari (cu 27.094 mii RON) partial compensate de cheltuieli mai mici cu spatiile pentru birouri si serviciile de securitate (cu 11.762 mii RON) datorita optimizarii retelei de sucursale, a contributiei anuale mai mici la Fondul de garantare a depozitelor (cu 4.411 mii RON) si a scaderii costului de marketing/publicitate (cu 6.897 mii RON), dar si a costurilor mai mari in anul 2020 cu epidemia COVID.
- (i) Deprecierea si amortizarea la nivelul Grupului in 2021 au scazut in comparatie cu 2020, in ambele zone: IT si proprietati (cu 4.260 mii RON); in ceea ce priveste amortizarea proprietatilor impactul anual din noul sediu central (Business Garden) a fost compensat de economiile generate de optimizarea retelei de unitati pe perioada anului. Amortizarea aferenta imobilizarilor corporale care fac obiectul contractelor de leasing operational este in valoare de 18.692 mii RON, din care IAS 40 14.001 mii RON si IAS 16 4.690 mii RON.

(ii)

Platile aferente remunerarii personalului cheie din conducere in timpul anului 2021 au fost de 18.818 mii RON (2020: RON 14.990 mii RON).

Mii RON	2021				2020			
	Cheltuieli	Taxe angajatorului	Cheltuieli inregistrate in avans	Taxe angajatorului	Cheltuieli	Taxe angajatorului	Cheltuieli inregistrate in avans	Taxe angajatorului
Beneficii pe termen scurt	11.849	159	2.379	23	10.723	170	63	1
Salarii	8.714	125	2.379	23	9.039	152	63	1
Beneficii in natura	3.135	34	-	-	1.684	18	-	-
Compensatii pe baza de actiuni	(18)	-	18.423	415	42	1	16.556	373
Compensatii pe baza de actiuni cu decontare in numerar (bonus numerar)	(18)	-	18.423	415	42	1	16.556	373

Fluxul de numerar platit efectiv pentru compensatiile pe baza de actiuni a fost de 4.243 mii RON in 2021 si 4.204 mii RON in 2020.

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

	2021	2020
In tara	5.389	6.639
Banca Comerciala Romana	5.041	5.379
CIT One SRL*	-	915
BCR Leasing IFN SA	126	125
BCR Banca pentru Locuinte SA	62	75
BCR Payments Services SRL	87	83
BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA	47	45
BCR Fleet Management SRL	21	12
Suport Colect SRL	5	5
In afara tarii	91	90
BCR Chisinau SA	91	90
Total	5.480	6.729

* din septembrie 2020, BCR a pierdut controlul asupra CIT One SRL, compania devenind asociat in participatie. Numarul mediu de salariatii este pentru perioada in care societatea a fost filiala.

7. Pierderea neta din deprecierea instrumentelor financiare

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

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Alocare a provizioanelor de risc	(285.267)	(755.324)	(229.388)	(728.761)
Active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(705)	(5.570)	(545)	(4.425)
Active financiare la cost amortizat (i)	(196.149)	(647.037)	(168.772)	(624.635)
Creante din leasing financiar	(27.942)	(9.432)	1.124	(4.339)
Alocarea neta a provizioanelor pentru angajamente si garantii acordate	(60.471)	(93.285)	(61.195)	(95.362)
Pierdere neacoperita din provizioane pentru credite si avansuri	(6.343)	(23.617)	(6.343)	(21.921)
Recuperari din credite scoase in afara bilantului si vanzari de credite	72.170	263.623	42.959	251.319
Modificari ale castigurilor sau pierderilor	(8.922)	(5.953)	(8.887)	(5.962)
Pierderea neta din deprecierea instrumentelor financiare	(228.362)	(521.271)	(201.659)	(505.325)

7. Pierderea nete din deprecierea instrumentelor financiare (continuare)

(i) Pierderea neta din depreciere este determinata de alocarea provizioanelor pentru portofoliul performant in conformitate cu abordarea de risc a Bancii in contextul actual (actualizari ale indicatorilor prospectivi, reestimarea parametrilor de risc atat pentru portofoliul corporate cat si pentru cel retail).

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

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Soldul initial al deprecierii	(2.691.153)	(2.375.560)	(2.637.765)	(2.317.747)
Alocare a provizioanelor de risc	(285.267)	(755.324)	(229.388)	(728.761)
Impactul in contul de profit sau pierdere aferente activelor POCI care nu au depreciere asociata	(34.446)	(27.934)	(34.446)	(29.223)
(Crestere) datorita trecerii timpului (UWC)	(68.275)	(43.712)	(75.324)	(47.324)
Diminuari ale deprecierii datorita vanzarilor	-	70.318	-	70.318
Diminuari ale deprecierii datorita write-off-urilor	108.228	179.449	71.791	134.013
Alte modificari ale deprecierii	(30.079)	261.610	(22.778)	280.959
Soldul final al deprecierii	(3.000.992)	(2.691.153)	(2.927.910)	(2.637.765)

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 imobilizariilor si echipamentelor, investitiilor imobiliare si imobilizariilor 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 si cheltuieli pentru alocarea de provizioane si castiguri sau pierderi din deprecierea participatiilor in filiale.

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Alte venituri, din care:	226.959	208.479	206.375	81.192
Deprecierea filialelor (i)	-	-	69.943	-
Castiguri din vanzarea de cladiri si echipamente	18.789	10.222	9.184	4.581
Castiguri din vanzarea de investitii imobiliare	11.237	9.431	11.237	9.431
Castiguri din vanzarea activelor nefinanciare detinute in vederea vanzarii (ii)	64.277	3.886	64.277	3.886
Castiguri din alte active	72.587	89.457	32.849	36.023
Alte venituri (iii)	60.069	95.483	18.885	27.271
Alte cheltuieli, din care:	(388.236)	(499.581)	(236.012)	(273.548)
Alte provizioane - (alocari)/diminuari nete (iv)	57.442	36.007	12.979	17.408
Pierderi din alte active	(62.936)	(75.018)	(21.760)	(23.343)
Deprecierea filialelor (i)	-	-	-	(39.556)
Deprecierea imobilizariilor corporale si necorporale (v)	(17.700)	(135.461)	(17.585)	(53.772)
Deprecierea altor active nefinanciare detinute in vederea vanzarii si a altor active nefinanciare (vi)	(98.409)	(91.090)	(6.542)	(7.525)
Fondul de redresare si rezolutie	(56.213)	(37.203)	(54.774)	(37.194)
Alte cheltuieli cu asigurarile	(71.409)	(74.298)	(57.201)	(60.090)
Alte taxe	(23.769)	(21.556)	(19.948)	(18.015)
Alte cheltuieli (vi)	(115.242)	(100.962)	(71.181)	(51.461)
Total	(161.277)	(291.102)	(29.637)	(192.356)

- (i) Deprecierea participatiilor in filiale se elimina din cifrele consolidate. In anul 2021, Banca a inregistrat o anulare 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 nebankare, cum ar fi procesarea si transportul de numerar si activitati de gestionare a flotei auto;
- (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 2021, in cadrul exercitiului anual de testare a deprecierii.
- (vi) Impactul din 2021 se datoreaza ajustarii activelor detinute in vederea vanzarii la valoarea activului net realizabil.
- (vii) Includ cheltuieli diverse: litigii, penalitati, deprecierea stocurilor, transport de numerar.

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 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 din impozitul amanat sunt recunoscute pentru toate diferentele fiscale temporare, exceptie facand:

- situatiile in care datoria din impozit amanat rezulta din recunoasterea initiala a fondului comercial sau a unui activ sau datorie intr-o tranzactie care nu este o combinatie de intreprinderi si, la data tranzactiei, nu afecteaza nici profitul contabil si nici profitul sau pierderea impozabila; si
- situatiile referitoare la diferentele temporare taxabile asociate investitiilor in filiale si entitati asociate, unde se poate controla momentul reluarii diferentelor temporare si exista posibilitatea ca diferentele temporare sa nu fie reluate in viitorul previzibil.

Creantele din impozitul amanat sunt recunoscute pe baza diferentelor temporare deductibile, reportarea creditelor si pierderilor fiscale neutilizate, in masura in care este probabil ca un profit impozabil sa fie disponibil pentru compensare cu diferentele temporare deductibile si cu valoarea reportata a creditelor fiscale neutilizate si a pierderilor fiscale neutilizate, care pot fi utilizate, exceptie facand:

- situatiile in care creanta din impozit amanat referitoare la diferentele temporare deductibile provine din recunoasterea initiala a unui activ sau datorie intr-o tranzactie care nu este o combinatie de intreprinderi, si la data tranzactiei, nu afecteaza nici profitul contabil si nici profitul sau pierderea impozabila; si
- situatiile referitoare la diferentele temporare taxabile asociate cu investitiile in filiale si intreprinderi asociate, creantele din impozit amanat sunt recunoscute doar in masura in care este posibil ca diferentele temporare sa se realizeze in viitorul apropiat si profitul impozabil va fi disponibil pentru compensare cu diferentele temporare care pot fi utilizate.

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 impozit 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 aceeaasi entitate taxata si la aceeaasi 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	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Cheltuieli/venituri privind taxe curente	(313.268)	(249.726)	(298.938)	(242.793)
Perioada curenta	(284.530)	(240.606)	(270.200)	(233.673)
Perioada anterioara	(28.738)	(9.120)	(28.738)	(9.120)
Cheltuieli/venituri privind taxe amânate	(7.350)	(1.275)	(3.632)	5.642
Perioada curenta	(7.350)	(1.275)	(3.632)	5.642
Impozitul pe profit	(320.618)	(251.001)	(302.570)	(237.151)

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	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Profit / (Pierdere) inainte de impozitare	1.730.396	1.065.109	1.680.487	1.017.109
Cheltuiala cu impozitul pentru anul financiar pentru rata statutară de (16%)	(276.863)	(170.417)	(268.878)	(162.737)
Impactul scutirii de taxe pentru castigurile din investitii si alte scutiri de impozit (i)	223.423	235.843	215.786	226.159
Cresteri datorate cheltuielilor nedeductibile si elementelor similare (ii)	(264.632)	(341.791)	(246.489)	(322.643)
Impactul altor elemente (iii)	26.192	34.484	25.749	31.190
Cheltuielile fiscale care nu sunt atribuite perioadei de raportare	(28.738)	(9.120)	(28.738)	(9.120)
Cheltuiala cu impozitul pe profit/(impozitul pe profit de recuperat) raportat(a) in rezultatul global	(320.618)	(251.001)	(302.570)	(237.151)
Rata efectiva de impozitare	18,53%	23,57%	18,00%	23,32%

(i) Sunt incluse in principal reversarile de provizioane pentru expunerile extrabilantiere, alocarile pentru provizioanele de litigii.

(ii) Sunt incluse in principal alocarile de provizioane pentru expunerile extrabilantiere, reversarile pentru provizioanele de litigii.

(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 cumul 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 3.312 mii RON reprezinta scutirea de impozit pe profitul reinvestit inregistrat in 2021 ce urmeaza a se inregistra in Alte Rezerve (prin urmare, nu va putea fi utilizat pentru distribuirea catre actionari), 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 2021, Banca a efectuat plati pentru sponsorizari in valoare de 22.437 mii RON ce ii permit sa beneficieze de credit fiscal in suma egala.

Bonificatii pentru plata impozitului pe profit

Principalele elemente similare cheltuielilor considerate de Banca in 2021 includ deducerea amortizarii fiscale si deducerea deprecierei mijloacelor fixe la momentul vanzarii activului. Principalul element similar veniturilor considerate de Banca este impozitarea rezervei din reevaluare aferenta proprietatilor vandute in 2021 pentru care Banca avea anterior un drept de deducere.

10. Impozitul pe profit (continuare)

Cresterea impozitului pe profit de la 237.151 mii RON in 2020 la 302.570 mii RON in 2021 s-a datorat in principal urmatoarelor factori:

- cresterea semnificativa a profitului inainte de impozitare datorata unui profit operational mai mare;
- impactul din perioadele anterioare in valoare de 28.738 mii RON, datorat in principal ajustarilor fiscale voluntare efectuate de Banca.

Impactul acestor elemente a fost partial diminuat de faptul ca in 2021, nu a existat nicio cesiune de creante neperformante (impozitate mai mult decat alte operatiuni in conformitate cu prevederile Codului Fiscal), comparativ cu 2020 cand au fost efectuate astfel de tranzactii cu o valoare ridicata.

Scaderea cheltuielilor nedeductibile a fost determinata in principal de valori mai mici in 2021 a urmatoarelor elemente: provizioane pentru litigii, cheltuieli cu deprecierea detinerilor in filialele Bancii si cheltuieli cu deprecierea stocurilor si mijloacelor fixe. Nu s-au inregistrat variatii semnificative referitoare la veniturile neimpozabile ale Bancii.

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

Mii RON	2021			2020		
	Suma inainte de impozitare		Deducere	Suma inainte de impozitare		Deducere
	Suma inainte de impozitare	Suma dupa impozitare		Suma inainte de impozitare	Suma dupa impozitare	
Rezerva de reevaluare	(58.778)	9.463	(49.315)	155.693	(24.862)	130.831
Reevaluarea castigurilor (pierderilor) privind beneficiul determinat	78.822	(12.610)	66.212	67.002	(10.719)	56.283
Rezerva pentru conversia valutara	(10.264)	-	(10.264)	(18.150)	-	(18.150)
Alte elemente ale rezultatului global	9.780	(3.147)	6.633	204.545	(35.581)	168.964

Mii RON	2021			2020		
	Suma inainte de impozitare		Deducere	Suma inainte de impozitare		Deducere
	Suma inainte de impozitare	Suma dupa impozitare		Suma inainte de impozitare	Suma dupa impozitare	
Rezerva de reevaluare	(60.179)	9.630	(50.549)	154.534	(24.724)	129.810
Reevaluarea castigurilor (pierderilor) privind beneficiul determinat	78.822	(12.611)	66.211	67.088	(10.734)	56.354
Alte elemente ale rezultatului global	18.643	(2.981)	15.662	221.622	(35.458)	186.164

Principalele elemente componente ale diferentelor temporare

Mii RON	31.12.2021				Grup		
	Variatie neta				Total	In castig sau pierdere	In alte elemente ale rezultatului global
	Creante din impozit 2021	Creante din impozit 2020	Datorii din impozit 2021	Datorii din impozit 2020			
Diferente temporare aferente urmatoarelor elemente:							
Activele financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	9.454	(24.865)	-	-	34.319	-	34.319
Imobilizari corporale (dupa durata de viata fiscala)	30.369	40.069	-	-	(9.700)	(9.700)	-
Provizioane de personal pe termen lung (diferente fiscale)	(12.611)	(10.726)	-	-	(1.885)	-	(1.885)
Alte provizioane (diferente fiscale)	197.809	188.959	-	-	8.850	8.850	-
Imobilizari necorporale	(30.528)	(27.273)	-	-	(3.255)	(3.255)	-
Altele	6.453	7.214	(14.317)	(11.833)	(3.245)	(3.245)	-
Total impozit amanat	200.946	173.378	(14.317)	(11.833)	25.084	(7.350)	32.434
Total impozit curent	185.406	230.979	(48.764)	(2.985)	(284.530)	(284.530)	-
Total impozit	386.352	404.357	(63.081)	(14.818)	(259.446)	(291.880)	32.434

Mii RON	31.12.2021				Banca		
	Variatie neta				Total	In castig sau pierdere	In alte elemente ale rezultatului global
	Creante din impozit 2021	Creante din impozit 2020	Datorii din impozit 2021	Datorii din impozit 2020			
Diferente temporare aferente urmatoarelor elemente:							
Activele financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	9.628	(24.726)	-	-	34.354	-	34.354
Imobilizari corporale (dupa durata de viata fiscala)	30.070	38.825	-	-	(9.755)	(9.755)	-
Provizioane de personal pe termen lung (diferente fiscale)	(12.611)	(10.734)	-	-	(1.877)	-	(1.877)
Alte provizioane (diferente fiscale)	198.533	188.959	-	-	9.574	9.574	-
Imobilizari necorporale	(30.724)	(27.273)	-	-	(3.451)	(3.451)	-
Altele	(267)	(267)	-	-	-	-	-
Total impozit amanat	194.629	165.784	-	-	28.845	(3.632)	32.477
Total impozit curent	182.158	227.831	(45.104)	-	(270.200)	(270.200)	-
Total impozit	376.784	393.615	(45.104)	-	(241.355)	(273.832)	32.477

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 discreția Grupului.

Pe parcursul anului 2021, Banca a platit dividende in valoare de 871.926 mii 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 originaire 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 evaluarii 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 financiare 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 depreciarii 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 dobandi, Grupul face distinctia intre cele trei stadii ale depreciarii.

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 recunoasterea initiala. Deprecierea este recunoscuta in pierderea din deprecierea creditelor asteptata pe perioada a 12 luni. Venitul din dobanzi este recunoscut prin rata efectiva a dobanzii 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 Situatiile 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 Situatiile 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 Situatiile 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 "Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare". Informatii referitoare la deprecierea activelor financiare sunt prezentate in Nota 7.

F. Write-off

Grupul scoate din evidenta un activ financiar 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 reduisa simultan cu soldul ajustarilor pentru pierderi.

Grupul aplica criteriile 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 corporati, stingerile 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 silita 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 agreeate anterior de modificare, sau daca noua valuta este la fel cu cea originala);
- introducerea unei caracteristici contractuale Non-SPPI (doar daca nu sunt introduse cu scopul de a imbunatati recuperările de la debitori prin acordarea unor concesi pentru a-i ajuta sa-si revina din dificultati financiare);
- eliminarea unei caracteristici contractuale Non-SPPI.

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

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

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

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

Instrumente financiare – Politici contabile semnificative (continuare)

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

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

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

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

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

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

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

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

iii. 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.

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.

Instrumente financiare – Politici contabile semnificative (continuare)

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 aferente marjei 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. Adekvarea 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 reevaluatata 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 ale dobanzilor rezultate numai din ratele anterioare si cele medii (adica nu exista neconcordante ce rezulta dintr-un interval diferit de frecventa de resetare), in cazul in care intervalul dintre fixarea ratei si inceputul perioadei de dobanda depaseste o luna, Grupul a dezvoltat ceea ce 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 adekvata.

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

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

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

Instrumente financiare – Politici contabile semnificative (continuare)

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

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

In Grup, activele financiare la cost amortizat reprezinta cea mai mare categorie, care include: marea majoritate a 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 pasiv in lei si in valuta din bilantul Bancii (cu exceptia pasivelor interbancare, obligatiilor catre BNR si capitalului propriu). Perioada de observare si cea de aplicarea 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	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Numerar	6.137.542	5.343.352	6.113.158	5.318.582
Numerar la Banca Centrala (altele decat depozitele aferente rezervelor obligatorii)	60.391	77.149	4.624	2.110
	6.810.882	4.803.931	6.740.957	4.694.748
Cont curent la Banca Centrala, pentru asigurarea cerintei de rezerva minima obligatorie (i)				
Conturi de correspondent si plasamente overnight cu alte banci	204.967	278.992	107.120	143.521
Plasamente overnight la alte banci	103.657	34.775	103.657	34.775
Tranzactii overnight cu alte banci de tip reverse repo	-	-	-	-
Numerar si echivalente de numerar	13.317.439	10.538.199	13.069.516	10.193.736

12. Numerar si echivalente de numerar (continuare)

(i) Conturile curente detinute de Banca la Banca Nationala a Romaniei au ca scop conformitatea cu cerintele legate de rezervele minime obligatorii impuse de Banca Nationala. Rezerva minima obligatorie la sfarsitul anului 2021 a fost de 8% pentru RON (decembrie 2020: 8%), si pentru alte valute 5% (decembrie 2020: 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".

31.12.2021											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

										31.12.2020	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	14.800.901	45.391	1.355	-	14.847.647	(19.086)	(585)	(406)	-	(20.077)	14.827.570
Administratii publice	14.749.191	45.391	1.355	-	14.795.937	(19.082)	(585)	(406)	-	(20.073)	14.775.864
Instituti de credit	51.710	-	-	-	51.710	(4)	-	-	-	(4)	51.706

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

										31.12.2020	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	13.954.863	45.388	1.355	-	14.001.606	(13.624)	(585)	(406)	-	(14.615)	13.986.991
Administratii publice	13.903.152	45.388	1.355	-	13.949.895	(13.620)	(585)	(406)	-	(14.611)	13.935.284
Instituti de credit	51.711	-	-	-	51.711	(4)	-	-	-	(4)	51.707

Nu exista titluri de datorie depreciate (POCI) cumparate sau emise la cost amortizat la 31 decembrie 2021 si la 31 decembrie 2020.

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

		31.12.2021							Grup	
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiile	Diminuari datorate 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	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)	
Instituti 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)	

13. Active financiare la cost amortizat (continuare)
13.1 Titluri de datorie (continuare)

	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	31.12.2020 Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Grup Sold final
Mii RON									
Titluri de datorie									
Stadiul 1	(11.698)	(8.357)	9.652	(9.570)	617	-	-	270	(19.086)
Banci Centrale	(2.767)	-	2.767	-	-	-	-	-	-
Administratii publice	(8.927)	(8.357)	6.885	(9.570)	617	-	-	270	(19.082)
Instituti de credit	(4)	-	-	-	-	-	-	-	(4)
Stadiul 2	(1.074)	-	-	522	(33)	-	-	-	(585)
Administratii publice	(1.074)	-	-	522	(33)	-	-	-	(585)
Stadiul 3	(609)	-	125	78	-	-	-	-	(406)
Administratii publice	(609)	-	125	78	-	-	-	-	(406)
Total	(13.381)	(8.357)	9.777	(8.970)	584	-	-	270	(20.077)

	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	31.12.2021 Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Banca Sold final
Mii RON									
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)
Instituti 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)

	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	31.12.2020 Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Banca Sold final
Mii RON									
Titluri de datorie									
Stadiul 1	(6.210)	(3.586)	4.676	(9.091)	617	-	-	(30)	(13.624)
Administratii publice	(6.207)	(3.586)	4.677	(9.091)	617	-	-	(30)	(13.620)
Instituti de credit	(3)	-	(1)	-	-	-	-	-	(4)
Stadiul 2	(1.067)	-	-	515	(33)	-	-	-	(585)
Administratii publice	(1.067)	-	-	515	(33)	-	-	-	(585)
Stadiul 3	(609)	-	125	78	-	-	-	-	(406)
Administratii publice	(609)	-	125	78	-	-	-	-	(406)
Total	(7.886)	(3.586)	4.801	(8.498)	584	-	-	(30)	(14.615)

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 stadii" 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 2021 sau data recunoasterii initiale) in Stadiile 2 sau 3 la 31 decembrie 2021 sau vice-versa. Efectul trecerii din stadiul 1 in stadiile 2 sau 3 sunt adverse pentru CLA si sunt prezentate in liniile atribuite Stadiilor 2 sau 3. Efectul transferului din Stadiile 2 sau 3 in Stadiul 1 sunt favorabile pentru CLA si sunt prezentate in coloana "Stadiu 1".

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

Valoarea contabila bruta totala aflata in sold la la 31 decembrie 2021 a titlurilor de creanta la cost amortizat recunoscute initial (achizitionate) de-a lungul perioadei si nederecunoscute este de 3.914.434 mii RON la nivelul Grupului si 3.787.995 mii RON pentru Banca (2020: 966.366 mii RON pentru Grup si 870.312 mii RON pentru Banca). Valoarea contabila bruta a titlurilor de creanta la cost amortizat detinute la 1 ianuarie 2021 si complet derecunoscute in perioada de raportare este de 3.118.696 mii RON pentru Grup si 2.333.166 mii RON pentru Banca (2020: 1.386.436 mii RON pentru Grup si 1.317.010 mii RON pentru Banca).

13. Active financiare la cost amortizat (continuare)

13.2 Credite si avansuri acordate bancilor

						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	
Instituti de credit	1.361.285	30	-	-	1.361.315	(221)	(2)	-	-	(223)	1.361.092	

31.12.2020											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	2.020.268	8.769	-	-	2.029.037	(906)	(110)	-	-	(1.016)	2.028.021
Banci Centrale	1.990	-	-	-	1.990	-	-	-	-	-	1.990
Instituti de credit	2.018.278	8.769	-	-	2.027.047	(906)	(110)	-	-	(1.016)	2.026.031

											31.12.2021	Banca
Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					Valoarea 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	
Instituti de credit	1.360.218	951	68.336	-	1.429.505	(221)	(165)	(68.336)	-	(68.722)	1.360.783	

											31.12.2020	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	2.017.795	9.605	66.991	-	2.093.991	(906)	(286)	(66.991)	-	(67.783)	2.026.208	
Banci Centrale	1.990	-	-	-	1.990	-	-	-	-	-	1.990	
Instituti de credit	2.015.805	9.605	66.991	-	2.092.001	(906)	(286)	(66.991)	-	(67.783)	2.024.218	

Nu exista credite si avansuri acordate bancilor depreciate (POCI) cumparate sau originate la cost amortizat la 31 decembrie 2021 si la 31 decembrie 2020.

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

31.12.2021									Grup
	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Mii RON									
Credite si avansuri acordate bancilor									
Stadiul 1	(906)	(3.381)	4.179	(995)	232	-	-	(7)	(878)
Banci Centrale	-	-	-	(657)	-	-	-	-	(657)
Instituti de credit	(906)	(3.381)	4.179	(338)	232	-	-	(7)	(221)
Stadiul 2	(110)	-	3	117	-	-	-	(12)	(2)
Instituti de credit	(110)	-	3	117	-	-	-	(12)	(2)
Total	(1.016)	(3.381)	4.182	(878)	232	-	-	(19)	(880)

									31.12.2020	Grup
	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final	
Mii RON										
Credite si avansuri acordate bancilor										
Stadiul 1	(710)	(8.984)	8.729	85	-	-	-	(26)	(906)	
Institutiile de credit	(710)	(8.984)	8.729	85	-	-	-	(26)	(906)	
Stadiul 2	(12)	-	62	(55)	(105)	-	-	-	(110)	
Institutiile de credit	(12)	-	62	(55)	(105)	-	-	-	(110)	
Total	(722)	(8.984)	8.791	30	(105)	-	-	(26)	(1.016)	

									31.12.2021	Banca
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final	
	Credite si avansuri acordate bancilor									
Stadiul 1	(906)	(3.382)	4.179	(994)	232	-	-	(7)	(878)	
Banci Centrale	-	(1)	-	(656)	-	-	-	-	(657)	
Instituti de credit	(906)	(3.381)	4.179	(338)	232	-	-	(7)	(221)	
Stadiul 2	(286)	-	3	129	-	-	-	(11)	(165)	
Instituti de credit	(286)	-	3	129	-	-	-	(11)	(165)	
Stadiul 3	(66.591)	-	-	(1.745)	-	-	-	-	(68.336)	
Instituti de credit	(66.591)	-	-	(1.745)	-	-	-	-	(68.336)	
Total	(67.783)	(3.382)	4.182	(2.610)	232	-	-	(18)	(69.379)	

13. Active financiare la cost amortizat (continuare)

13.2 Credite si avansuri acordate bancilor (continuare)

	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	31.12.2020 Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Banca Sold final
Mii RON									
Credite si avansuri acordate bancilor									
Stadiul 1	(774)	(8.984)	8.728	150	-	-	-	(26)	(906)
Instituti de credit	(774)	(8.984)	8.728	150	-	-	-	(26)	(906)
Stadiul 2	(89)	-	62	(171)	(105)	-	-	17	(286)
Instituti de credit	(89)	-	62	(171)	(105)	-	-	17	(286)
Stadiul 3	(66.647)	(12.590)	12.590	56	-	-	-	-	(66.591)
Instituti de credit	(66.647)	(12.590)	12.590	56	-	-	-	-	(66.591)
Total	(67.510)	(21.574)	21.380	35	(105)	-	-	(9)	(67.783)

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". In coloana "Transfer intre stadii" 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 2021 sau data recunoasterii initiale) in Stadiile 2 sau 3 la 31 decembrie 2021 sau vice-versa. Efectul trecerii din stadiul 1 in stadiile 2 sau 3 sunt adverse pentru CLA si sunt prezentate in liniile atribuite Stadiilor 2 sau 3. Efectul transei 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".

13.3 Credite si avansuri acordate clientilor

	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					31.12.2021	Grup
Mii RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total		Valoare contabila
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)	(544.279)	(748.475)	(52.528)	(1.452.707)		26.514.828

	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					31.12.2020	Grup
Mii RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total		Valoare contabila
Credite si avansuri acordate clientilor	31.712.152	9.705.615	1.788.660	320.411	43.526.838	(166.578)	(807.816)	(1.337.382)	(79.706)	(2.391.482)		41.135.356
Administratii publice	3.060.975	489.208	10.495	15.974	3.576.652	(3.554)	(7.217)	(8.682)	(3.768)	(23.221)		3.553.431
Alte societati financiare	190.216	24.406	9.885	-	224.507	(1.228)	(332)	(9.320)	-	(10.880)		213.627
Societati nefinanciare	8.772.047	4.136.034	807.847	68.766	13.784.694	(100.882)	(326.842)	(608.341)	(10.418)	(1.046.283)		12.738.411
Gospodarii	19.688.914	5.055.967	960.433	235.671	25.940.985	(60.914)	(473.625)	(711.039)	(65.520)	(1.311.098)		24.629.887

	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					31.12.2021	Banca
Mii RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total		Valoare contabila
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)	(599.838)	(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

	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					31.12.2020	Banca
Mii RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total		Valoare contabila
Credite si avansuri acordate clientilor	31.892.055	9.781.280	1.709.164	320.371	43.682.870	(153.345)	(807.957)	(1.282.405)	(79.706)	(2.323.413)		41.359.457
Administratii publice	3.060.975	489.208	10.495	15.974	3.576.652	(3.554)	(7.217)	(8.682)	(3.768)	(23.221)		3.553.431
Alte societati financiare	1.501.195	24.406	9.885	-	1.535.486	(3.091)	(332)	(9.320)	-	(12.743)		1.522.743
Societati nefinanciare	7.824.322	4.203.382	765.309	68.766	12.861.779	(86.569)	(327.696)	(588.325)	(10.418)	(1.013.008)		11.848.771
Gospodarii	19.505.563	5.044.284	923.475	235.631	25.708.953	(60.131)	(472.712)	(676.078)	(65.520)	(1.274.441)		24.434.512

13. Active financiare la cost amortizat (continuare)

13.3 Credite si avansuri acordate clientilor (continuare)

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

		31.12.2021							Grup
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei (1)	Diminuari datorita derecunoasterii (2)	Modificari nete datorate modificarilor riscului de credit	Transfer intre Stadiile 2/3 (3)	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere (4)	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off (5)	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	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)	(955.788)
Administratii publice	(7.217)	-	691	4.800	(7.598)	-	14	-	(9.220)
Alte societati financiare	(332)	-	248	130	(2.504)	-	-	(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	36.322	(8.687)	(582.485)
Gospodarii	(711.039)	-	43.489	(46.280)	(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	(81)	(52.528)
Total	(2.391.482)	(141.160)	243.007	141.964	(524.953)	(8.921)	86.166	(22.365)	(2.617.744)

		31.12.2020							Grup
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei (1)	Diminuari datorita derecunoasterii (2)	Modificari nete datorate modificarilor riscului de credit	Transfer intre Stadiile 2/3 (3)	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere (4)	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off (5)	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Credite si avansuri acordate clientilor									
Stadiul 1	(159.624)	(80.867)	37.291	(124.300)	162.544	381	-	(2.003)	(166.578)
Administratii publice	(2.978)	(9.268)	8.943	(3.384)	3.141	-	-	(8)	(3.554)
Alte societati financiare	(622)	(591)	23.271	(11.364)	39.712	19	-	(974)	(100.882)
Societati nefinanciare	(105.635)	(45.911)	5.077	(109.704)	119.656	362	-	(1.019)	(60.914)
Gospodarii	(50.189)	(25.097)	5.740	(327)	133	(97)	-	(152)	(9.320)
Stadiul 2	(573.869)	(15.549)	57.940	530.420	(797.156)	(4.599)	78	(5.081)	(807.816)
Administratii publice	(10.076)	-	384	3.038	(1.537)	1.009	-	(35)	(7.217)
Alte societati financiare	(91)	-	42	53	(336)	-	-	-	(332)
Societati nefinanciare	(286.301)	(13.866)	38.949	167.868	(229.205)	(715)	-	(3.372)	(326.642)
Gospodarii	(277.401)	(1.683)	18.565	359.461	(566.078)	(4.893)	78	(1.674)	(473.625)
Stadiul 3	(998.286)	-	127.028	(403.726)	(190.141)	(810)	136.713	(8.160)	(1.337.382)
Administratii publice	(9.007)	-	7	327	-	(9)	-	-	(8.852)
Alte societati financiare	(9.204)	-	-	133	-	(97)	-	-	(9.320)
Societati nefinanciare	(337.126)	-	58.765	(326.802)	(40.938)	(278)	39.604	(1.566)	(608.341)
Gospodarii	(642.949)	-	68.256	(77.384)	(149.203)	(426)	97.109	(6.442)	(711.039)
POCI	(134.102)	-	34.205	11.583	-	(538)	10.758	(1.612)	(79.706)
Administratii publice	(5.389)	-	-	1.438	-	-	-	183	(3.768)
Societati nefinanciare	(32.583)	-	21.530	1.175	-	(312)	392	(620)	(10.418)
Gospodarii	(96.130)	-	12.675	8.970	-	(226)	10.366	(1.175)	(65.520)
Total	(1.865.881)	(96.416)	256.464	13.977	(824.753)	(5.566)	147.549	(16.856)	(2.391.482)

		31.12.2021							Banca
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei (1)	Diminuari datorita derecunoasterii (2)	Modificari nete datorate modificarilor riscului de credit	Transfer intre Stadiile 2/3 (3)	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere (4)	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off (5)	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	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	(81)	(52.528)
Total	(2.323.413)	(131.108)	242.262	143.523	(519.567)	(8.886)	69.943	(19.972)	(2.547.218)

13. Active financiare la cost amortizat (continuare)

13.3 Credite si avansuri acordate clientilor (continuare)

								31.12.2020	Banca
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei (1)	Diminuari datorita derecunoasterii (2)	Modificari nete datorate modificarilor 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 (5)	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Credite si avansuri acordate clientilor									
Stadiul 1	(146.822)	(78.082)	36.991	(124.827)	161.187	189	-	(1.981)	(153.345)
Administratii publice	(2.978)	(9.268)	8.943	(3.384)	3.141	-	-	(8)	(3.554)
Alte societati financiare	(1.545)	(552)	-	(1.008)	35	-	-	(21)	(3.091)
Societati nefinanciare	(92.947)	(43.268)	23.094	(11.116)	38.565	19	-	(916)	(86.569)
Gospodarii	(49.352)	(24.994)	4.954	(109.319)	119.446	170	-	(1.036)	(60.131)
Stadiul 2	(571.654)	(15.549)	57.706	529.397	(798.594)	(4.604)	78	(4.737)	(807.957)
Administratii publice	(10.076)	-	384	3.038	(1.537)	1.009	-	(35)	(7.217)
Alte societati financiare	(91)	-	42	53	(336)	-	-	-	(332)
Societati nefinanciare	(284.446)	(13.866)	38.729	167.175	(231.432)	(715)	-	(3.141)	(327.696)
Gospodarii	(277.041)	(1.683)	18.551	359.131	(565.289)	(4.898)	78	(1.561)	(472.712)
Stadiul 3	(937.262)	-	126.582	(392.249)	(184.430)	(820)	113.144	(7.370)	(1.282.405)
Administratii publice	(9.007)	-	7	327	-	(9)	-	-	(8.682)
Alte societati financiare	(9.203)	-	-	132	-	(97)	-	(152)	(9.320)
Societati nefinanciare	(321.301)	-	58.759	(314.832)	(34.283)	(278)	25.058	(1.448)	(588.325)
Gospodarii	(597.751)	-	67.816	(77.876)	(150.147)	(436)	88.086	(5.770)	(676.078)
POCI	(134.102)	-	34.205	11.583	-	(538)	10.758	(1.612)	(79.706)
Administratii publice	(5.389)	-	-	1.438	-	-	-	183	(3.768)
Societati nefinanciare	(32.583)	-	21.530	1.175	-	(312)	392	(620)	(10.418)
Gospodarii	(96.130)	-	12.675	8.970	-	(226)	10.366	(1.175)	(65.520)
Total	(1.789.840)	(93.631)	255.484	23.904	(821.837)	(5.773)	123.980	(15.700)	(2.323.413)

- (1) Include valoarea cresterii pierderilor asteptate contabilizate la recunoasterea initiala a activelor financiare emise sau achizitionate in perioada de raportare. In conformitate cu politicile Bancii privind alocarea in stadiul 2, urmatoarele evenimente sunt declansatoare de crestere a riscului de credit: workout, restructurare, sau includerea clientului pe lista cu semnale de avertizare timpurie, deci toate activele financiare ale clientului sunt transferate in stadiul 2 (inclusiv cele noi originare).
- (2) Include valoarea modificarilor pierderilor asteptate datorate activelor financiare care au fost derecunoscute in intregime in cadrul perioadei de raportare.
- (3) Sunt prezentate modificarile nete ale depreciierilor aferente riscului de credit generate de modificari ale riscului de credit ce determina transferul creditelor din Stadiul 1 de depreciere la 1 ianuarie 2021 (sau data recunoasterii initiale, daca sunt recunoscute ulterior) in Stadiile 2 sau 3 la 31 decembrie 2021 sau invers. Efectele transferurilor de la Stadiul 1 la Stadiile 2 sau 3 sunt prezentate cu semn negativ (alocari) si apar pe liniile aferente Stadiilor 2 sau 3. Efectele transferurilor din Stadiile 2 sau 3 in Stadiul 1 sunt prezentate cu semn pozitiv (diminuari) si apar pe liniile aferente Stadiului 1.
- (4) Aceasta coloana reflecta efectul asupra provizioanelor aferente riscului de credit rezultat din modificarile contractuale ale creditelor care nu declanseaza derecunoasterea lor deplina.
- (5) Utilizarea provizioanelor aferente riscului de credit declansata prin derecunoastere totale sau partiale este prezentata in coloanele "Write-off".

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

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

	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		POCI
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 1 din Stadiul 3	In Stadiul 1 din Stadiul 3	In neperformanti din performanti	In performanti din neperformanti
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	-	-

	31.12.2020							Grup
	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiul 2			Transfer intre Stadiul 2 si Stadiul 3		Transfer intre Stadiul 1 si Stadiul 3		POCI
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 1 din Stadiul 3	In Stadiul 1 din Stadiul 3	In neperformanti din performanti	In performanti din neperformanti
Administratii publice	140.474	275.539	-	-	-	-	-	-
Alte societati financiare	24.390	124	121	-	-	-	-	-
Societati nefinanciare	2.849.885	363.016	460.584	7.518	60.023	174	-	-
Gospodarii	3.372.627	437.187	154.960	32.481	219.787	18.201	-	-
Total	6.387.376	1.075.866	615.665	39.999	279.810	18.375	-	-

13. Active financiare la cost amortizat (continuare)

13.3 Credite si avansuri acordate clientilor (continuare)

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		POCI		
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	In neperformanti din performanti	In performanti din neperformanti	
Mii RON								
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	-	-

31.12.2020								Banca
Transfer intre Stadiul 1 si Stadiul 2		Transfer intre Stadiul 2 si Stadiul 3		Transfer intre Stadiul 1 si Stadiul 3		POCI		
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	In neperformanti din performanti	In performanti din neperformanti	
Mii RON								
Administratii publice	140.474	275.539	-	-	-	-	-	-
Alte societati financiare	24.390	124	121	-	-	-	-	-
Societati nefinanciare	2.776.286	352.404	455.232	7.187	43.773	-	-	-
Gospodarii	3.361.761	435.774	154.648	32.274	217.925	18.188	-	-
Total	6.302.911	1.063.841	610.001	39.461	261.698	18.188	-	-

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

Miscarea in expunerea bruta este prezentata mai jos:

31.12.2021							Grup
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Din care:		Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final	
			writeoffs	Rambursari			
Credite si avansuri acordate bancilor	2.029.037	1.291.326	(1.957.171)	-	(1.957.171)	-	1.363.192
Credite si avansuri acordate clientilor	43.526.838	12.650.615	(8.032.339)	(80.400)	(7.951.939)	242.702	48.387.816
Instituti de credit	45.555.875	13.941.941	(9.989.510)	(80.400)	(9.909.110)	242.702	49.751.008

31.12.2021							Banca
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Din care:		Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final	
			writeoffs	Rambursari			
Credite si avansuri acordate bancilor	2.093.991	1.291.326	(1.953.935)	-	(1.953.935)	-	1.431.382
Credite si avansuri acordate clientilor	43.682.870	12.867.507	(7.593.948)	(69.943)	(7.524.005)	228.581	48.185.010
Total	45.776.861	14.158.833	(9.547.883)	(69.943)	(9.477.940)	228.581	50.616.392

Grupul si Banca au recunoscut credite neperformante in cursul anilor 2021 si 2020, dupa cum urmeaza:

Grup				
Mii RON		31.12.2021	31.12.2020	
Credite transferate		Valoare contabila bruta	Ajustarea aferenta	Valoare contabila bruta
Vanzari de credite din bilant		-	-	70.318
Scoateri in afara bilantului		108.226	108.226	189.745
Vanzari din afara bilantului		-	-	899.535
Diminuarea expunerii ca urmare a vanzarii si scoaterii in afara bilantului		108.226	108.226	1.159.598

Banca				
Mii RON		31.12.2021	31.12.2020	
Credite transferate		Valoare contabila bruta	Ajustarea aferenta	Valoare contabila bruta
Vanzari de credite din bilant		-	-	70.318
Scoateri in afara bilantului		71.791	71.791	138.413
Vanzari din afara bilantului		-	-	899.535
Diminuarea expunerii ca urmare a vanzarii si scoaterii in afara bilantului		71.791	71.791	1.108.266

Nota: Write-off-ul cuprinde si sume prezentate in categoria „Creante comerciale si alte creante” si credite care nu indeplinesc cerintele SPPI. In cursul anului 2021, Grupul si Banca nu au cesionat creante. In cursul anului 2020, venitul net din vanzarea expunerilor din afara bilantului a fost de 187.366 mii RON.

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.

												31.12.2021	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	
Instituti 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	

												31.12.2020	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	13.195	11.291	88	106	24.680		(40)	(4)	(88)	(106)	(238)	24.442	
Instituti de credit	61.329	33.478	-	-	94.807		(78)	(2.001)	-	-	(2.079)	92.728	
Alte societati financiare	9.018	4.849	107	-	13.974		(69)	(198)	(102)	-	(369)	13.605	
Societati nefinanciare	202.608	155.532	37.898	598	396.636	(2.329)	(15.625)	(36.236)	(588)	(54.778)	(341.858)	341.858	
Gospodarii	76.605	15.886	2.470	151	95.112	(28)	95.112	(2.468)	(137)	(3.860)	91.252	91.252	
Total	362.755	221.036	40.563	855	625.209	(2.544)	(19.055)	(38.894)	(831)	(61.324)	(563.885)	563.885	

												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		
Instituti de credit	19.714	42.827	-	-	62.541	(1)	(2.285)	-	-	(2.286)	60.255		
Alte societati financiare	9.945	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		

												31.12.2020	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	13.194	11.291	88	106	24.679		(40)	(4)	(88)	(106)	(238)	24.441	
Instituti de credit	60.684	33.488	-	-	94.172		(78)	(2.002)	-	-	(2.080)	92.092	
Alte societati financiare	8.187	4.991	106	-	13.284		(5)	(198)	(102)	-	(305)	12.979	
Societati nefinanciare	195.519	149.809	27.220	598	373.146		(2.204)	(15.244)	(27.220)	(588)	(45.256)	327.890	
Gospodarii	76.050	15.885	2.394	151	94.480		(28)	(1.226)	(2.394)	(137)	(3.785)	90.695	
Total	353.634	215.464	29.808	855	599.761		(2.355)	(18.674)	(29.804)	(831)	(61.664)	548.097	

Variatia ajustarilor si provizioanelor pentru pierderi de credit la cost amortizat este prezentata mai jos:

Mii RON	31.12.2021									Grup	
	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorate derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	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)	
Instituti 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)	
Instituti de credit	(2.001)	-	31	(315)	-	-	-	-	-	(2.285)	
Alte societati financiare	(198)	-	1	11.676	(1.482)	-	-	35	(161)	(3.392)	
Societati nefinanciare	(15.625)	-	2.165	(305)	(57)	-	-	180	(3)	(1.189)	
Gospodarii	(1.227)	-	223	(209)	(659)	-	-	946	-	(3.808)	
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)	

14. Creante comerciale si alte creante (continuare)

		31.12.2020							Grup
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Stadiul 1	(3.251)	(3.080)	1.103	2.616	46	-	24	(2)	(2.544)
Administratii publice	(30)	(202)	209	(17)	-	-	-	-	(40)
Institutii de credit	(35)	(108)	71	(6)	-	-	-	-	(78)
Alte societati financiare	(18)	(70)	3	16	-	-	-	-	(69)
Societati nefinanciare	(3.149)	(2.618)	787	2.602	46	-	5	(2)	(2.329)
Gospodarii	(19)	(82)	33	21	-	-	19	-	(28)
Stadiul 2	(8.121)	-	2.754	(8.719)	(5.133)	-	175	(11)	(19.055)
Administratii publice	(4)	-	4	(1)	(4)	-	1	-	(4)
Institutii de credit	(1.287)	-	-	(714)	-	-	-	-	(2.001)
Alte societati financiare	(1)	-	1	(197)	(1)	-	-	-	(198)
Societati nefinanciare	(6.115)	-	2.644	(7.061)	(5.128)	-	45	(10)	(15.625)
Gospodarii	(714)	-	105	(746)	-	-	129	(1)	(1.227)
Stadiul 3	(74.910)	-	88	26.518	(1.101)	-	10.445	66	(38.894)
Administratii publice	(84)	-	2	(6)	-	-	-	-	(88)
Alte societati financiare	(454)	-	-	357	(3)	-	2	(4)	(102)
Societati nefinanciare	(72.394)	-	-	27.169	(1.098)	-	10.005	82	(36.236)
Gospodarii	(1.978)	-	86	(1.002)	-	-	438	(12)	(2.468)
POCI	(3.980)	-	2.580	562	-	-	68	(61)	(831)
Administratii publice	(106)	-	-	-	-	-	-	-	(106)
Societati nefinanciare	(3.718)	-	2.580	585	-	-	25	(60)	(588)
Gospodarii	(156)	-	-	(23)	-	-	43	(1)	(137)
Total	(90.262)	(3.080)	6.525	20.977	(6.188)	-	10.712	(8)	(61.324)

		31.12.2021							Banca
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
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)

		31.12.2020							Banca
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Stadiul 1	(3.142)	(2.925)	1.102	2.564	24	-	24	(2)	(2.355)
Administratii publice	(30)	(202)	209	(17)	-	-	-	-	(40)
Institutii de credit	(35)	(108)	70	(5)	-	-	-	-	(78)
Alte societati financiare	(17)	(6)	3	15	-	-	-	-	(5)
Societati nefinanciare	(3.043)	(2.527)	787	2.552	24	-	5	(2)	(2.204)
Gospodarii	(17)	(82)	33	19	-	-	19	-	(28)
Stadiul 2	(7.934)	-	2.754	(8.610)	(5.061)	-	175	2	(18.674)
Administratii publice	(4)	-	4	(1)	(4)	-	1	-	(4)
Institutii de credit	(1.287)	-	-	(715)	-	-	-	-	(2.002)
Alte societati financiare	-	-	1	(199)	-	-	-	-	(198)
Societati nefinanciare	(5.930)	-	2.644	(6.949)	(5.057)	-	45	3	(15.244)
Gospodarii	(713)	-	105	(746)	-	-	129	(1)	(1.226)
Stadiul 3	(64.263)	-	88	24.539	-	-	9.766	66	(29.804)
Administratii publice	(84)	-	2	(6)	-	-	-	-	(88)
Alte societati financiare	(244)	-	-	144	-	-	2	(4)	(102)
Societati nefinanciare	(62.313)	-	-	25.685	-	-	9.326	82	(27.220)
Gospodarii	(1.622)	-	86	(1.284)	-	-	438	(12)	(2.394)
POCI	(3.980)	-	2.580	562	-	-	68	(61)	(831)
Administratii publice	(106)	-	-	-	-	-	-	-	(106)
Societati nefinanciare	(3.718)	-	2.580	585	-	-	25	(60)	(588)
Gospodarii	(156)	-	-	(23)	-	-	43	(1)	(137)
Total	(79.319)	(2.925)	6.524	19.055	(5.037)	-	10.033	5	(51.664)

Valoarea contabila bruta totala la sfarsitul perioadei pentru creantele comerciale recunoscute initial (achizitionate) in timpul anului 2021 si care nu au fost derecunoscute in totalitate pana la 31 decembrie 2021 este in valoare de 310.886 mii RON (2020: 318.402 mii RON) la nivelul Grupului si 306.956mii RON (2020:307.317 mii RON) la nivelul Bancii. Valoarea contabila bruta a creantelor comerciale detinute la 1 ianuarie 2021 si derecunoscute pana la finele anului 2021 este de 203.833 mii RON pentru Grup (2020: 326.998 mii RON) si 202.014 mii RON (2020: 324.260 mii RON) pentru Banca.

15. Datorii financiare evaluate la cost amortizat

Pentru prezentarea acestora in Situatiile pozitiei financiare se utilizeaza linia "Datorii financiare evaluate la cost amortizat". Datoriile sunt prezentate cu urmatoarele subdiviziuni: "Depozite de la institutii bancare", "Depozite de la clienti", "Titluri de datorie emise" si "Alte datorii financiare".

Cheltuielile cu dobanda suportate sunt raportate in linia "Venituri nete din dobanzi" 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	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Conturi curente/overnight	260.229	917.110	273.372	947.984
Depozite la termen de la alte banci	170.154	113.251	157.735	103.676
Tranzactii de tip repo	-	35.864	1.138.338	1.013.477
Depozite de la institutii bancare	430.383	1.066.225	1.569.445	2.065.137
Imprumuturi si linii de finantare	849.192	1.453.289	246.763	426.827
Total Imprumuturi si linii de finantare	849.192	1.453.289	246.763	426.827
Credite subordonate	503.964	1.087.260	503.964	1.087.260
Total	1.783.539	3.606.774	2.320.172	3.579.224

Imprumuturi si linii de finantare

Scadenta liniilor de finantare este intre iunie 2022 si septembrie 2030, ratele dobanzii sunt fixe sau variabile intre 0,349% si 5,291%.

Datorii din linii de finantare			Grup
Mii RON	Alte fonduri imprumutate	Datorii subordonate	Total
Finantari la 01.01.2020	2.105.646	1.067.313	3.172.959
Fluxuri de numerar	(707.202)	(48.155)	(755.357)
Ajustari pentru cursul de schimb	32.686	20.394	53.080
Alte miscari nemonetare	22.159	47.708	69.867
Finantari la 31.12.2020	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 reclassificate in depozite	69.729	-	69.729
Imprumuturi la 31.12.2021	849.192	503.964	1.353.156

Datorii din linii de finantare			Banca
Mii RON	Alte fonduri imprumutate	Datorii subordonate	Total
Finantari la 01.01.2020	572.786	1.067.313	1.640.099
Fluxuri de numerar	(168.840)	(48.155)	(216.995)
Ajustari pentru cursul de schimb	14.340	20.394	34.734
Alte miscari nemonetare	8.541	47.708	56.249
Finantari la 31.12.2020	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
Alte miscari nemonetare	6.095	41.814	47.909
Imprumuturi la 31.12.2021	246.763	503.964	750.727

Credite subordonate

In anul 2012, Banca a contractat un credit subordonat in EUR in valoare de 100.000 mii EUR (494.810 mii RON) cu scadenta in data de 27 iunie 2022.

Contractul de imprumut nu prevede clauze de rambursare anticipata si nici dispozitii care sa permita convertirea datoriei subordonate in capital sau alt element de datorie.

In cazul lichidarii, datoria se situeaza dupa toti ceilalti creditori.

Titluri de datorie emise

	Grup		Banca	
Mii RON	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Obligatiuni senior nepreferentiale	2.227.709	601.407	2.227.709	601.407
Alte titluri de datorie emise	505.411	13.394	505.411	13.394
Titluri de datorie emise	2.733.120	614.801	2.733.120	614.801

15. Datorii financiare evaluate la cost amortizat (continuare)
Depozite de la clienti

Depozitele de la clienti au avut o evolutie ascendenta inregistrata atat in portofoliile corporate cat si in retail.

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Depozite overnight	45.434.373	37.902.428	45.231.120	37.718.740
Depozite de economii	1.467	1.819	-	-
Gospodarii	1.467	1.819	-	-
Depozite la termen	45.432.906	37.900.609	45.231.120	37.718.740
Administratii publice	3.468.443	2.886.018	3.468.443	2.886.018
Alte societati financiare	1.772.394	889.028	1.849.329	1.044.544
Societati nefinanciare	15.619.397	13.490.065	15.424.720	13.224.773
Gospodarii	24.572.672	20.635.498	24.488.628	20.563.405
Depozite la termen	27.024.043	26.974.346	26.490.391	25.872.978
Depozite cu maturitate determinata	27.024.043	26.974.346	26.490.391	25.872.978
Depozite de economii	510.016	1.038.774	-	-
Gospodarii	510.016	1.038.774	-	-
Depozite la termen	26.514.027	25.935.572	26.490.391	25.872.978
Administratii publice	3.521.667	3.057.243	3.521.667	3.057.243
Alte societati financiare	936.355	805.407	1.057.354	890.717
Societati nefinanciare	6.370.508	4.719.501	6.379.911	4.708.271
Gospodarii	15.685.497	17.353.421	15.531.459	17.216.747
Depozite de la clienti	72.458.416	64.876.774	71.721.511	63.591.718
Administratii publice	6.990.110	5.943.261	6.990.110	5.943.261
Alte societati financiare	2.708.749	1.694.435	2.906.683	1.935.261
Societati nefinanciare	21.989.905	18.209.566	21.804.631	17.933.044
Gospodarii	40.769.652	39.029.512	40.020.087	37.780.152

Alte datorii financiare

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Sume in curs de decontare intrabancare	224.747	203.997	224.747	203.997
Sume in curs de decontare datorate clientilor	212.962	254.676	212.743	254.237
Conturile clientelei pentru tranzactii cu titluri	118.966	96.752	118.966	96.752
Datorii financiare - furnizori	245.997	154.989	229.275	151.517
Alte datorii financiare	57.887	38.322	57.193	35.753
Total alte datorii financiare	860.559	748.736	842.924	742.256

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 a 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 sau nici 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 Situatie 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 contului de profit sau pierdere, 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 origine 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.

Instrumente financiare la valoare justa prin contul de profit sau pierdere (continuare)

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".

Mii RON	Grup					
	Notional	2021 Valoare justa		Notional	2020 Valoare justa	
		Pozitiv	Negativ		Pozitiv	Negativ
Instrumente financiare derivate detinute in portofoliul de tranzactionare (Trading Book)	7.369.147	23.717	21.021	5.872.523	39.082	45.363
Instrumente derivate pe rata de dobanda	4.608.348	13.977	14.566	3.740.070	26.271	27.541
Instrumente derivate pe curs de schimb	2.760.799	9.740	6.455	2.132.453	12.811	17.822
Instrumente financiare derivate detinute in portofoliul bancar (Banking Book)	2.242.695	277	1.322	2.445.210	809	6.688
Instrumente derivate pe rata de dobanda	-	-	-	13.395	246	-
Instrumente derivate pe instrumente de capital	-	-	-	19.478	-	-
Instrumente derivate pe curs de schimb	2.242.695	277	1.322	2.412.337	563	6.688
Total	9.611.842	23.994	22.343	8.317.733	39.891	52.051

Mii RON	Banca					
	Notional	2021 Valoare justa		Notional	2020 Valoare justa	
		Pozitiv	Negativ		Pozitiv	Negativ
Instrumente financiare derivate detinute in portofoliul de tranzactionare (Trading Book)	7.418.628	23.716	21.037	5.872.523	39.082	45.363
Instrumente derivate pe rata de dobanda	4.608.348	13.976	14.566	3.740.070	26.271	27.541
Instrumente derivate pe curs de schimb	2.810.280	9.740	6.471	2.132.453	12.811	17.822
Instrumente financiare derivate detinute in portofoliul bancar (Banking Book)	2.242.695	278	1.322	2.445.210	809	6.688
Instrumente derivate pe rata de dobanda	-	-	-	13.395	246	-
Instrumente derivate pe instrumente de capital	-	-	-	19.478	-	-
Instrumente derivate pe curs de schimb	2.242.695	278	1.322	2.412.337	563	6.688
Total	9.661.323	23.994	22.359	8.317.733	39.891	52.051

17. Alte active detinute pentru tranzactionare

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Titluri de datorie	1.680.546	1.208.931	1.680.546	1.208.931
Administratii publice (i)	1.680.546	1.208.931	1.680.546	1.208.931
Alte active financiare detinute in vederea tranzactionarii	1.680.546	1.208.931	1.680.546	1.208.931

- (i) Titlurile de valoare includ: certificate de trezorerie si obligatiuni denuminate in RON. Valoarea acestora a crescut semnificativ in timpul anului 2021, datorita noilor achizitii de 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	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
	Obligatoriu la valoarea justa		Obligatoriu la valoarea justa	
Instrumente de capital	35.121	75.033	34.870	74.798
Titluri de datorie	30.632	27.781	30.632	27.781
Alte societati financiare	30.632	27.781	30.632	27.781
Credite si avansuri acordate clientilor	-	1.925	-	1.925
Societati nefinanciare (i)	-	1.925	-	1.925
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin profit sau pierdere	65.753	104.739	65.502	104.504

- (i) Credite si avansuri acordate clientilor includ creditele ale caror fluxuri contractuale de numerar sunt considerate ca non-SPPI.

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 Situatie pozitie 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 "Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare". Ca rezultat, impactul evaluarii recunoscut in profit sau pierdere este acelasi ca si pentru activele financiare evaluate la cost amortizat.

Diferenta dintre valoarea justa la care activele sunt contabilizate in Situatie pozitie financiare si componenta de cost amortizat este recunoscuta ca OCI (alte elemente ale rezultatului global) 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 desemnat. 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 deprecierei nu reprezinta o reclassificare (reciclare) din rezultatul global in situatia profitului sau pierderii. Atunci cand titlul de datorie este derecunoscut, suma acumulata anterior in alte elemente ale rezultatului global ("OCI") este reclassificata 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.

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

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 valoarea 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 Situatie pozitie 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".

					31.12.2021				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
Societati nefinanciare	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

					31.12.2020				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	7.384.062	5.209	-	7.389.271	(8.235)	(603)	-	(8.838)	146.855	7.536.126
Banci Centrale	23.502	-	-	23.502	(1.105)	-	-	(1.105)	-	23.502
Administratii publice	7.360.560	-	-	7.360.560	(7.130)	-	-	(7.130)	146.582	7.507.142
Alte societati financiare	-	5.209	-	5.209	-	(603)	-	(603)	273	5.482
Total	7.384.062	5.209	-	7.389.271	(8.235)	(603)	-	(8.838)	146.855	7.536.126

Ajustari pentru pierderi asteptate aferente activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global									31.12.2021	Grup
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final	
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)	

Ajustari pentru pierderi asteptate aferente activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global								31.12.2020	Grup
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de curs si alte ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Titluri de datorie									
Stadiul 1	(2.670)	(4.362)	1.715	(2.970)	-	-	-	52	(8.235)
Banci Centrale	-	(1.175)	-	-	-	-	-	70	(1.105)
Administratii publice	(2.670)	(3.187)	1.715	(2.970)	-	-	-	(18)	(7.130)
Stadiul 2	(649)	-	-	46	-	-	-	-	(603)
Societati nefinanciare	(649)	-	-	46	-	-	-	-	(603)
Total	(3.319)	(4.362)	1.715	(2.924)	-	-	-	52	(8.838)

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

					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

					31.12.2020				Banca							
Mii RON					Valoare contabila bruta				Depreciere cumulata				Alte modificari cumulate ale valorii juste		Valoare contabila	

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	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	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)	

Ajustari pentru pierderi asteptate aferente activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global									31.12.2020	Banca
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final	
Titluri de datorie										
Stadiul 1	(2.583)	(3.136)	1.715	(3.051)	-	-	-	(23)	(7.078)	
Administratii publice	(2.583)	(3.136)	1.715	(3.051)	-	-	-	(23)	(7.078)	
Stadiul 2	(649)	-	-	46	-	-	-	-	(603)	
Societati nefinanciare	(649)	-	-	46	-	-	-	-	(603)	
Total	(3.232)	(3.136)	1.715	(3.005)	-	-	-	(23)	(7.681)	

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 2021 si care se afla in sold la 31 decembrie 2021 este in valoare de 3.009.349 mii RON (2020: 3.143.958 mii RON) la nivel de Grup si 2.979.485 mii RON la nivelul Bancii (2020: 3.121.162 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 2021 si derecunoscute in 2021 este in valoare de 2.526.956 mii RON la nivel de Grup (2020: 1.801.855 mii RON), 2.500.669 mii RON la nivelul Bancii (2020: 1.801.855 mii RON).

Instrumente financiare - alte elemente prezentate

20. Titluri de valoare

Mii RON	2021				2020				Grup
	Active financiare				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 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	15.570.473	1.680.546	30.632	7.834.955	14.827.570	1.208.931	27.781	7.536.126	
Listate	15.459.941	619.770	-	4.875.048	14.731.329	1.208.931	-	4.765.556	
Nelistate	110.532	1.060.776	30.632	2.959.907	96.241	-	27.781	2.770.570	
Titluri de capital	-	-	35.121	-	-	-	75.033	-	
Listate	-	-	4.251	-	-	-	42.076	-	
Nelistate	-	-	30.870	-	-	-	32.957	-	
Total	15.570.473	1.680.546	65.753	7.834.955	14.827.570	1.208.931	102.814	7.536.126	

Mii RON	2021				2020				Banca
	Active financiare				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 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	15.382.134	1.680.546	30.632	7.805.091	13.986.991	1.208.931	27.781	7.511.525	
Listate	15.382.134	619.770	-	4.875.048	13.986.991	1.208.931	-	4.765.556	
Nelistate	-	1.060.776	30.632	2.930.043	-	-	27.781	2.745.969	
Titluri de capital	-	-	34.870	-	-	-	74.798	-	
Listate	-	-	4.251	-	-	-	42.076	-	
Nelistate	-	-	30.619	-	-	-	32.722	-	
Total	15.382.134	1.680.546	65.502	7.805.091	13.986.991	1.208.931	102.579	7.511.525	

21. Valoarea justa a activelor si datoriilor financiare

Valoarea justa a instrumentelor financiare tranzactionate pe pieta 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 celelalte instrumente financiare nelistate pe o piata activa, valoarea justa se determina prin folosirea unei tehnici de evaluare adecvata. Tehnica de evaluare include modele de pret sau metoda actualizarii fluxurilor de numerar. Acolo unde se folosesc metodele de actualizare ale 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 evidentiata 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 2020 cat si la 31 decembrie 2021.

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 cu o frecventa, volum si consistenta ridicata de stabilire a preturilor in mod continuu. Aceasta va fi folosita ca valoare justa, si in acest caz, nu este nevoie de un model de evaluare.

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 pieta foarte lichide si active.

Nivelul 2 in ierarhia valorii juste

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

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

Daca nu exista preturi de piata disponibile, valoarea justa este masurata utilizand modele de evaluare ce au la baza 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 utilizati de obicei ca parametri de piata observabili curbe de randament, marje de credit si volatilitati implicite. Pe nivelul 2 sunt incluse instrumente financiare de pe piata OTC, actiuni, obligatiuni si fonduri mai putin lichide, precum si emisiuni proprii. In cazul in care „spread-ul” nu este observabil, trebuie testat daca parametrul de intrare neobservabil este semnificativ. Un parametru de intrare neobservabil pentru valori mobiliare cu preturi teoretice este considerat semnificativ daca efectul intrarilor neobservabile asupra valorii juste a respectivei garantii 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 cotația 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.

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2021

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:

		31.12.2021				
		Grup				
Mii RON	Valoare contabila	Valoare justa	Ierarhia valorii juste			
			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Active						
Numerar si echivalente de numerar	13.317.439	13.317.439	13.317.439	-	-	-
Active financiare la cost amortizat	62.702.857	63.609.921	14.820.192	313.468	48.476.261	-
Credite si avansuri acordate bancilor	1.362.313	1.348.714	-	-	1.348.714	-
Credite si avansuri acordate clientilor	45.770.071	47.127.547	-	-	47.127.547	-
Titluri de datorie	15.570.473	15.133.660	14.820.192	313.468	-	-
Creante din leasing financiar	1.445.231	1.445.231	-	-	1.445.231	-
Creante comerciale si alte creante	653.237	666.835	-	-	666.835	-
Datorii						
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	77.835.634	77.485.210	-	2.748.005	74.737.205	-
Depozite de la institutii bancare	1.783.539	1.781.523	-	-	1.781.523	-
Depozite de la clienti	72.458.416	72.095.123	-	-	72.095.123	-
Titluri de creanta emise	2.733.120	2.748.005	-	2.748.005	-	-
Alte datorii financiare	860.559	860.559	-	-	860.559	-
Datorii din leasing financiar	435.710	435.710	-	-	435.710	-
Angajamente si garantii financiare	17.144.687	211.683	-	-	211.683	
Garantii financiare	39.218	(147)	-	-	(147)	
Angajamente irevocabile	17.105.469	211.830	-	-	211.830	
		Banca				
Mii RON	Valoare contabila	Valoare justa	Ierarhia valorii juste			
			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Active						
Numerar si echivalente de numerar	13.069.516	13.069.516	13.069.516	-	-	-
Active financiare la cost amortizat	63.381.929	64.319.982	14.743.354	197.480	49.379.148	-
Credite si avansuri acordate bancilor	1.362.004	1.348.406	-	-	1.348.406	-
Credite si avansuri acordate clientilor	46.637.791	48.030.742	-	-	48.030.742	-
Titluri de datorie	15.382.134	14.940.834	14.743.354	197.480	-	-
Creante din leasing financiar	11.240	11.240	-	-	11.240	-
Creante comerciale si alte creante	631.610	645.285	-	-	645.285	-
Datorii						
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	77.617.727	77.276.176	-	2.748.005	74.528.171	-
Depozite de la institutii bancare	2.320.172	2.326.789	-	-	2.326.789	-
Depozite de la clienti	71.721.511	71.358.458	-	-	71.358.458	-
Titluri de creanta emise	2.733.120	2.748.005	-	2.748.005	-	-
Alte datorii financiare	842.924	842.924	-	-	842.924	-
Datorii din leasing financiar	435.710	435.710	-	-	435.710	-
Angajamente si garantii financiare	17.460.433	131.737	-	-	131.737	
Garantii financiare	24.147	(91)	-	-	(91)	
Angajamente irevocabile	17.436.286	131.828	-	-	131.828	
		31.12.2020				
		Grup				
Mii RON	Valoare contabila	Valoare justa	Ierarhia valorii juste			
			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Active						
Numerar si echivalente de numerar	10.538.199	10.538.199	10.538.199	-	-	-
Active financiare la cost amortizat	57.990.947	59.844.564	14.939.275	359.332	44.545.957	-
Credite si avansuri acordate bancilor	2.028.021	2.028.996	-	-	2.028.996	-
Credite si avansuri acordate clientilor	41.135.356	42.500.308	-	-	42.500.308	-
Titluri de datorie	14.827.570	15.315.260	14.939.275	359.332	16.653	-
Creante din leasing financiar	1.301.380	1.301.380	-	-	1.301.380	-
Creante comerciale si alte creante	563.885	582.305	-	-	582.305	-
Datorii						
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	69.847.085	69.799.845	-	674.478	69.125.367	-
Depozite de la institutii bancare	3.606.774	3.759.237	-	-	3.759.237	-
Depozite de la clienti	64.876.774	64.617.394	-	-	64.617.394	-
Titluri de creanta emise	614.801	674.478	-	674.478	-	-
Alte datorii financiare	748.736	748.736	-	-	748.736	-
Datorii din leasing financiar	428.737	428.737	-	-	428.737	-
Angajamente si garantii financiare	16.626.788	129.143	-	-	129.143	
Garantii financiare	39.770	(116)	-	-	(116)	
Angajamente irevocabile	16.587.018	129.259	-	-	129.259	
		Banca				
Mii RON	Valoare contabila	Valoare justa	Ierarhia valorii juste			
			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Active						
Numerar si echivalente de numerar	10.193.736	10.193.736	10.193.736	-	-	-
Active financiare la cost amortizat	57.372.656	59.250.569	14.192.096	273.998	44.784.475	-
Credite si avansuri acordate bancilor	2.026.208	2.027.184	-	-	2.027.184	-
Credite si avansuri acordate clientilor	41.359.457	42.756.295	-	-	42.756.295	-
Titluri de datorie	13.986.991	14.467.090	14.192.096	273.998	996	-
Creante din leasing financiar	15.106	15.106	-	-	15.106	-
Creante comerciale si alte creante	548.097	562.278	-	-	562.278	-
Datorii						
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	68.527.999	68.344.201	-	674.478	67.669.723	-
Depozite de la institutii bancare	3.579.224	3.595.162	-	-	3.595.162	-
Depozite de la clienti	63.591.718	63.332.305	-	-	63.332.305	-
Titluri de creanta emise	614.801	674.478	-	674.478	-	-
Alte datorii financiare	742.256	742.256	-	-	742.256	-
Datorii din leasing financiar	426.424	426.424	-	-	426.424	-
Angajamente si garantii financiare	17.203.999	128.756	-	-	128.756	
Garantii financiare	27.304	(201)	-	-	(201)	
Angajamente irevocabile	17.176.695	128.957	-	-	128.957	

21. Titluri de valoare (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 de rezidenta a clientului. Valoarea justa a activelor financiare la cost amortizat este fie luata direct din piata, fie determinata de parametri de intrare direct observabili (si anume curbele de randament).

Valoarea justa a titlurilor de datorie emise si a datorii financiare subordonate evaluate la cost amortizat, este bazata pe preturi cotate in piata activa a unor instrumente similare. Daca acestea nu sunt disponibile si alti parametri de intrare observabili sunt folositi (de exemplu preturi cotate in piata inactive), clasificarea va fi de Nivel 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 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 default. 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 piata activa - Nivel 1		Model bazat pe date observabile din piata - Nivel 2		Model bazat pe date non-observabile din piata - Nivel 3		Total	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Active								
Active financiare - detinute pentru tranzactionare	1.305.267	1.062.340	398.373	185.081	900	1.401	1.704.540	1.248.822
Instrumente financiare derivate	-	-	23.094	38.490	900	1.401	23.994	39.891
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	1.305.267	1.062.340	375.279	146.591	-	-	1.680.546	1.208.931
Active financiare necotate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	40.726	2.914	-	62.839	64.013	65.753	104.739
Instrumente de capital	-	40.726	2.914	-	32.207	34.307	35.121	75.033
Titluri de datorie	-	-	-	-	30.632	27.781	30.632	27.781
Credite si avansuri	-	-	-	-	-	1.925	-	1.925
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	7.542.861	7.416.019	263.768	90.986	28.326	29.121	7.834.955	7.536.126
Titluri de datorie	7.542.861	7.416.019	263.768	90.986	28.326	29.121	7.834.955	7.536.126
Total active	8.848.128	8.519.085	665.055	276.067	92.065	94.535	9.605.248	8.889.687
Datorii								
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	-	-	22.343	52.051	-	-	22.343	52.051
Instrumente financiare derivate	-	-	22.343	52.051	-	-	22.343	52.051
Total datorii	-	-	22.343	52.051	-	-	22.343	52.051

								Banca
Mii RON	Preturi cotate pe piata activa - Nivel 1		Model bazat pe date observabile din piata - Nivel 2		Model bazat pe date non-observabile din piata - Nivel 3		Total	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Active								
Active financiare - detinute pentru tranzactionare	1.305.267	1.062.340	398.373	185.081	900	1.401	1.704.540	1.248.822
Instrumente financiare derivate	-	-	23.094	38.490	900	1.401	23.994	39.891
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	1.305.267	1.062.340	375.279	146.591	-	-	1.680.546	1.208.931
Active financiare necotate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	40.726	2.914	-	62.588	63.778	65.502	104.504
Instrumente de capital	-	40.726	2.914	-	31.956	34.072	34.870	74.798
Titluri de datorie	-	-	-	-	30.632	27.781	30.632	27.781
Credite si avansuri	-	-	-	-	-	1.925	-	1.925
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	7.542.861	7.416.019	233.904	90.024	28.326	5.482	7.805.091	7.511.525
Titluri de datorie	7.542.861	7.416.019	233.904	90.024	28.326	5.482	7.805.091	7.511.525
Total active	8.848.128	8.519.085	635.191	275.105	91.814	70.661	9.575.133	8.864.851
Datorii								
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	-	-	22.359	52.051	-	-	22.359	52.051
Instrumente financiare derivate	-	-	22.359	52.051	-	-	22.359	52.051
Total datorii	-	-	22.359	52.051	-	-	22.359	52.051

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

Activele financiare detinute in vederea tranzactionarii au crescut in cursul anului 2021 comparativ cu anul 2020, in mare parte datorita investitiilor in obligatiunile guvernamentale.

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

- 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 cota 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 cotații 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 2021, 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: 6.861 si in baza a doua marje aditionale de ajustare suplimentara: o marja de 12,65% pentru a tine cont de incertitudinea legata de pretul din piata luand in considerare lichiditatea redusa a actiunilor de clasa C; si o marja de 17,21% pentru a reflecta riscul factorului de conversie.

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	Vanzari	Decontari	Transferuri in 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

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	Vanzari	Decontari	Transferuri in nivel 3	Diferente de curs valutar	Sold
Active	01.01.2020								31.12.2020
Active financiare - detinute pentru tranzactionare	1.828	(427)	-	-	-	-	-	-	1.401
Instrumente financiare derivate	1.828	(427)	-	-	-	-	-	-	1.401
Active financiare necotate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	90.923	12.509	-	-	-	(39.402)	-	(17)	64.013
Instrumente de capital	37.439	(3.115)	-	-	-	-	-	(17)	34.307
Titluri de datorie	49.922	13.708	-	-	-	(35.849)	-	-	27.781
Credite si avansuri	3.562	1.916	-	-	-	(3.553)	-	-	1.925
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	6.133	(3)	(649)	25.137	-	-	-	(1.497)	29.121
Titluri de datorie	6.133	(3)	(649)	25.137	-	-	-	(1.497)	29.121
Total active	98.884	12.079	(649)	25.137	-	(39.402)	-	(1.514)	94.535
Banca									
Mii RON	Sold	Castig / (pierdere) in profit sau pierdere	Castiguri / (pierderi) in alte elemente ale rezultatului global	Achizitii	Vanzari	Decontari	Transferuri in 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
Titluri de datorie	5.482	-	(1.036)	652	-	-	23.228	-	28.326
Total active	70.661	5.095	(1.036)	652	-	(6.786)	23.228	-	91.814
Banca									
Mii RON	Sold	Castig / (pierdere) in profit sau pierdere	Castiguri / (pierderi) in alte elemente ale rezultatului global	Achizitii	Vanzari	Decontari	Transferuri in nivel 3	Diferente de curs valutar	Sold
Active	01.01.2020								31.12.2020
Active financiare - detinute pentru tranzactionare	1.828	(427)	-	-	-	-	-	-	1.401
Instrumente financiare derivate	1.828	(427)	-	-	-	-	-	-	1.401
Active financiare necotate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	90.671	12.509	-	-	-	(39.402)	-	-	63.778
Instrumente de capital	37.187	(3.115)	-	-	-	-	-	-	34.072
Titluri de datorie	49.922	13.708	-	-	-	(35.849)	-	-	27.781
Credite si avansuri	3.562	1.916	-	-	-	(3.553)	-	-	1.925
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	6.133	(3)	(648)	-	-	-	-	-	5.482
Titluri de datorie	6.133	(3)	(648)	-	-	-	-	-	5.482
Total active	98.632	12.079	(648)	-	-	(39.402)	-	-	70.661

22. Active gajate

Grup				Banca	
Mii RON	31.12.2021	31.12.2020		31.12.2021	31.12.2020
Active financiare evaluate la cost amortizat	210.331	421.310		1.425.072	1.416.847
Total	210.331	421.310		1.425.072	1.416.847

La 31 decembrie 2021, obligatiunile guvernamentale in valoare totala de 210.331 mii RON (31 decembrie 2020: 421.310 mii RON) au fost utilizate drept garantie pentru finantarile primite de la institutiile financiare internationale si pentru asigurarea decontarii finale a operatiunilor de compensare multilaterala interbancara in conformitate cu reglementarile BNR, decontarea tranzactiilor prin intermediul ROCLEAR Bucuresti, casa de compensare a BNR si tranzactiile cu carduri VISA si MasterCard.

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

23. Transferul activelor financiare
Tranzactii de rascumparare

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

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

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

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

Pretul achitat, este recunoscut in situatia pozitiei financiare 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.

				Grup
Mii RON	Valoarea contabila a activelor transferate	Valoarea contabila a datoriilor transferate	Valoarea contabila a activelor transferate	Valoarea contabila a datoriilor transferate
	31.12.2021		31.12.2020	
Tranzactii de tip repo				
Active financiare evaluate la cost amortizat	-	-	31.920	35.864
Total active gajate	-	-	31.920	35.864

				Banca
Mii RON	Valoarea contabila a activelor transferate	Valoarea contabila a datoriilor transferate	Valoarea contabila a activelor transferate	Valoarea contabila a datoriilor transferate
	31.12.2021		31.12.2020	
Tranzactii de tip repo				
Active financiare evaluate la cost amortizat	1.214.741	1.138.338	1.027.457	1.013.477
Total active gajate	1.214.741	1.138.338	1.027.457	1.013.477

Activele financiare transferate sunt obligatiuni guvernamentale emise de statul roman.

La nivelul bancii, suma totala de 1.214.741 mii RON la 31 decembrie 2021 (31 decembrie 2020: 1.027.457 mii RON) reprezinta valoarea contabila a activelor financiare din pozitiiile 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 1.138.338 mii RON la 31 decembrie 2021 (1.013.477 mii RON la 31 decembrie 2020), care sunt evaluate la cost amortizat, reprezinta o obligatie de rambursare a fondurilor imprumutate.

23. Transferul activelor financiare (continuare)
Tranzactii de rascumparare

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).

Grup				
Mii RON	Valoarea justa a activelor transferate	Valoarea justaa a datoriilor transferate	Valoarea justa a activelor transferate	Valoarea justaa a datoriilor transferate
	31.12.2021		31.12.2020	
Active financiare evaluate la cost amortizat	-	-	34.167	35.864
Total	-	-	34.167	35.864

Banca				
Mii RON	Valoarea justa a activelor transferate	Valoarea justaa a datoriilor transferate	Valoarea justa a activelor transferate	Valoarea justaa a datoriilor transferate
	31.12.2021		31.12.2020	
Active financiare evaluate la cost amortizat	1.172.196	1.172.196	1.023.670	1.023.670
Total	1.172.196	1.172.196	1.023.670	1.023.670

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 2021, Banca a incheiat acorduri de rascumparare (reverse repo) in valoare de 1.169.525 mii RON. Banca a primit drept colateral active financiare constand in obligatiuni. Banca are dreptul de a vinde sau regaja aceste active, chiar si in cazul in care posesorul isi indeplineste obligatiile contractuale.

Grup				
Mii RON	Valoarea contabila a activelor	Valoarea justa a colateralului	Valoarea contabila a activelor	Valoarea justa a colateralului
	31.12.2021		31.12.2020	
Credite si avansuri acordate bancilor	1.169.525	1.233.498	1.809.451	1.808.442
Total	1.169.525	1.233.498	1.809.451	1.808.442

Banca				
Mii RON	Valoarea contabila a activelor	Valoarea justa a colateralului	Valoarea contabila a activelor	Valoarea justa a colateralului
	31.12.2021		31.12.2020	
Credite si avansuri acordate bancilor	1.169.525	1.233.498	1.809.451	1.808.442
Total	1.169.525	1.233.498	1.809.451	1.808.442

23. Transferul activelor financiare (continuare)**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 2021 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 2021:

- pentru clauzele de cereri generale obligatia a fost achitata in cursul anului 2020 si a fost in valoare de 9,3 milioane RON;
- provizioane privind alte aspecte juridice nesolutionate din cadrul liniei de „Provizioane”, privind clauza de despagubiri, in valoare de 18,5 milioane RON la 31.12.2021 (31.12.2020: 20 milioane RON).

Avand in vedere acestea, urmatoarele sume au fost evaluate de catre Banca la 31 decembrie 2021:

- pentru clauzele de cereri generale obligatia a fost achitata in cursul anului 2020 si a fost in valoare de 4,1 milioane RON;
- provizioane privind alte aspecte juridice nesolutionate din cadrul liniei de „Provizioane”, privind clauza de despagubiri, in valoare de 18 milioane RON la 31.12.2021 (31.12.2020: 19,1 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 14,7 milioane RON in 2021 (2020: 2,4 milioane RON) (Banca 2021: 9,1 milioane RON si 2020: 2,4 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.

Politicele 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 arile de administrare a riscului.

In 2021, atentia conducerii s-a indreptat nu numai asupra pandemiei Covid-19, dar si a riscurilor legate de mediu, impact social si guvernanta (ESG, engl.). Atat in aria de afaceri cat si in cea de risc au fost alocate resurse semnificative pentru a stabili si a implementa planul de actiune ESG, ce include elaborarea unui cadru intern cuprinzator, incepand cu strategia de afaceri, guvernanta si pana la prezentarea de informatii privind administrarea riscului. Din perspectiva administrarii riscului, riscurile ESG au fost deja integrate in procesul de evaluare a materialitatii riscurilor si in exercitiul anual de testare in conditii de stres, precum si in declaratia Bancii privind apetitul la risc, ca factori calitativi.

In 2021, 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.

Grupul utilizeaza Internet-ul ca mediu pentru publicarea informatiilor in conformitate cu Regulamentul BNR nr. 11/2020 pentru modificarea si completarea Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si conform Articolului 434 din Regulamentul UE nr. 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si firmele de investitii (Reglementarea privind Cerinta de Capital – CRR). Detalii sunt disponibile in Raportul de Transparenta pe site-ul Grupului.

Structura de guvernanta a functiei de management al riscurilor

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

Structura de guvernanta a riscului este prezentata mai jos:

24. Administrarea riscului (continuare)**Consiliul de Supraveghere**

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

Comitetul de Risc si Conformitate al Consiliului de Supraveghere

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

Comitetul de Audit al Consiliului de Supraveghere

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

Comitetul Executiv

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

Comitetul Executiv este responsabil pentru strategia de ansamblu a Bancii, incluzand toleranta/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 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 legate de risc.

24. Administrarea riscului (continuare)

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

- Coordoneaza aplicarea politicilor, procedurilor si controalelor aprobate;
- Adopta masurile de atenuare a riscurilor in cazul unor situatii de neconformitate cu privire la prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului, cunoasterea clientelei si santiuni 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 santiuni internationale.

In acest context, specialistii in managementul riscului sunt delimitati clar din punct de vedere organizational de salariatii care au responsabilitati in zona operationala si de suport.

Funcția de administrare a riscului este o funcție 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.

Funcția 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 al Comitetului Executiv, 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 in cadrul Bancii este prezentata mai jos. Aceasta este consolidata in cadrul Liniei Functionale Risc, coordonata de Vicepresedintele Executiv Risc (CRO).

24. Administrarea riscului (*continuare*)

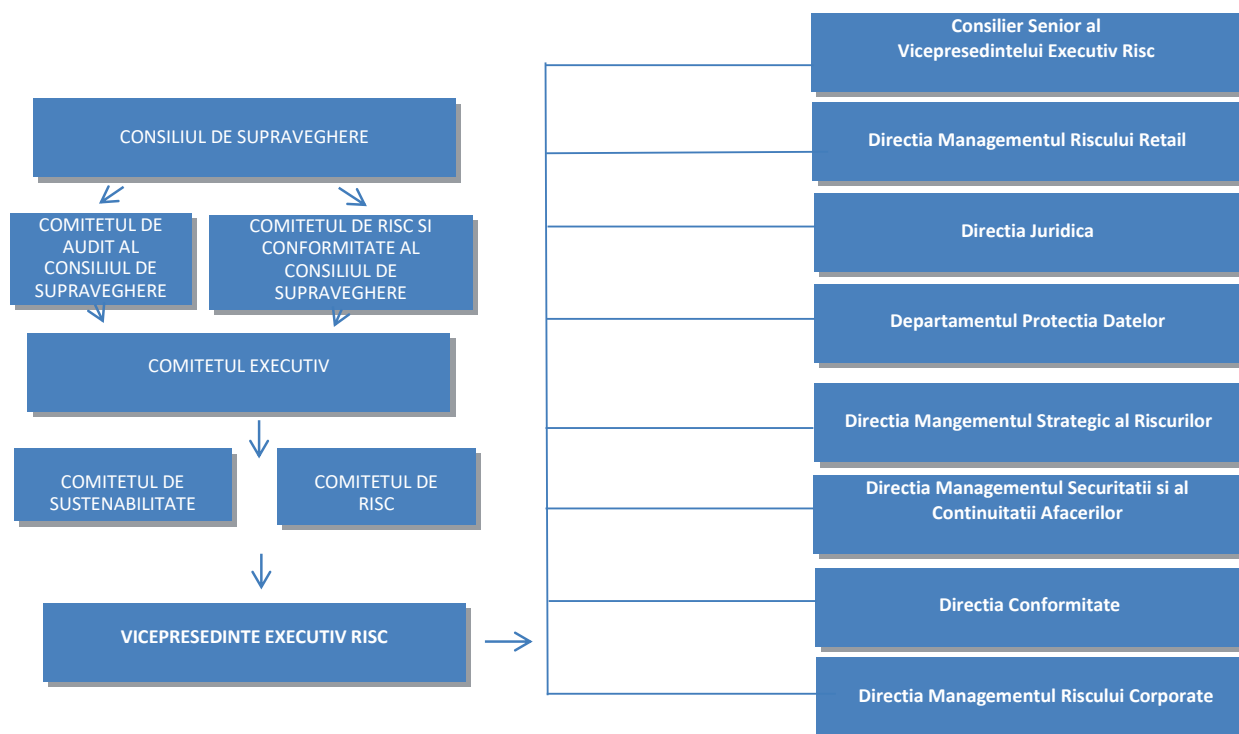


Figura: Structura organizationala a Liniei Functionale Risc la finalul anului 2021

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 initiativile 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.

24. Administrarea riscului (continuare)

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 portofoliu si risc, incluzand:
 - Evaluarea materialitatii riscurilor
 - Administrarea concentrarilor de risc
 - Teste de stres
- Calculul capacitatii de acoperire a riscurilor;
- Planificarea riscului si previzionare incluzand:
 - Administrarea activelor ponderate la risc
 - Alocarea capitalului
- Planul de redresare / Planul de finantare pentru situatii neprevazute.

Suplimentar scopului final ICAAP de asigurare a unei adecvari ai 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.

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.

24. Administrarea riscului (continuare)

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 2021 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 Appetitului la Risc.

Analize de portofolii 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 portofolii 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 legate de cadrul 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 Appetitului 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.

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 orientata 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).

24. Administrarea riscului (continuare)

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, 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. Adicional, 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. Exerciitiul 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.

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).

24. Administrarea riscului (continuare)**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 evalueaza 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 transla 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 pozitilor neponderate din bilant si din afara bilantului tinand cont de ajustarile de valoare si de risc asa cum sunt definite in CRR.

Calculul si publicarea efectului de levier se bazeaza pe Regulamentul Comisiei Europene (UE) 2015/62 din 10 octombrie 2014, care a fost publicat in Jurnalul Oficial al Uniunii Europene din data de 17 Ianuarie 2015.

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. 320/2015;
- 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 Autoritatii Bancare Europene (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 recuperare 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 banca 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 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.”

24. Administrarea riscului (continuare)

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

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	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Fonduri proprii de nivel 1	8.215.155	8.035.470	7.961.053	7.857.623
Fonduri proprii de nivel 2	48.234	232.163	48.234	232.163
Total fonduri proprii	8.263.389	8.267.633	8.009.287	8.089.786
Valoarea expunerilor ponderate la riscul de credit, riscul de contraparte si riscul de diminuare a valorii creantei si tranzactiile incomplete	33.308.681	30.493.637	30.715.913	28.148.819
Valoarea totala a expunerii la risc pentru riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa	104.855	208.349	104.855	208.349
Valoarea totala a expunerii la risc pentru riscul operational	8.006.328	7.836.738	7.655.095	7.512.134
Valoarea totala a expunerii la risc pentru ajustarea evaluarii creditului	32.277	20.018	32.277	20.018
Valoarea totala a expunerii la riscul de decontare	10	1	10	1
Total expunere de risc	41.452.151	38.558.743	38.508.150	35.889.321
Indicatori de capital				
Rata fondurilor proprii totale	19,93%	21,44%	20,80%	22,54%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	19,82%	20,84%	20,67%	21,89%

Profitul net de orice datorii previzibile al perioadei 01 ianuarie 2021 – 30 septembrie 2021 este inclus in totalul fondurilor proprii conform aprobarii BNR.

In anul 2021, Grupul si, de asemenea, Banca respectau pe deplin limitele impuse de regulamentele de mai sus.

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 esecului acestuia in indeplinirea celor stabilite.

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

Acesta include pierderile rezultate din riscul de nerambursare aferent instrumentelor tranzactionate si derivatelor ce presupun risc de piata. Riscul de tara si informatiile macroeconomice cu caracter previzional sunt incluse in determinarea riscului de credit.

26. Riscul de credit (continuare)

Riscul de credit este caracteristic urmatoarelor tipuri de active:

Numerar si solduri de numerar-alte depozite la vedere reprezinta toate soldurile creantelor in relatie cu institutii de credit (conturi nostro).

Facilitati de credit reprezinta intreaga suma constituind obligatiile de plata catre Banca ale debitorilor/ imprumutatorilor, inclusiv credite si avansuri acordate institutiilor de credit si clientilor.

Datorii contingente irevocabile si revocabile reprezinta sumele potentiale pe care Banca le pune la dispozitia clientului pentru tranzactii efectuate, dar inca nedecontate, cum ar fi subscrierea, produsele cu data de decontare viitoare, etc.

Tranzactii pe pietele financiare reprezinta valoarea riscului ce provine din tranzactiile nedecontate si/sau costul de inlocuire al diverselor contracte de pe pietele financiare ce se calculeaza pe baza metodologiilor si formulelor aprobate de catre Banca. Astfel de tranzactii cu contrapartide individuale pot fi, de asemenea, inregistrate cu o regula de "netted"/"cross-collateralized" unde astfel de acorduri au un precedent legal clar sau sunt bine fundamentate in practica pietei. Aceste pozitii includ active financiare detinute in vederea tranzactionarii sau evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere sau disponibile in vederea vanzarii sau detinute pana la maturitate, si valoarea justa pozitiva a derivatelor fara instrumente de capital.

Banca acorda credite clientilor corporate ce pot genera fluxuri de numerar corespunzatoare, cu o reputatie solida in mediul de afaceri, cu un rating de credit corespunzator si clientilor retail cu venituri stabile si de incredere in ceea ce priveste indeplinirea obligatiilor contractuale fata de Banca.

In procesul de aprobare a creditelor, Banca este in principal interesata de sursa primara de rambursare a creditului, adica de capacitatea clientului de a genera fluxuri de numerar (in ceea ce priveste clientii corporate) si de a obtine venituri stabile (in ceea ce priveste clientii retail).

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.

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.

26. Riscul de credit (continuare)

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

Echipe interne de specialisti dezvoltă si imbunatătesc 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. Clientii retail ce au o relatie de lunga durata cu Grupul sau clienti ce utilizeaza o varietate de produse. In aceasta categorie nu sunt inregistrate intarzieri la plata in ultimele 12 luni. De obicei expunerile noi se incadreaza in aceasta categorie.

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

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

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

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

Evaluarea si monitorizarea riscului de credit

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

Pentru clientii corporate exista o procedura referitoare la semnalele timpurii de avertizare (en. Early Warning Signals) prin care se asigura detectarea timpurie a expunerilor "sensibile" prin mentinerea unei abordari proactive catre clienti si mentinerea de catre acesta a unui comportament de bun platnic. La identificarea unor evolutii negative, un plan de actiune ce vizeaza masuri corective este initiat.

26. Riscul de credit (continuare)

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

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

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

Expunerea la riscul de credit

Expunerea la riscul de credit se prezinta pe baza urmatoarelor 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 creante;
- instrumente de datorie detinute in vederea vanzarii;
- creante provenite din leasing financiar;
- creante comerciale si alte create (pentru scopuri de prezentare, orice active contractuale sunt de asemenea incluse in aceasta categorie);
- valoarea justa pozitiva a instrumentelor financiare derivate;
- 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 6.686.008 RON, de la 87.984.308 mii RON la 31 decembrie 2020, la aproximativ 94.670.316 mii RON la 31 decembrie 2021.

Valoarea bruta e expunerii la riscul de credit pentru Banca a crescut cu 7.562.672 RON, de la 86.423.729 mii RON la 31 decembrie 2020, la aproximativ 93.986.401 mii RON la 31 decembrie 2021.

26. Riscul de credit (continuare)

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

Mii RON	Grup			Banca			
	Expunerea la riscul de credit	Ajustari pentru pierderi asteptate	Ajustari*	Expunere contabila neta	Expunerea la riscul de credit	Ajustari pentru pierderi asteptate	Expunere contabila neta
31.12.2021							
Numerar si solduri de numerar - depozite la vedere acordate bancilor 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)	7.834.955	7.873.535	(8.266)	7.805.091
Titluri de datorie	7.903.401	(9.671)	(68.446)	7.834.955	7.873.535	(8.266)	7.805.091
Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat	65.341.876	(2.639.019)	-	62.702.857	66.013.392	(2.631.464)	63.381.929
Titluri de datorie	15.590.868	(20.395)	-	15.570.473	15.396.998	(14.865)	15.382.134
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)	-
Total	94.670.316	(3.185.219)	(68.446)	74.680.076	93.986.401	(3.110.874)	73.775.819

Mii RON	Grup			Banca			
	Expunerea la riscul de credit	Ajustari pentru pierderi asteptate	Ajustari*	Expunere contabila neta	Expunerea la riscul de credit	Ajustari pentru pierderi asteptate	Expunere contabila neta
31.12.2020							
Numerar si solduri de numerar - depozite la vedere acordate bancilor centrale si institutiilor de credit	315.202	(1.436)	-	313.767	178.521	(225)	178.296
Instrumente de datorie detinute in vederea tranzactionarii	1.248.822	-	-	1.248.822	1.248.822	-	1.248.822
Instrumente de datorie nedestinate tranzactionarii evaluate la valoare justa prin profit si pierdere	29.706	-	-	29.706	29.706	-	29.706
Titluri de datorie	27.781	-	-	27.781	27.781	-	27.781
Credit si avansuri acordate clientilor	1.925	-	-	1.925	1.925	-	1.925
Instrumente de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	7.389.269	(8.838)	146.857	7.536.126	7.364.672	(7.681)	7.511.525
Titluri de datorie	7.389.269	(8.838)	146.857	7.536.126	7.364.672	(7.681)	7.511.525
Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat	60.403.522	(2.412.575)	-	57.990.947	59.778.467	(2.405.811)	57.372.656
Titluri de datorie	14.847.648	(20.078)	-	14.827.570	14.001.606	(14.615)	13.986.991
Credite si avansuri acordate bancilor	2.029.037	(1.016)	-	2.028.021	2.093.992	(67.784)	2.026.208
Credit si avansuri acordate clientilor	43.526.837	(2.391.481)	-	41.135.356	43.682.869	(2.323.412)	41.359.457
Creante comerciale si alte creante	625.208	(61.323)	-	563.885	599.760	(51.663)	548.097
Creante din contracte de leasing financiar	1.345.791	(44.411)	-	1.301.380	19.782	(4.677)	15.106
Expuneri extrabilantiere	16.626.788	(384.053)	-	-	17.203.999	(389.299)	-
Total	87.984.308	(2.912.636)	146.857	68.984.633	86.423.729	(2.859.356)	66.904.208

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

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. 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:

- sector economic al contrapartidei si instrument financiar;
- expuneri extrabilantiere in functie de tip produs;
- industrie si tratament conform IFRS 9;
- categorii de risc;
- regiune si categorii de risc;
- regiune si tratament conform IFRS 9;
- segment de business si categorii de risc;
- segment de business si tratament conform IFRS 9;
- regiune si categorii de risc;
- regiune si tratament conform IFRS 9;
- segment de business si gradul de acoperire cu ajustari pentru pierderi asteptate;
- regiune si gradul de acoperire cu ajustari pentru pierderi asteptate si garantii.

26. Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit in functie de sectorul economic al contraparteii si tipul instrumentului financiar

											Grup
Mii RON	Numerar si solduri de numerar - depozite la vedere acordate bancilor centrale si institutiilor de credit	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	La cost amortizat					Expuneri extrabilantiere	Total	
				Titluri de datorie	Credite si avansuri acordate bancilor	Credit si avansuri acordate clientilor	Creante comerciale si alte creante	Creante din contracte de leasing financiar			
31.12.2021											
Banci centrale	-	-	29.283	115.988	1.878	-	-	-	-	147.149	
Administratii publice	-	1.680.546	-	7.868.908	15.474.880	-	4.348.262	26.096	1.028	3.203.594	32.603.314
Instituti de credit	309.890	8.660	-	-	-	1.361.315	-	62.977	-	770.541	2.513.383
Alte societati financiare	-	-	30.632	-	-	-	178.729	16.614	17.838	608.789	852.602
Societati nefinanciare	-	15.334	-	5.210	-	-	15.893.291	538.634	1.445.114	11.196.166	29.093.749
Gospodari ale populatiei	-	-	-	-	-	-	27.967.533	72.444	38.051	1.382.091	29.460.119
Total	309.890	1.704.540	30.632	7.903.401	15.590.868	1.363.193	48.387.815	716.765	1.502.031	17.161.181	94.670.316

											Grup
Mii RON	Numerar si solduri de numerar - depozite la vedere acordate bancilor centrale si institutiilor de credit	Instrumente de datorie detinute in vederea tranzactionarii	Instrumente de datorie nedestinate tranzactionarii in vederea valoare justa prin profit sau pierdere	Instrumente de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	La cost amortizat					Expuneri extrabilantiere	Total
					Titluri de datorie	Credite si avansuri acordate bancilor	Credit si avansuri acordate clientilor	Creante comerciale si alte creante	Creante din contracte de leasing financiar		
31.12.2020											
Banci centrale	-	-	-	23.502	100.991	1.990	-	-	-	-	126.483
Administratii publice	-	1.208.932	-	7.360.557	14.694.945	-	3.576.653	24.680	550	3.927.346	30.793.663
Instituti de credit	315.202	13.275	-	-	51.712	2.027.047	-	94.808	-	627.146	3.129.190
Alte societati financiare	-	-	27.781	-	-	-	224.507	13.974	18.149	399.765	684.176
Societati nefinanciare	-	26.615	1.925	5.210	-	-	13.784.695	396.635	1.315.757	10.354.919	25.885.756
Gospodari ale populatiei	-	-	-	-	-	-	26.940.982	95.111	11.335	1.317.612	27.365.040
Total	315.202	1.248.822	29.706	7.389.269	14.847.648	2.029.037	43.526.837	625.208	1.345.791	16.626.788	87.984.308

											Banca
Mii RON	Numerar si solduri de numerar - depozite la vedere acordate bancilor centrale si institutiilor de credit	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	La cost amortizat					Total	
					Titluri de datorie	Credite si avansuri acordate bancilor	Credit si avansuri acordate clientilor	Creante comerciale si alte creante	Creante din contracte de leasing financiar		Expuneri extrabilantiere
31.12.2021											
Banci centrale	-	-	-	-	-	1.878	-	-	-	-	1.878
Administratii publice	-	1.680.546	-	7.868.325	15.396.998	-	4.348.180	26.096	-	3.203.282	32.523.427
Instituti de credit	210.777	8.660	-	-	-	1.429.506	-	62.541	3.609	847.880	2.562.973
Alte societati financiare	-	-	30.632	-	-	-	2.247.648	15.917	10.804	914.060	3.219.061
Societati nefinanciare	-	15.334	-	5.210	-	-	14.845.824	501.706	451	11.114.183	26.482.708
Gospodarii ale populatiei	-	-	-	-	-	-	27.743.358	71.968	-	1.381.028	29.196.354
Total	210.777	1.704.540	30.632	7.873.535	15.396.998	1.431.384	49.185.010	678.228	14.864	17.460.433	93.986.401

											Banca
Mii RON	Numerar si solduri de numerar - depozite la vedere acordate bancilor centrale si institutiilor de credit	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	La cost amortizat						Total
					Titluri de datorie	Credite si avansuri acordate bancilor	Credit si avansuri acordate clientilor	Creante comerciale si alte creante	Creante din contracte de leasing financiar	Expuneri extrabilantiere	
31.12.2020											
Banci centrale	-	-	-	-	-	1.990	-	-	-	-	1.990
Administratii publice	-	1.208.932	-	7.359.462	13.949.894	-	3.576.653	24.679	-	3.927.346	30.046.966
Instituti de credit	178.521	13.275	-	-	51.712	2.092.002	-	94.172	4.654	702.818	3.137.154
Alte societati financiare	-	-	27.781	-	-	-	1.535.485	13.284	14.548	914.450	2.505.548
Societati nefinanciare	-	26.615	1.925	5.210	-	-	12.861.778	373.146	580	10.342.532	23.611.786
Gospodari ale populatiei	-	-	-	-	-	-	25.708.953	94.479	-	1.316.853	27.120.285
Total	178.521	1.248.822	29.706	7.364.672	14.001.606	2.093.992	43.682.869	599.760	19.782	17.203.999	86.423.729

Datorii contingente / Expuneri extrabilantiere in functie de tip produs

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Garantii financiare	39.218	39.770	24.147	27.304
Angajamente irevocabile	11.823.287	11.458.241	12.132.476	12.043.515
Angajamente de creditare	5.298.676	5.128.777	5.303.810	5.133.180
Total	17.161.181	16.626.788	17.460.433	17.203.999

26. Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit in functie de industrie si tratament conform IFRS 9

In 2021, creditele si avansurile, titlurile de datorie si expunerile extrabilantiere au insumat 94.670.316 mii RON, din care 87.636.467 mii RON intra sub incidenta IFRS, in cazul Grupului BCR. Din expunerea eligibila IFRS, cea mai mare parte este reprezentata de creantele fata de Administratia Publica provenite din titluri de datorie, urmata de expunerea fata de Gospodarii, provenita din credite si avansuri. Intreg portofoliul de credite si avansuri intra sub incidenta IFRS.

							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							
Agricultura si silvicultura	972.232	316.051	22.179	179	1.310.641	8.672	1.319.313
Industria extractiva	744.668	16.760	45.807	14.031	821.266	1.087.207	1.908.473
Industria prelucratoare	4.655.429	1.405.656	462.139	19.772	6.542.996	304.938	6.847.934
Furnizarea energiei electrice si aprovizionarea cu apa	851.120	164.064	41.855	-	1.057.039	211.296	1.268.335
Constructii	1.874.140	292.591	213.393	14.662	2.394.786	858.018	3.252.804
Comert	5.282.070	787.048	60.770	1.361	6.131.249	1.409.242	7.540.491
Transport si comunicatii	2.607.576	1.158.700	67.380	2.005	3.835.661	67.989	3.903.650
Servicii de cazare si restaurante	59.757	246.870	12.690	-	319.317	1.668	320.985
Servicii financiare si asigurari	3.016.263	582.749	28.721	-	3.627.733	783.984	4.411.717
Activitati imobiliare	1.536.401	80.805	21.760	-	1.638.966	6.128	1.645.094
Servicii	366.170	491.380	29.089	752	887.391	48.702	936.093
Administratie publica	28.611.226	623.349	1.516	10.363	29.246.454	2.233.527	31.479.981
Educatie, servicii de sanatate si arta	476.608	33.434	3.203	-	513.245	12.478	525.723
Gospodarii ale populatiei	22.728.136	5.413.107	948.672	219.808	29.309.723	-	29.309.723
Total	73.781.796	11.612.564	1.959.174	282.933	87.636.467	7.033.849	94.670.316

							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
31.12.2020							
Agricultura si silvicultura	1.023.451	140.261	30.040	965	1.194.717	11.666	1.206.383
Industria extractiva	834.751	20.544	36.211	9.838	901.344	951.765	1.853.109
Industria prelucratoare	4.283.041	1.735.054	525.505	25.315	6.568.915	278.073	6.846.988
Furnizarea energiei electrice si aprovizionarea cu apa	889.035	181.459	44.450	10.472	1.125.416	249.930	1.375.346
Constructii	1.594.886	481.871	158.839	22.288	2.257.884	861.229	3.119.113
Comert	3.532.696	1.184.462	48.350	4.142	4.769.650	1.612.433	6.382.083
Transport si comunicatii	2.725.156	571.600	52.852	2.065	3.351.673	77.730	3.429.403
Servicii de cazare si restaurante	45.077	275.051	9.807	3.051	332.986	1.795	334.781
Servicii financiare si asigurari	2.958.628	320.308	33.495	-	3.312.431	658.736	3.971.167
Activitati imobiliare	886.534	668.772	28.991	-	1.584.297	12.844	1.597.141
Servicii	395.444	397.588	20.532	1	813.565	33.151	846.716
Administratie publica	27.048.676	678.798	3.099	12.301	27.742.874	1.635.112	29.377.986
Educatie, servicii de sanatate si arta	227.391	111.549	6.058	-	344.998	12.538	357.536
Gospodarii ale populatiei	20.967.768	5.098.115	965.359	245.002	27.276.244	10.303	27.286.547
Total	67.412.543	11.865.432	1.963.588	335.440	81.577.003	6.407.305	87.984.308

							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							
Agricultura si silvicultura	710.635	288.551	11.447	179	1.010.812	8.672	1.019.484
Industria extractiva	708.944	7.934	45.807	14.031	776.716	1.087.207	1.863.923
Industria prelucratoare	4.331.743	1.383.796	442.697	19.772	6.178.008	304.938	6.482.946
Furnizarea energiei electrice si aprovizionarea cu apa	812.339	152.254	37.634	-	1.002.227	211.296	1.213.523
Constructii	1.546.764	248.494	196.918	14.662	2.006.838	858.018	2.864.856
Comert	4.750.705	727.066	43.758	1.361	5.522.890	1.409.242	6.932.132
Transport si comunicatii	1.754.194	1.078.278	25.975	2.005	2.860.452	67.989	2.928.441
Servicii de cazare si restaurante	24.519	243.057	10.511	-	278.087	1.668	279.755
Servicii financiare si asigurari	5.309.789	645.844	100.683	-	6.056.316	785.409	6.841.725
Activitati imobiliare	1.518.292	78.945	14.200	-	1.611.437	6.128	1.617.565
Servicii	418.763	589.081	21.270	752	1.029.866	52.410	1.082.276
Administratie publica	28.415.786	622.821	1.516	10.363	29.050.486	2.233.527	31.284.013
Educatie, servicii de sanatate si arta	432.703	24.631	2.539	-	459.873	12.478	472.351
Gospodarii ale populatiei	22.586.223	5.376.881	920.535	219.772	29.103.411	-	29.103.411
Total	73.321.399	11.467.633	1.875.490	282.897	86.947.419	7.038.982	93.986.401

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
				31.12.2020			
Agricultura si silvicultura	790.081	118.006	20.978	965	930.030	11.666	941.696
Industria extractiva	817.344	19.432	36.138	9.838	882.752	951.765	1.834.517
Industria prelucratoare	4.006.659	1.714.703	511.123	25.315	6.257.800	278.073	6.535.873
Furnizarea energiei electrice si aprovizionarea cu apa	841.246	181.450	40.159	10.472	1.073.336	249.930	1.323.266
Constructii	1.326.584	471.289	144.503	22.288	1.964.664	861.229	2.825.893
Comert	3.086.344	1.136.409	33.781	4.142	4.260.676	1.612.433	5.873.109
Transport si comunicatii	1.956.772	515.153	19.446	2.065	2.493.436	77.730	2.571.166
Servicii de cazare si restaurante	16.181	272.858	8.657	3.051	300.747	1.795	302.542
Servicii financiare si asigurari	4.624.652	426.643	104.753	-	5.156.048	659.110	5.815.158
Activitati imobiliare	873.961	668.548	19.284	-	1.561.793	12.844	1.574.637
Servicii	304.818	573.163	15.008	1	892.990	37.180	930.170
Administratie publica	26.200.556	678.795	3.099	12.301	26.894.751	1.635.112	28.529.863
Educatie, servicii de sanatate si arta	195.305	110.058	5.458	-	310.821	12.538	323.359
Gospodarii ale populatiei	20.773.978	5.084.998	928.239	244.962	27.032.177	10.303	27.042.480
Total	65.814.481	11.971.514	1.890.626	335.400	80.012.021	6.411.708	86.423.729

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

Grup					
Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
31.12.2021					
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
Total	82.198.682	8.554.632	1.652.030	2.264.972	94.670.316

					Grup
Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
31.12.2020					
Agricultura si silvicultura	554.879	562.752	57.761	30.991	1.206.383
Industria extractiva	1.590.410	187.206	5.818	69.675	1.853.109
Industria prelucratoare	3.825.576	2.298.674	162.319	560.419	6.846.988
Furnizarea energiei electrice si aprovizionarea cu apa	984.153	197.419	135.902	57.872	1.375.346
Constructii	1.989.118	574.528	205.647	349.820	3.119.113
Comert	4.794.859	1.312.718	218.931	55.575	6.382.083
Transport si comunicatii	2.508.743	834.550	29.424	56.686	3.429.403
Servicii de cazare si restaurante	67.291	178.802	75.830	12.858	334.781
Servicii financiare si asigurari	3.879.121	52.909	5.642	33.495	3.971.167
Activitati imobiliare	988.837	509.875	68.037	30.392	1.597.141
Servicii	514.426	273.603	33.237	25.450	846.716
Administratie publica	29.051.518	315.397	7.972	3.099	29.377.986
Educatie, servicii de sanatate si arta	306.943	30.012	14.118	6.463	357.536
Gospodarii ale populatiei	24.204.135	1.127.833	904.816	1.049.763	27.286.547
Altele	9	-	-	-	9
Total	75.260.018	8.456.278	1.925.454	2.342.558	87.984.308

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
Total	81.632.109	8.474.718	1.698.289	2.181.285	93.986.401

					Banca
Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
31.12.2020					
Agricultura si silvicultura	346.180	520.134	53.453	21.929	941.696
Industria extractiva	1.573.936	185.843	5.135	69.603	1.834.517
Industria prelucratoare	3.595.402	2.234.070	160.364	546.037	6.535.873
Furnizarea energiei electrice si aprovizionarea cu apa	951.773	182.010	135.902	53.581	1.323.266
Constructii	1.745.640	539.953	204.817	335.483	2.825.893
Comert	4.342.209	1.273.238	216.656	41.006	5.873.109
Transport si comunicatii	1.766.447	758.759	22.680	23.280	2.571.166
Servicii de cazare si restaurante	39.070	176.121	75.643	11.708	302.542
Servicii financiare si asigurari	5.605.354	23.481	81.570	104.753	5.815.158
Activitati imobiliare	976.977	508.938	68.037	20.685	1.574.637
Servicii	355.938	523.184	31.121	19.927	930.170
Administratie publica	28.305.480	213.312	7.972	3.099	28.529.863
Educatie, servicii de sanatate si arta	275.299	28.841	13.356	5.863	323.359
Gospodarii ale populatiei	24.004.932	1.121.890	903.015	1.012.643	27.042.480
Total	73.884.637	8.289.774	1.979.721	2.269.597	86.423.729

La 31 decembrie 2021, expunerea cu risc de credit scazut detinea o pondere semnificativa in totalul expunerii la riscul de credit (Banca: 86,9% si Grupul: 86,8%), mai mare decat la 31 decembrie 2020 (Banca: 85,49% si Grupul: 85,54%), ca un rezultat al dezvoltarii afacerii. Categoria de risc neperformant a inregistrat o scadere in 2021, atat pentru Banca (2021: 2,3% si 2020: 2,6%), cat si pentru Grup (2021: 2,4% si 2020: 2,7%). Aceasta evolutie reflecta eforturile continue ale activitatii de workout, in scopul diminuarii stocului de expuneri neperformante prin recuperari, iesiri din starea de nerambursare sau stergerea din evidentele contabile.

La nivel de industrie, distributia expunerii la riscul de credit a ramas stabila atat pentru Banca cat si pentru Grup, cea mai mare expunere fiind inregistrata fata de Administratia publica ce provine din titluri de datorie, urmata de expunerea fata de Gospodarii, provenita din credite si avansuri.

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

Analiza geografica a expunerii la riscul de credit se bazeaza pe tara de risc a debitorului si contrapartidei. 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 6.698.737 mii RON, de la 85.086.363 mii RON in 2020 la 91.785.100 mii RON in 2021 in cazul Grupului. Aceasta crestere pe principala piata – Romania a fost observata de asemenea si la nivelul Bancii: crestere a expunerii cu 7.616.336 mii RON, de la 84.031.487 mii RON in 2020, la 91.647.823 mii RON in 2021.

In total, ponderea expunerilor inregistrate de BCR Grup pe principalele piete si UE a reprezentat 99,3% (2020: 99,5%) din expunerea la riscul de credit la 31 decembrie 2021. La 0,7% (2020: 0,5%) din totalul expunerii la riscul de credit, aferenta pietelor emergente, a ramas de o importanta minora.

26. Riscul de credit (continuare)

	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
Serbia	-	-	-	-	-
Slovacia	5	-	-	-	5
Cehia	30	-	-	-	30
Ungaria	132.459	-	1	-	132.460
Alte tari UE	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

					Grup
Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
31.12.2020					
Piete principale	73.119.650	8.267.943	1.924.122	2.157.402	85.469.117
Austria	381.484	114	3	12	381.613
Romania	72.737.999	8.267.342	1.923.632	2.157.390	85.086.363
Serbia	-	487	-	-	487
Slovacia	6	-	-	-	6
Cehia	108	-	-	-	108
Ungaria	53	-	487	-	540
Alte tari UE	1.892.607	7.420	1.099	174.268	2.075.394
Alte tari industrializate	30.494	3	212	6	30.715
Piete emergente	217.267	180.912	21	10.882	409.082
Europa de Sud-Este/CIS	184.618	174.679	15	10.546	369.858
Asia	32.010	37	1	-	32.048
America latina	170	-	-	-	170
Orientul mijlociu/Africa	469	6.196	5	336	7.006
Total	75.260.018	8.456.278	1.925.454	2.342.558	87.984.308

					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
Serbia	-	-	-	-	-
Slovacia	5	-	-	-	5
Cehia	30	-	-	-	30
Ungaria	132.459	-	1	-	132.460
Alte tari UE	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

26. Riscul de credit (continuare)

					Banca
Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
31.12.2020					
Piete principale	71.928.532	8.280.963	1.978.389	2.094.984	84.282.868
Austria	250.115	114	3	8	250.240
Croatia	-	-	-	-	-
Romania	71.678.250	8.280.362	1.977.899	2.094.976	84.031.487
Serbia	-	487	-	-	487
Slovacia	6	-	-	-	6
Cehia	108	-	-	-	108
Ungaria	53	-	487	-	540
Alte tari UE	1.892.605	2.543	1.099	174.268	2.070.515
Alte tari industrializate	30.494	3	212	6	30.715
Piete emergente	33.006	6.265	21	339	39.631
Europa de Sud-Este/CIS	357	32	15	3	407
Asia	32.010	37	1	-	32.048
America latina	170	-	-	-	170
Orientul mijlociu/Africa	469	6.196	5	336	7.006
Total	73.884.637	8.289.774	1.979.721	2.269.597	86.423.729

Expunerea la riscul de credit in functie de regiune si tratament conform 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
31.12.2021							
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
Serbia	-	-	-	-	-	-	-
Slovacia	-	5	-	-	5	-	5
Cehia	30	-	-	-	30	-	30
Ungaria	8.757	123.703	-	-	132.460	-	132.460
Alte tari UE	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

							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
31.12.2020							
Piete principale	65.426.094	11.802.231	1.917.481	333.493	79.479.299	5.989.818	85.469.117
Austria	234.818	70.416	12	-	305.246	76.367	381.613
Croatia	-	-	-	-	-	-	-
Romania	65.190.706	11.731.322	1.917.469	333.493	79.172.990	5.913.373	85.086.363
Serbia	487	-	-	-	487	-	487
Slovacia	-	6	-	-	6	-	6
Cehia	30	-	-	-	30	78	108
Ungaria	53	487	-	-	540	-	540
Alte tari UE	1.674.426	12.457	35.219	1.947	1.724.049	351.345	2.075.394
Alte tari industrializate	1.521	987	6	-	2.514	28.201	30.715
Piete emergente	310.502	49.757	10.882	-	371.141	37.941	409.082
Europa de Sud-Este/CIS	309.689	49.623	10.546	-	369.858	-	369.858
Asia	139	129	-	-	268	31.780	32.048
America latina	170	-	-	-	170	-	170
Orientul mijlociu/Africa	504	5	336	-	845	6.161	7.006
Total	67.412.543	11.865.432	1.963.588	335.440	81.577.003	6.407.305	87.984.308

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
31.12.2021							
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
Serbia	-	-	-	-	-	-	-
Slovenia	-	5	-	-	5	-	5
Cehia	30	-	-	-	30	-	30
Ungaria	8.757	123.703	-	-	132.460	-	132.460
Alte tari UE	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-Est/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

						Banca
Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total	
31.12.2020						
Piete principale	71.928.532	8.280.963	1.978.389	2.094.984	84.282.868	
Austria	250.115	114	3	8	250.240	
Romania	71.678.250	8.280.362	1.977.899	2.094.976	84.031.487	
Serbia	-	487	-	-	487	
Slovenia	6	-	-	-	6	
Cehia	108	-	-	-	108	
Ungaria	53	-	487	-	540	
Alte tari UE	1.892.605	2.543	1.099	174.268	2.070.515	
Alte tari industrializate	30.494	3	212	6	30.715	
Piete emergente	33.006	6.265	21	339	39.631	
Europa de Sud-Est/CIS	357	32	15	3	407	
Asia	32.010	37	1	-	32.048	
America latina	170	-	-	-	170	
Orientul mijlociu/Africa	469	6.196	5	336	7.006	
Total	73.884.637	8.289.774	1.979.721	2.269.597	86.423.729	

In 2021, din portofoliul POCl, expunerea in stare de nerambursare a insumat 112.895 mii RON la nivelul Grupului si al Bancii, in timp ce expunerea neafata in stare de nerambursare a fost de 170.038 mii RON pentru Grup si 170.002 mii RON pentru Banca.

In 2020, expunerea POCl in stare de nerambursare reprezenta 152.777 mii RON la nivelul Grupului si al Bancii, in timp ce expunerea neafata in stare de nerambursare reprezenta 168.489 mii RON.

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	
31.12.2021						
Retail	27.227.020	1.421.268	857.908	1.083.920	30.590.116	
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	
Intreprinderi mici si mijlocii	7.173.522	3.997.313	443.366	306.306	11.920.507	
Group Large Corporates	-	-	-	-	-	
Local Large Corporates	9.734.559	1.972.928	210.790	752.270	12.670.547	
Sector public	7.877.072	981.454	15.749	10.409	8.884.684	
Commercial Real Estate	2.360.001	114.395	117.681	33.123	2.625.200	
Piete financiare	4.202.337	13.097	1.151	200	4.216.785	
Trezoerie	2.112.839	648	-	-	2.113.487	
Instituti financiare	2.089.498	12.449	1.151	200	2.103.298	
Asset/Liability Management & Local Corporate Center	23.624.171	54.177	5.385	78.744	23.762.477	
Asset/Liability Management	23.443.171	1.953	766	67.457	23.513.347	
Corporate Center	181.000	52.224	4.619	11.287	249.130	
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
31.12.2020					
Retail	25.389.467	1.491.285	1.088.976	1.131.827	29.101.555
Retail	25.389.467	1.491.285	1.088.976	1.131.827	29.101.555
Corporates	24.016.483	6.881.830	836.290	1.131.074	32.865.677
Intreprinderi mici si mijlocii	5.949.268	4.181.570	299.986	311.331	10.742.155
Group Large Corporates	5.950.983	1.075.070	152.328	134.919	7.313.300
Local Large Corporates	1.993.664	591.072	218.565	672.769	3.476.070
Sector public	8.298.182	516.611	13.364	9.557	8.837.714
Commercial Real Estate	1.824.386	517.507	152.047	2.498	2.496.438
Piete financiare	2.541.000	19.395	132	3.602	2.564.129
Trezorerie	1.730.984	219	-	-	1.731.203
Instituti financiare	810.016	19.176	132	3.602	832.926
Asset/Liability Management & Local Corporate Center	23.313.068	63.768	56	76.055	23.452.947
Asset/Liability Management	23.034.222	3.710	-	69.318	23.107.250
Corporate Center	278.846	60.058	56	6.737	345.697
Total	75.260.018	8.456.278	1.925.454	2.342.558	87.984.308

					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
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
Intreprinderi mici si mijlocii	4.393.867	3.552.730	410.442	250.103	8.607.142
Group Large Corporates	-	-	-	-	-
Local Large Corporates	9.734.559	1.972.928	210.790	752.270	12.670.547
Sector public	7.877.072	981.454	15.749	10.409	8.884.684
Commercial Real Estate	2.360.001	114.395	117.681	33.123	2.625.200
Piete financiare	4.207.670	20.045	1.156	200	4.229.071
Trezorerie	2.112.839	648	5	-	2.113.492
Instituti financiare	2.094.831	19.397	1.151	200	2.115.579
Asset/Liability Management & Local Corporate Center	26.039.482	414.325	84.904	78.773	26.617.484
Asset/Liability Management	25.850.857	362.100	80.284	67.487	26.360.728
Corporate Center	188.625	52.225	4.620	11.286	256.756
Total	81.632.109	8.474.718	1.698.289	2.181.285	93.986.401

					Banca
Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
31.12.2020					
Retail	24.476.561	1.488.261	1.088.469	1.095.122	28.148.413
Retail	24.476.561	1.488.261	1.088.469	1.095.122	28.148.413
Corporates	21.683.815	6.449.811	814.109	1.094.788	30.042.523
Intreprinderi mici si mijlocii	3.616.600	3.749.551	277.805	275.045	7.919.001
Group Large Corporates	5.950.983	1.075.070	152.328	134.919	7.313.300
Local Large Corporates	1.993.664	591.072	218.565	672.769	3.476.070
Sector public	8.298.182	516.611	13.364	9.557	8.837.714
Commercial Real Estate	1.824.386	517.507	152.047	2.498	2.496.438
Piete financiare	2.546.374	26.263	132	3.602	2.576.371
Trezorerie	1.730.984	219	-	-	1.731.203
Instituti financiare	815.390	26.044	132	3.602	845.168
Asset/Liability Management & Local Corporate Center	25.177.887	325.439	77.011	76.085	25.656.422
Asset/Liability Management	24.889.248	265.232	76.949	69.348	25.300.777
Corporate Center	288.639	60.207	62	6.737	355.645
Total	73.884.637	8.289.774	1.979.721	2.269.597	86.423.729

In cazul Grupului, la 31 Decembrie 2021 expunerea la riscul de credit a crescut cu 7,6% la 94.670.316 mii RON, de la 87.984.308 mii RON la 31 Decembrie 2020, crestere sustinuta atat de segmentul retail, cat si de cel corporate. O evolutie similara a fost observata si la nivelul Bancii – crestere cu 8,8% la 93.986.401 mii RON la 31 Decembrie 2021, de la 86.423.729 mii RON la 31 Decembrie 2020, crestere aferenta in principal din portofoliul de credite si avansuri si cel de titluri de datorie.

26. Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit in functie de segmentul de business si tratament conform IFRS 9

Grup												
Mii RON	Expunerea la riscul de credit				Active financiare care nu intra sub incidenta IFRS 9	Ajustari pentru pierderi asteptate				Gradul de acoperire a expunerilor in Stadiul 2	Gradul de acoperire a expunerilor in Stadiul 3	Gradul de acoperire a expunerilor POCI
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI		Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI			
31.12.2021												
Retail	23.534.479	5.803.006	1.016.372	220.633	15.625	(124.500)	(613.020)	(808.115)	(53.379)	10,56%	79,51%	24,19%
Corporates	24.920.717	5.713.775	864.761	62.300	4.539.383	(195.067)	(470.285)	(616.626)	(13.580)	8,23%	71,31%	21,80%
Piete financiare	1.755.532	47.627	200	-	2.413.426	(306)	(2.294)	(15)	-	4,82%	7,50%	0,00%
ALM & LCC	23.571.068	48.156	77.841	-	65.415	(23.660)	(3.327)	(78.081)	-	6,91%	100,31%	0,00%
Total	73.781.796	11.612.564	1.959.174	282.933	7.033.849	(343.533)	(1.088.926)	(1.502.837)	(66.959)	9,38%	76,71%	23,67%

Grup													
Mii RON	Expunerea la riscul de credit					Ajustari pentru pierderi asteptate					Gradul de acoperire a expunerilor in Stadiul 2	Gradul de acoperire a expunerilor in Stadiul 3	Gradul de acoperire a expunerilor POCI
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Active financiare care nu intra sub incidenta IFRS 9	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI				
31.12.2020													
Retail	22.246.361	5.546.916	1.045.988	245.902	16.393	(70.991)	(512.169)	(774.123)	(66.661)	9,23%	74,01%	27,11%	
Corporates	21.357.531	6.092.888	839.345	89.538	4.486.372	(162.834)	(372.173)	(605.351)	(18.224)	6,11%	72,12%	20,35%	
Piete financiare	660.968	82.585	3.602	-	1.816.974	(118)	(2.219)	(13)	-	2,69%	0,37%	0,00%	
ALM & LCC	23.147.683	143.043	74.653	-	87.566	(22.212)	(6.297)	(77.660)	-	4,40%	104,03%	0,00%	
Total	67.412.543	11.865.432	1.963.588	335.440	6.407.305	(256.155)	(892.858)	(1.457.147)	(84.885)	7,52%	74,21%	25,31%	

Banca												
Mii RON	Expunerea la riscul de credit					Ajustari pentru pierderi asteptate				Gradul de acoperire a expunerilor in Stadiul 2	Gradul de acoperire a expunerilor in Stadiul 3	Gradul de acoperire a expunerilor POCI
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Active financiare care nu intra sub incidenta IFRS 9	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI			
31.12.2021												
Retail	23.355.548	5.771.641	988.859	220.597	15.625	(123.814)	(610.921)	(781.701)	(53.379)	10,58%	79,05%	24,20%
Corporates	21.964.310	5.413.022	808.557	62.300	4.539.383	(147.617)	(454.769)	(619.122)	(13.580)	8,40%	76,57%	21,80%
Piete financiare	1.762.603	47.709	200	-	2.418.559	(325)	(2.296)	(15)	-	4,81%	7,50%	0,00%
ALM & LCC	26.238.938	235.261	77.874	-	65.415	(31.338)	(10.953)	(78.081)	-	4,66%	100,27%	0,00%
Total	73.321.399	11.467.633	1.875.490	282.897	7.038.982	(303.094)	(1.078.939)	(1.478.919)	(66.959)	9,41%	78,86%	23,67%

Banca												
Trezoerie	Expunerea la riscul de credit				Ajustari pentru pierderi asteptate				Gradul de acoperire a expunerilor in Stadiul 2	Gradul de acoperire a expunerilor in Stadiul 3	Gradul de acoperire a expunerilor POCI	
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Active financiare care nu intra sub incidenta IFRS 9	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3				POCI
31.12.2020												
Retail	21.338.751	5.538.126	1.009.282	245.862	16.393	(69.563)	(511.426)	(738.890)	(66.661)	9,23%	73,21%	27,11%
Corporates	18.750.403	5.913.149	803.059	89.538	4.486.372	(122.882)	(363.508)	(624.833)	(18.224)	6,15%	77,81%	20,35%
Piete financiare	668.712	82.680	3.602	-	1.821.377	(654)	(2.223)	(13)	-	2,69%	0,37%	0,00%
ALM & LCC	25.056.615	437.559	74.683	-	87.566	(24.624)	(16.604)	(77.660)	-	3,79%	103,99%	0,00%
Total	65.814.481	11.971.514	1.890.626	335.400	6.411.708	(217.723)	(893.761)	(1.441.396)	(84.885)	7,47%	76,24%	25,31%

Expunerea la riscul de credit in functie de regiune si tratament conform IFRS 9

Grup												
Mii RON	Expunerea la riscul de credit					Ajustari pentru pierderi asteptate				Gradul de acoperire a expunerilor in Stadiul 2	Gradul de acoperire a expunerilor in Stadiul 3	Gradul de acoperire a expunerilor POCI
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Active financiare care nu intra sub incidenta IFRS 9	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI			
31.12.2021												
CEE	73.781.796	11.612.564	1.959.174	282.933	7.033.849	(343.533)	(1.088.926)	(1.502.837)	(66.959)	9,38%	76,71%	23,67%
Romania	73.781.796	11.612.564	1.959.174	282.933	7.033.849	(343.533)	(1.088.926)	(1.502.837)	(66.959)	9,38%	76,71%	23,67%
Total	73.781.796	11.612.564	1.959.174	282.933	7.033.849	(343.533)	(1.088.926)	(1.502.837)	(66.959)	9,38%	76,71%	23,67%

Grup												
Mii RON	Expunerea la riscul de credit					Ajustari pentru pierderi asteptate				Gradul de acoperire a expunerilor in Stadiul 2	Gradul de acoperire a expunerilor in Stadiul 3	Gradul de acoperire a expunerilor POCI
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Active financiare care nu intra sub incidenta IFRS 9	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI			
31.12.2020												
CEE	67.412.543	11.865.432	1.963.588	335.440	6.407.305	(256.155)	(892.858)	(1.457.147)	(84.885)	7,52%	74,21%	25,31%
Romania	67.412.543	11.865.432	1.963.588	335.440	6.407.305	(256.155)	(892.858)	(1.457.147)	(84.885)	7,52%	74,21%	25,31%
Total	67.412.543	11.865.432	1.963.588	335.440	6.407.305	(256.155)	(892.858)	(1.457.147)	(84.885)	7,52%	74,21%	25,31%

26. Riscul de credit (continuare)

Banca												
Mii RON	Expunerea la riscul de credit				Active financiare care nu intra sub incidenta IFRS 9	Ajustari pentru pierderi asteptate				Gradul de acoperire a expunerilor in Stadiul 2	Gradul de acoperire a expunerilor in Stadiul 3	Gradul de acoperire a expunerilor POCI
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI		Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI			
31.12.2021												
CEE	73.321.399	11.467.633	1.875.490	282.897	7.038.982	(303.094)	(1.078.939)	(1.478.919)	(66.959)	9,41%	78,86%	23,67%
Romania	73.321.399	11.467.633	1.875.490	282.897	7.038.982	(303.094)	(1.078.939)	(1.478.919)	(66.959)	9,41%	78,86%	23,67%
Total	73.321.399	11.467.633	1.875.490	282.897	7.038.982	(303.094)	(1.078.939)	(1.478.919)	(66.959)	9,41%	78,86%	23,67%

Banca												
Mii RON	Expunerea la riscul de credit					Ajustari pentru pierderi asteptate				Gradul de acoperire a expunerilor in Stadiul 2	Gradul de acoperire a expunerilor in Stadiul 3	Gradul de acoperire a expunerilor POCI
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Active financiare care nu intra sub incidenta IFRS 9	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI			
31.12.2020												
CEE	65.814.481	11.971.514	1.890.626	335.400	6.411.708	(217.723)	(893.761)	(1.441.396)	(84.885)	7,47%	76,24%	25,31%
Romania	65.814.481	11.971.514	1.890.626	335.400	6.411.708	(217.723)	(893.761)	(1.441.396)	(84.885)	7,47%	76,24%	25,31%
Total	65.814.481	11.971.514	1.890.626	335.400	6.411.708	(217.723)	(893.761)	(1.441.396)	(84.885)	7,47%	76,24%	25,31%

Expunerea la riscul de credit neperformanta si ajustari pentru pierderi asteptate

Pentru definitia expunerii la riscul de credit clasificata ca neperformanta, consultati descrierea categoriilor de risc din subsectiunea 'Sistemul intern de rating'. Ajustarile pentru pierderi asteptate includ ajustari specifice si colective si provizioane pentru garantii.

Gradul de acoperire cu ajustari pentru pierderi asteptate (avand in vedere toate stadiile) este 144,89% (2020: 126,85%) in cazul Grupului si 147,25% (2020: 128,77%) in cazul Bancii, raportat la expunerea bilantiera si extrabilantiera neperformanta de la 31 Decembrie 2021. 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 2021 a fost de 2.264.972 mii RON (2020: 2.342.558 mii RON) in cazul Grupului si 2.181.285 mii RON (2020: 2.269.597 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 2021 si 31 decembrie 2020.

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 la riscul de credit neperformanta in functie de segmentul de business si ajustari pentru pierderi asteptate

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	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	(1.295.559)	372.153	372.153	3,05%	2,86%		142,85%	33,77%	40,98%	
Piete financiare	200	200	4.216.785	1.803.359	(2.615)	-	-	0,00%	0,01%		1307,50%	0,00%	0,00%	0,00%
Asset/Liability Management & 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%	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%	30,89%	33,72%	

														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		
	31.12.2020													
Retail	1.131.827	1.131.241	29.101.555	29.085.164	(1.423.943)	380.576	380.053	3,89%	3,89%		125,87%	33,62%	33,60%	
Corporates	1.131.074	911.914	32.865.677	28.379.302	(1.158.583)	410.402	375.042	3,44%	3,21%		127,05%	36,28%	41,13%	
Piete financiare	3.692	3.692	2.564.129	747.156	(2.350)	-	-	0,14%	0,48%		65,41%	0,00%	0,00%	
Asset/Liability Management & Local Corporate Center	76.055	74.611	23.452.947	23.365.381	(106.169)	-	-	0,32%	0,32%		142,30%	0,00%	0,00%	
Total	2.342.558	2.121.368	87.984.308	81.577.003	(2.691.045)	790.978	755.095	2,66%	2,60%		126,85%	33,77%	35,99%	

26. Riscul de credit (continuare)

Mii RON	Banca											
	Expunere neperformanta		Expunere la riscul de credit		Ajustari pentru pierderi asteptate	Garantii pentru expuneri neperformante		Rata expunerilor neperformante		Gradul de acoperire a expunerilor neperformante (excl. garantii)	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
Retail	1.056.407	1.056.387	30.352.273	30.338.647	(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 financiare	200	200	4.229.071	1.810.513	(2.637)	-	-	0,00%	0,01%	1318,50%	0,00%	0,00%
Asset/Liability Management & 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%

Mii RON	Banca											
	Expunere neperformanta		Expunere la riscul de credit		Ajustari pentru pierderi asteptate	Garantii pentru expuneri neperformante		Rata expunerilor neperformante		Gradul de acoperire a expunerilor neperformante (excl. garantii)	Gradul de acoperire cu garantii a expunerilor neperformante	
	Total	AC and FVOCI	Total	AC and FVOCI	AC and FVOCI	Total	AC and FVOCI	Total	AC and FVOCI	AC and FVOCI	Total	AC and FVOCI
Retail	1.095.122	1.094.535	28.148.413	28.132.022	(1.386.540)	380.259	379.736	3,89%	3,89%	126,68%	34,72%	34,69%
Corporates	1.094.788	875.628	30.042.523	25.556.148	(1.129.447)	333.177	297.816	3,64%	3,43%	128,99%	30,43%	34,01%
Piete financiare	3.602	3.602	2.576.371	754.995	(2.890)	-	-	0,14%	0,48%	80,23%	0,00%	0,00%
Asset/Liability Management & Local Corporate Center	76.085	74.683	25.656.422	25.568.856	(118.888)	-	-	0,30%	0,29%	159,19%	0,00%	0,00%
Total	2.269.597	2.048.448	86.423.729	80.012.021	(2.637.765)	713.436	677.552	2,63%	2,56%	128,77%	31,43%	33,08%

Expunerea la riscul de credit neperformanta in functie de regiune si gradul de acoperire cu ajustari pentru pierderi asteptate si garantii

Mii RON	Grup											
	Expunere neperformanta credite si avansuri acordate clientilor		Expunere bruta credite si avansuri acordate clientilor		Ajustare pentru pierderi din credite	Garantii pentru credite neperformante		Rata creditelor neperformante		Gradul de acoperire a creditelor si avansurilor neperformante (excl. garantii)	Gradul de acoperire cu garantii a creditelor si avansurilor neperformante	
	Total	AC	Total	AC	AC	Total	AC	Total	AC	AC	Total	AC
In EUR million												
CEE	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%
Romania	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%
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%

Mii RON	Grup											
	Expunere neperformanta credite si avansuri acordate clientilor		Expunere bruta credite si avansuri acordate clientilor		Ajustare pentru pierderi din credite	Garantii pentru credite neperformante		Rata creditelor neperformante		Gradul de acoperire a creditelor si avansurilor neperformante (excl. garantii)	Gradul de acoperire cu garantii a creditelor si avansurilor neperformante	
	Total	AC	Total	AC	AC	Total	AC	Total	AC	AC	Total	AC
In EUR million												
CEE	2.342.559	2.121.411	87.984.308	81.577.004	(2.691.045)	790.978	789.993	2,66%	2,60%	126,85%	33,77%	37,24%
Romania	2.342.559	2.121.411	87.984.308	81.577.004	(2.691.045)	790.978	789.993	2,66%	2,60%	126,85%	33,77%	37,24%
Total	2.342.559	2.121.411	87.984.308	81.577.004	(2.691.045)	790.978	789.993	2,66%	2,60%	126,85%	33,77%	37,24%

Mii RON	Banca											
	Expunere neperformanta credite si avansuri acordate clientilor		Expunere bruta credite si avansuri acordate clientilor		Ajustare pentru pierderi din credite	Garantii pentru credite neperformante		Rata creditelor neperformante		Gradul de acoperire a creditelor si avansurilor neperformante (excl. garantii)	Gradul de acoperire cu garantii a creditelor si avansurilor neperformante	
	Total	AC	Total	AC	AC	Total	AC	Total	AC	AC	Total	AC
In EUR million												
CEE	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%
Romania	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%
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%

Mii RON	Banca											
	Expunere neperformanta credite si avansuri acordate clientilor		Expunere bruta credite si avansuri acordate clientilor		Ajustare pentru pierderi din credite	Garantii pentru credite neperformante		Rata creditelor neperformante		Gradul de acoperire a creditelor si avansurilor neperformante (excl. garantii)	Gradul de acoperire cu garantii a creditelor si avansurilor neperformante	
	Total	AC	Total	AC	AC	Total	AC	Total	AC	AC	Total	AC
In EUR million												
CEE	2.269.597	2.048.449	86.423.729	80.012.021	(2.637.765)	713.436	712.451	2,63%	2,56%	128,77%	31,43%	34,78%
Romania	2.269.597	2.048.449	86.423.729	80.012.021	(2.637.765)	713.436	712.451	2,63%	2,56%	128,77%	31,43%	34,78%
Total	2.269.597	2.048.449	86.423.729	80.012.021	(2.637.765)	713.436	712.451	2,63%	2,56%	128,77%	31,43%	34,78%

26. Riscul de credit (continuare)**Modelul de determinare a pierderilor asteptate la riscul de credit (ECL)**

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

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

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

Criterii cantitative

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

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

26. Riscul de credit (continuare)
Pragurile relative pentru evaluarea SICR

Romania	Intervalul pragurilor	
	Min	Max
31.12.2021	1,13	3,37
31.12.2020	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 fraudă.

Alocarea unor indicatori calitativi are in vedere un rationament bazat pe experienta in riscul de credit, fiind exercitat in mod adecvat si la timp. Politicile si procedurile aferente, stabilite la nivel de grup si local, asigura cadrul de reglementare necesar. Acesti indicatori sunt utilizati intern pentru identificarea insolventei si a probabilitatii ridicate de faliment a debitorului si intrarii in stare de nerambursare in viitorul previzibil.

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

Banca a introdus criterii aditionale de evaluare a SICR, cauzate de pandemia Covid-19 si impactul economic asociat. A se vedea prezentarea de informatii privind Covid-19 din urmatorul capitol.

Nu exista perioade aditionale de migrare stabilite pentru criteriile calitative referitor la transferul inapoi in stadiul 1, altele decat cele deja existente in practica generala ce vizeaza riscul de credit pentru utilizarea indicatoriilor mai sus mentionati (starea de restructurare, "watch lists").

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).

26. Riscul de credit (continuare)

În 2021, numărul total al notificărilor primite în baza acestei Legi a fost de 56 (din care 29 reprezentau conturi active la 31 decembrie 2021), în scădere față de 2020, unde numărul total de astfel de notificări a fost 104 (din care 61 aferente conturilor active la 31 decembrie 2020). Legea Dării în Plata permite debitorilor să își achite integral răspunderea prin transferul către Banca a dreptului de proprietate asupra ipotecilor imobiliare utilizate ca garanție pentru credite.

Excepție prag de risc scăzut

Excepția privind pragul de risc de credit scăzut permisă de IFRS 9 pentru activele considerate cu grad investițional sau pentru alte active considerate ca având risc scăzut (rezultând în calcularea ajustărilor pentru pierderi așteptate pe un orizont de timp de 12 luni, indiferent de celelalte criterii cantitative de măsurare a creșterii semnificative a riscului de credit) a fost implementată cu restricții în cadrul Grupului. Astfel, ca activarea condiției de risc de credit scăzut este limitată doar la anumite tipuri de instrumente de datorie și categorii de contrapartide și numai în cazul în care este sprijinită de suficiente dovezi care să susțină riscul scăzut. Pe baza acestei ipoteze, așteptarea este ca excepția privind pragul de risc de credit scăzut să fie ocazional aplicată numai în cazul bancilor și suveranităților. La 31 decembrie 2021 Grupul a înregistrat expuneri cu risc scăzut doar pentru suveranități, în suma de 26.875.402 mii RON (2020: 24.174.122 mii RON).

Expuneri aferente creditelor depreciate la momentul originării sau achiziției ("POCI")

Aceste expuneri se referă la instrumente financiare care au fost depreciate la momentul originării sau achiziției, indiferent dacă mai sunt depreciate la momentul raportării. Pierdere așteptată din credit aferente POCI se calculează pe durata de viață a instrumentului și se reflectă în rata dobânzii efective ajustată la data recunoașterii inițiale. Ca rezultat, deprecierea nu se recunoaște la momentul inițial. Apoi, doar modificările negative ale pierderii din credit se înregistrează ca și depreciere, în timp ce modificările favorabile determină creșterea valorii brute a instrumentului financiar.

Activele depreciate

Stadiul 3 include instrumente financiare depreciate la data raportării dar care nu au fost depreciate la data recunoașterii inițiale. În principal un instrument financiar devine depreciat când un client este în default. Definiția de default aplicată de către Grup a fost dezvoltată în conformitate cu EBA/GL/2016/07 "Ghidul privind aplicarea definiției de default conform articolului 178 din Regulamentul 575/2013". Grupul aplică în general o analiză a clientului în aplicarea definiției de default, care determină deprecierea tuturor creanțelor chiar dacă clientul are doar câteva tranzacții (efectul "pulling"). Pe de altă parte, îmbunătățirea ratingului la gradul non default presupune ca toată expunerea încetează să mai fie considerată ca fiind depreciată.

Măsurarea ajustărilor pentru pierderi așteptate (ECL)

Măsurarea ECL este o medie ponderată a pierderilor așteptate care reflectă valoarea în timp a banilor. Pierdere din riscul de credit este diferența dintre fluxurile de numerar contractuale așteptate să fie primite de către Grup și fluxurile de numerar actualizate la rata efectivă a dobânzii (EIR) a aceluiasi instrument, sau la EIR ajustat la riscul de credit în cazul instrumentelor POCI. În scopul determinării ECL, Grupul estimează pierdere așteptată, care include fluxurile de numerar așteptate din toate sursele posibile incluzând colateralul și alte surse care fac parte din termenii contractuali. În cazul instrumentelor financiare colateralizate, fluxurile de numerar așteptate colateral reflectă valoarea și perioada până la valorificarea colateralului mai puțin costurile actualizate cu obținerea și vânzarea colateralului. ECL se calculează pe perioada reziduală în care Banca este expusă la riscul de credit.

Perioada reziduală este definită luând în considerare termenii contractuali, incluzând dreptul Grupului de a solicita rambursarea sau anularea și dreptul clientului de a solicita extinderea. Cu toate acestea, pentru facilitățile de credit revocabile (cele care includ atât un credit cât și un angajament neutilizat) perioada expunerii este determinată în conformitate cu acțiunile Grupului privind diminuarea riscului de credit, incluzând închiderea sau limitarea expunerii la riscul de credit. Astfel, Grupul ia în considerare procesul normal de diminuare a riscului de credit, practicile anterioare, intențiile și acțiunile viitoare de diminuare a riscului de credit.

Pentru expunerile care nu se află în stare de nerambursare (stadiul 1 și stadiul 2) Banca determină ajustări colective pe baza unei abordări bazate pe reguli, indiferent dacă debitorul este considerat semnificativ sau nu. Calculul ajustărilor colective pentru expunerile care nu se află în stare de nerambursare necesită gruparea expunerilor respective în grupe omogene ce țin cont de caracteristicile riscurilor comune. Criteriile de grupare pot diferi în funcție de segmentul clientului (retail sau corporate) și includ tipul de produs, tipul garanției, tipul de rambursare, valoarea indicatorului LTV (loan to value) sau încadrarea de rating.

26. Riscul de credit (continuare)

Calcul ajustarilor pentru pierderi asteptate are loc lunar la nivel de expunere, in valuta contractuala. 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.

Avand in vedere pandemia COVID-19, BCR a inclus in estimarea pierderilor de credit asteptate scenarii macroeconomice actualizate pentru incorporarea informatiilor cu caracter previzional, precum si criterii aditionale de clasificare in stadiile IFRS 9 ("stage overlays") pentru expunerile care sunt considerate a fi mai sensibile la contextul actual.

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 aceeaasi 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 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.

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 fiecareia, 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 productiei, nivelul salariilor si ratele de dobanda ale pietei. Selectia variabilelor depinde, de asemenea, de disponibilitatea unei prognoze realiste asupra pietei locale. Principalii indicatori sunt PIB-ul pentru corporate si nivelul salariilor pentru retail. In ceea ce priveste senzitivitatea stadiilor si ajustarile pentru pierderi asteptate calculate pe scenariile macroeconomice, a se vedea sectiunea Covid-19.

26. Riscul de credit (continuare)

Urmatorii factori, concretizati la sfarsitul anului 2021, au condus la atribuirea unei probabilitati de 40% de aparitie fata de prognoza de baza, in care nu au putut fi surprinsi:

- noua varianta (Omicron);
- cresterea inflatiei regionale, cu potential efect asupra cresterii ratelor de dobanda si
- evolutie instabila a situatiei geopolitice – conflictul Ucraina/Rusia – care poate afecta pretul energiei.

Scenariile evolutiei PIB-ului: de baza, optimist si pesimist

		Ponderea scenariului	Cresterea GDP in %			
		2021-2023	2020	2021	2022	2023
Scenariu						
31.12.2021						
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

		Ponderea scenariului	Cresterea GDP in %			
		2021-2023	2020	2021	2022	2023
Scenariu						
31.12.2020						
Romania	Optimist	18%	(5,9)	5,3	7,1	7,3
	De baza	40%	(5,9)	2,7	4,5	4,7
	Pesimist	42%	(5,9)	(3,6)	(0,2)	1,9

In contextul pandemiei Covid-19 si a extinderii masurilor de sprijin s-a observat reflectarea cu intarziere a impactului asupra contextului macroeconomic si a parametrilor de risc de credit. Prin urmare, variabilele macroeconomice din anul 2020 si 2021 au fost incluse ca indicatori suplimentari pentru estimarea parametrilor de risc de credit. Variabilele din anul de criza 2020 au aceleasi valori pentru toate cele trei scenarii. Acestea au fost actualizate in cursul anului 2021, in conformitate cu cele mai recente actualizari si publicatii ale institutelor de statistica.

Valorile prezentate in scenariul de baza reprezinta valori medii ponderate, avand in vedere valorile suplimentare introduse pentru 2021 ca urmare a reflectarii cu intarziere a impactului Covid-19 in contextul macroeconomic. Abordarea bazata pe scenarii pentru anul 2021 a fost mentinuta din cauza realizarii cu intarziere a prognozei de baza si a posibilitatii revizuirii valorilor finale in urmatoarele 12 luni.

Pentru a reflecta volatilitatea ridicata a variabilelor macroeconomice si a riscului semnificativ ca economia sa nu se poata redresa date fiind evolutiile pandemiei Covid-19, Banca a introdus un scenariu conservator avand la baza aceasta evolutie negativa, ce are o probabilitate mare de aparitie, asa cum este prezentat in tabelul de mai sus.

Grupul intampina provocari suplimentare cauzate de riscurile ESG (mediu, impact social si guvernanta). Acesta 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 2021 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 ajustarilor 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.

83

26. Riscul de credit (continuare)

				Banca
Mii RON	Credite si avansuri care fac obiectul unor moratorii conforme EBA	Alte credite si avansuri care fac obiectul masurilor de restructurare acordate in context Covid-19	Credite si avansuri acordate supuse schemelor de garantie publica in contextul crizei Covid-19	Garantii publice primite in contextul crizei Covid-19
		31.12.2021		
Agricultura si silvicultura	-	-	139.251	113.128
Industria extractiva	-	-	6.033	4.992
Industria prelucratoare	-	-	429.812	352.763
Furnizarea energiei electrice si aprovizionarea cu apa	-	-	10.598	9.363
Constructii	-	-	101.662	88.298
Comert	-	953	786.773	657.230
Transport si comunicatii	-	-	494.044	151.171
Servicii de cazare si restaurante	-	171.898	26.544	23.082
Servicii financiare si asigurari	-	-	11	11
Servicii	-	-	1.368	1.257
Administratie publica	-	-	43.806	39.206
Educatie, servicii de sanatate si arta	-	-	8.328	7.403
Total	-	172.851	2.048.228	1.447.904

				Banca
Mii RON	Credite si avansuri care fac obiectul unor moratorii conforme EBA	Alte credite si avansuri care fac obiectul masurilor de restructurare acordate in context Covid-19	Credite si avansuri acordate supuse schemelor de garantie publica in contextul crizei Covid-19	Garantii publice primite in contextul crizei Covid-19
		31.12.2020		
Agricultura si silvicultura	-	-	52.784	43.893
Industria extractiva	-	-	652	585
Industria prelucratoare	-	9.977	148.769	108.481
Furnizarea energiei electrice si aprovizionarea cu apa	-	-	6.186	5.020
Constructii	-	36.348	72.601	46.513
Comert	-	321	333.901	270.915
Transport si comunicatii	-	-	84.180	59.154
Servicii de cazare si restaurante	-	-	14.934	11.493
Servicii financiare si asigurari	-	-	15	14
Servicii	-	-	1.619	1.522
Administratie publica	-	-	20.278	17.144
Educatie, servicii de sanatate si arta	-	-	7.800	6.781
Total	-	46.646	743.699	571.515

In martie 2020, linia functionala de risc, in colaborare cu diviziile de business, au inceput o initiativa comuna cu scopul de a furniza in cel mai rapid mod un ghid armonizat cu focus pe analiza industriilor / sectoarelor de activitate in BCR, evidentiind impactul schimbarii mediului economic. Categoriile si sub-categoriile de industrii au fost clasificate in functie de impactul asteptat cauzat de COVID-19 in ridicat, mediu si scazut, bazandu-se pe materialele de cercetare avute la dispozitie, impreuna cu opiniile clientilor colectate in cadrul sedintelor, dar si a analizelor efectate de catre banca la nivel de client.

Principalii factori determinanti pentru atribuirea clasificarii corespunzatoare a industriei cu risc scazut, mediu si ridicat a fost evaluarea impactului pe termen scurt, dar si a impactului pe termen mediu a crizei asupra sub-industriei specifice. Pentru fiecare sub-industrie a fost creata o strategie de business, dar si de risc, in functie de rezultatul analizei.

In clasificarea industriilor in functie de gradul de risc de la nivelul sunt definite patru categorii (industrie fara risc, industrie cu risc mediu, industrie cu risc ridicat si industrie critica).

Clasificarile sunt revizuite periodic, pe o baza de prognoza evolutiva, pentru a lua in considerare evolutiile actuale. In 2021, evolutia economica si capacitatea multor industrii de a se adapta noilor conditii, a avut ca rezultat unele imbunatatiri in categoriile de industrii cu risc scazut. Cu toate acestea, Grupul manifesta o atitudine prudenta fata de multiple industrii afectate (in principal Hoteluri si Servicii si Transport aerian). Avand in vedere acest lucru, strategiile de afaceri si de risc fata de aceste (sub)industrii au fost, de asemenea, adaptate in consecinta.

In cursul anului 2021, provocarile legate de impactul pandemiei Covid-19 au fost indreptate catre clientii corporate: cresteri in ceea ce priveste pretul energiei pe de-o parte, si intreruperi in lanturile de aprovizionare, pe de alta parte. Prima dintre acestea a avut impact asupra diverselor industrii, in principal asupra celor cu un consum mare de energie, dar si asupra celor cu un nivel ridicat al consumului de combustibil. Evolutiile mentionate anterior se regasesc in actualizarile periodice ale clasificarii industriilor in functie de gradul de risc si ale strategiilor referitoare la industrii.

Expunerile incluse in anumite industrii care contin sub-industrii clasificate cu risc ridicat sunt prezentate in tabelele urmatoare.

26. Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit si ajustarile pentru pierderi asteptate in functie de industrie si tratament conform IFRS 9 – clasificarea industriilor in functie de gradul de risc

							Banca
Mii RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Expunerea la riscul de credit (AC si FVOCI)	Active financiare care nu intra sub incidenta IFRS 9	Total
31.12.2021							
Agricultura si silvicultura	710.635	288.551	11.447	179	1.010.812	8.672	1.019.484
Industria extractiva	708.944	7.934	45.807	14.031	776.716	1.087.207	1.863.923
Industria prelucratoare	4.331.743	1.383.796	442.697	19.772	6.178.008	304.938	6.482.946
din care cu grad de risc ridicat	153.194	81.105	23.913	105.106	363.317	50.791	414.108
Furnizarea energiei electrice si aprovizionarea cu apa	812.339	152.254	37.634	-	1.002.227	211.296	1.213.523
Constructii	1.546.764	248.494	196.918	14.662	2.006.838	858.018	2.864.856
Comert	4.750.705	727.066	43.758	1.361	5.522.890	1.409.242	6.932.132
din care cu grad de risc ridicat	21.142	33.405	1.528	61	56.135	5.009	61.144
Transport si comunicatii	1.754.194	1.078.278	25.975	2.005	2.860.452	67.989	2.928.441
din care cu grad de risc ridicat	643	14.276	38	2.729	17.686	-	17.686
Servicii de cazare si restaurante	24.519	243.057	10.511	-	278.087	1.668	279.755
din care cu grad de risc ridicat	9.163	248.013	11.246	50	268.473	1.694	270.167
Servicii financiare si asigurari	5.309.789	645.844	100.683	-	6.056.316	785.409	6.841.725
Activitati imobiliare	1.518.292	78.945	14.200	-	1.611.437	6.128	1.617.565
Servicii	418.763	589.081	21.270	752	1.029.866	52.410	1.082.276
din care cu grad de risc ridicat	7.175	366.225	4.048	-	377.448	14.116	391.564
Administratie publica	28.415.786	622.821	1.516	10.363	29.050.486	2.233.527	31.284.013
Educatie, servicii de sanatate si arta	432.703	24.631	2.539	-	459.873	12.478	472.351
din care cu grad de risc ridicat	22.512	3.820	1.602	-	27.934	2.348	30.282
Gospodarii ale populatiei	22.586.223	5.376.881	920.535	219.772	29.103.411	-	29.103.411
Total	73.321.399	11.467.633	1.875.490	282.897	86.947.419	7.038.982	93.986.401

							Banca
Mii RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Expunerea la riscul de credit (AC si FVOCI)	Active financiare care nu intra sub incidenta IFRS 9	Total
31.12.2020							
Agricultura si silvicultura	790.081	118.006	20.978	965	930.030	11.666	941.696
din care cu grad de risc ridicat	-	-	-	-	-	-	-
Industria extractiva	817.344	19.432	36.138	9.838	882.752	951.765	1.834.517
din care cu grad de risc ridicat	810.381	14.907	35.926	141.923	1.003.136	949.176	1.952.312
Industria prelucratoare	4.006.659	1.714.703	511.123	25.315	6.257.800	278.073	6.535.873
din care cu grad de risc ridicat	891.413	835.689	129.012	131.417	1.987.530	122.879	2.110.409
Furnizarea energiei electrice si aprovizionarea cu apa	841.246	181.459	40.159	10.472	1.073.336	249.930	1.323.266
Constructii	1.326.584	471.289	144.503	22.288	1.964.664	861.229	2.825.893
Comert	3.086.344	1.136.409	33.781	4.142	4.260.676	1.612.433	5.873.109
din care cu grad de risc ridicat	436.891	313.973	10.447	67	761.378	137.602	898.980
Transport si comunicatii	1.956.772	515.153	19.446	2.065	2.493.436	77.730	2.571.166
din care cu grad de risc ridicat	724.516	49.432	964	2.935	777.846	11.869	789.715
Servicii de cazare si restaurante	16.181	272.858	8.657	3.051	300.747	1.795	302.542
din care cu grad de risc ridicat	9.717	279.558	7.719	-	296.995	1.821	298.816
Servicii financiare si asigurari	4.624.652	426.643	104.753	-	5.156.048	659.110	5.815.158
Activitati imobiliare	873.961	668.548	19.284	-	1.561.793	12.844	1.574.637
din care cu grad de risc ridicat	790.764	923.423	19.171	7.068	1.740.426	68	1.740.494
Servicii	304.818	573.163	15.008	1	892.990	37.180	930.170
din care cu grad de risc ridicat	222.614	766.222	10.354	2.132	1.001.322	32.373	1.033.695
Administratie publica	26.200.556	678.795	3.099	12.301	26.894.751	1.635.112	28.529.863
Educatie, servicii de sanatate si arta	195.305	110.058	5.458	-	310.821	12.538	323.359
din care cu grad de risc ridicat	453	39.703	3.134	-	43.290	3.642	46.931
Gospodarii ale populatiei	20.773.978	5.084.998	928.239	244.962	27.032.177	10.303	27.042.480
Total	65.814.481	11.971.514	1.890.626	335.400	80.012.021	6.411.708	86.423.729

26. Riscul de credit (continuare)**Impactul asupra ajustarilor pentru pierderi asteptate (ECL)**

O crestere a ajustarilor pentru pierderi asteptate (ECL) poate fi determinata, fie de o reestimare a parametrilor de risc de credit, fie de o migrare catre stadii mai riscante din cauza cresterii semnificative a riscului de credit (SICR) sau din cauza intrarii in stare de nerambursare.

Inlesnirile oferite detinatorilor de credite, sub forma amanarilor la plata sub incidenta moratorului public sau a celui privat, nu au rezultat intr-un transfer automat din stadiul 1 in stadiul 2. Cu toate acestea, BCR continua sa efectueze analize individuale pentru determinarea necesitatii clasificarii acestor expuneri in categoria creditelor restructurate sau in categoria creditelor in stare de nerambursare.

Banca a raspuns asteptarilor privind cresterea semnificativa a riscului de credit in raport cu recunoasterea initiala (SICR) prin introducerea unor reguli de suprascriere a stadiilor in context Covid-19. Portofoliul supus moratoriilor publice si private a fost tratat distinct din punct de vedere segmentare clienti: debitori persoane fizice (PF) si restul debitorilor care nu sunt persoane fizice (non-PF). Clientii au fost analizati din prisma masurilor de inlesnire acordate in contextul Covid-19, dar si din prisma clasificarii interne a riscurilor comportate de fiecare industrie in contextul actual in corelatie cu nivelurile estimate ale probabilitatilor de nerambursare. Pe baza acestei analize la nivel de portofoliu impreuna cu analizele individuale efectuate, clientii au fost migrati in stadiul 2, aplicandu-li-se ajustari pentru pierderi asteptate calculate pe toata durata de viata a creditelor. Clasificarea interna a riscurilor comportate de fiecare industrie in contextul pandemiei impreuna cu ajustarile suplimentare pentru pierderi asteptate calculate la nivel de portofoliu sunt supuse revizuirii periodice.

Efectul suprascrierii stadiilor in context Covid-19 la 31 decembrie 2021 asupra calculului ajustarilor pentru pierderi asteptate a fost reprezentate de reversare de provizioane, in valoare de 19.199 mii RON (2020: alocare de 156.624 mii RON).

Banca a reestimat parametri de risc de credit pe baza noilor informatii cu caracter previzional asupra scenariilor macroeconomice in decembrie 2021. Specificul pandemiei Covid (masurile de sprijin acordate) a condus la reflectarea cu intarziere a impactului variabilelor macroeconomice. Concretizarea tardiva a prognozei de baza a condus la o probabilitate de aparitie a scenariului de baza de 40%. Scenariile si ponderile aferente GDP sunt prezentate in sectiunea Incorporarea informatiilor cu caracter previzional (FLI). Efectul FLI in calculul ECL la 31 decembrie 2021 a fost de 100.500 mii RON (2020: 142.100 mii RON).

Tabelele de mai jos prezinta efectul suprascrierilor de stadii si a informatiilor cu caracter previzional asupra expunerii migrate in stadiul 2 si ajustarile pentru pierderi aferente corespunzatoare. Sensitivitati aditionale la scenariul de baza, optimist si pesimist sunt simulate. Efectele asupra industriilor si industriilor cu risc crescut sunt prezentate.

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%. Sensitivitatile acestor scenarii sunt calculate in comparatie cu valorile din productie – scenarii ponderate avand in vedere informatiile cu caracter previzional – probabilitatile de nerambursare (ponderile si scenariile sunt prezentate in sectiunea Incorporarea informatiilor cu caracter previzional (FLI)). Atat impartirea pe stadii cat si ajustarile pentru pierderi asteptate sunt considerate in cadrul scenariilor aferente probabilitatilor de nerambursare.

Analizele arata ca dintr-un total de 11.467.633 mii RON in stadiul 2, 1.193.229 mii RON au migrat din regulile de suprascriere stadii Covid-19, rezultand intr-o crestere a ajustarilor pentru pierderi asteptate de 54.427 mii RON. In plus, 4.214.014 mii RON au migrat in stadiul 2 din incorporarea informatiilor cu caracter previzional, rezultand intr-o crestere a ajustarilor pentru pierderi asteptate de 631.159 mii RON.

Impactul incorporarii informatiilor cu caracter previzional ca urmare a pandemiei Covid-19 este comparabil atat in cazul expunerii, cat si cazul ajustarilor pentru pierderi asteptate la 31 decembrie 2021 (4.214.014 mii RON expunere, 631.159 mii RON ECL) si 31 decembrie 2020 (2.337.803 mii RON expunere si 332.433 mii RON ECL).

Introducerea scenariului de baza cu probabilitate 100%, in locul ponderarii probabilitatilor, ar duce la o scadere a expunerii in stadiul 2 cu 1.058.150 mii RON, rezultand intr-o scadere a ajustarilor pentru pierderi asteptate cu 133.037 mii RON. Scenariul pesimist ar duce la o migrare aditionala a expunerii in stadiul 2 de 1.802.033 mii RON, rezultand intr-o crestere de ECL de 236.038 mii RON, cu un impact semnificativ aferent contrapartidei de 'Gospodarii ale populatiei'. Scenariul pesimist are un spread mai mare in 2021 in comparatie cu 2020.

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.

26. Riscul de credit (continuare)
Analize de senzitivitate – Informatii cu caracter previzional (FLI) si reguli de suprascriere stadii in contextul pandemiei COVID-19
Impactul asupra expunerii la riscul de credit in functie de industrie

Banca								
Mii RON	Status curent - parametrii (modificari FLI)					Simulari - efectul modificarilor FLI		
	Stadiul 1	Stadiul 2	Total	Stadiul 2 cu impact din:				
				Regulile de suprascriere stadii in contextul Covid-19	Modificari FLI	Scenariul optimist	Scenariul de baza	Scenariul pesimist
31.12.2021								
Agricultura si silvicultura	710.635	288.551	999.186	21.757	101.019	(33.117)	(9.070)	14.683
Industria extractiva	708.944	7.934	716.878	13	1.004	-	-	-
din care cu grad de risc ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-
Industria prelucratoare	4.331.743	1.383.796	5.715.539	173.663	306.796	(195.606)	(106.671)	87.894
din care cu grad de risc ridicat	153.194	81.105	234.299	34.048	6.067	(694)	-	299
Furnizarea energiei electrice si aprovizionarea cu apa	812.339	152.254	964.593	-	57.870	(2.503)	(2.388)	55.547
Constructii	1.546.764	248.494	1.795.258	42	134.098	(11.351)	(3.899)	72.729
Comert	4.750.705	727.066	5.477.771	165.141	216.761	(80.674)	(36.873)	68.411
din care cu grad de risc ridicat	21.142	33.405	54.547	11.775	34	-	-	130
Transport si comunicatii	1.754.194	1.078.278	2.832.472	15.124	309.289	(241.842)	(9.202)	12.135
din care cu grad de risc ridicat	643	14.276	14.919	7.798	1.484	(1.000)	(1.000)	-
Servicii de cazare si restaurante	24.519	243.057	267.576	34.401	7.968	(1.242)	(1.110)	601
din care cu grad de risc ridicat	9.163	248.013	257.177	34.401	7.968	(1.242)	(1.110)	601
Servicii financiare si asigurari	5.309.789	645.844	5.955.633	-	20	-	-	-
Activitati imobiliare	1.518.292	78.945	1.597.237	1.612	13.673	(5.082)	(5.082)	1.253
din care cu grad de risc ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicii	418.763	589.081	1.007.844	168.346	138.446	(1.933)	(1.460)	4.708
din care cu grad de risc ridicat	7.175	366.225	373.399	168.325	127.549	(191)	(169)	3.389
Administratie publica	28.415.786	622.821	29.038.607	-	2.029	(2.029)	-	37
Educatie, servicii de sanatate si arta	432.703	24.631	457.334	2.865	2.446	(728)	(728)	1.916
din care cu grad de risc ridicat	22.512	3.820	26.331	2.822	120	-	-	0
Gospodarii ale populatiei	22.586.223	5.376.881	27.963.104	610.265	2.922.596	(1.612.640)	(881.667)	1.482.118
Altele	-	-	-	-	-	-	-	-
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

26. Riscul de credit (continuare)

Banca								
Mii RON	Status curent - parametrii (modificari FLI)					Simulari - efectul modificarilor FLI		
	Stadiul 1	Stadiul 2	Total	Stadiul 2 cu impact din:				
				Regulile de suprascriere stadii in contextul Covid-19	Modificari FLI	Scenariul optimist	Scenariul de baza	Scenariul pesimist
31.12.2020								
Agricultura si silvicultura	790.081	118.006	908.087	31.798	1.299	(322)	(301)	495
Industria extractiva	817.344	19.432	836.776	32.459	101	-	-	-
din care cu grad de risc ridicat	810.381	14.907	825.288	17.935	-	-	-	-
Industria prelucratoare	4.006.659	1.714.703	5.721.362	1.057.969	226.527	(13.830)	(5.545)	28.864
din care cu grad de risc ridicat	891.413	835.689	1.727.102	755.467	10.447	-	-	6.069
Furnizarea energiei electrice si aprovizionarea cu apa	841.246	181.459	1.022.705	300	39.541	-	-	-
Constructii	1.326.584	471.289	1.797.873	512	12.945	(6.797)	(339)	768
Comert	3.086.344	1.136.409	4.222.753	466.782	70.179	(21.514)	(21.148)	5.495
din care cu grad de risc ridicat	436.891	313.973	750.864	288.229	12.434	(899)	(899)	4.249
Transport si comunicatii	1.956.772	515.153	2.471.925	160.753	21.383	(13.847)	(850)	646
din care cu grad de risc ridicat	724.516	49.432	773.947	32.818	(78)	(168)	(168)	-
Servicii de cazare si restaurante	16.181	272.858	289.039	74.642	5.504	(1.582)	(351)	5.418
din care cu grad de risc ridicat	9.717	279.558	289.276	74.642	5.504	(1.582)	(351)	5.418
Servicii financiare si asigurari	4.624.652	426.643	5.051.295	-	(0)	-	-	0
Activitati imobiliare	873.961	668.548	1.542.509	818.862	418	(100)	(100)	-
din care cu grad de risc ridicat	790.764	923.423	1.714.187	818.676	17	-	-	-
Servicii	304.818	573.163	877.981	337.943	12.696	(1.353)	(1.218)	589
din care cu grad de risc ridicat	222.614	766.222	988.836	335.924	7.899	(1.010)	(986)	265
Administratie publica	26.200.556	678.795	26.879.351	6.235	-	-	-	-
Educatie, servicii de sanatate si arta	195.305	110.058	305.363	22.790	4.449	(177)	(177)	882
din care cu grad de risc ridicat	453	39.703	40.156	7.301	2.385	(177)	(177)	0
Gospodarii ale populatiei	20.773.978	5.084.998	25.858.976	851.334	1.936.821	(1.470.361)	(597.668)	1.160.470
Altele	-	-	-	-	5.940	(3.594)	(1.168)	1.920
Total	65.814.481	11.971.514	77.785.995	3.862.377	2.337.803	(1.533.477)	(628.864)	1.205.548

26. Riscul de credit (continuare)
Impactul asupra ajustarilor pentru pierderi asteptate in functie de industrie

Banca								
Mii RON	Status curent - parametrii (modificari FLI)					Simulări - efectul modificărilor FLI		
	Stadiul 1	Stadiul 2	Total	Stadiul 2 cu impact din:				
				Regulile de suprascriere stadii in contextul Covid-19	Modificari FLI	Scenariul optimist	Scenariul de baza	Scenariul pesimist
31.12.2021								
Agricultura si silvicultura	(8.008)	(43.006)	(51.014)	(701)	(27.879)	8.943	3.506	(5.659)
Industria extractiva	(1.518)	(1.880)	(3.398)	-	(1.264)	254	131	(182)
din care cu grad de risc ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-
Industria prelucratoare	(40.314)	(140.559)	(180.873)	(5.032)	(86.879)	31.053	16.908	(24.202)
din care cu grad de risc ridicat	(867)	(8.963)	(9.830)	(1.258)	(4.276)	918	454	(700)
Furnizarea energiei electrice si aprovizionarea cu apa	(7.861)	(30.613)	(38.473)	-	(9.157)	1.942	1.063	(8.172)
Constructii	(9.312)	(36.661)	(45.973)	-	(36.165)	9.988	5.118	(15.883)
Comert	(65.078)	(77.548)	(142.626)	(5.922)	(53.915)	15.936	7.778	(14.352)
din care cu grad de risc ridicat	(205)	(3.078)	(3.283)	(385)	(962)	178	97	(157)
Transport si comunicatii	(13.549)	(104.573)	(118.122)	(414)	(41.190)	28.654	6.353	(9.287)
din care cu grad de risc ridicat	(10)	(1.275)	(1.284)	(325)	(393)	185	118	(119)
Servicii de cazare si restaurante	(130)	(40.523)	(40.653)	(1.083)	(3.556)	974	549	(816)
din care cu grad de risc ridicat	(130)	(40.523)	(40.653)	(1.083)	(3.556)	974	549	(816)
Servicii financiare si asigurari	(11.518)	(11.363)	(22.881)	-	(1.708)	629	336	(469)
Activitati imobiliare	(5.430)	(15.462)	(20.893)	(201)	(2.431)	1.317	1.157	(434)
din care cu grad de risc ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicii	(3.234)	(20.734)	(23.968)	(1.074)	(6.204)	1.322	704	(1.110)
din care cu grad de risc ridicat	(54)	(12.939)	(12.993)	(1.074)	(3.228)	683	361	(630)
Administratie publica	(25.795)	(5.167)	(30.962)	-	(1.300)	29	3	(5)
Educatie, servicii de sanatate si arta	(2.151)	(4.202)	(6.353)	(89)	(2.179)	619	371	(541)
din care cu grad de risc ridicat	(120)	(451)	(571)	(89)	(148)	41	23	(32)
Gospodarii ale populatiei	(136.372)	(540.659)	(677.031)	(40.211)	(357.330)	174.158	89.059	(154.927)
Altele	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	(330.270)	(1.072.950)	(1.403.220)	(54.727)	(631.159)	275.819	133.037	(236.038)

Banca								
Mii RON	Status curent - parametrii (modificari FLI)					Simulări - efectul modificărilor FLI		
	Stadiul 1	Stadiul 2	Total	Stadiul 2 cu impact din:				
				Regulile de suprascriere stadii in contextul Covid-19	Modificari FLI	Scenariul optimist	Scenariul de baza	Scenariul pesimist
31.12.2020								
Agricultura si silvicultura	(7.864)	(8.436)	(16.301)	(840)	(2.350)	175	83	(144)
Industria extractiva	(1.172)	(1.000)	(2.172)	(199)	(151)	13	4	(9)
din care cu grad de risc ridicat	(1.141)	(93)	(1.234)	(85)	(42)	(0)	(0)	(0)
Industria prelucratoare	(35.720)	(110.554)	(146.274)	(24.015)	(27.038)	1.658	665	(2.694)
din care cu grad de risc ridicat	(7.968)	(50.847)	(58.815)	(17.578)	(4.841)	278	97	(441)
Furnizarea energiei electrice si aprovizionarea cu apa	(5.237)	(40.700)	(45.937)	0	(1.867)	67	24	(51)
Constructii	(8.489)	(36.779)	(45.268)	(3)	(9.039)	1.063	386	(751)
Comert	(40.516)	(50.341)	(90.856)	(6.428)	(14.533)	2.523	2.087	(1.211)
din care cu grad de risc ridicat	(3.513)	(15.292)	(18.805)	(4.025)	(3.203)	275	181	(316)
Transport si comunicatii	(19.699)	(20.380)	(40.079)	(2.656)	(5.114)	1.278	342	(626)
din care cu grad de risc ridicat	(1.882)	(2.052)	(3.934)	(639)	(297)	60	38	(43)
Servicii de cazare si restaurante	(91)	(36.782)	(36.873)	(2.049)	(1.431)	343	152	(625)
din care cu grad de risc ridicat	(91)	(36.782)	(36.873)	(2.049)	(1.431)	343	152	(625)
Servicii financiare si asigurari	(5.342)	(5.027)	(10.370)	-	(13)	0	0	(0)
Activitati imobiliare	(2.757)	(66.452)	(69.209)	(36.242)	(309)	55	28	(38)
din care cu grad de risc ridicat	(2.458)	(66.347)	(68.805)	(36.242)	(242)	33	11	(24)
Servicii	(2.647)	(23.266)	(25.913)	(7.723)	(2.076)	282	198	(245)
din care cu grad de risc ridicat	(896)	(21.992)	(22.888)	(7.707)	(1.334)	195	147	(153)
Administratie publica	(25.229)	(8.409)	(33.637)	(74)	(725)	0	0	0
Educatie, servicii de sanatate si arta	(1.330)	(7.918)	(9.248)	(824)	(1.089)	75	45	(153)
din care cu grad de risc ridicat	(8)	(2.250)	(2.258)	(81)	(508)	38	26	(23)
Gospodarii ale populatiei	(93.117)	(4.699.395)	(4.792.512)	(49.443)	(262.398)	124.700	57.443	(126.056)
Altele	(23)	-	(23)	-	(4.302)	1.242	576	(1.184)
Total	(249.233)	(5.115.439)	(5.364.673)	(130.497)	(332.433)	133.475	62.031	(133.788)

26. Riscul de credit (continuare)
Componenta ajustarilor pentru pierderi asteptate

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Ajustari pentru pierderi asteptate	(2.770.284)	(2.528.584)	(2.689.972)	(2.470.058)
Provizioane aferente angajamentelor de creditare si garantii financiare	(231.972)	(162.461)	(237.939)	(167.707)
Provizioane aferente altor angajamente	(182.963)	(221.592)	(182.963)	(221.592)
Total	(3.185.219)	(2.912.637)	(3.110.874)	(2.859.357)

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 efektiv de retinere a clientilor, implicand reevaluarea pretului sau oferirea unui credit additional sau ambele, pentru a mentine clientii bancii care sunt valorosi si buni.

Restructurarea

Definitia "restructurarii" este inclusa in Regulamentul (UE) 2015/227. 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 ;
- 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 celoralti 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.

26. Riscul de credit (continuare)

Expunerile restructurate de tip performant pot sa devina neperformante daca in timpul perioadei de monitorizare de minim 2 ani una din clasificările 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 restructurării 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 clasificării expunerii in categoria restructurare de tip performant (perioada de proba);
- conform planului de plati aferent restructurării, 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 implementării 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 concesiiei;

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

Daca oricare din criteriile de clasificare in starea de default conform definitiei interne a Grupului sunt identificate la nivelul clientului pentru un contract de credit incadrat ca fiind restructurare de tip performant, contul se va clasifica in statusul neperformant.

- 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: o 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 restructurării 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 clasificării expunerii in categoria restructurata de tip neperformant;
- restructurarea nu a dus la clasificarea expunerii ca si neperformanta;
- clienti retail: clientul a demonstrat abilitatea de a se conforma cu conditiile post-restructurare prin oricare din urmatoarele:
 - clientul nu a avut serviciul datoriei mai mare de 30 de zile in ultimele 6 luni si nu exista sume restante;
 - clientul a platit integral suma restanta sau sume derecunoscute (daca exista).
- clienti corporate: analiza evolutiei financiare, care confirma respectarea termenilor si conditiilor post-restructurare. Mai mult decat atat, clientul nu a avut serviciul datoriei mai mare de 30 de zile in timpul perioadei de proba si nu exista sume restante.

In cazul segmentului corporate, recunoasterea unei masuri de restructurare presupune implicarea entitatii locale workout. Cea mai mare parte a masurilor de restructurare sunt alocate in responsabilitatea entitatilor locale workout si clientii afectati sunt administrati si monitorizati in conformitate cu reglementarile interne si standardele pentru activitatea workout. Masurile de restructurare sunt definite ca si criterii calitative in determinarea cresterii semnificative a riscului de credit, in conformitate cu reglementarile interne ale Bancii.

26. Riscul de credit (continuare)

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
31.12.2021					
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)

					Grup
Mii RON	Credite si avansuri	Instrumente de datorie	Alte pozitii bilantiere si extrabilantiere	Angajamente de creditare	Total
31.12.2020					
Expunere bruta	47.528.798	22.264.698	6.732.571	11.458.241	87.984.308
din care expunere restructurata bruta	1.167.020	-	-	91.050	1.258.070
Expunere performanta	45.490.889	22.263.343	6.493.349	11.394.169	85.641.750
din care expunere performanta restructurata	523.354	-	-	78.140	601.494
Ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor performante	(1.028.085)	(28.510)	(46.677)	(100.539)	(1.203.811)
din care ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor restructurate performante	(78.445)	-	-	(5.596)	(84.041)
Expuneri neperformante	2.037.909	1.355	239.222	64.072	2.342.558
din care expuneri neperformante restructurate	643.667	-	-	12.910	656.577
Ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor neperformante	(1.470.147)	(406)	(183.631)	(53.207)	(1.707.391)
din care ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor neperformante restructurate	(441.873)	-	-	(8.010)	(449.883)

					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 neperformante restructurate	(723.831)	-	-	(17.512)	(741.343)

26. Riscul de credit (continuare)

Banca					
Mii RON	Credite si avansuri	Instrumente de datorie	Alte pozitii bilantiere si extrabilantiere	Angajamente de creditare	Total
31.12.2020					
Expunere bruta	46.398.328	21.394.060	6.587.826	12.043.515	86.423.729
din care expunere restructurata bruta	1.102.512	-	-	91.050	1.193.562
Expunere performanta	44.433.410	21.392.705	6.348.604	11.979.413	84.154.132
din care expunere performanta restructurata	508.553	-	-	78.140	586.693
Ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor performante	(993.141)	(21.890)	(46.636)	(105.825)	(1.167.492)
din care ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor restructurate performante	(77.655)	-	-	(5.596)	(83.251)
Expuneri neperformante	1.964.918	1.355	239.222	64.102	2.269.597
din care expuneri neperformante restructurate	593.959	-	-	12.910	606.869
Ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor neperformante	(1.454.396)	(406)	(183.631)	(53.207)	(1.691.640)
din care ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor neperformante restructurate	(419.023)	-	-	(8.010)	(427.033)

Aceasta sectiune ofera o imagine de ansamblu asupra calitatii creditului pe categorii de instrumente financiare. Expunerea restructurata totala a crescut cu 469.483 mii RON in cazul Grupului, respectiv cu 469.935 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
31.12.2021						
Credite si avansuri	1.599.150	1.596.637	2.513	1.167.020	1.135.824	31.196
Titluri de datorie	-	-	-	-	-	-
Angajamente de creditare	128.403	116.887	11.516	91.050	79.520	11.530
Total	1.727.553	1.713.524	14.029	1.258.070	1.215.344	42.726

Banca						
Mii RON	Expunere restructurata bruta	Modificarea termenilor si conditiilor contractuale	Refinantari	Expunere restructurata bruta	Modificarea termenilor si conditiilor contractuale	Refinantari
31.12.2021						
Credite si avansuri	1.535.094	1.532.581	2.513	1.102.512	1.071.356	31.156
Titluri de datorie	-	-	-	-	-	-
Angajamente de creditare	128.403	116.887	11.516	91.050	79.520	11.530
Total	1.663.497	1.649.468	14.029	1.193.562	1.150.876	42.686

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

Garantii
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.

26. Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit in functie de segment de business si garantii

Urmatoarele tabele reflecta comparatia expunerii la riscul de credit si garantiile aferente, impartite pe segmente de business.

						Grup
Mii RON	Expunere totala la riscul de credit	Garantii totale	Garantat cu			Expunere la riscul de credit neta de garantii
			Garantii personale	Proprietati imobiliare	Alte garantii	
31.12.2021						
Retail	30.590.116	19.295.436	5.085.216	13.916.433	293.787	11.294.680
Retail	30.590.116	19.295.436	5.085.216	13.916.433	293.787	11.294.680
Corporates	36.100.938	10.870.455	2.755.742	3.001.947	5.112.766	25.230.483
Intreprinderi mici si mijlocii	11.920.507	6.061.282	1.746.609	1.262.774	3.051.899	5.859.225
Group Large Corporates	-	-	-	-	-	-
Local Large Corporates	12.670.547	1.821.450	501.228	531.273	788.949	10.849.097
Sector public	8.884.684	1.809.264	507.905	29.541	1.271.818	7.075.420
Commercial Real Estate	2.625.200	1.178.459	-	1.178.359	100	1.446.741
Piete financiare	4.216.785	1.823.575	-	-	1.823.575	2.393.210
Trezorerie	2.113.487	305.770	-	-	305.770	1.807.717
Instituti financiare	2.103.298	1.517.805	-	-	1.517.805	585.493
Asset/Liability Management & Local Corporate Center	23.762.477	-	-	-	-	23.762.477
Asset/Liability Management	23.513.347	-	-	-	-	23.513.347
Corporate Center	249.130	-	-	-	-	249.130
Total	94.670.316	31.989.466	7.840.958	16.918.380	7.230.128	62.680.850

Mii RON	Expunere totala la riscul de credit	Garantii totale	Garantat cu			Expunere la riscul de credit neta de garantii	Grup
			Garantii personale	Proprietati imobiliare	Alte garantii		
31.12.2020							
Retail	29.101.555	17.619.965	4.889.282	12.623.729	106.954	11.481.590	
Retail	29.101.555	17.619.965	4.889.282	12.623.729	106.954	11.481.590	
Corporates	32.865.677	11.495.395	3.317.063	3.821.628	4.356.704	21.370.282	
Intreprinderi mici si mijlocii	10.742.155	5.308.184	1.516.407	1.389.967	2.401.810	5.433.971	
Group Large Corporates	7.313.300	1.343.516	1.005.317	230.102	108.097	5.969.784	
Local Large Corporates	3.476.070	637.502	122.019	197.357	318.126	2.838.568	
Sector public	8.837.714	2.242.766	661.070	53.025	1.528.671	6.594.948	
Commercial Real Estate	2.496.438	1.963.427	12.250	1.951.177	-	533.011	
Piete financiare	2.564.129	856.647	488.537	-	368.110	1.707.482	
Trezorerie	1.731.203	363.928	-	-	363.928	1.367.275	
Instituti financiare	832.926	492.719	488.537	-	4.182	340.207	
Asset/Liability Management & Local Corporate Center	23.452.947	1.478.489	-	-	1.478.489	21.974.458	
Asset/Liability Management	23.107.250	1.444.514	-	-	1.444.514	21.662.736	
Corporate Center	345.697	33.975	-	-	33.975	311.722	
Total	87.984.308	31.450.496	8.694.882	16.445.357	6.310.257	56.533.812	

Banca						
Mii RON	Expunere totala la riscul de credit	Garantiile totale	Garantat cu			Expunere la riscul de credit neta de garantii
			Garantiile personale	Proprietati imobiliare	Alte garantii	
31.12.2021						
Retail	30.352.273	19.221.614	5.085.106	13.847.957	288.551	11.130.659
Retail	30.352.273	19.221.614	5.085.106	13.847.957	288.551	11.130.659
Corporates	32.787.573	8.636.225	2.717.783	2.885.205	3.033.237	24.151.348
Intreprinderi mici si mijlocii	8.607.142	3.827.052	1.708.650	1.146.032	972.370	4.780.090
Group Large Corporates	-	-	-	-	-	-
Local Large Corporates	12.670.547	1.821.450	501.228	531.273	788.949	10.849.097
Sector public	8.884.684	1.809.264	507.905	29.541	1.271.818	7.075.420
Commercial Real Estate	2.625.200	1.178.459	-	1.178.359	100	1.446.741
Piete financiare	4.229.071	1.827.034	-	-	1.827.034	2.402.037
Trezorerie	2.113.492	305.770	-	-	305.770	1.807.722
Institutiile financiare	2.115.579	1.521.264	-	-	1.521.264	594.315
Asset/Liability Management & Local Corporate Center	26.617.484	-	-	-	-	26.617.484
Asset/Liability Management	26.360.728	-	-	-	-	26.360.728
Corporate Center	256.756	-	-	-	-	256.756
Total	93.986.401	29.684.873	7.802.889	16.733.162	5.148.822	64.301.528

Banca						
Mii RON	Expunere totala la riscul de credit	Garantii totale	Garantat cu			Expunere la riscul de credit neta de garantii
			Garantii personale	Proprietati imobiliare	Alte garantii	
31.12.2020						
Retail	28.148.413	17.537.686	4.889.075	12.547.216	101.395	10.610.727
Retail	28.148.413	17.537.686	4.889.075	12.547.216	101.395	10.610.727
Corporates	30.042.523	9.387.918	3.286.105	3.717.943	2.383.870	20.654.605
Intreprinderi mici si mijlocii	7.919.001	3.200.707	1.485.449	1.286.282	428.976	4.718.294
Group Large Corporates	7.313.300	1.343.516	1.005.317	230.102	108.097	5.969.784
Local Large Corporates	3.476.070	637.502	122.019	197.357	318.126	2.838.568
Sector public	8.837.714	2.242.766	661.070	53.025	1.528.671	6.594.948
Commercial Real Estate	2.496.438	1.963.427	12.250	1.951.177	-	533.011
Piete financiare	2.576.371	858.547	488.537	-	370.010	1.717.824
Trezorerie	1.731.203	363.928	-	-	363.928	1.367.275
Instituti financiare	845.168	494.619	488.537	-	6.082	350.549
Asset/Liability Management & Local Corporate Center	25.656.422	1.478.489	-	-	1.478.489	24.177.933
Asset/Liability Management	25.300.777	1.444.514	-	-	1.444.514	23.856.263
Corporate Center	355.645	33.975	-	-	33.975	321.670
Total	86.423.729	29.262.640	8.663.717	16.265.159	4.333.764	57.161.089

26. Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit in functie de tipurile de instrumente financiare si garantii

Grup									
Active financiare care intra sunt incidenta IFRS 9									
Depreciate									
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 amortizat	67.560.672	28.223.833	7.835.912	16.410.387	3.977.534	39.336.839	63.383.613	2.197.633	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	31.989.466	7.840.958	16.918.380	7.230.128	62.680.850	83.366.763	2.197.633	2.072.071

Mii RON	Expunere totala la riscul de credit	Garantii totale	Garantat cu				Active financiare care intra sunt incidenta IFRS 9				Grup
			Garantii personale	Proprietati imobiliare	Alte garantii	Expunere la riscul de credit neta de garantii	Fara zile de intarziere si nedepreciate	Cu zile de intarziere, dar nedepreciate	Depreciate		
31.12.2020											
Numerar si solduri de numerar - depozite la vedere acordate bancilor centrale si institutiilor de credit	315.202	-	-	-	-	315.202	315.202	-	-	-	-
Instrumente de datorie detinute in vederea tranzactionarii	1.248.822	-	-	-	-	1.248.822	-	-	-	-	-
Instrumente de datorie nedestinate tranzactionarii evaluate la valoare justa prin profit si pierdere	29.706	985	-	985	-	28.721	-	-	-	-	-
Instrumente de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	7.389.269	-	-	-	-	7.389.269	7.389.269	-	-	-	-
Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat	62.374.521	27.672.433	7.007.245	15.988.738	4.676.450	34.702.088	58.330.782	2.006.399	2.037.340	-	-
Titluri de datorie	14.847.648	-	-	-	-	14.847.648	14.846.293	-	1.355	-	-
Credite si avansuri acordate bancilor	2.029.037	1.808.442	-	-	1.808.442	220.595	2.029.037	-	-	-	-
Credit si avansuri acordate clientilor	43.526.837	24.581.139	6.999.081	15.977.726	1.604.332	18.945.698	39.674.397	1.911.842	1.940.598	-	-
Creante comerciale si alte creante	625.208	46.196	8.166	979	37.051	579.012	579.981	3.825	41.402	-	-
Creante din contracte de leasing financiar	1.345.791	1.236.657	-	10.031	1.226.626	109.134	1.201.073	90.732	53.986	-	-
Expuneri extrabilantiere	16.626.788	3.777.078	1.687.637	455.634	1.633.807	12.849.710	11.413.876	34	84.101	-	-
din care: alte angajamente	5.128.777	2.242.329	627.820	41.306	1.573.203	2.886.448	-	-	-	-	-
Total	87.984.308	31.450.496	8.694.882	16.445.357	6.310.257	56.533.812	77.449.129	2.006.433	2.121.441	-	-

Mii RON	Expunere totala la riscul de credit	Garantii totale	Garantat cu			Active financiare care intra sunt incidenta IFRS 9				Banca
			Garantii personale	Proprietati imobiliare	Alte garantii	Expunere la riscul de credit neta de 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 amortizat	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	

Bancă									
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 incidente IFRS 9		
			Garantii personale	Proprietati imobiliare	Alte garantii		Fara zile de intarziere si nedepreciate	Cu zile de intarziere, dar nedepreciate	Depreciate
31.12.2020									
Numerar si solduri de numerar - depozite la vedere acordate bancilor centrale si institutiilor de credit	178.521	-	-	-	-	178.521	178.521	-	-
Instrumente de datorie detinute in vederea tranzactionarii	1.248.822	-	-	-	-	1.248.822	-	-	-
Instrumente de datorie nedestinate tranzactionarii evaluate la valoare justa prin profit si pierdere	29.706	985	-	985	-	28.721	-	-	-
Instrumente de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	7.364.672	-	-	-	-	7.364.672	7.364.672	-	-
Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat	60.398.009	25.490.104	6.979.171	15.810.821	2.700.112	34.907.905	56.624.882	1.808.779	1.964.348
Titluri de datorie	14.001.606	-	-	-	-	14.001.606	14.000.251	-	1.355
Credite si avansuri acordate bancilor	2.093.992	1.808.442	-	-	1.808.442	285.550	2.027.401	-	66.591
Credit si avansuri acordate clientilor	43.682.869	23.643.129	6.975.987	15.809.849	857.293	20.039.740	40.014.928	1.806.840	1.861.101
Creante comerciale si alte creante	599.760	38.534	3.185	971	34.378	561.226	567.174	1.939	30.647
Creante din contracte de leasing financiar	19.782	-	-	-	-	19.782	15.128	-	4.654
Expuneri extrabilantiere	17.203.999	3.771.551	1.684.546	453.353	1.633.652	13.432.448	11.986.718	-	84.101
din care: alte angajamente	5.133.180	2.242.329	627.820	41.306	1.573.203	2.890.851	-	-	-
Total	86.423.729	29.262.640	8.663.717	16.265.159	4.333.764	57.161.089	76.154.793	1.808.779	2.048.449

26. Riscul de credit (continuare)
Credite si avansuri acordate clientilor

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.

Pe urmatoarele pagini, creditele si avansurile acordate clientilor sunt prezentate dupa:

- segment de business si categorie de risc;
- regiune si categorie de risc;
- segment de business si tratament conform IFRS 9;
- segment de business si grad de acoperire cu ajustari pentru pierderi asteptate;
- regiune si grad de acoperire cu ajustari pentru pierderi asteptate si garantie;
- segment de business si grad de acoperire cu ajustari pentru pierderi asteptate si tratament conform IFRS 9;
- segment de business si moneda.

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
31.12.2021					
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 financiare	30.783	1.334	236	200	32.553
Asset/Liability Management & Local Corporate	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

Grup					
Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
31.12.2020					
Retail	23.034.908	1.389.584	1.049.631	1.124.488	26.598.611
Corporates	12.482.904	4.548.436	648.755	907.735	18.587.830
Piete financiare	17.217	730	132	3.602	21.681
Asset/Liability Management & Local Corporate	138.279	56.418	50	2.084	196.831
Total	35.673.308	5.995.168	1.698.568	2.037.909	45.404.953

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 financiare	30.783	1.334	236	200	32.553
Asset/Liability Management & 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

Banca					
Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
31.12.2020					
Retail	22.870.692	1.386.558	1.049.126	1.087.783	26.394.159
Corporates	10.333.776	4.256.938	626.629	800.204	16.017.547
Piete financiare	17.217	730	132	3.602	21.681
Asset/Liability Management & Local Corporate Center	1.463.780	306.209	50	2.084	1.772.123
Total	34.685.465	5.950.435	1.675.937	1.893.673	44.205.510

26. Riscul de credit (continuare)

Credit si avansuri acordate clientilor in functie de regiune si categoria de risc

Grup					
Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
31.12.2021					
CEE	41.318.781	5.799.353	1.446.076	1.979.426	50.543.636
Romania	41.318.781	5.799.353	1.446.076	1.979.426	50.543.636
Total	41.318.781	5.799.353	1.446.076	1.979.426	50.543.636

Grup					
Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
31.12.2020					
CEE	35.673.309	5.995.167	1.698.568	2.037.909	45.404.953
Romania	35.673.309	5.995.167	1.698.568	2.037.909	45.404.953
Total	35.673.309	5.995.167	1.698.568	2.037.909	45.404.953

Banca					
Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
31.12.2021					
CEE	40.675.127	5.898.922	1.412.893	1.825.008	49.811.950
Romania	40.675.127	5.898.922	1.412.893	1.825.008	49.811.950
Total	40.675.127	5.898.922	1.412.893	1.825.008	49.811.950

Banca					
Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
31.12.2020					
CEE	34.685.466	5.950.434	1.675.937	1.893.673	44.205.510
Romania	34.685.466	5.950.434	1.675.937	1.893.673	44.205.510
Total	34.685.466	5.950.434	1.675.937	1.893.673	44.205.510

Credite si avansuri acordate clientilor in stare neperformanta in functie de segmentul de business si gradul de acoperire cu ajustari pentru pierderi asteptate

Grup												
Mii RON	Expunere neperformanta credite si avansuri acordate clientilor		Expunere bruta credite si avansuri acordate clientilor		Ajustare pentru pierderi din credite	Garantii pentru credite neperformante	Rata creditelor neperformante		Gradul de acoperire a creditelor si avansurilor neperformante (excl. garantiile)		Gradul de acoperire cu garantii a creditelor si avansurilor neperformante	
	Total	AC	Total	AC	AC	Total	AC	Total	AC	AC	Total	AC
31.12.2021												
Retail	1.078.564	1.078.564	28.523.834	28.523.834	(1.567.165)	326.019	326.019	3,78%	3,78%	145,30%	30,23%	30,23%
Corporates	894.736	894.736	21.852.894	21.852.894	(1.158.851)	354.352	354.352	4,09%	4,09%	129,52%	39,60%	39,60%
Piete financiare	200	200	32.553	32.553	(45)	-	-	0,62%	0,62%	22,46%	0,00%	0,00%
Asset/Liability Management & Local Corporate Center	5.927	5.927	134.355	134.355	(9.729)	-	-	4,41%	4,41%	164,07%	0,00%	0,00%
Total	1.979.427	1.979.427	50.543.636	50.543.636	(2.735.786)	680.371	680.371	3,92%	3,92%	138,21%	34,37%	34,37%

Grup												
Mii RON	Expunere neperformanta credite si avansuri acordate clientilor		Expunere bruta credite si avansuri acordate clientilor		Ajustare pentru pierderi din credite	Garantii pentru credite neperformante	Rata creditelor neperformante		Gradul de acoperire a creditelor si avansurilor neperformante (excl. garantiile)		Gradul de acoperire cu garantii a creditelor si avansurilor neperformante	
	Total	AC	Total	AC	AC	Total	AC	Total	AC	AC	Total	AC
31.12.2020												
Retail	1.124.489	1.124.489	26.598.610	26.598.610	(1.408.825)	379.107	379.107	4,23%	4,23%	125,27%	33,71%	33,71%
Corporates	907.735	905.809	18.587.830	18.585.905	(1.074.546)	369.262	368.276	4,88%	4,87%	118,63%	40,68%	40,68%
Piete financiare	3.602	3.602	21.681	21.681	(223)	-	-	0,62%	0,62%	22,46%	0,00%	0,00%
Asset/Liability Management & Local Corporate Center	2.084	2.084	196.831	196.831	(11.742)	-	-	1,06%	1,06%	563,57%	0,00%	0,00%
Total	2.037.910	2.035.984	45.404.952	45.403.027	(2.495.136)	748.369	747.383	4,49%	4,48%	122,55%	36,72%	36,71%

Banca												
Mii RON	Expunere neperformanta credite si avansuri acordate clientilor		Expunere bruta credite si avansuri acordate clientilor		Ajustare pentru pierderi din credite	Garantii pentru credite neperformante	Rata creditelor neperformante		Gradul de acoperire a creditelor si avansurilor neperformante (excl. garantiile)		Gradul de acoperire cu garantii a creditelor si avansurilor neperformante	
	Total	AC	Total	AC	AC	Total	AC	Total	AC	AC	Total	AC
31.12.2021												
Retail	1.051.050	1.051.050	28.395.588	28.395.588	(1.538.040)	324.364	324.364	3,71%	3,71%	146,33%	30,86%	30,86%
Corporates	767.830	767.830	18.839.148	18.839.148	(1.034.637)	290.030	290.030	4,08%	4,08%	134,75%	37,77%	37,77%
Piete financiare	200	200	32.553	32.553	(45)	-	-	0,61%	0,61%	22,50%	0,00%	0,00%
Asset/Liability Management & Local Corporate Center	5.927	5.927	2.574.661	2.574.661	(18.844)	-	-	0,23%	0,23%	317,93%	0,00%	0,00%
Total	1.825.007	1.825.006	49.811.950	49.811.950	(2.591.566)	614.394	614.394	3,66%	3,66%	142,00%	33,67%	33,67%

26. Riscul de credit (continuare)

Mii RON	Expunere neperformanta credite si avansuri acordate clientilor		Expunere bruta credite si avansuri acordate clientilor		Ajustare pentru pierderi din credite	Garantii pentru credite neperformante		Rata creditelor neperformante		Gradul de acoperire a creditelor si avansurilor neperformante (excl. garantiile)	Gradul de acoperire cu garantii a creditelor si avansurilor neperformante	
	Total	AC	Total	AC	AC	Total	AC	Total	AC	AC	Total	AC
	31.12.2020											
Retail	1.087.783	1.087.783	26.394.180	26.394.180	(1.371.935)	378.791	378.791	4,12%	4,12%	126,12%	34,82%	34,82%
Corporates	800.204	798.278	16.017.547	16.015.622	(981.325)	292.036	291.051	5,00%	4,98%	122,93%	36,50%	36,46%
Piete financiare	3.602	3.602	21.681	21.681	(223)	-	-	16,61%	16,61%	6,19%	0,00%	0,00%
Asset/Liability Management & Local Corporate Center	2.084	2.084	1.772.123	1.772.123	(19.536)	-	-	0,12%	0,12%	897,43%	0,00%	0,00%
Total	1.893.673	1.891.747	44.205.511	44.203.598	(2.373.019)	670.827	669.842	4,28%	4,28%	125,44%	35,42%	35,41%

Totalul expunerii brute din credite acordate clientilor, totalul expunerii neperformante si totalul garantiilor includ portofoliile evaluate la cost amortizat (AC) si la valoare justa prin contul de profit si pierdere (FVTPL).

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 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	
	Active financiare aflate in stadiul 1	Active financiare aflate in stadiul 2	Active financiare aflate in stadiul 3	Active financiare achizitionate sau emise depreciate	Active financiare aflate in stadiul 1	Active financiare aflate in stadiul 2	Active financiare aflate in stadiul 3				
											Active financiare achizitionate sau emise depreciate
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 financiare	27.531	4.822	200	-	(22)	(9)	(15)	-	0,17%	7,50%	0,00%
Asset/Liability Management & Local Corporate Center	80.335	48.093	5.927	-	(202)	(3.327)	(6.135)	-	6,92%	103,53%	0,00%
	38.960.875	9.442.234	1.867.708	272.819	(264.901)	(977.965)	(1.428.476)	(66.444)	10,36%	76,38%	24,35%

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	
	Active financiare aflate in stadiul 1	Active financiare aflate in stadiul 2	Active financiare aflate in stadiul 3	Active financiare achizitionate sau emise depreciate	Active financiare aflate in stadiul 1	Active financiare aflate in stadiul 2	Active financiare aflate in stadiul 3				
31.12.2020											
Retail	19.988.516	5.333.418	1.039.970	236.706	(66.913)	(503.886)	(771.537)	(66.289)	9,45%	74,19%	28,00%
Corporates	13.128.365	4.535.429	837.552	84.559	(119.589)	(319.061)	(621.649)	(14.247)	7,03%	74,22%	16,85%
Piete financiare	6.868	11.211	3.602	-	(9)	(201)	(13)	-	1,79%	0,36%	0,00%
Asset/Liability Management & Local Corporate Center	119.221	75.526	2.084	-	(228)	(5.506)	(6.008)	-	7,29%	288,29%	0,00%
Total	33.242.970	9.955.584	1.883.208	321.265	(186.739)	(828.654)	(1.399.207)	(80.536)	8,32%	74,30%	25,07%

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	
	Active financiare aflate in stadiul 1	Active financiare aflate in stadiul 2	Active financiare aflate in stadiul 3	Active financiare achizitionate sau emise depreciate	Active financiare aflate in stadiul 1	Active financiare aflate in stadiul 2	Active financiare aflate in stadiul 3				
						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 financiare	27.531	4.822	200	-	(22)	(8)	(15)	-	0,17%	7,50%	0,00%
Asset/Liability Management & 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%

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	Banca
	Active financiare aflate in stadiul 1	Active financiare aflate in stadiul 2	Active financiare aflate in stadiul 3	Active financiare achizitionate sau emise depreciate	Active financiare aflate in stadiul 1	Active financiare aflate in stadiul 2	Active financiare aflate in stadiul 3	Active financiare achizitionate sau emise depreciate				
	31.12.2020											
Retail	19.829.601	5.324.628	1.003.264	236.667	(66.199)	(503.144)	(736.303)	(66.289)	9.45%	73.39%	28.01%	
Corporates	10.844.862	4.356.180	730.021	84.559	(86.798)	(310.396)	(569.884)	(14.247)	7.13%	78.06%	16.85%	
Piete financiare	6.868	11.211	3.602	-	(9)	(201)	(13)	-	1.79%	0.36%	0.00%	
Asset/Liability Management & Local Corporate Center	1.518.803	251.236	2.084	-	(2.640)	(10.888)	(6.008)	-	4.33%	288.29%	0.00%	
Total	32.200.134	9.943.255	1.738.971	321.226	(155.646)	(824.629)	(1.312.208)	(80.536)	8.29%	75.46%	25.07%	

26. Riscul de credit (continuare)

Credite si avansuri acordate clientilor in stare neperformanta in functie de regiune, gradul de acoperire cu ajustari pentru pierderi asteptate si garantie

Mii RON	Expunere neperformanta credite si avansuri acordate clientilor		Expunere bruta credite si avansuri acordate clientilor		Ajustare pentru pierderi din credite	Garantii pentru credite neperformante		Rata creditelor neperformante		Gradul de acoperire a creditelor si avansurilor neperformante (excl. garantiile)	Gradul de acoperire cu garantii a creditelor si avansurilor neperformante	
	Total	AC	Total	AC	AC	Total	AC	Total	AC	AC	Total	AC
	31.12.2021											
CEE	1.979.427	1.979.427	50.543.636	50.543.636	(2.735.786)	680.371	680.371	3,92%	3,92%	138,21%	34,37%	34,37%
Romania	1.979.427	1.979.427	50.543.636	50.543.636	(2.735.786)	680.371	680.371	3,92%	3,92%	138,21%	34,37%	34,37%
Total	1.979.427	1.979.427	50.543.636	50.543.636	(2.735.786)	680.371	680.371	3,92%	3,92%	138,21%	34,37%	34,37%

Mii RON	Expunere neperformanta credite si avansuri acordate clientilor		Expunere bruta credite si avansuri acordate clientilor		Ajustare pentru pierderi din credite	Garantii pentru credite neperformante		Rata creditelor neperformante		Gradul de acoperire a creditelor si avansurilor neperformante (excl. garantiile)	Gradul de acoperire cu garantii a creditelor si avansurilor neperformante	
	Total	AC	Total	AC	AC	Total	AC	Total	AC	AC	Total	AC
	31.12.2020											
CEE	2.037.909	2.035.985	45.404.952	45.403.029	(2.495.136)	748.369	747.384	4,49%	4,48%	122,55%	36,72%	36,71%
Romania	2.037.909	2.035.985	45.404.952	45.403.029	(2.495.136)	748.369	747.384	4,49%	4,48%	122,55%	36,72%	36,71%
Total	2.037.909	2.035.985	45.404.952	45.403.029	(2.495.136)	748.369	747.384	4,49%	4,48%	122,55%	36,72%	36,71%

Mii RON	Expunere neperformanta credite si avansuri acordate clientilor		Expunere bruta credite si avansuri acordate clientilor		Ajustare pentru pierderi din credite	Garantii pentru credite neperformante		Rata creditelor neperformante		Gradul de acoperire a creditelor si avansurilor neperformante (excl. garantiile)	Gradul de acoperire cu garantii a creditelor si avansurilor neperformante	
	Total	AC	Total	AC	AC	Total	AC	Total	AC	AC	Total	AC
	31.12.2021											
CEE	1.825.007	1.825.007	49.811.950	49.811.950	(2.591.566)	614.394	614.394	3,66%	3,66%	142,00%	33,67%	33,67%
Romania	1.825.007	1.825.007	49.811.950	49.811.950	(2.591.566)	614.394	614.394	3,66%	3,66%	142,00%	33,67%	33,67%
Total	1.825.007	1.825.007	49.811.950	49.811.950	(2.591.566)	614.394	614.394	3,66%	3,66%	142,00%	33,67%	33,67%

Mii RON	Expunere neperformanta credite si avansuri acordate clientilor		Expunere bruta credite si avansuri acordate clientilor		Ajustare pentru pierderi din credite	Garantii pentru credite neperformante		Rata creditelor neperformante		Gradul de acoperire a creditelor si avansurilor neperformante (excl. garantiile)	Gradul de acoperire cu garantii a creditelor si avansurilor neperformante	
	Total	AC	Total	AC	AC	Total	AC	Total	AC	AC	Total	AC
	31.12.2020											
CEE	1.893.673	1.891.748	44.205.511	44.203.586	(2.373.019)	670.827	669.842	4,28%	4,28%	125,44%	35,42%	35,41%
Romania	1.893.673	1.891.748	44.205.511	44.203.586	(2.373.019)	670.827	669.842	4,28%	4,28%	125,44%	35,42%	35,41%
Total	1.893.673	1.891.748	44.205.511	44.203.586	(2.373.019)	670.827	669.842	4,28%	4,28%	125,44%	35,42%	35,41%

Totalul expunerii brute din credite acordate clientilor, totalul expunerii neperformante si totalul garantiilor includ portofoliile evaluate la cost amortizat (AC) si la valoare justa prin contul de profit si pierdere (FVTPL).

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 si gradul de acoperire cu ajustari pentru pierderi asteptate in functie de regiune si tratament conform IFRS 9

Grup												
Mii RON	Expunerea la riscul de credit				Ajustari pentru pierderi asteptate				Gradul de acoperire a expunerilor in Stadiul 2	Gradul de acoperire a expunerilor in Stadiul 3	Gradul de acoperire a expunerilor POCI	
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Active financiare care nu intra sub incidenta IFRS 9	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3				POCI
31.12.2021												
CEE	38.960.875	9.442.234	1.867.708	272.819	-	(264.901)	(977.965)	(1.426.476)	(66.444)	10,36%	24,35%	
Romania	38.960.875	9.442.234	1.867.708	272.819	-	(264.901)	(977.965)	(1.426.476)	(66.444)	10,36%	24,35%	
Total	38.960.875	9.442.234	1.867.708	272.819	-	(264.901)	(977.965)	(1.426.476)	(66.444)	10,36%	24,35%	

26. Riscul de credit (continuare)

Mii RON	Expunerea la riscul de credit									Ajustari pentru pierderi asteptate				Grup		
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Active financiare care nu intra sub incidenta IFRS 9	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Gradul de acoperire a expunerilor in Stadiul 2	Gradul de acoperire a expunerilor in Stadiul 3	Gradul de acoperire a expunerilor POCI				
31.12.2020																
CEE	33.242.970	9.955.584	1.883.208	321.265	1.925	(186.740)	(828.655)	(1.399.205)	(80.537)	8,32%	74,30%	25,07%				
Romania	33.242.970	9.955.584	1.883.208	321.265	1.925	(186.740)	(828.655)	(1.399.205)	(80.537)	8,32%	74,30%	25,07%				
Total	33.242.970	9.955.584	1.883.208	321.265	1.925	(186.740)	(828.655)	(1.399.205)	(80.537)	8,32%	74,30%	25,07%				

Banca												
Mii RON	Expunerea la riscul de credit					Ajustari pentru pierderi asteptate				Gradul de acoperire a expunerilor in Stadiul 2	Gradul de acoperire a expunerilor in Stadiul 3	Gradul de acoperire a expunerilor POCI
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Active financiare care nu intra sub incidenta IFRS 9	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI			
31.12.2021												
CEE	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%
Romania	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%
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%

Banca												
Mii RON	Expunerea la riscul de credit					Ajustari pentru pierderi asteptate				Gradul de acoperire a expunerilor in Stadiul 2	Gradul de acoperire a expunerilor in Stadiul 3	Gradul de acoperire a expunerilor POCI
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Active financiare care nu intra sub incidenta IFRS 9	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI			
31.12.2020												
CEE	32.200.134	9.943.255	1.738.971	321.226	1.925	(155.645)	(824.628)	(1.312.209)	(80.537)	8,29%	75,46%	25,07%
Romania	32.200.134	9.943.255	1.738.971	321.226	1.925	(155.645)	(824.628)	(1.312.209)	(80.537)	8,29%	75,46%	25,07%
Total	32.200.134	9.943.255	1.738.971	321.226	1.925	(155.645)	(824.628)	(1.312.209)	(80.537)	8,29%	75,46%	25,07%

Credite si avansuri acordate clientilor in functie de regiune si moneda

Mii RON	Grup					
	EUR	CEE - monede locale	CHF	USD	Altele	Total
31.12.2021						
CEE	14.903.499	35.289.921	8	350.181	27	50.543.636
Romania	14.903.499	35.289.921	8	350.181	27	50.543.636
Total	14.903.499	35.289.921	8	350.181	27	50.543.636

Mii RON	Grup					
	EUR	CEE - monede locale	CHF	USD	Altele	Total
31.12.2020						
CEE	15.134.782	29.889.125	23	381.002	20	45.404.952
Romania	15.134.782	29.889.125	23	381.002	20	45.404.952
Total	15.134.782	29.889.125	23	381.002	20	45.404.952

Mii RON	Banca					
	EUR	CEE - monede locale	CHF	USD	Altele	Total
31.12.2021						
CEE	14.562.776	34.927.867	8	321.272	27	49.811.950
Romania	14.562.776	34.927.867	8	321.272	27	49.811.950
Total	14.562.776	34.927.867	8	321.272	27	49.811.950

Mii RON	Banca					
	EUR	CEE - monede locale	CHF	USD	Altele	Total
31.12.2020						
CEE	14.349.097	29.485.752	23	370.619	20	44.205.511
Romania	14.349.097	29.485.752	23	370.619	20	44.205.511
Total	14.349.097	29.485.752	23	370.619	20	44.205.511

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 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 acalat 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 trezorerii sau trezoreri-sefi.

Principiile managementului riscului de rata a dobanzii din afara portofoliului de tranzactionare

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 venituri globale (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.

27. Riscul de piata (continuare)

Pozitionarea strategica in ceea ce priveste expunerea la riscul de rata a dobanzii se bazeaza pe prognoza indicatorilor de piata (in special a ratelor dobanzii) si a evolutiei afacerilor pe orizontul de timp planificat – de regula, pe termen mediu sau lung.

Riscul valutar

Riscul generat de pozitiile valutare deschise este riscul aferent cursului de schimb care deriva din neconcordanța dintre active si datorii sau din instrumente financiare derivate asociate cu o valuta. Aceste riscuri pot proveni din operatiunile cu clienti sau de tranzactionare in nume propriu si sunt monitorizate si gestionate zilnic.

Principiile managementului riscul valutar

Arata sensibilitatea 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 sensibilitatii aferent pozitiiilor valutare deschise la 31 decembrie 2021 calculat pe baza unei metode standardizate alternative in conformitate cu Regulamentul (EU) 876/2019.

Sensibilitati BCR Banca (mii RON)			
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 2021 si respectiv, 31 decembrie 2020 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 2021	191	10.981	16.435	-	18.479
La 31 Decembrie 2020	274	34.924	7.728	-	37.539

Riscul de rata a dobanzii pentru pozitiile din afara portofoliului de tranzactionare

Riscul de rata a dobanzii este riscul unei modificari nefavorabile a valorii juste a instrumentelor financiare cauzata de o modificare a ratelor de dobanda de piata. Acest tip de risc apare atunci cand exista neconcordanțe între active 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 2021 si 31 decembrie 2020. Valorile pozitive indica un surplus pentru elementele de activ, in timp ce valorile negative reprezinta un surplus pe partea de datorii.

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)	

Banca								31.12.2020
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%	2.735.934	2.189	3.714.407	2.972	23.701	19	
> 1 m, ≤ 3 m	0,32%	2.545.234	8.145	4.978.337	15.931	(350.802)	(1.123)	
> 3 m, ≤ 6 m	0,72%	575.133	4.141	(166.335)	(1.198)	(330.166)	(2.377)	
> 6 m, ≤ 12 m	1,43%	(785.840)	(11.238)	(2.526.208)	(36.125)	(369.361)	(5.282)	
> 1 y, ≤ 2 y	2,77%	1.921.549	53.227	(969.868)	(26.865)	(234.515)	(6.496)	
> 2 y, ≤ 3 y	4,49%	2.746.262	123.307	(70.512)	(3.166)	(216.646)	(9.727)	
> 3 y, ≤ 4 y	6,14%	663.323	40.728	(261.124)	(16.033)	(217.063)	(13.328)	
> 4 y, ≤ 5 y	7,71%	(7.891.481)	(608.433)	(4.788.317)	(369.179)	(864.821)	(66.678)	
> 5 y, ≤ 7 y	10,15%	1.221.230	123.955	54.031	5.484	(215)	(22)	
> 7 y, ≤ 10 y	13,26%	844.955	112.041	1.066.308	141.392	-	-	
> 10 y, ≤ 15 y	17,84%	(8.934)	(1.594)	322.491	57.532	-	-	
> 15 y, ≤ 20 y	22,43%	86	19	(3.365)	(755)	-	-	
> 20 y	26,03%	(16.518)	(4.300)	(26.915)	(7.006)	(5.216)	(1.358)	
Total			(157.813)		(237.016)		(106.372)	

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			31.12.2021
Fonduri proprii			8.263.389
Declinul potential al valorii economice	In valori absolute	RON	212.766
		EUR	74.760
		Alte valute	76.523
		Total	364.049
% din Fonduri proprii			4.41%

			Grup
in RON mii			31.12.2020
Fonduri proprii			8.267.633
Declinul potential al valorii economice	in valori absolute	RON	136.633
		EUR	230.157
		Alte valute	105.832
		Total	472.622
% din Fonduri proprii			5,72%

			Banca
in RON mii			31.12.2021
Fonduri proprii			8.009.287
Declinul potential al valorii economice	in valori absolute	RON	197.659
		EUR	61.276
		Alte valute	77.143
		Total	336.078
		% din Fonduri proprii	4,20%

			Banca
in RON mii			31.12.2020
Fonduri proprii			8.089.786
Declinul potential al valorii economice	in valori absolute	RON	157.812
		EUR	237.016
		Alte valute	106.371
		Total	501.199
% din Fonduri proprii			6,20%

Tabelul de mai jos prezinta modificarile veniturilor nete din dobanzi (NII – net interest income) pentru Banca pentru o perioada de 1 an si impactul asupra rezervei din valoarea justa (capital), determinate de o modificare paralela instantanee a curbelor de randament cu $\pm 1\%$, $\pm 2\%$.

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

Banca			
in RON mii		31.12.2020	
Variatie	Senzitivitate venituri nete din dobanzi	Senzitivitatea rezervelor la valoarea justa (capital)	
2%	365.515	(275.398)	
1%	177.335	(140.200)	
-1%	(124.086)	145.449	
-2%	(293.878)	296.410	

28. Riscul de lichiditate

Definitie si prezentare generala

Riscul de lichiditate este definit in Grup, in conformitate cu principiile stabilite de Comitetul de la Basel privind supravegherea bancara si autoritatea de reglementare locala (Banca Nationala a Romaniei). In consecinta, se face o distinctie intre riscul de lichiditate generat de evolutia pietei, care reprezinta riscul ca entitatile din Grup sa nu poata compensa sau inchide cu usurinta o pozitie la pretul pietei din cauza lipsei de volum disponibil pentru tranzactionare pe piata, sau a unei perturbari in piata, si intre riscul de lichiditate generat de finantare, care reprezinta riscul ca bancile din Grup sa nu poata onora in mod eficient obligatiile in numerar asteptate sau neasteptate, atat prezente cat si viitoare, precum si necesarul de colateral, fara a afecta negativ operatiunile zilnice sau situatia financiara a entitatilor din Grup.

Riscul de lichiditate generat de finantare este divizat in continuare in risc de insolventa si risc de lichiditate structural. Primul este riscul pe termen scurt ca obligatiile de plata curente sau viitoare sa nu poata fi indeplinite in intregime, la timp, intr-un mod justificabil din punct de vedere economic, in timp ce riscul de lichiditate structural este riscul pe termen lung de a genera pierderi cauzate de modificari ale costului de refinantare sau ale marjei la nivelul grupului.

28. Riscul de lichiditate (continuare)
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.

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 idiosincratice bazandu-se pe portofoliul de active 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 datorilor (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 2021 si respectiv, la 31 decembrie 2020 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 2021								
Active excluzand instrumente financiare derivate	83.885.883	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	1.362.313	1.690.309	1.670.173	20.136	-	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientilor	45.770.071	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)

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 2020								
Active excluzand instrumente financiare derivate	76.094.978	92.309.976	17.422.246	5.344.765	4.152.961	5.312.824	33.696.604	26.380.576
Numerar si echivalente de numerar	10.538.199	10.538.199	10.538.199	-	-	-	-	-
Titluri de datorie	22.391.477	25.874.179	130.197	2.777.980	2.148.122	1.878.755	15.411.986	3.527.139
Credite si avansuri acordate băncilor	2.028.021	3.476.683	1.864.370	1.263.388	348.371	-	-	554
Credite si avansuri acordate clientilor	41.137.281	52.420.915	4.889.480	1.303.397	1.656.468	3.434.069	18.284.618	22.852.883
Derivative	39.891	4.581.269	3.224.621	1.122.993	39.442	176.604	17.521	88

Situatia activelor financiare la data de 31 decembrie 2021, respectiv la 31 decembrie 2020 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 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 băncilor	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

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 2020								
Active excluzand instrumente financiare derivate	75.107.623	89.028.486	16.717.465	4.748.038	3.293.973	5.208.764	32.797.109	26.263.137
Numerar si echivalente de numerar	10.193.736	10.193.736	10.193.736	-	-	-	-	-
Titluri de datorie	21.526.297	24.525.495	59.154	2.710.440	1.664.373	1.847.511	14.716.878	3.527.139
Credite si avansuri acordate băncilor	2.026.208	2.327.109	1.581.595	744.960	-	-	-	554
Credite si avansuri acordate clientilor	41.361.382	51.982.146	4.882.980	1.292.638	1.629.600	3.361.253	18.080.231	22.735.444
Derivative	39.891	4.581.269	3.224.621	1.122.993	39.442	176.604	17.521	88

Datorii financiare

Scadentele contractuale ale fluxurilor de numerar neactualizate aferente datoriilor financiare la 31 decembrie 2021, respectiv la 31 decembrie 2020 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 2021								
Datorii excluzand instrumente financiare derivate	76.975.075	77.838.137	54.837.221	8.170.647	4.338.770	4.364.012	3.469.421	2.658.066
Depozite ale băncilor	1.279.575	1.040.484	438.765	55.096	45.082	106.430	285.730	109.381
Depozite ale clientilor	72.458.416	72.719.318	54.398.456	8.102.612	3.748.952	4.164.602	2.055.771	248.925
Emissiuni 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	-	-	-	-	-
Garantii financiare	-	24.669	24.669	-	-	-	-	-
Angajamente irevocabile	-	10.945.348	10.945.348	-	-	-	-	-
Derivative	22.343	5.069.344	3.452.041	356.252	779.759	463.088	17.882	322

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 2020								
Datorii excluzand instrumente financiare derivate	69.098.349	71.335.816	49.570.826	8.032.382	4.393.437	5.415.487	2.994.335	1.019.349
Depozite ale băncilor	2.519.514	4.140.136	2.768.737	538.279	350.289	111.494	249.625	121.712
Depozite ale clientilor	64.876.774	65.235.697	46.802.089	7.470.830	3.953.148	4.641.864	2.102.229	265.537
Emissiuni proprii de obligatiuni	614.801	802.339	-	-	-	41.839	128.400	632.100
Imprumuturi subordonate	1.087.260	1.157.644	-	23.273	-	620.290	514.081	-
Datorii contingente	-	11.019.696	11.019.696	-	-	-	-	-
Garantii financiare	-	31.054	31.054	-	-	-	-	-
Angajamente irevocabile	-	10.988.642	10.988.642	-	-	-	-	-
Derivative	52.051	4.591.659	3.230.493	1.131.482	39.280	172.920	17.395	89

Comparativ cu 2010, volumul depozitelor (clienti si banci) pentru Grup la 31 decembrie 2021 a crescut de la 67.396.288 mii RON la 73.737.991 mii RON.

28. Riscul de lichiditate (continuare)

Scadentele contractuale ale fluxurilor de numerar neactualizate aferente datoriilor financiare la 31 decembrie 2021, respectiv la 31 decembrie 2020 pentru Banca au fost dupa cum urmeaza:

Banca								
In mii RON	Valoare contabila	Fluxuri de numerar contractuale	< 1 luna	1-3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-5 ani	> 5 ani
La 31 decembrie 2021								
Datorii excluzand instrumente financiare derivate	76.774.803	77.693.761	55.238.598	8.113.832	4.260.097	4.227.213	3.203.653	2.650.368
Depozite ale bancilor	1.816.208	1.862.402	1.578.758	19.967	-	32.415	121.881	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
Inprumuturi subordonate	503.964	518.675	-	12.939	505.736	-	-	-
Datorii contingente	-	10.852.974	10.852.974	-	-	-	-	-
Garantii financiare	-	9.650	9.650	-	-	-	-	-
Angajamente irevocabile	-	10.843.324	10.843.324	-	-	-	-	-
Derivative	22.359	5.118.909	3.501.606	356.252	779.759	463.088	17.882	322

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 2020								
Datorii excluzand instrumente financiare derivate	67.785.743	68.123.807	46.633.901	8.002.007	4.276.295	5.284.681	2.917.019	1.009.904
Depozite ale bancilor	2.491.964	2.523.485	1.222.453	537.075	348.371	44.249	249.625	121.712
Depozite ale clientilor	63.591.718	63.640.339	45.411.448	7.441.659	3.927.924	4.578.303	2.024.913	256.092
Emisiuni proprii de obligatiuni	614.801	802.339	-	-	-	41.839	128.400	632.100
Inprumuturi subordonate	1.087.260	1.157.644	-	23.273	-	620.290	514.081	-
Datorii contingente	-	10.954.935	10.954.935	-	-	-	-	-
Garantii financiare	-	18.628	18.628	-	-	-	-	-
Angajamente irevocabile	-	10.936.307	10.936.307	-	-	-	-	-
Derivative	52.051	4.591.659	3.230.493	1.131.482	39.280	172.920	17.395	89

Comparativ cu 2020, volumul depozitelor (clienti si banci) pentru Banca la 31 Decembrie 2020 a crescut de la 66.083.682 mii lei la 73.537.719 mii RON.

La sfarsitul anului 2021, structura pe valute a depozitelor a fost urmatoarea: 66,22% in RON (63,93% la sfarsitul anului 2020), 29,35% in EUR (31,19% la sfarsitul anului 2020), 3,92% in USD (4,41% la sfarsitul anului 2020) si restul de 0,52% 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 rezultate 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 partiala 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 Situatiile 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 deprecierei activelor clasificate in IAS 16 ar trebui efectuata la nivelul unitii generatoare de numerar (CGU) reprezentat de Banca in ansamblu.

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.

29. Imobilizari corporale si investitii imobiliare (continuare)

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 01.01.2020	575.761	472.456	275.190	145.220	1.468.627	302.860
Intrari in anul curent (+)	30.469	42.155	15.295	34.989	122.908	5.740
Vanzari si casari (-)	(71.691)	(48.417)	(30.673)	-	(150.781)	(65.755)
Reclasificari (+/-)	(116.163)	3.319	(1.299)	-	(114.143)	115.171
Active detinute in vederea vanzarii	(38.873)	-	-	-	(38.873)	-
Ajustari aferente cursului valutar (+/-)	(42)	(473)	(396)	-	(911)	-
Sold la 31.12.2020	379.461	469.040	258.117	180.209	1.286.827	358.016
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 (+/-)	16	(33)	67	-	50	(3)
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

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 01.01.2020	(235.945)	(335.263)	(217.912)	(53.481)	(842.601)	(141.679)
Cheltuiala cu amortizare (-)	(14.773)	(25.876)	(19.206)	(5.523)	(65.378)	(4.966)
Vanzari (+)	44.117	46.666	30.905	112	121.800	32.171
Deprecieri (-)	(47.628)	(8.897)	(288)	(76.738)	(133.551)	(326)
Reversarea deprecierei (+)	-	-	-	292	292	-
Reclasificari (-/+)	71.356	195	(382)	-	71.169	(71.356)
Active detinute in vederea vanzarii	25.498	-	-	-	25.498	-
Diferente de curs (+/-)	11	499	409	-	919	-
Sold la 31.12.2020	(157.364)	(322.676)	(206.474)	(135.338)	(821.852)	(186.156)
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 deprecierei (+)	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)

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 31.12.2020	222.097	146.364	51.643	44.871	464.975	171.860
Sold la 31.12.2021	224.091	179.130	60.653	190.603	654.477	150.223

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 01.01.2020	357.796	-	-	1.605	359.401	-
Intrari in anul curent (+)	209.916	-	-	1.144	211.060	-
Vanzari si casari (-)	(64.216)	-	-	(1.257)	(65.473)	-
Currency translation (+/-)	(464)	-	-	-	(464)	-
Sold la 31.12.2020	503.032	-	-	1.492	504.524	-
Sold la 01.01.2021	503.032	-	-	1.492	504.524	-
Intrari in anul curent (+)	87.655	851	-	52.044	140.550	-
Vanzari si casari (-)	(45.128)	-	-	(308)	(45.436)	-
Ajustari aferente cursului valutar (+/-)	418	-	-	-	418	-
Sold la 31.12.2021	545.977	851	-	53.228	600.056	-

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 01.01.2020	(46.968)	-	-	(1.192)	(48.160)	-
Cheltuiala cu amortizare (-)	(70.011)	-	-	(217)	(70.228)	-
Vanzari (+)	12.355	-	-	100	12.455	-
Ajustari aferente cursului valutar (+/-)	177	-	-	-	177	-
Sold la 31.12.2020	(104.447)	-	-	(1.309)	(105.756)	-
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	-
Diferente de curs (+/-)	(235)	-	-	-	(235)	-
Sold la 31.12.2021	(158.761)	(41)	-	(1.125)	(159.927)	-

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 01.01.2021	398.585	-	-	183	398.768	-
Sold la 31.12.2021	387.216	810	-	52.103	440.129	-

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 01.01.2021	620.682	146.364	51.643	45.054	863.743	171.860
Sold la 31.12.2021	611.307	179.940	60.653	242.706	1.094.606	150.223

29. Imobilizari corporale si investitii imobiliare (continuare)

Imobilizari corporale - Cost de achizitie si de productie							Banca
Mii RON	Terenuri si cladiri	Alte elemente de mobilier si echipamente	Echipamente informatice	Alte bunuri mobile	Total proprietati si echipamente	Investitii imobiliare	
Sold la 01.01.2020	572.453	440.789	264.328	-	1.277.570	302.860	
Intrari in anul curent (+)	30.469	36.518	14.584	-	81.571	5.740	
Vanzari si casari (-)	(72.088)	(44.027)	(29.490)	-	(145.605)	(65.755)	
Reclasificari (+/-)	(116.163)	3.319	(1.299)	-	(114.143)	115.171	
Active detinute in vederea vanzarii	(38.873)	-	-	-	(38.873)	-	
Sold la 31.12.2020	375.798	436.599	248.123	-	1.060.520	358.016	
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 (+/-)	16	(25)	58	-	49	(3)	
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	

Imobilizari corporale - Amortizare cumulata							Banca
Mii RON	Terenuri si cladiri	Alte elemente de mobilier si echipamente	Echipamente informatice	Alte bunuri mobile	Total proprietati si echipamente	Investitii imobiliare	
Sold la 01.01.2020	(233.461)	(306.476)	(208.048)	-	(747.985)	(141.679)	
Cheltuiala cu amortizare (-)	(14.753)	(24.557)	(18.775)	-	(58.085)	(4.966)	
Vanzari (+)	44.067	43.518	29.483	-	117.068	32.171	
Deprecieri (-)	(47.159)	(4.626)	(4)	-	(51.789)	(326)	
Reclasificari (+/-)	71.356	(187)	-	-	71.169	(71.356)	
Active detinute in vederea vanzarii	25.498	-	-	-	25.498	-	
Sold la 31.12.2020	(154.452)	(292.328)	(197.344)	-	(644.124)	(186.156)	
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 deprecierei (+)	3.023	-	-	-	3.023	5.598	
Sold la 31.12.2021	(161.998)	(264.302)	(188.293)	-	(614.593)	(181.989)	

Imobilizari corporale net							Banca
Mii RON	Terenuri si cladiri	Alte elemente de mobilier si echipamente	Echipamente informatice	Alte bunuri mobile	Total proprietati si echipamente	Investitii imobiliare	
Sold la 31.12.2020	221.346	144.271	50.779	-	416.396	171.860	
Sold la 31.12.2021	223.667	155.859	58.924	-	438.450	150.223	

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 01.01.2020	350.867	-	-	3.313	354.180	-	-
Intrari in anul curent (+)	201.823	-	-	893	202.716	-	-
Vanzari si casari (-)	(67.580)	-	-	(357)	(67.937)	-	-
Sold la 31.12.2020	485.110	-	-	3.849	488.959	-	-
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	-	-

							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 01.01.2020	(45.285)	-	-	(975)	(46.260)	-	-
Cheltuiala cu amortizare (-)	(67.040)	-	-	(1.066)	(68.106)	-	-
Vanzari (+)	11.855	-	-	161	12.016	-	-
Sold la 31.12.2020	(100.470)	-	-	(1.880)	(102.350)	-	-
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)	-	-

							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 31.12.2020	384.640	-	-	1.969	386.609	-	-
Sold la 31.12.2021	378.332	810	-	2.586	381.728	-	-

							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 31.12.2020	605.986	144.271	50.779	1.969	803.005	171.860	-
Sold la 31.12.2021	601.999	156.669	58.924	2.586	820.178	150.223	-

Nu exista active fixe utilizate ca si garantii (gajate) la 31 Decembrie 2021 si 31 Decembrie 2020.

Pentru Grup, valoarea totala a imobilizarilor corporale complet amortizate la 31 decembrie 2021 care sunt in folosinta a fost de 359.736 mii RON (2020: 410.125 mii RON). Pentru Banca, valoarea totala a imobilizarilor corporale complet amortizate la 31 decembrie 2021 care sunt in folosinta a fost de 352.462 mii RON (2020: 398.924 mii RON).

Valoarea investitiilor imobiliare este prezentata la cost. Valoarea de piata la 31 decembrie 2021 este 162.090 mii RON (2020: 193.623 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 99.204 mii RON (2020: 84.563 mii RON).

La 31 decembrie 2021, totalul imobilizarilor corporale subiect al leasingului operational a fost de 277.347 mii RON la nivelul Grupului (2020: 463.062 mii RON) si 35.759 mii RON (2020: 38.075 mii RON) la nivelul Bancii, din care in IAS 16 10.362 mii RON and IAS 40 25.397 mii RON (amortizarea este prezentata in nota 6).

30. Valoarea justa a activelor nefinanciare

Tabelul de mai jos prezinta valoarea justa si ierarhia valorii juste a instrumentelor nefinanciare la sfarsitul anilor 2021 si 2020:

		2021		Grup	
Mii RON	Valoare contabila	Valoare justa	Preturi cotate pe piata activa - Nivel 1	Model bazat pe date observabile din piata - Nivel 2	Model bazat pe date non-observabile din piata - Nivel 3
Active a caror valoare justa este prezentata in note					
Investitii imobiliare	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

		2020		Grup	
Mii RON	Valoare contabila	Valoare justa	Preturi cotate pe piata activa - Nivel 1	Model bazat pe date observabile din piata - Nivel 2	Model bazat pe date non-observabile din piata - Nivel 3
Active a caror valoare justa este prezentata in note					
Investitii imobiliare	171.860	193.623	-	-	193.623
Active a caror valoare justa este prezentata in bilant					
Active detinute in vederea vanzarii (IFRS 5)	625.253	686.513	-	-	686.513

		2021		Banca	
Mii RON	Valoare contabila	Valoare justa	Preturi cotate pe piata activa - Nivel 1	Model bazat pe date observabile din piata - Nivel 2	Model bazat pe date non-observabile din piata - Nivel 3
Active a caror valoare justa este prezentata in note					
Investitii imobiliare	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

		2020		Banca	
Mii RON	Valoare contabila	Valoare justa	Preturi cotate pe piata activa - Nivel 1	Model bazat pe date observabile din piata - Nivel 2	Model bazat pe date non-observabile din piata - Nivel 3
Active a caror valoare justa este prezentata in note					
Investitii imobiliare	171.860	193.623	-	-	193.623
Active a caror valoare justa este prezentata in bilant					
Active detinute in vederea vanzarii (IFRS 5)	192.247	253.506	-	-	253.506

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

						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	Fluxuri de numerar actualizate	Date de piata comparabile	10%	16.209	
Active detinute in vederea vanzarii (IFRS 5)	231.367	Valori de piata	Fluxuri de numerar actualizate	Date de piata comparabile	10%	23.137	
Total valoare justa Nivel 3	393.457					39.346	

						2020	Grup
Mii RON	Valoare justa	Tehnica de evaluare	Datele utilizate	Serii de date (medii ponderate)	Modificari de valoare	Senzitivitatea reevaluarii valorii juste	
Investitii imobiliare	193.623	Valori de piata	Fluxuri de numerar	Date de piata comparabile	10%	19.362	
Active detinute in vederea vanzarii (IFRS 5)	686.513	Valori de piata	Fluxuri de numerar	Date de piata comparabile	10%	68.651	
Total valoare justa Nivel 3	880.136					88.013	

30. Valoarea justa a activelor nefinanciare (continuare)

Mii RON	Valoare justa	Tehnica de evaluare	Datele utilizate	Serii de date (medii ponderate)	2021	
					Modificari de valoare	Banca Senzitivitatea reevaluării valorii juste
Investitii imobiliare	162.090	Valori de piata	Fluxuri de numerar actualizate	Date de piata comparabile	10%	16.209
Active detinute in vederea vanzarii (IFRS 5)	9.639	Valori de piata	Fluxuri de numerar actualizate	Date de piata comparabile	10%	964
Total valoare justa Nivel 3	171.729					17.173

Mii RON	Valoare justa	Tehnica de evaluare	Datele utilizate	Serii de date (medii ponderate)	2020	
					Modificari de valoare	Banca Senzitivitatea reevaluării valorii juste
Investitii imobiliare	193.623	Valori de piata	Fluxuri de numerar actualizate	Date de piata comparabile	10%	19.362
Active detinute in vederea vanzarii (IFRS 5)	253.506	Valori de piata	Fluxuri de numerar actualizate	Date de piata comparabile	10%	25.351
Total valoare justa Nivel 3	447.129					44.713

Pentru activele nefinanciare detinute de Grupul BCR evaluarea se face in principal utilizand metoda comparativa si metoda investitiilor. Evaluarea se face pe baza comparatiei si analizei investitiilor si tranzactiilor de inchiriere comparabile, incluzand informatii privind cererea in zona in care se afla respectiva proprietate. Caracteristicile tranzactiilor similare sunt apoi aplicate activului de evaluat, luand in considerare marimea, locatia, termenii contractuali si alti factori relevanti. Aceste evaluari se prezinta in Nivelul 3 al ierarhiei valorii juste.

31. Imobilizari necorporale

Imobilizarile necorporale includ valoarea programelor informatice si a licentelor pentru programe informatice. 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.

Schimarile 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.

Mii RON	Imobilizari necorporale - Cost de achizitie si productie			
	Programe informatice	Programe informatice dezvoltate in Grup	Altele (licente)	Total
Sold la 01.01.2020	745.207	148.012	231.700	1.124.919
Intrari in anul curent (+)	44.818	25.732	4.711	75.261
Vanzari si casari (-)	(26.484)	-	(347)	(26.831)
Reclasificari (+/-) (i)	8.474	(9.919)	417	(1.028)
Ajustari aferente cursului valutar (+/-)	(466)	-	-	(466)
Sold la 31.12.2020	771.549	163.825	236.481	1.171.855
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 (+/-)	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

31. Imobilizari necorporale (continuare)

				Grup
Imobilizari necorporale - Amortizare cumulata				
Mii RON	Programe informatice	Programe informatice dezvoltate in Grup	Altele (licente)	Total
Sold la 01.01.2020	(469.637)	(89.141)	(207.056)	(765.834)
Cheltuiala cu amortizare (-)	(56.989)	(8.557)	(13.577)	(79.123)
Vanzari si casari (+)	22.951	-	347	23.298
Depreciere (-)	(1.876)	-	-	(1.876)
Reclasificari (+/-) (i)	187	-	-	187
Ajustari aferente cursului valutar (+/-)	393	-	-	393
Sold la 31.12.2020	(504.971)	(97.698)	(220.286)	(822.955)
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)

				Grup
Imobilizari necorporale nete				
Mii RON	Programe informatice	Programe informatice dezvoltate in Grup	Altele (licente)	Total
Sold la 31.12.2020	266.578	66.127	16.195	348.900
Sold la 31.12.2021	279.656	68.292	13.726	361.674

				Banca
Imobilizari necorporale - Cost de achizitie si productie				
Mii RON	Programe informatice	Programe informatice dezvoltate in Grup	Altele (licente)	Total
Sold la 01.01.2020	707.777	148.012	231.340	1.087.129
Intrari in anul curent (+)	38.773	25.732	4.711	69.216
Vanzari si casari (-)	(22.975)	-	(347)	(23.322)
Reclasificari (+/-) (i)	8.474	(9.919)	417	(1.028)
Sold la 31.12.2020	732.049	163.825	236.121	1.131.995
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 (+/-)	20.889	(19.821)	(1.115)	(47)
Sold la 31.12.2021	770.840	177.278	231.906	1.180.024

				Banca
Imobilizari necorporale - Amortizare cumulata				
Mii RON	Programe informatice	Programe informatice dezvoltate in Grup	Altele (licente)	Total
Sold la 01.01.2020	(442.710)	(89.141)	(206.696)	(738.547)
Cheltuiala cu amortizare (-)	(53.505)	(8.557)	(13.577)	(75.639)
Vanzari si casari (+)	22.976	-	347	23.323
Depreciere (-)	(1.657)	-	-	(1.657)
Reclasificari (+/-) (i)	187	-	-	187
Sold la 31.12.2020	(474.709)	(97.698)	(219.926)	(792.333)
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)

				Banca
Imobilizari necorporale nete				
Mii RON	Programe informatice	Programe informatice dezvoltate in Grup	Altele (licente)	Total
Sold la 31.12.2020	267.340	66.127	16.195	339.662
Sold la 31.12.2021	267.050	68.292	13.726	349.068

(i) Reclasificarea a fost facuta pentru a prezenta licentele intr-o categorie diferita fata de software (amortizarea se face pe perioada dreptului de utilizare).

31. Imobilizari necorporale (continuare)

La nivelul Grupului, valoarea totala a imobilizarilor necorporale complet amortizate, dar care sunt in folosinta la sfarsitul anului 2021 a fost de 400.176 mii RON (2020: 267.208 mii RON). La nivelul Bancii, valoarea totala a imobilizarilor necorporale complet amortizate, dar care sunt in folosinta la sfarsitul anului 2021 a fost de 384.474 mii RON (2020: 246.876 mii RON).

Activele in curs sunt in valoare de 43.219 mii RON (2020: 30.805 mii RON) atat pentru Grup cat si pentru Banca si reprezinta diverse dezvoltari de software.

32. Alte active

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Venituri in avans	47.697	38.312	27.653	23.886
Stocuri (i)	56.491	75.276	47.608	61.127
Alte active (ii)	164.225	135.842	88.469	76.394
Alte active	268.413	249.430	163.730	161.407
Filiale (iii)	-	-	518.464	448.521
Total investitii in filiale si alte active	268.413	249.430	682.194	609.928

- (i) In aceasta pozitie, elementul principal este reprezentat de „Activele Recuperate” in valoare neta de 47.607 mii RON (2020: 61.127 mii RON) pentru Banca si 8.883 mii RON (2020: 14.149 mii RON) pentru filiale. In cursul anului 2021, au fost vandute o parte din activele recuperate. Pretul de vanzare in suma de 32.806 mii RON (2020: 35.989 mii RON) a fost inregistrat ca alte venituri din exploatare, iar valoarea contabila neta a acesteia in valoare de 20.838 mii RON (2020: 23.130 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 2020 se explica prin cresterea stocului de aur ca urmare a cererilor mai mari primite de la clienti, TVA recuperabila precum si efectul declasificarii Fleet Management din categoria active detinute in vederea vanzarii.
- (iii) Investitia Bancii in filiale si alte societati este in valoare de 518.464 mii RON (2020: 448.521 mii RON). Nu exista piata activa pentru aceste investitii si Banca intentioneaza sa le detina pe termen lung.

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 locator 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 profitului sau pierderii la rubrica „Alte venituri similare” la „Venituri nete din dobanzi”.

In cazul contractelor de leasing operational, care sunt alte contracte de leasing decat leasingul financiar, activul inchiriat este raportat de locator in pozitia „Imobilizari corporale” sau in „Investitii imobiliare” si se amortizeaza conform principiilor aplicabile activelor implicate.

Leasing financiar

Grupul actioneaza ca locator in contractele de leasing financiar prin filiala BCR Leasing IFN SA, in principal pentru autovehicule si echipamente. Contractele de leasing sunt in general exprimate in EUR si au o durata de desfasurare intre 1 si 7 ani, cu transferul proprietatii asupra bunului inchiriat la sfarsitul contractului de leasing. Se recunoaste dobanda pe intreaga perioada a contractului de leasing, bazata pe rate fixe sau variabile (majoritatea portofoliului este in functie de EURIBOR) ale dobanzii.

Creantele sunt garantate prin bunurile inchiriate si prin alte garantii.

33. Leasing (continuare)

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	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Valoarea totala a sumei de plata din datorii de leasing	1.586.292	1.425.773	15.371	23.005
Investitia bruta	1.586.292	1.425.773	15.371	23.005
Valoarea totala a sumelor viitoare de incasat din contracte de inchiriere	(84.261)	(79.982)	(507)	(3.222)
Investitia neta	1.502.031	1.345.791	14.864	19.783
Valoarea actualizata a sumei de plata pentru contracte de leasing	1.502.031	1.345.791	14.864	19.783

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

Grup	Investitia bruta		Valoarea actualizata a sumei de plata pentru contracte de leasing	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
< 1 an	573.999	513.235	534.192	475.602
1-2 ani	434.077	388.146	409.700	365.754
2-3 ani	304.364	271.456	291.498	258.746
3-4 ani	180.633	164.272	175.188	159.167
4-5 ani	78.040	67.624	76.554	66.089
> 5 ani	15.180	21.040	14.900	20.433
Total	1.586.293	1.425.773	1.502.032	1.345.791

Banca	Investitia bruta		Valoarea actualizata a sumei de plata pentru contracte de leasing	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
< 1 an	4.194	6.096	4.062	5.280
1-2 ani	4.625	5.017	4.480	4.325
2-3 ani	4.698	5.089	4.551	4.387
3-4 ani	1.239	4.737	1.189	4.083
4-5 ani	561	1.376	530	1.163
> 5 ani	54	690	52	565
Total	15.371	23.005	14.864	19.783

Creante din leasing financiar

Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					31.12.2021	Grup
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total		Valoare contabila
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

Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					31.12.2020	Grup
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total		Valoare contabila
Administratii publice	550	-	-	-	550	(5)	-	-	-	(5)		545
Alte societati financiare	17.553	581	15	-	18.149	(167)	(45)	(6)	-	(218)		17.931
Societati nefinanciare	1.201.765	60.109	53.884	-	1.315.758	(17.500)	(3.481)	(22.890)	-	(43.871)		1.271.887
Gospodarii	9.529	1.719	86	-	11.334	(25)	(259)	(33)	-	(317)		11.017
Total	1.229.397	62.409	53.985	-	1.345.791	(17.697)	(3.785)	(22.929)	-	(44.411)		1.301.380

Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					31.12.2021	Banca
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total		Valoare contabila
Instituti 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

Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					31.12.2020	Banca
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total		Valoare contabila
Instituti de credit	-	-	4.654	-	4.654	-	-	(4.654)	-	(4.654)		-
Alte societati financiare	14.549	-	-	-	14.549	(23)	-	-	-	(23)		14.526
Societati nefinanciare	580	-	-	-	580	-	-	-	-	-		580
Total	15.129	-	4.654	-	19.783	(23)	-	(4.654)	-	(4.677)		15.106

33. Leasing (continuare)

Variatia ajustarilor si provizioanelor pentru pierderi de credit la cost amortizat - creante din leasing financiar, este prezentata mai jos:

31.12.2021									Grup
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	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)

31.12.2020									Grup
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Stadiul 1	(16.328)	(8.255)	139	5.521	1.226	-	-	-	(17.697)
Administratii publice	-	(5)	-	-	-	-	-	-	(5)
Alte societati financiare	(209)	(90)	2	122	8	-	-	-	(167)
Societati nefinanciare	(16.037)	(8.154)	135	5.339	1.217	-	-	-	(17.500)
Gospodarii	(82)	(6)	2	60	1	-	-	-	(25)
Stadiul 2	(2.171)	-	17	1.018	(2.649)	-	-	-	(3.785)
Alte societati financiare	(18)	-	-	10	(37)	-	-	-	(45)
Societati nefinanciare	(1.421)	-	15	418	(2.493)	-	-	-	(3.481)
Gospodarii	(732)	-	2	590	(119)	-	-	-	(259)
Stadiul 3	(20.375)	-	140	(12.818)	(11.063)	-	21.187	-	(22.929)
Alte societati financiare	-	-	-	(69)	(6)	-	69	-	(6)
Societati nefinanciare	(20.205)	-	140	(12.664)	(11.014)	-	20.853	-	(22.890)
Gospodarii	(170)	-	-	(85)	(43)	-	265	-	(33)
Total	(38.874)	(8.255)	296	(6.279)	(12.486)	-	21.187	-	(44.411)

31.12.2021									Banca
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	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)
Instituti de credit	(4.654)	-	-	1.045	-	-	-	-	(3.609)
Total	(4.677)	-	-	1.123	-	-	-	(70)	(3.624)

31.12.2020									Banca
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Stadiul 1	(1)	(23)	-	1	-	-	-	-	(23)
Alte societati financiare	(1)	(23)	-	1	-	-	-	-	(23)
Stadiul 3	(292)	(4.654)	-	292	-	-	-	-	(4.654)
Instituti de credit	(292)	(4.654)	-	292	-	-	-	-	(4.654)
Total	(293)	(4.677)	-	293	-	-	-	-	(4.677)

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 "Transferuri intre stadii" sunt raportate modificarile nete ale CLA datorate modificarilor riscului de credit care au declansat relocarile creantelor din leasing financiar din stadiul 1 la 1 ianuarie 2021 sau la data recunoasterii initiale catre stadiul 2 sau 3 la 1 decembrie 2021 sau invers

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

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

33. Leasing (continuare)

Soldul final pentru valoarea contabila bruta a creantelor din leasing financiar care au fost recunoscute initial (achizitionate) pe parcursul perioadei si nederecunoscute la 31 decembrie 2021 este in valoare de 603.928 mii RON pentru Grup (2020: 562.722 mii RON). Valoarea contabila bruta a creantelor din leasing financiar detinute la 1 ianuarie 2021 si derecunoscute in timpul perioadei este de 34.700 mii RON pentru Grup (2020: 33.965 mii RON).

Un factor semnificativ al miscarilor CLA in perioada a fost transferul instrumentelor aferente intre Stadii de depreciere. La sfarsitul anului, valoarea contabila bruta a creantelor din leasing financiar care au fost atribuite la 31 decembrie unui stadiu de depreciere diferit fata de 1 ianuarie 2020 (sau fata de recunoasterea initiala, daca aceasta a avut loc in timpul anului) sunt rezumate mai jos:

Transferuri intre stadii

Mii RON	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		
	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							
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	

Mii RON	31.12.2020						Grup
	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiul 2		Transfer intre Stadiul 2 si Stadiul 3		Transfer intre Stadiul 1 si Stadiul 3		
	In Stadiul 2 din Stadiul 1	In Stadiul 1 din Stadiul 2	In Stadiul 3 din Stadiul 2	In Stadiul 2 din Stadiul 3	In Stadiul 3 din Stadiul 1	In Stadiul 1 din Stadiul 3	
Administratii publice							
Alte societati financiare	544	34	-	-	-	-	-
Societati nefinanciare	39.187	5.254	7.990	319	26.034	391	-
Gospodarii	403	35	-	-	-	-	-
Total	40.134	5.323	7.990	319	26.034	391	

Leasing Operational

In contractele de leasing operational, Grupul si Banca au inchiriat atat cladiri cat si bunuri mobile catre terti.

Sumele de incasat pentru Grup si Banca ca locator pentru contractele de leasing operational fara clauze de reziliere au fost urmatoarele:

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
< 1 an	141.046	147.519	4.011	4.822
1-2 ani	108.576	118.890	2.538	3.168
2-3 ani	68.349	89.277	2.665	2.405
3-4 ani	32.978	50.904	1.567	2.130
4-5 ani	6.616	25.152	964	1.185
> 5 ani	532	38.828	532	2.825
Total	356.097	470.660	12.577	16.535

Leasing unde Grupul actioneaza ca locator

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 recunoastere 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.

33. Leasing (continuare)

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 utilizează metoda de amortizare liniara. Activele reprezentand drept de utilizare sunt prezentate in situatia pozitiei financiare in linia „Imobilizari Corporale” sau, daca sunt subinchiriate terților, 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, reduasa 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 chirie al Grupului si a Bancii, sunt urmatoarele:

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
< 1 an	75.076	77.862	74.993	77.205
1-5 ani	318.851	76.070	319.069	74.293
> 5 ani	87.618	332.025	87.618	332.025
Total	481.545	485.957	481.680	483.523

In 2021, cheltuielile cu dobanzile din datoriile de leasing sunt in valoare de 8.899 mii RON (2020: 8.353 mii RON) la nivel de Grup si 8.813 mii RON (2020: 7.994 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 14.684 mii RON (2020: 4.821 mii RON la nivel de Grup si 14.170 mii RON (2020: 4.560 mii RON) pentru Banca.

Alte datorii si provizioane
34. Alte datorii

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Datorii aferente salariilor	191.225	149.930	176.653	139.302
Impozite si taxe datorate altele decat impozitul pe profit(i)	59.203	9.129	58.423	6.336
Creditori diversi	77.673	82.915	43.764	40.873
Venituri inregistrate in avans	51.983	44.784	51.574	44.405
Alte datorii	3.894	4.375	3.075	3.493
Total	383.978	291.133	333.489	234.409

(i) A se vedea notele 36 si 10 pentru mai multe detalii privind variatia.

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 Situatie 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 si restructurare. Cheltuielile sau veniturile aferente provizioanelor pentru angajamente de creditare si garantii financiare sunt raportate in linia "Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare. Cheltuielile sau veniturile aferente altor provizioane sunt raportate in Situatie veniturilor in linia "Alte rezultate din exploatare".

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 Situatie 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 recunoaste active contingente atunci cand fluxul de beneficii economice devine sigur.

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

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Provizioane de personal pe termen lung	49.278	60.030	49.228	59.980
Aspecte juridice nesolutionate	690.676	673.100	665.923	645.940
Angajamente de creditare date	217.423	153.745	223.441	159.031
Provizioane pentru angajamente de creditare date aflate in Stadiul 1	47.056	39.527	48.217	40.060
Provizioane pentru angajamente de creditare date aflate in Stadiul 2	107.717	60.904	112.574	65.657
Provizioane pentru angajamente date - depreciate	62.650	53.314	62.650	53.314
Provizioane pentru angajamente de creditare date aflate in Stadiul 3	62.135	48.966	62.135	48.966
Provizioane pentru angajamente date - POCI	515	4.348	515	4.348
Garantii financiare date	14.549	8.715	14.497	8.675
Provizioane pentru garantii financiare in Stadiul 1	83	147	34	107
Provizioane pentru garantii financiare in Stadiul 2	240	-	237	-
Provizioane pentru garantii financiare - depreciate	14.226	8.568	14.226	8.568
Provizioane pentru garantii financiare in Stadiul 3	14.226	8.568	14.226	8.568
Alte provizioane	822.005	962.043	196.165	272.358
Provizioane	1.793.931	1.857.633	1.149.254	1.145.984

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 si una dintre filialele sale din Romania au o obligatie contractuala de a plati pana la maxim patru (Banca), si respectiv doua (filiala) 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

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Sold initial	60.030	45.350	59.980	45.259
Cheltuiala cu dobanda	1.893	1.979	1.893	1.979
Costul serviciilor curente	5.316	4.044	5.316	4.044
Costul serviciilor trecute	(4.288)	(2.786)	(4.288)	(2.786)
Beneficii platite	(1.620)	(1.700)	(1.620)	(1.659)
Castiguri/Pierderi actuariale	(11.734)	13.661	(11.734)	13.661
efectul evenimentelor intamplate	2.208	9.552	2.208	9.552
efectul ipotezelor demografice	(13.942)	4.109	(13.942)	4.109
Castig din compensare	(319)	(518)	(319)	(518)
Total	49.278	60.030	49.228	59.980

35. Provizioane (continuare)

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

	2021 %	2020 %
Factorul de actualizare	5,40%	3,20%
Rata de crestere a salariilor	3,00%	3,00%
Rata de mortalitate	ROM-Anul2013	ROM-Anul2013
Rata accidentelor de munca	ETTL-PAGLER	ETTL-PAGLER

Urmatorul table prezinta o analiza a sensibilitatii pentru fiecare ipoteza actuariala semnificativa, aratand modul in care obligatia privind beneficiile determinate ar fi fost afectate de schimbări ale ipotezelor relevante care ar putea fi rezonabil posibile in bilant.

	Grup		Banca	
Analiza sensibilitatii	2021	2020	2021	2020
Sensitivitate - Factorul de actualizare +/- %	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
Impact asupra planului de beneficii: Scaderea factorului de actualizare -	2.731	3.846	2.731	3.896
Impact asupra planului de beneficii: Cresterea factorului de actualizare +	(2.518)	(3.612)	(2.518)	(3.562)
Analiza sensibilitatii -Rata de modificare a salariilor +/- %	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
Impact asupra planului de beneficii: Rata de diminuare a salariilor -	(2.637)	(3.635)	(2.587)	(3.585)
Impact asupra planului de beneficii: Rata de crestere a salariilor +	2.733	3.834	2.783	3.884

Durata medie a obligatiei privind beneficiile determinate la sfarsitul perioadei de raportare este de 14,45 ani.

Costul serviciilor preconizate pentru 2022 este de 4.053 mii RON pentru Banca.

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.

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. Legea nr. 288 adoptata in decembrie 2010 a modificat Ordonanta 50, astfel incat anumite prevederi nu se aplica contractelor de imprumut cu persoanele fizice existente la data emiterii Ordonantei 50.

Ca urmare a acestor modificari, litigiile in temeiul Ordonantei 50 au fost in general respinse de instante, iar Banca a castigat majoritatea cazurilor. Cu toate acestea, clientii au continuat sa intreprinda actiuni in instanta impotriva Bancii in baza Legii nr. 193/2000 privind clauzele abuzive in contractele cu consumatorii, modificata ulterior, care transpune in legislatia nationala Directiva Comisiei Europene nr. 1993/13 privind clauzele abuzive in contractele incheiate cu consumatorii.

In prezent, BCR este implicata intr-o serie de litigii cu ANPC (Agentia Nationala pentru Protectia Consumatorilor - 10 litigii depuse de institutie), avand ca temei interpretarile Legii 193/2000 care prezinta potentiale efecte de contaminare a portofoliului. La nivelul Bancii 3 dintre cele 10 litigii initiale ale ANPC sunt inca in curs de desfasurare, 4 cazuri au fost castigate irevocabil si alte 3 au fost pierdute irevocabil.

Banca a constituit provizioane pentru obligatia sa potentiala de a despagubi clientii cu care are incheiate contracte similare si care ar putea initia litigii in viitor. Provizioanele constituite reprezinta cea mai buna estimare a potentialelor iesiri economice legate de conturile relevante cu clauze ce ar putea fi evaluate ca potential abuzive.

Datorita faptului ca suma recunoscuta ca provizion este semnificativa, ea este revizuita semestrial de catre Banca pentru a tine seama de tendintele litigiilor viitoare, de noile hotarari judecatoresti in litigiile cu clientii pentru contracte ce contin clauze presupus abuzive (de tip ANPC sau nu) si de viitoarele modificari ale legislatiei relevante.

35. Provizioane (continuare)

In decembrie 2021, Grupul a inregistrat provizioane pentru potentiale clauze abuzive incluse in contracte si care nu făceau obiectul unui litigiu la 31.12.2021 in valoare totala de 530,29 milioane RON (decembrie 2020: 493,01 milioane RON).

Cresterea comparativ cu anul trecut s-a datorat in principal faptului ca in stabilirea valorii provizionului au fost luate in considerare urmatoarele aspecte:

- baza de calcul pentru provizioane colective este relativ stabila (doar o hotarare partial negativa in 2021 cu impact redus) ceea ce inseamna ca suma acumulata a dobanzii platite abuziv de catre clienti a crescut pe masura ce perioada de timp de la emiterea imprumutului a crescut;
- cresterea cursului de schimb pentru creditele acordate in valuta (mai ales credite in EUR)

Separat de provizionul mentionat mai sus, Grupul a stabilit un provizion pentru toate litigiile individuale in curs de solutionare avand ca obiect pretentiile clientilor persoane fizice cu privire la clauze potential abuzive.

Pentru pretentii izvorate din litigiile individuale pe clauze abuzive, Grupul a stabilit un provizion de 83,5 milioane RON (decembrie 2020: 114,8 milioane RON), datorita scaderii numarului de cazuri deschise.

Conform modificarilor aduse Legii 193 in 2013, ori de cate ori Agentia Nationala pentru Protectia Consumatorilor sau o asociatie a consumatorilor solicita instantei sa califice o clauza ca fiind abuziva, in cazul in care judecatorul considera acest lucru, aceasta clauza trebuie eliminata din toate contractele in curs. Incepand cu anul 2015, Grupul analizeaza in mod regulat valoarea provizioanelor colective pentru cazurile care presupun clauze presupus abuzive, referitoare la riscul de rambursare (risc de plata) a dobanzilor si comisioanelor, legate de contractele care au clauze similare cu cele care fac obiectul portofoliului de litigii existente.

Provizioanele sunt calculate pentru portofoliile de risc pe baza valorilor estimate, utilizand metodele statistice, separat pentru imprumuturile active, imprumuturile inchise si imprumuturile vandute pentru care Banca a pastrat o implicare continua (descrisa in Nota 23 Transferul activelor financiare). Parametrii cheie utilizati sunt: suma presupus abuziva, rata de aparitie (procentul clientilor care ar deschide un litigiu) si probabilitatea de pierdere.

Analiza senzitivitatii

Prevederi colective pentru sumele ce ar putea fi evaluate ca potential abuzive privind imprumuturile active si inchise Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
1. Deviatia parametrului "Rata de aparitie"				
+10% deviatie	52.527	49.284	52.523	48.836
-10% deviatie	(52.527)	(49.284)	(52.523)	(48.836)
2. Deviatia parametrului "Castig / pierdere" (pentru dobanda)				
-10% deviatie	(52.519)	(49.284)	(52.523)	(48.836)

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.

Evaluarea prejudiciului referitor la litigiul dintre BCR Banca pentru Locuinte SA („BpL”) si Curtea de Conturi a Romaniei

In urma deciziei finale a Inaltei Curti de Casatie si Justitie din data de 21 iunie 2019, asa cum se detaliaza in Nota 36 – Litigii si datorii contingente, conducerea a demarat procesul de evaluare a prejudiciului in urma deficientelor identificate de Curtea de Conturi, pentru care BpL a pierdut procesul. Prejudiciul include sume platite clientilor BpL considerati a fi neeligibili pentru a primi acele sume, in conformitate cu Decizia Curtii de Conturi Nr. 17/2015, impozitul retinut la sursa aferent, incluzand si penalitati partiale. Calculul prejudiciului include evaluarea legilor civile si fiscale aplicabile in Romania.

In realizarea acestor evaluari, managementul a implicat consultantii juridici si fiscali, inclusiv un audit al calculului.

35. Provizioane (continuare)

Variatia versus 2020 se datoreaza in principal datorita scaderii provizioanelor alocate pentru alte angajamente.

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

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
2020							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	657.726	43.411	-	(30.601)	-	2.564	673.100
Alte provizioane	710.095	258.561	(59.481)	(246.574)	-	299.442	962.043
Total provizioane cu exceptia provizioanelor pentru beneficiile angajatilor	1.367.821	301.972	(59.481)	(277.175)	-	302.006	1.635.143
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
2020							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	614.148	39.104	-	(9.618)	-	2.306	645.940
Alte provizioane	20.407	252.119	(55.167)	(242.378)	-	297.377	272.358
Total provizioane cu exceptia provizioanelor pentru beneficiile angajatilor	634.555	291.223	(55.167)	(251.996)	-	299.683	918.298

Angajamente de creditare si garantii financiare

In cursul normal al activitatii, Grupul ofera garantii financiare, care includ acreditive, garantii si scrisori de acceptanta. Garantiile financiare sunt initial recunoscute in situatiile financiare la valoarea lor justa, in contul „Alte datorii”, fiind recunoscuta prima primita. Ulterior recunoasterii initiale, garantiile financiare ale Grupului sunt evaluate la valoarea cea mai mare dintre pierderea asteptata conform IFRS 9 si valoarea recunoscuta initial mai putin amortizarea cumulata recunoscuta conform IFRS 15.

Orice crestere a datoriei referitoare la garantiile financiare se inregistreaza in situatia profitului sau pierderii, pozitia “Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare”, iar in Situatiia pozitiei financiare in linia „Provizioane”. Comisionul primit se recunoaste in contul de profit sau pierdere in pozitia “Venituri nete din taxe si comisioane” prin amortizare liniara pe durata garantiei.

Variatia ajustarilor pentru depreciere a angajamente de creditare si garantiilor financiare

2021							Grup
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuni 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
2020							Grup
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuni 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	30.766	22.649	(9.388)	(3.080)	6.412	(7.685)	39.674
Stadiul 2	61.822	-	(29.912)	29.803	34.443	(35.252)	60.904
Neperformante	273.852	106.652	(69.232)	2.135	(15.823)	(234.702)	61.882
Total	366.440	129.301	(108.532)	28.858	25.032	(277.639)	162.460

35. Provizioane (continuare)

2021							Banca
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Alte modificari ale riscului de credit (net)	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Stadiul 1	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

2020							Banca
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Alte modificari ale riscului de credit (net)	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Stadiul 1	30.889	22.627	(9.369)	(3.080)	6.783	(7.683)	40.167
Stadiul 2	64.926	-	(29.913)	29.860	35.996	(35.212)	65.657
Neperformante	273.852	105.651	(69.231)	2.135	(15.823)	(234.702)	61.882
Total	369.667	128.278	(108.513)	28.915	26.956	(277.597)	167.706

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 "Transferuri intre Stadii" sunt prezentate modificarile nete ale CLA ca urmare a modificarii riscului de credit determinat de re-allocarea angajamentelor de creditare si garantiilor financiare din Stadiul 1 (la 1 ianuarie 2021 sau la recunoasterea initiala) in Stadiul 2 sau Neperformante la 31 decembrie 2021 sau vice-versa. Efectul transferului din Stadiul 1 in Stadiul 2 sau Neperformant sunt miscari adverse, prezentate in linia atribuibila Stadiului 2 sau Neperformantelor. Efectul transferului din Stadiul 2 sau Neperformant in Stadiul 1 pentru care CLA este favorabil sunt prezentate in linia Stadiul 1. Efectul neutru asupra profitului sau pierderii obtinut din transferul CLA inainte de transferul intre stadii de depreciere este prezentat in coloana "Alte modificari ale riscului de credit (net)". Aceasta coloana surprinde efectul advers al trecerii timpului ("unwinding") pe perioada de viata a deficitelor de numerar asteptate ale angajamentelor de creditare si garantiilor financiare neperformante.

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.

Litigii

La 31 decembrie 2021, Banca era implicata in activitatea sa curenta in 2.016 litigii in calitate de parat (31 decembrie 2020: 2.669).

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 2021.

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.

36. Litigii si datorii contingente (continuare)

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.

Drept urmare, BpL a inceput procesul de stabilire a sumelor care trebuie sa faca parte din iesirile probabile viitoare de resurse referitoare la litigiul CCR, in conformitate cu decizia finala a Inaltei Curti de Casatie si Justitie (constand in prime de stat, dobanzi si penalitati).

Determinarea pretinsului prejudiciului s-a realizat cu evaluarea legilor civile si fiscale aplicabile in Romania. In evaluarea acestora, managementul BpL a implicat si a obtinut opinia departamentului juridic intern, a consultantilor juridici si fiscali externi calificati. Luand in considerare complexitatea ridicata exista o incertitudine juridica privind sfera de plata a pretinsului prejudiciu. In procesul de evaluare a nivelului de provizionare au fost incluse opiniile juridice si fiscale, atat interne cat si externe, fiind efectuate judecati semnificative. Conducerea BpL considera ca valoarea provizionului aflat in sold la 31 decembrie 2021 reprezinta cea mai buna estimare luand in considerare elementele mentionate anterior.

lesirea probabila viitoare de resurse a fost estimata si inregistrata ca si provizion in conformitate cu cerintele IAS 37. In decembrie 2019, s-a inregistrat provizionul pentru impozitul retinut la sursa aferent prejudiciului pretins („WHT”). Acest provizion nu este strict legat de litigiu, ci deriva din regimul fiscal care s-ar putea aplica de catre stat in cazul unei posibile reinterpretari fiscale. Acest provizion a fost agregat si inclus in aceeasi categorie, denumita „Alte provizioane/CCR” (Provizionul CCR Total), iar valoarea totala rezultata la 31 decembrie 2021 a fost de 625.799.830 RON (689.352.755 RON la 31 decembrie 2020).

Pe de alta parte, BpL a implementat partial Decizia 17, platind pana in prezent valoarea de 50,9 milioane RON reprezentand parte din pretinsul prejudiciu impreuna cu accesorii fiscale; si anume echivalentul depozitelor clientilor folosite pentru a acoperi comisioanele bancii incluse in baza calculului aferent primelor de stat.

Termenul limita pentru aducerea la indeplinire a tuturor masurilor dispuse prin Decizia 17, mentinute prin decizia ICCJ, si anume, calcularea cu exactitate si luarea masurilor relevante privind recuperarea prejudiciului, ca urmare a ultimei prelungiri obtinute de la CCR in acest sens, a fost stabilit pentru data de 2 februarie 2021. BpL a solicitat o prelungire a acestui termen. In perioada 17 – 31 august 2021, CCR a efectuat la BpL o actiune de control (de tip follow-up) a modului de ducere la indeplinire a masurilor dispuse in sarcina BpL prin Decizia 17. In urma acestui control s-a constatat aducerea la indeplinire, in totalitate, a masurilor II.1 (comisioanele de deschidere aferente contractelor de economisire au fost incluse incorect din punct de vedere legal in baza de calcul a primei de stat), II. 3 (dobanda contractuală aferenta primei de stat necuvenita acordata si incasata in conturile de economisire ale clientilor, nereturnata 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 primita de clienti), si indeplinirea partiala a masurilor II.2 (nu au fost solicitate documente justificative pentru utilizarea in scopuri locative a primelor de stat (primitate/incasate) clientilor care au reziliat contracte de economisire dupa perioada minima de economisire de 5 ani), II.5 (minorii evaluati de catre CCR ca si clienti neeligibili (clienti cu varsta sub 18 ani la data semnarii contractului) care au beneficiat de subventie/prima de stat) si II.6 (varstnicii evaluati de catre CCR ca si clienti neeligibili (clienti cu varsta peste 65 ani la data semnarii contractului) au beneficiat de subventie/prima de stat).

In legatura cu aceste din urma trei masuri, prin Decizia CCR 17/8/2015/04.10.2021 s-a acordat prelungirea pana la data de 5 noiembrie 2021 a termenului de ducere la indeplinire. In data de 21 ianuarie 2022, BpL a implementat in totalitate masurile II.2, II.5 si II.6 considerate de catre CCR ca partial implementate prin plata primelor de stat considerate ca prejudiciu aferente masurilor mai sus mentionate in suma de RON 432.698.572. In data de 28 ianuarie 2022, BpL a transmis catre MDLPA solicitarea exonerarii pentru accesorii aferente in conformitate cu OUG 69/2020. BpL a efectuat platile anterior mentionate pentru a se conforma Deciziei 17, dar va continua demersurile legale impotriva acestei decizii la nivel European (CEDO).

BpL a initiat toate formalitatile, catre MDLPA, aferente procesului de colectare a sumelor (reprezentand prime de stat platite clientilor si accesorii), furnizând toate datele necesare si calculele exacte pentru fiecare persoana fizica (debitorul principal al obligatiei de plata). De asemenea, BpL a initiat oficial procedura de cerere de amnistie fiscală – constand in achitarea obligatiilor bugetare principale si impozitul pe retinerea la sursa aferent, până la data de 31 ianuarie 2022 si solicitarea exonerarii pentru accesorii aferente, conform legislatiei speciale in vigoare (OUG 69/2020). In instanta au fost initiate de catre BpL urmatoarele actiuni, ca urmare a Deciziei ICCJ din 21 iunie 2019:

- In Romania: Decizia ICCJ nr. 3541/21 iunie 2019 a fost atacata, BpL urmand cele doua cai extraordinare de atac:
 - Contestatie in anulare: la data de 27 mai 2021, ICCJ a respins aceasta cale extraordinara de atac formulata de BpL impotriva deciziei ICCJ nr. 3541 din 21 iunie 2019; si
 - Revizuire: respinsa de ICCJ la data de 9 noiembrie 2021.

36. Litigii si datorii contingente (continuare)

- La nivel european: Banca a formulat plangere la Curtea Europeana pentru Drepturile Omului („CEDO”), in ianuarie 2020, formandu-se astfel cauza 4558/20: „BCR Banca pentru Locuinte S.A. v. România”.

Ca urmare a examinarii preliminare cu privire la admisibilitatea plangerii (care arata soliditatea plangerii formulata de BpL, mai putin de 25% din plangerile catre CEDO ajung in acest stadiu), la data de 15 septembrie 2021 cererea BpL a fost acceptata si Presedintele Sectiei careia i-a fost alocat cazul a decis: (i) ca cererea BpL poate deveni un caz de impact; (ii) Notificarea Guvernului Romaniei cu privire la aceasta plangere, si (iii) s-a solicitat Guvernului Romaniei sa prezinte o expunere de fapte impreuna cu observatiile sale, sa raspunda la intrebarea intocmita de grefier, si sa isi exprime pozitia cu privire la o solutionare amiabila a cauzei.

Situatia actuala a cauzei nr. 4558/20 este: raspunsul Guvernului Romaniei a fost transmis la CEDO la 10 ianuarie 2022. La 12 ianuarie, CEDO a sesizat BpL sa raspunda pana la 23 februarie 2022 la observatiile transmise de Guvernul Romaniei si a solicitat, de asemenea, sa furnizeze o estimare detaliata a prejudiciului suferit, impreuna cu documentele doveditoare aferente. BpL a cerut prelungirea si aceasta a fost acordata pana la 14 aprilie 2022.

Vanzarea portofoliului de credite neperformante

In 2016 si 2017, Grupul a vandut o parte din creantele neperformante din portofoliu, in cadrul mai multor tranzactii. Mai multe detalii se gasesc in Nota 23 Transferul activelor financiare.

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 2021.

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, prioritate 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.

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).

Uterior 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 initiale 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).

36. Litigii si datorii contingente (continuare)

Avand in vedere analiza efectuata de managementul Bancii privind rezultatele finale probabile ale acestor litigii si impactul acestora asupra tratamentului fiscal al tranzactiilor similare din perioada urmatoare celei controlate de ANAF, conform carora o iesire de resurse economice in viitor a devenit probabila, s-a concluzionat ca au fost indeplinite conditiile IAS 37 de recunoastere a unui provizion in legatura cu tranzactiile financiare intra-grup din perioada 2016-2020 pentru data de 30 iunie 2021. Prin urmare, Banca a recunoscut un provizion corespunzator in valoare de RON 85,9 mil (din care un provizion in valoare de RON 35 mil lei fusese deja recunoscut pentru data de 31 decembrie 2020).

In decembrie 2021, Banca a decis sa plateasca, pana la sfarsitul lunii ianuarie 2022, impozitul pe profit si impozitul cu retinere la sursa, evaluat conform abordarii ANAF din auditul fiscal anterior, in legatura cu tranzactiile financiare intre BCR si EGB din perioada 2016-2021. In consecinta, provizionul recunoscut anterior a fost reversat, recunoscandu-se concomitent o obligatie fiscala de plata in valoare de RON 87,3 mil. Banca a aplicat pentru amnistie fiscala pentru perioada aplicabila, in conformitate cu legislatia in vigoare (OUG 69/2020). Cu toate acestea, dupa decizia finala referitoare la rezolutia fiscala, Banca va efectua ajustari favorabile daca Banca va castiga cazul.

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 la februarie 2022.

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 un activ de natura impozitului pe profit, 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 2021.

Instrumente de capital, capitaluri proprii si rezerve
37. Capitaluri proprii

Capitalul social statutar al Bancii la 31 decembrie 2021 este reprezentat de 16.253.416.254 actiuni ordinare (cu drepturi egale de vot) in valoare de 0,10 lei fiecare (31 decembrie 2020: 16.253.416.254 actiuni ordinare in valoare de 0,10 lei fiecare). Actionarii Bancii sunt urmasorii:

	2021		2020	
	Numar de actiuni	Procent detinut (%)	Numar de actiuni	Procent detinut (%)
Erste Group Bank AG	16.235.046.977	99,8870%	16.234.373.129	99,8828%
Societatea de Investitii Financiare ("SIF") „Banat Crisana"	1	0,0000%	1	0,0000%
Societatea de Investitii Financiare ("SIF") „Muntania"	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	18.128.665	0,1115%	18.802.513	0,1157%
Total	16.253.416.254	100,0000%	16.253.416.254	100,0000%

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

Mii RON	2021	2020
Capitalul social inainte de efectul inflatiilor	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

37. Capitaluri proprii (continuare)

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 Situatie 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 Comercială Română 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 consolidate 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 Situatie profitului sau pierderii si Situatie altor elemente ale rezultatului global (situatie 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 cedările 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.

Banca are urmatoare entitati consolidate in situatiile financiare ale Grupului la 31 decembrie 2021 si 31 decembrie 2020:

Numele companiei	Tara inregistrarii	Profilul	Structura actionariatului		Valoare contabila bruta	Valoare contabila neta	Depreciere
			2021	2020			
BCR Chisinau SA	Moldova	Bancar	100,00%	100,00%	200.064	36.475	163.589
BCR Leasing IFN SA	Romania	Leasing financiar	99,97%	99,97%	389.493	232.598	156.895
BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA	Romania	Fond de pensii	99,99%	99,99%	269.820	247.491	22.329
BCR Banca pentru Locuinte SA	Romania	Banking	99,99%	99,99%	781.078	-	781.078
Suport Colect SRL	Romania	Recuperari creante	99,99%	99,99%	983.047	-	983.047
BCR Payments Services SRL	Romania	Procesare plati	99,99%	99,99%	1.900	1.900	-
BCR Fleet Management SRL (i)	Romania	Leasing operational	99,97%	99,97%	-	-	-
Total					2.625.402	518.464	2.106.938

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

38. Investitii in filiale (continuare)
Deprecierea filialelor

Banca analizeaza participatiile sale in filiale la fiecare data de raportare si ori de cate ori apar indicii de depreciere, pentru a determina daca exista dovezi obiective ca valoarea investitiei in filiala este depreciata. In cazul in care exista astfel de dovezi, Banca calculeaza valoarea deprecierei ca diferenta intre valoarea recuperabila a entitatii si valoarea contabila (valoarea mai mare a valorii juste minus costurile de vanzare si valoarea de utilizare), 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.

Ipotezele, estimarile si analiza de senzitivitate utilizate pentru deprecierea filialelor, precum si sumele aferente sunt prezentate in Nota 28 Investitii in filiale si alte active.

Modificarile in soldul net al investitiilor in filiale sunt prezentate mai jos:

	Banca
Mii RON	
Sold la 01.01.2020	488.077
Deprecierea investitiilor in filiale	(39.556)
Sold la 31.12.2020	448.521
Sold la 01.01.2021	448.521
Deprecierea investitiilor in filiale	69.943
Sold la 31.12.2021	518.464

La 31 decembrie 2021, diminuarea deprecierei pentru investitiile in filiale a fost in valoare de 69.934 mii RON, constand in: anularea deprecierei cu 66.083 mii RON pentru BCR Pensii, anularea deprecierei cu 6.209 mii RON pentru BCR Leasing si 2.349 mii RON alocare depreciere pentru BCR Chisinau. Reluarea deprecierei a fost determinata de rezultatele din timpul anului, dar si de asteptarile pozitive din dezvoltarile afacerilor in anii urmasori.

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

Mii RON	2021	2020
Support Colect SRL	(983.047)	(983.047)
BCR Banca pentru Locuinte SA	(781.078)	(781.078)
BCR Chisinau SA	(163.589)	(161.238)
BCR Fond de Pensii	(22.329)	(88.412)
BCR Leasing IFN SA	(156.895)	(163.105)
Total	(2.106.938)	(2.176.880)

Valoarea recuperabila a filialelor a fost determinata ca fiind cea mai mare dintre valoarea justa (FV) minus costurile de vanzare si valoarea de utilizare (ViU), utilizand in general proiectii financiare pe termen lung. In conformitate cu IAS 36, paragraful 50, ViU a fost calculat pe o baza inainte de impozitare (inainte de impozitul pe profit).

In functie de specificul afacerii, pentru fiecare companie s-au aplicat metode de evaluare specifice, dupa cum urmeaza:

- Modelul dividendelor actualizate - valoarea companiei este considerata valoarea actuala a platilor viitoare de dividende, plus distributiile / contributiile capitalului in exces; modelul utilizeaza costul capitalului propriu (CoE) ca factor de actualizare – metoda utilizata pentru Banca pentru Locuinte si BCR Chisinau;
- Modelul bazat pe venit - valoarea societatii este valoarea activelor contabile nete, pozitiile principale contabilizate la cost fiind masurate la valoarea justa – metoda utilizata pentru BCR Pensii, BCR Payments, BCR Leasing.

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 justa	Valoare de utilizare
Filiala locala	12%-13%	12%-14%
Filiala straina	19%	19%

38. Investitii in filiale (continuare)
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	2021	2020
Impact in Situatiile rezultatului global: venituri/ (cheltuieli)		
Cresterea cu 10% a costului capitalului/ costului mediu ponderat al capitalului	(34.495)	(31.565)
Scaderea cu 10% a costului capitalului/ costului mediu ponderat al capitalului	40.162	37.106
Cresterea cu 10% a fluxurilor nete de trezorerie	50.754	24.330
Scaderea cu 10% a fluxurilor nete de trezorerie	(46.140)	(22.119)

BCR Banca pentru Locuinte

In ceea ce priveste BpL, Inalta Curte de Casatie si Justitie a emis, pe 21 iunie 2019, o decizie definitiva privind litigiu inceput in perioada 2015-2016 in urma controlului efectuat de Curtea de Conturi a Romaniei (detalii privind situatia litigiilor sunt prezentate in Nota 36 – Litigii si datorii contingente).

In 2021, activitatea BpL s-a concentrat exclusiv pe reducerea prejudiciului prin colectarea documentelor justificative de la clientii eligibili conform deciziei ICCJ. Activitatea de creditare a fost suspendata din septembrie 2019 (singurul credit activ din oferta Bancii fiind creditul Bauspar), si activitatea de vanzare a contractelor de economisire-creditare a fost suspendata in februarie 2016.

Avand in vedere suspendarea activitatii de creditare, perspectivele Bancii sunt urmatoarele: continuarea activitatii de creditare numai prin acordarea de credite in baza unui contract de economisire-credit (Imprumuturi Bauspar), continuarea activitatii de economisire, prin administrarea portofoliului de contracte de economisire-creditare in domeniul locativ, continuarea proceselor de eficientizare si automatizare a activitatii curente, in vederea satisfacerii nevoilor operationale, actionand in conformitate cu cerintele si reglementarile contabile si legale in vigoare, si continuarea investitiilor in active cu risc redus conform reglementarilor in vigoare.

Conducerea BpL a considerat oportuna aplicarea principiului continuitatii activitatii, la intocmirea situatiilor financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021, tinand cont de urmatoarele elemente suplimentare:

- (i) Nivelurile înregistrate la data de 31 decembrie 2021 pentru indicatorii prudentiali de adecvare a capitalului si de lichiditate peste cerintele minime, cum ar fi:
 - a. indicatorul de solvabilitate inregistreaza nivelul de 72,25% fata de nivelul "Procesului de examinare și evaluare a supravegherii" / Supervisory Review and Evaluation Process (SREP) de 25,66% comunicat de BNR in februarie 2021; indicatorul se afla in zona verde a limitelor interne privind apetitul la risc („RAS”), peste pragul de 28,66%;;
 - b. indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate inregistreaza nivelul de 4.050,38%, situandu-se in zona verde RAS (>120%); si
 - c. indicatorul de finantare stabila neta inregistreaza nivelul de 608,01% (limita verde RAS >105%).
- (ii) Banca detine si alte surse de venituri in afara de creditare, obtinand venituri din dobanzi din plasamente in active lichide si cu risc scazut.

De asemenea, BCR, ca actionar majoritar si-a demonstrat angajamentul pentru sprijinirea continua a BpL atat prin asigurarea capitalului necesar, in iulie 2019 s-a realizat o majorare a capitalului social, cat si prin finantarea BpL printr-un imprumut acordat, care a fost prelungit in 2021 cu inca un an, scadenta finala fiind 2 august 2022. Astfel, conducerea considera ca BpL isi va putea indeplini obligatiile in viitorul apropiat.

Prin urmare, conducerea a evaluat situatia generala a BpL si a concluzionat ca, desi atat rezultatul litigiului este incert, cat si impactul acestuia asupra activitatii Bauspar, BpL este stabila din punct de vedere financiar pentru viitorul previzibil.

In consecinta, pregatirea situatiilor financiare ale BpL la 31 decembrie 2021 a fost efectuata pe baza continuitatii activitatii si a fost evaluata ca adecvata.

38. Investitii in filiale (continuare)
BCR Fleet Management

In decembrie 2021, Comitetul Executiv al BCR a decis declasificarea BCR Fleet Management din active disponibile in vederea vanzarii, deoarece criteriile IFRS 5 nu mai sunt indeplinite. La data declasificarii, activul a fost recunoscut la valoarea cea mai mica dintre i) valoarea sa contabila inainte ca activul sau grupul cedat sa fie clasificat ca detinut in vederea vanzarii, ajustata pentru orice depreciere, amortizare sau reevaluare care ar fi fost recunoscuta daca activul sau grupul cedat nu ar fi fost clasificat ca detinut pentru vanzare si ii) valoarea sa recuperabila la data deciziei de a nu vinde.

Diferenta dintre valoarea recalculata a activului si valoarea contabila existenta a acestuia va fi prezentata in aceeaasi linie din situatia profitului sau pierderii folosita pentru a prezenta orice castig sau pierdere recunoscut la clasificarea ca 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 sa isi intocmeasca situatiile financiare pentru 2021 pe baza necontinuitatii activitatii pentru ca intentioneaza sa nu mai incheie contracte noi de inchiriere si sa diminueze portofoliul ramas.

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”.

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%.

Detinerile in aceste 3 companii sunt prezentate in situatiile financiare consolidate folosind metoda punerii in echivalenta.

Mii RON	2021	2020
Institutii financiare	28.799	39.031
Societati nefinanciare	13.310	-
Total	42.109	39.031

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

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

	Fondul de Garantare a Creditului Rural		BCR Social Finance IFN		CIT One	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Mii RON						
Total active	785.804	784.929	148.011	126.910	101.952	91.485
Total datorii	728.262	728.615	128.241	108.368	61.728	57.935
Total capitaluri	67.342	66.314	19.770	18.542	39.934	33.530
Procentul de detinere al Grupului	33,33%	33,33%	49,00%	49,00%	33,33%	33,33%
Valoare a investitiei	19.112	18.769	9.687	9.086	13.310	11.176
Mii RON						
Venituri	13.438	12.546	25.393	20.686	162.619	28.287
Cheltuieli	(12.384)	(12.030)	(24.109)	(23.494)	(155.343)	(30.766)
Impozitul pe profit	(24)	(408)	(57)	217	217	-
Profit/Pierdere	1.030	108	1.227	(2.591)	7.493	(2.479)
Procentul de detinere al Grupului	33,33%	33,33%	49,00%	49,00%	33,33%	33,33%
Profit proportional ce revine Grupului	343	36	601	(1.270)	2.496	(826)

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,
- este alocat evaluarii performantei segmentului, si
- pentru care sunt disponibile informatii financiare separate.

Segmentul operational poate fi implicat in activitati din care inca nu a realizat venituri, de exemplu, operatiunile noi pot fi segmente operationale inainte de a realiza venituri.

Formatul de raportare al unui segment este determinat de specificul fiecarui segment de activitate in parte intrucat riscurile si ratele de rentabilitate ale Grupului sunt afectate in principal de diferentele dintre produsele si serviciile realizate. Activitatile operationale sunt organizate si administrate separat, in conformitate cu natura produselor si a serviciilor prestate, pentru fiecare segment reprezentand o unitate organizationala strategica, ce ofera diferite produse si serveste pietele diferite.

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 institutiionali, 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;

40. Informare pe segmente (continuare)

- 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 agentile finantate de stat;
- entitati fara scop lucrativ (non-profit) infiintate de sau sub controlul unor entitati guvernamentale centrale, organizatii finantate de stat, universitati de stat sau institutii de cercetare si dezvoltare;
- guvernele regionale si organizatiile finantate de acestea;
- capitala tarii incluzand primariile, resedintele de judet si alte municipalitati si organizatii finantate de acestea. Exceptii: scoli primare si gimnaziale, licee, gradinite, spitale mici si biblioteci, care sunt cuprinse in segmentul Micro;
- servicii de sanatate publica si de asigurari sociale.

Societatile publice includ:

- toate companiile si societatile non-financiare de stat cu o pondere de peste 50% in administratiile de stat sau guverne regionale sau municipalitati, cu exceptia companiilor cotate pe bursa si a companiilor de stat care actioneaza in industria energiei si a utilitatilor cu cifra de afaceri > 50 milioane EUR.

Corporatiile publice contin urmatoarele companii non profit:

- autoritati ale cultelor religioase (arhiepiscopii, episcopii si patriarhii, etc.);
- sindicate la nivel national;
- partide politice;
- clienti Social Banking cu impact social.

c. Local Large Corporates (LLC)

- Companii/grupuri de companii cu o cifra de afaceri individuala anuala de peste 50 milioane EUR;
- Clientii cu operatiunii pe pietele principale unde opereaza Grupul Erste sau pe pietele principale extinse;
- Companii care indeplinesc criteriile descrise mai sus si care doresc finantare real estate pentru care valoarea totala a proiectului (incluzand achizitia de terenuri ,fara TVA) este mai mica de 8 mio EUR;
- Societati financiare (Fonduri de investitii private). Participatiile (in cazul detinerilor majoritare) societatilor financiare vor fi grupate impreuna cu societatile financiare si tratate impreuna ca si LLC. Daca este necesara aplicarea unui tratament special datorat speculului clientilor sau activitatii atunci regulile de exceptare vor fi stabilite;
- Grupurile internationale din afara pietelor pe care opereaza Erste (piata tinta unde este prezent Erste plus Polonia, Germania si Spania) cu o cifra de afaceri anuala consolidata mai mare de 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) .

40. Informare pe segmente (continuare)

Alte companii Corporate includ activitati legate de servicii bancare de investitii si produse si servicii financiare.

Alte segmente bancare:

C: ALM & Local Corporate Center:

- **Administrarea bilantului** - furnizeaza in principal administrarea activelor si datoriilor, tranzactii de finantare si cu derivate, investitii si emisiuni de obligatiuni;
- **Local corporate center** - produse nealocate, care nu se incadreaza in nicio linie de business prezentata mai sus si capitalul nealocat („free capital”).

D: Group Markets:

- Trezorerie (GMT):** furnizeaza in principal servicii de piata monetara si operatiuni de trezorerie, imprumuturi sindicalizate si tranzactii financiare structurate, tranzactii valutare si tranzactii cu derivate, instrumente financiare pentru tranzactionare.
- 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.

Actiunile si datoriile pe segmente includ elemente direct atribuibile unui segment precum si cele ce pot fi alocate pe criterii rezonabile. Elementele nealocate cuprind, in principal, cladiri si echipamente, imobilizari necorporale, alte active si alte datorii precum si taxe.

Gruparea conturilor individuale pe linii mari de venituri si cheltuieli, respectiv active si datorii si capitaluri, pentru scopurile raportarii pe segmente se face, in principal, bazat pe o abordare interna a managementului decat pe principii externe de raportare financiara.

Pentru a imparti rezultatele Grupului pe segmente de activitate, urmatoarele filiale sunt alocate in totalitate pe segmentul de retail: BCR Pensii SAFPP, Banca pentru Locuinte, Suport Colect si unele din ajustarile de consolidare; BCR Leasing si BCR Chisinau sunt alocate pe Corporate. Eliminările intragrup si ajustările 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.

40. Informare pe segmente (continuare)

Mii RON	2021					Grup
	Grup	Retail	Corporates	ALM & Local Corporate Center*	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	111.568	-	108.340	3.228	-	
Cheltuieli administrative	(1.671.640)	(1.312.521)	(309.031)	(23.133)	(26.955)	
Alte castiguri/(pierderi) din derecunoasterea instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	(31)	-	-	(40)	9	
Pierdere 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)	
Rezultat inainte de impozitare din activitati continue	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 atribuibl actionarilor care nu controleaza	7	-	-	7	-	
Rezultat net atribuibl 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”

Mii RON	2020					Grup
	Grup	Retail	Corporates	ALM & Local Corporate Center*	GM	
Venituri nete din dobanzi	2.371.025	1.468.138	592.557	301.440	8.890	
Venituri nete din taxe si comisioane	709.999	499.708	182.436	(7.439)	35.294	
Venituri din dividende	3.312	-	38	3.274	-	
Venituri nete din tranzactionare	341.925	115.973	97.282	14.721	113.949	
Castigurile / (pierderile) aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	14.608	(3.177)	1.916	15.869	-	
Rezultatul net din investitii prin metoda punerii in echivalenta	(2.060)	-	-	(2.060)	-	
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing	107.489	-	103.704	3.785	-	
Cheltuieli administrative	(1.668.768)	(1.304.779)	(274.177)	(67.025)	(22.787)	
Castigurile / (pierderile) din derecunoasterea activelor financiare evaluate la cost amortizat	11	11	-	-	-	
Alte castiguri/(pierderi) din derecunoasterea instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	(59)	-	-	(59)	-	
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	(521.271)	(311.526)	(181.008)	(23.762)	(4.975)	
Alte rezultate operationale	(291.102)	(34.734)	(96.306)	(156.286)	(3.776)	
Rezultat inainte de impozitare din activitati continue	1.065.109	429.614	426.442	82.458	126.595	
Profit net	1.065.109	429.614	426.442	82.458	126.595	
Impozitul pe profit	(251.001)	(67.520)	(82.289)	(80.937)	(20.255)	
Rezultatul net al perioadei	814.108	362.094	344.153	1.521	106.340	
Rezultat net atribuibl actionarilor care nu controleaza	(9)	-	-	(9)	-	
Rezultat net atribuibl actionarilor societatii mama	814.117	362.094	344.153	1.530	106.340	
Venit operational	3.546.298	2.080.642	977.933	329.590	158.133	
Cheltuieli operationale	(1.668.768)	(1.304.779)	(274.177)	(67.025)	(22.787)	
Rezultat operational	1.877.530	775.863	703.756	262.565	135.346	
Raportul cost - venituri	47,06%	62,71%	28,04%	20,34%	14,41%	

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

40. Informare pe segmente (continuare)

Mii RON	2021				Grup
	Grup	Retail	Corporates	ALM & Local Corporate Center*	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	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	2020				Grup
	Grup	Retail	Corporates	ALM & Local Corporate Center*	GM
Active					
Numerar si echivalente de numerar	10.538.199	5.128.775	513.649	4.860.999	34.776
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	1.248.822	-	72	27.008	1.221.742
Instrumente financiare derivate	39.891	-	72	27.008	12.811
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	1.208.931	-	-	-	1.208.931
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	104.739	29.886	2.160	72.693	-
Instrumente de capital	75.033	29.886	235	44.912	-
Titluri de datorie	27.781	-	-	27.781	-
Credite si avansuri acordate clientilor	1.925	-	1.925	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	7.536.126	-	30.083	7.506.043	-
Titluri de datorie	7.536.126	-	30.083	7.506.043	-
Active financiare evaluate la cost amortizat	57.990.947	27.031.739	16.215.529	14.259.572	484.107
Titluri de datorie	14.827.570	744.338	306.937	13.776.295	-
Credite si avansuri acordate bancilor	2.028.021	1.107.471	810	442.635	477.105
Credite si avansuri acordate clientilor	41.135.356	25.179.930	15.907.782	40.642	7.002
Creante din leasing financiar	1.301.380	-	1.321.293	(19.913)	-
Imobilizari corporale	863.743	10.083	452.113	401.547	-
Investitii imobiliare	171.860	-	-	171.860	-
Imobilizari necorporale	348.900	3.207	5.879	339.814	-
Investitii in asocieri in participatie si in entitati asociate	39.031	-	-	39.031	-
Creante din impozit curent	230.979	2.579	570	227.830	-
Creante din impozit amanat	173.738	518	7.308	165.552	-
Active detinute in vederea vanzarii	625.253	-	-	625.253	-
Creante comerciale si alte creante	563.885	8.749	342.766	199.326	13.044
Alte active	249.430	75.096	74.228	100.098	8
Total active	81.986.672	32.290.632	18.965.650	28.976.713	1.753.677
Datorii si capitaluri proprii					
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	52.051	-	-	34.229	17.822
Instrumente financiare derivate	52.051	-	-	34.229	17.822
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	69.847.085	43.904.364	22.614.917	981.235	2.346.569
Depozite de la institutii bancare	1.066.225	67.252	2.757.972	(2.658.072)	899.073
Imprumuturi si linii de finantare	1.453.289	-	-	1.453.289	-
Depozite de la clienti	64.876.774	43.744.206	19.779.989	(28.508)	1.381.087
Titluri de datorie emise	614.801	-	-	614.801	-
Credite subordonate	1.087.260	-	-	1.087.260	-
Alte datorii financiare	748.736	92.906	76.956	512.465	66.409
Datorii din leasing financiar	428.737	-	-	428.737	-
Provizioane	1.857.633	1.211.454	376.521	268.580	1.078
Datorii din impozit curent	2.985	-	2.963	22	-
Datorii din impozit amanat	11.833	-	-	11.833	-
Datorii asociate activelor detinute in vederea vanzarii	150.294	-	-	150.294	-
Alte datorii	291.133	13.035	65.497	210.985	1.616
Total capitaluri proprii	9.344.921	2.553.350	2.369.340	4.290.663	131.568
Total datorii si capitaluri proprii	81.986.672	47.682.203	25.429.238	6.376.578	2.498.653

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

40. Informare pe segmente (continuare)

Mii RON	2021				Banca
	Banca	Retail	Corporates	ALM & Local Corporate Center	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 pierdere	2.642	(2.825)	4.873	594	-
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing operational	5.953	-	-	5.953	-
Cheltuieli administrative	(1.587.631)	(1.275.880)	(252.450)	(32.346)	(26.955)
Alte castiguri/(pierderi) din derecunoasterea instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	(31)	-	-	(40)	9
Pierdere 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%

Mii RON	2020				Banca
	Banca	Retail	Corporates	ALM & Local Corporate Center	GM
Venituri nete din dobanzi	2.248.995	1.441.293	506.974	291.838	8.890
Venituri nete din taxe si comisioane	664.455	460.638	173.822	(5.299)	35.294
Venituri din dividende	3.683	-	-	3.683	-
Venituri nete din tranzactionare	336.546	116.022	94.925	11.650	113.949
Castigurile / (pierderile) aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	14.608	(3.177)	1.916	15.869	-
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing	8.298	-	-	8.298	-
Cheltuieli administrative	(1.561.747)	(1.263.795)	(219.802)	(55.363)	(22.787)
Castigurile / (pierderile) din derecunoasterea activelor financiare evaluate la cost amortizat	11	11	-	-	-
Alte castiguri/(pierderi) din derecunoasterea instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	(59)	-	-	(59)	-
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	(505.325)	(319.574)	(151.466)	(29.310)	(4.975)
Alte rezultate operationale	(192.356)	(30.462)	52.061	(210.179)	(3.776)
Rezultat inainte de impozitare din activitati continue	1.017.109	400.956	458.430	31.128	126.595
Impozitul pe profit	(237.151)	(64.153)	(73.349)	(79.394)	(20.255)
Rezultatul net al perioadei	779.958	336.803	385.081	(48.266)	106.340
Venit operational	3.276.585	2.014.776	777.637	326.039	158.133
Cheltuieli operationale	(1.561.747)	(1.263.795)	(219.802)	(55.363)	(22.787)
Rezultat operational	1.714.838	750.981	557.835	270.676	135.346
Raportul cost - venituri	47,66%	62,73%	28,27%	16,98%	14,41%

40. Informare pe segmente (continuare)

Mii RON	2021				Banca
	Banca	Retail	Corporates	ALM & Local Corporate Center	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	-	-	1.078	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	65.502	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	26.820.802	17.350.861	2.445.533	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 asociati 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	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

40. Informare pe segmente (continuare)

Mii RON	2020				Banca
	ALM & Local Corporate Center				GM
	Banca	Retail	Corporates		
Active					
Numerar si echivalente de numerar	10.193.736	5.083.286	-	5.075.674	34.776
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	1.248.822	-	72	27.008	1.221.742
Instrumente financiare derivate	39.891	-	72	27.008	12.811
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	1.208.931	-	-	-	1.208.931
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	104.504	29.886	1.925	72.693	-
Instrumente de capital	74.798	29.886	-	44.912	-
Titluri de datorie	27.781	-	-	27.781	-
Credite si avansuri acordate clientilor	1.925	-	1.925	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezulta	7.511.525	-	5.483	7.506.042	-
Titluri de datorie	7.511.525	-	5.483	7.506.042	-
Active financiare evaluate la cost amortizat	57.372.656	25.016.268	14.938.431	16.933.850	484.107
Titluri de datorie	13.986.991	-	210.697	13.776.294	-
Credite si avansuri acordate bancilor	2.026.208	-	-	1.549.103	477.105
Credite si avansuri acordate clientilor	41.359.457	25.016.268	14.727.734	1.608.453	7.002
Creante din leasing financiar	15.106	-	-	15.106	-
Imobilizari corporale	803.005	-	-	803.005	-
Investitii imobiliare	171.860	-	-	171.860	-
Imobilizari necorporale	339.662	-	-	339.662	-
Investitii in asociieri in participatie si in entitati asociate	33.470	-	-	33.470	-
Creante din impozit curent	227.831	-	-	227.831	-
Creante din impozit amanat	165.784	-	-	165.784	-
Active detinute in vederea vanzarii	192.247	-	-	192.247	-
Creante comerciale si alte creante	548.097	3.998	306.080	224.975	13.044
Investitii in filiale	448.521	-	-	448.521	-
Alte active	161.407	25.800	378	135.221	8
Total active	79.538.233	30.159.238	15.252.369	32.372.949	1.753.677
Datorii si capitaluri proprii					
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	52.051	-	-	34.229	17.822
Instrumente financiare derivate	52.051	-	-	34.229	17.822
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	68.527.999	42.794.767	19.289.718	4.096.945	2.346.569
Depozite de la institutii bancare	2.065.137	579	207	1.165.278	899.073
Imprumuturi si linii de finantare	426.827	-	-	426.827	-
Depozite de la clienti	63.591.718	42.703.613	19.221.561	285.457	1.381.087
Titluri de datorie emise	614.801	-	-	614.801	-
Credite subordonate	1.087.260	-	-	1.087.260	-
Alte datorii financiare	742.256	90.575	67.950	517.322	66.409
Datorii din leasing financiar	426.424	-	-	426.424	-
Provizioane	1.145.984	503.808	367.193	273.905	1.078
Alte datorii	234.409	965	18.346	213.482	1.616
Total capitaluri proprii	9.151.366	2.337.538	2.049.855	4.632.405	131.568
Total datorii si capitaluri proprii	79.538.233	45.637.078	21.725.112	9.677.390	2.498.653

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	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Rata de rentabilitate a activelor	1,66%	0,82%	1,66%	0,95%

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 2021 se ridica la 4.634.842 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 formeii juridice.

Natura relatiilor cu entitatile afiliate cu care Grupul a derulat tranzactii semnificative sau care au solduri semnificative la 31 decembrie 2021 si 2020 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 cu societatea mama 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 2021, iar rata dobandii este de 0%.

Conturile de credite si avansuri au fost deschise intre septembrie 2005 si decembrie 2021, cu scadenta intre aprilie 2022 si iulie 2047, rata dobandii fiind intre 3,48-7,99% pentru imprumuturi si 6,85-28% pentru cardurile de credit - dobanda fixa si 1,05 -4,27% pentru imprumuturi si 5,27-16,27% pentru carduri de credit cu dobanda variabila.

Depozitele la termen au fost deschise intre septembrie 2005 si decembrie 2021, cu scadenta intre ianuarie 2022 si februarie 2023, iar rata dobandii este fixa intre 0,01-3,27% 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.



NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2021

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								
Mii RON	2021				2020			
	Societatea mama	Societati asociate	Personalul-cheie din conducere	Alte parti afiliate	Societatea mama	Societati asociate	Personalul-cheie din conducere	Alte parti afiliate
Total active	1.053.413	64.453	5.886	89.377	269.217	88.418	8.364	86.891
Numerar si echivalente de numerar	131.690	-	-	-	202.688	-	-	1.390
Instrumente financiare derivate	4.844	-	-	-	4.142	-	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-	-	-
Investitii in instrumente de capital	-	33.470	-	25.461	-	33.470	-	27.828
Credite si avansuri	876.363	29.853	5.881	47.867	31.279	48.634	8.364	38.383
Credite si avansuri cu institutii de credit	876.363	-	-	-	31.279	-	-	31.906
Credite si avansuri cu clientii	-	29.853	5.881	47.867	-	48.634	8.364	6.477
Creante din leasing financiar	-	1.085	-	2.542	-	2.373	-	2.950
Creante comerciale si alte creante	40.516	-	5	4.294	31.108	-	-	7.211
Alte active	-	44	-	9.214	-	3.941	-	9.129
Depozite de la institutii bancare	999.394	9.271	9.224	354.523	3.090.420	27.960	8.897	263.094
Depozite	960.818	9.255	9.224	251.935	3.051.425	27.960	8.867	178.450
Depozite cu bancile	38.109	-	-	2.349	731.642	-	-	44
Depozite de la clienti	-	9.255	9.224	249.586	-	27.960	8.867	178.406
Imprumuturi si linii de finantare	418.746	-	-	-	1.232.523	-	-	-
Credite subordonate	503.964	-	-	-	1.087.260	-	-	-
Instrumente financiare derivate	16.792	-	-	-	34.437	-	-	-
Datorii din leasing financiar	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte datorii	21.784	16	0	102.588	4.558	-	30	84.644
Valoarea nominala a angajamentelor de creditare, a garantiilor financiare si a altor angajamente date -revocabile [valoarea nominala]	54.992	14.844	-	14.314	450	-	523	22.490
Valoarea nominala a angajamentelor de creditare, a garantiilor financiare si a altor angajamente date -Revocabile [valoarea nominala]	41.517	91.055	367	327.534	69.350	81.892	-	77.394
Angajamente de creditare, garantii financiare si alte angajamente primite	247.405	-	-	-	243.470	-	-	-
Valoarea notionala a instrumentelor derivate	5.030.776	-	-	-	4.581.023	-	-	-

Parti afiliate: cheltuieli si venituri generate de tranzactii cu parti afiliate								
Mii RON	2021				2020			
	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	4.755	1.915	209	1.505	18.547	1.582	320	784
Cheltuieli cu dobanzile	(53.235)	(159)	(18)	(899)	(65.635)	(912)	(10)	(1.189)
Venituri din dividende	-	871	-	2.060	-	-	-	2.367
Venituri din taxe si comisioane	2.268	211	37	90.185	4.782	55	25	86.562
Cheltuieli cu taxe si comisioane	(7.484)	-	-	(1.079)	(8.545)	-	-	(810)
Castiguri sau (-) pierderi din derecunoasterea activelor si datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	-	-	-
Pierdere neta din depreciera instrumentelor financiare	(230)	18	(205)	(210)	(727)	(198)	(37)	63
Venit net din tranzactionare venit/(cheltuiala)	61.257	5	128	3.407	7.420	-	90	(1.149)
Alte venituri operationale	-	1.555	42	2.380	-	1.167	9	2.000
Alte cheltuieli operationale	-	(23)	(130)	(94.912)	-	(10)	-	(113.150)
Profit inainte de impozitare venit/(cheltuiala)	7.332	4.395	64	2.437	(44.158)	1.684	397	(24.522)



NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2021

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

Solduri de bilant si extrabilant pentru partile afiliate											Banca
Mii RON	2021					2020					Banca
	Societatea mama	Filiale	Societati asociate	Personalul-cheie din conducere	Alte parti afiliate	Societatea mama	Filiale	Societati asociate	Personalul-cheie din conducere	Alte parti afiliate	
Total active	961.344	2.954.077	64.453	5.886	80.148	138.309	2.019.857	88.417	8.364	86.804	
Numerar si echivalente de numerar	39.621	-	-	-	-	71.780	-	-	-	1.390	
Instrumente financiare derivate	4.844	-	-	-	-	4.142	-	-	-	-	
Investitii in capitaluri proprii	-	518.465	33.470	-	25.461	-	448.521	33.470	-	27.828	
Credite si avansuri	876.363	2.424.337	29.853	5.881	47.853	31.279	1.558.228	48.634	8.364	38.374	
Credite si avansuri cu institutii de credit	876.363	763	-	-	-	31.279	660	-	-	31.906	
Credite si avansuri cu clientii	-	2.423.574	29.853	5.881	47.853	-	1.557.568	48.634	8.364	6.468	
Creante din leasing financiar	-	7.613	1.085	-	2.542	-	9.783	2.372	-	2.950	
Creante comerciale si alte creante	40.516	5	-	5	4.292	31.108	164	-	-	7.211	
Activul aferent dreptului de utilizare a activelor inchiriate	-	2.435	-	-	-	-	1.819	-	-	-	
Alte active	-	1.222	44	-	1	-	1.342	3.941	-	9.051	
Depozite de la institutii bancare	752.186	1.449.077	9.271	9.224	335.569	1.555.906	1.324.607	27.960	8.897	258.387	
Depozite	713.610	1.448.683	9.255	9.224	251.935	1.516.911	1.323.564	27.960	8.867	178.450	
Depozite cu bancile	21.193	1.163.882	-	-	2.349	223.590	1.020.535	-	-	44	
Depozite de la clienti	-	284.801	9.255	9.224	249.586	-	303.029	27.960	8.867	178.406	
Imprumuturi si linii de finantare	188.453	-	-	-	-	206.061	-	-	-	-	
Credite subordonate	503.964	-	-	-	-	1.087.260	-	-	-	-	
Instrumente financiare derivate	16.792	16	-	-	-	34.437	-	-	-	-	
Datorii din leasing financiar	-	2.713	-	-	-	-	1.998	-	-	-	
Alte datorii	21.784	378	16	0	83.634	4.558	1.043	-	30	79.937	
Valoarea nominala a angajamentelor de creditare, a garantiilor financiare si a altor angajamente date -irrevocabile [valoarea nominala]	54.992	83.725	14.844	-	14.314	450	110.512	-	523	22.490	
Valoarea nominala a angajamentelor de creditare, a garantiilor financiare si a altor angajamente date -Revocabile [valoarea nominala]	41.517	342.330	91.055	367	327.534	69.350	529.063	81.892	-	77.394	
din care: in stare de nerambursare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Angajamente de creditare, garantii financiare si alte angajamente primite	247.405	-	-	-	-	243.470	-	-	-	-	
Valoarea notionala a instrumentelor derivate	5.030.776	49.481	-	-	-	4.581.023	-	-	-	-	
Ajustari si provizioane pentru instrumente de datorie depreciate, garantii in stare de nerambursare si angajamente in stare de nerambursare	-	71.945	-	-	-	-	71.245	-	-	-	

Parti afiliate: cheltuieli si venituri generate de tranzactii cu parti afiliate

Parti afiliate: cheltuieli si venituri generate de tranzactii cu parti afiliate											Banca
Mii RON	2021					2020					Banca
	Societatea mama	Filiale	Societati asociate	Personalul-cheie din conducere	Alte parti afiliate	Societatea mama	Filiale	Societati asociate	Personalul-cheie din conducere	Alte parti afiliate	
Venituri din dobanzi	4.755	32.938	1.915	209	1.357	18.491	22.362	1.582	320	254	
Cheltuieli cu dobanzile	(48.753)	(19.074)	(159)	(18)	(899)	(56.959)	(27.848)	(912)	(10)	(1.189)	
Venituri din dividende	-	722	871	-	2.060	-	409	-	-	2.367	
Venituri din taxe si comisioane	2.265	646	211	37	88.650	4.782	983	55	25	86.562	
Cheltuieli cu taxe si comisioane	(3.987)	(4)	-	-	(1.079)	(3.763)	(6)	-	-	(810)	
Castiguri sau (-) pierderi din derecunoasterea activelor si datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Deprecierea investitiilor in filiale	-	-	-	-	-	-	(39.556)	-	-	-	
Pierdere neta din deprecierea expunerilor neperformante	-	-	-	-	-	-	(4.306)	-	-	-	
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	(230)	(2.066)	18	(205)	(210)	(727)	(9.142)	(198)	(37)	63	
Venit net din tranzactionare venit/(cheltuiala)	61.257	(346)	5	128	3.407	7.420	(85)	-	90	(1.149)	
Alte venituri operationale	-	3.978	949	-	398	-	4.443	649	9	353	
Alte cheltuieli operationale	-	(74)	(23)	(130)	(94.819)	-	(100)	(10)	-	(106.218)	
Profit inainte de impozitare venit/(cheltuiala)	15.307	16.720	3.788	22	(1.136)	(30.756)	(52.846)	1.166	397	(19.767)	

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 2021 si 2020:

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Onorarii de audit pentru situatiile financiare	2.330	2.080	1.677	1.528
Alte servicii care implica emiterea de rapoarte	2.378	1.949	2.024	1.646
Total	4.708	4.029	3.701	3.174

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 pentru vanzare". Datoriile apartinand grupurilor destinate cedarii sunt prezentate in Situatia pozitiei financiare in linia "Datorii asociate activelor detinute pentru vanzare".

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

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

Scadentele asteptate ramase ale activelor si datoriilor:

Mii RON	31.12.2021		31.12.2020		Grup
	Termen scurt	Termen mediu si lung	Termen scurt	Termen mediu si lung	
Numerar si echivalente de numerar	13.317.439	-	10.538.199	-	
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	1.692.628	11.912	1.222.846	25.976	
Instrumente financiare derivate	12.082	11.912	13.915	25.976	
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	1.680.546	-	1.208.931	-	
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	65.753	29.706	75.033	
Instrumente de capital	-	35.121	-	75.033	
Titluri de datorie	-	30.632	27.781	-	
Credite si avansuri acordate clientilor	-	-	1.925	-	
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.533.247	6.301.708	2.525.269	5.010.857	
Titluri de datorie	1.533.247	6.301.708	2.525.269	5.010.857	
Active financiare evaluate la cost amortizat	13.509.904	49.192.953	13.199.314	44.791.633	
Titluri de datorie	2.327.355	13.243.118	3.103.798	11.723.772	
Credite si avansuri acordate bancilor	1.362.149	164	2.028.021	-	
Credite si avansuri acordate clientilor	9.820.400	35.949.671	8.067.495	33.067.861	
Creante din leasing financiar	501.857	943.374	465.585	835.795	
Imobilizari corporale	-	1.094.606	-	863.743	
Investitii imobiliare	-	150.223	-	171.860	
Imobilizari necorporale	-	361.674	-	348.900	
Investitii in asociati in participatie si in entitati asociate	-	42.109	-	39.031	
Creante din impozit curent	185.406	-	230.979	-	
Creante din impozit amanat	-	200.946	-	173.378	
Active detinute in vederea vanzarii	227.730	-	625.253	-	
Creante comerciale si alte creante	381.232	272.005	418.880	145.005	
Investitii in filiale	-	-	-	-	
Alte active	236.685	31.728	182.360	67.070	
Total active	31.586.128	58.668.991	29.438.391	52.548.281	
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	9.867	12.476	24.807	27.244	
Instrumente financiare derivate	9.867	12.476	24.807	27.244	
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	72.409.458	5.426.176	65.612.716	4.234.369	
Depozite de la institutii bancare	1.419.627	363.912	2.317.062	1.289.712	
Depozite de la clienti	70.139.761	2.318.655	62.542.090	2.334.684	
Titluri de datorie emise	-	2.733.120	13.394	601.407	
Alte datorii financiare	850.070	10.489	740.170	8.566	
Datorii din leasing financiar	67.956	367.754	60.597	368.140	
Provizioane	644.743	1.149.188	688.088	1.169.545	
Datorii din impozit curent	48.764	-	2.985	-	
Datorii din impozit amanat	-	14.317	-	11.833	
Datorii asociate activelor detinute in vederea vanzarii	-	-	150.294	-	
Alte datorii	383.471	507	289.922	1.211	
Total datorii	73.564.259	6.970.418	66.829.409	5.812.342	

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:

Mii RON	31.12.2021		31.12.2020	
	Termen scurt	Termen mediu si lung	Termen scurt	Termen mediu si lung
Numerar si echivalente de numerar	13.069.516	-	10.193.736	-
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	1.692.628	11.912	1.222.846	25.976
Instrumente financiare derivate	12.082	11.912	13.915	25.976
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	1.680.546	-	1.208.931	-
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	65.502	29.706	74.798
Instrumente de capital	-	34.870	-	74.798
Titluri de datorie	-	30.632	27.781	-
Credite si avansuri acordate clientilor	-	-	1.925	-
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.503.383	6.301.708	2.500.669	5.010.856
Titluri de datorie	1.503.383	6.301.708	2.500.669	5.010.856
Active financiare evaluate la cost amortizat	13.557.810	49.824.119	13.586.349	43.786.307
Titluri de datorie	2.199.402	13.182.732	2.330.894	11.656.097
Credite si avansuri acordate bancilor	1.361.840	164	2.026.052	156
Credite si avansuri acordate clientilor	9.996.568	36.641.223	9.229.403	32.130.054
Creante din leasing financiar	2.978	8.262	4.110	10.996
Imobilizari corporale	-	820.178	-	803.005
Investitii imobiliare	-	150.223	-	171.860
Imobilizari necorporale	-	349.068	-	339.662
Investitii in asocieri in participatie si in entitati asociate	-	33.470	-	33.470
Creante din impozit curent	182.155	-	227.831	-
Creante din impozit amanat	-	194.629	-	165.784
Active detinute in vederea vanzarii	9.153	-	192.247	-
Creante comerciale si alte creante	361.944	269.666	406.773	141.324
Investitii in filiale	-	518.464	-	448.521
Alte active	163.730	-	161.407	-
Total active	30.543.297	58.547.201	28.525.675	51.012.558
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	9.883	12.476	24.807	27.244
Instrumente financiare derivate	9.883	12.476	24.807	27.244
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	72.461.775	5.155.952	64.835.240	3.692.759
Depozite de la institutii bancare	2.132.820	187.352	2.755.283	823.941
Depozite de la clienti	69.496.520	2.224.991	61.332.873	2.258.845
Titluri de datorie emise	-	2.733.120	13.394	601.407
Alte datorii financiare	832.435	10.489	733.690	8.566
Datorii din leasing financiar	67.835	367.875	71.221	355.203
Provizioane	-	1.149.254	-	1.145.984
Datorii din impozit curent	45.104	-	-	-
Alte datorii	333.489	-	234.409	-
Total datorii	72.918.086	6.685.557	65.165.677	5.221.190

Sumele peste un an sunt aferente acelor instrumente financiare derivate clasificate in categoria „detinute pentru tranzactionare” care acopera instrumente din punct de vedere economic, dar nu contabil.

46. Raportarea pe tari

Tari	Grup			
	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)

Tari	Grup			
	Venit operational	Rezultat inainte de impozitare din activitati continue	Impozit pe profit	Impozit platit
Romania	3.519.864	1.058.934	(250.720)	(241.440)
Moldova	26.434	6.175	(281)	(372)
Total	3.546.298	1.065.109	(251.001)	(241.812)

47. Evenimente ulterioare datei bilantului

In data de 24 februarie 2022, Rusia a atacat militar Ucraina. Conflictul dintre cele 2 tari poate afecta economia Romaniei si a Uniunii Europene pe toate planurile: se asteapta ca PIB-ul sa aiba o crestere mai redusa decat cea prognozata, cresterea preturilor la energie poate antrena scumpiri in lant, iar investitiile noi pot fi amanate sau pot ramane in standby.

Cu toate ca aceasta este o situatie inca in evolutie la momentul publicarii acestor situatii financiare si nu s-a inregistrat niciun impact asupra operatiunilor Grupului, efectele viitoare nu pot fi prevazute. Managementul va continua sa monitorizeze impactul potential si va lua masurile necesare pentru acoperirea riscurilor. Acesta este un eveniment neajustabil ulterior datei bilantului.

In data de 23 februarie 2022, in temeiul prevederilor OUG 69/2020 Bancii pentru Locuinte a fost acordata de catre ANAF - Directia Generala de Administrare a Marilor Contribuabili („DGAMC”) anulara accesoriilor si a dobanzilor aferente impozitului pentru primele de stat acordate clientilor si considerate necuvenite (asociat masurilor II.2, II.5 si II.6 din Decizia 17). La data situatiilor financiare nu a fost primit un raspuns din partea autoritatilor competente privind anulara accesoriilor aferente principalului pentru primele de stat acordate clientilor (aferente masurilor II.2, II.5 si II.6 din Decizia 17).

Ca urmare a aplicarii pentru amnistia fiscala (a se vedea Nota 36 Litigiu fiscal), in ianuarie 2022 Banca a platit obligatia fiscala constatata conform metodologiei de calcul actuale a ANAF (care este contestata separat in cadrul litigiilor fiscale mentionate in Nota de mai sus) si in februarie 2022 a primit decizia ANAF referitoare la anulara accesoriilor si penalitatilor.

PERSOANA AUTORIZATA,

Nume si prenume

Semnatura

Vicepresedinte Executiv,

Elke Meier



PERSOANA AUTORIZATA,

Nume si prenume

Semnatura

Director Directia Contabilitate,

Gina Badea





BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S. A.
Nr. Cabinet Presedinte: 5/ 25.03.2022
Consiliul de Supraveghere

Banca Comercială Română S.A.

Raportul administratorilor consolidat si individual (Grupul si Banca)

Codul LEI: 549300ORLU6LN5YD8X90

31 decembrie 2021

Cuprins al Raportului Administratorilor

1.	Mediul macroeconomic	1
2.	Prezentare generala	2
3.	Evolutia principalilor indicatori financiari si comerciali in 2021	3
4.	Perspective ale activitatii BCR in 2022	4
4.1	Impactul macroeconomic asteptat in 2022	4
4.2	Evolutii ale situatiei pozitiei financiare la nivel consolidat	4
4.3	Evolutii ale Contului de profit sau pierdere	5
5.	Situatia pozitiei financiare a Grupului si a Bancii	5
5.1	Declaratie de conformitate	5
5.2	Situatia pozitiei financiare - active	6
5.3	Situatia pozitiei financiare - Datorii si capitaluri proprii	6
6.	Situatia profitului sau pierderii a Grupului si Bancii	7
7.	Conturile de capital si distribuirea profitului	7
7.1	Conturile de capital la 31 decembrie 2021	7
7.2	Distribuirea profitului	8
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	9
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	10
8.6	BCR Fleet Management SRL	10
8.7	BCR Payments SRL	10
9.	Profilul de risc al Bancii si al Grupului	11
9.1	Prezentare generala	11
9.2	Principiile de proportionalitate	11
9.3	Profilul de risc	12
9.4	Profilurile individuale de risc pentru categoriile principale de risc	12
9.4.1	Riscul de credit	12
9.4.2	Riscul de concentrare	12
9.4.3	Riscul rezidual	12
9.4.4	Riscul de credit indus de schimbul valutar	13
9.4.5	Riscul de piata	13
9.4.6	Riscul de lichiditate si de finantare	13
9.4.7	Riscul operational	15
9.4.8	Riscul reputational	15
10.	Managementul Riscului	16
10.1	Cadrul ICAAP	16
10.1.1	Profilul de risc	16
10.1.2	Apetitul la risc (RAS)	16
10.1.3	Capacitatea de acoperire a riscurilor (RCC)	16
10.1.4	Testarea in conditii de criza	17
10.1.5	Procesul de previziune si planificare a riscurilor	17
10.1.6	Planul de redresare si rezolutie	17
10.2	Monitorizarea profilului de risc al Grupului	17
10.2.1	Monitorizare strategica	17
10.2.2	Monitorizare operationala	17
11.	Declaratia de guvernanta corporativa	18
11.1	Cadrul de guvernanta corporativa	18
11.2	Adunarea Generala si Extraordinara a Actionarilor	18
11.3	Consiliul de Supraveghere (CS)	19
11.3.1	Comitetul de Audit	20
11.3.2	Comitetul de Risc si Conformitate (RC)	20
11.3.3	Comitetul de Remunerare	21
11.3.4	Comitetul de Nominalizare	21
11.4	Comitetul Executiv (CE)	21
11.4.1	Comitetul de Administrare a Activelor si Datoriilor (ALCO)	22
11.4.2	Comitetul de Credit	22
11.4.3	Comitetul de Risc	23
11.4.4	Comitetul Business Information Center	23
11.4.5	Comitetul de sustenabilitate	23
11.5	Organizarea functiilor sistemului de control intern	23
12.	Responsabilitate sociala, diversitate si activitati pentru dezvoltare	24
12.1	Responsabilitatea sociala corporativa	24
12.2	Pozitia BCR referitoare la ESG (mediu, social si guvernanta)	26
12.3	Diversitate si dezvoltare profesionala	27
12.4	Perfectionare si dezvoltare profesionala	27
12.5	Managementului Performantei si Dezvoltarii Profesionale	28
12.6	Beneficii flexibile	28
12.7	Beneficii flexibile in platforma Benefit Online	28
12.8	Politica de remunerare	28
12.9	Politica de recrutare	29
12.10	Climatul organizational – people survey	29

1. Mediul macroeconomic

Cresterea economica a fost 7,1% in T1 2021 – T3 2021 in comparatie cu perioada similara din 2020. Pe partea de cerere, consumul populatiei a fost principalul motor de crestere, adaugand 4,7pp la avansul anual de 7,1% din primele noua luni. Cererea intarziata a gospodariilor populatiei finantata prin economii acumulate in timpul carantinei severe, cresterea creditelor de consum in lei si imbunatatirea pietei muncii au ajutat consumul privat. Consumul guvernamental a avut o contributie negativa de 0,2pp la PIB pe fondul trecerii la o politica fiscala mai prudenta. Variatia stocurilor a adaugat 3,0pp, iar formarea bruta de capital fix 1,5pp dupa cresterea investitiilor straine directe si a celor guvernamentale bazate pe fonduri europene. Exportul net a diminuat PIB-ul real cu 1,9pp.

Rata anuala a inflatiei a urcat la 8,2% in decembrie 2021 de la 2,1% in decembrie 2020 dupa liberalizarea pietei energetice locale si sub influenta inflatiei din zona euro. Inflatia de baza core 2 ajustata a accelerat la 4,7% la finalul anului, ceea ce arata acumularea unor presiuni inflationiste pe fundal. Masuri alternative ale evolutiei preturilor semnaleaza, de asemenea, presiuni importante, precum preturile productiei industriale care au avut o crestere anuala de 32,2% in noiembrie si indicele de cost in constructii care a avansat cu 17,4%.

BNR a inceput in aprilie normalizarea graduala a politicii monetare cu oprirea programului de achizitii de obligatiuni de stat in lei de pe piata secundara, apoi cu un control "mai serios" al lichiditatii din piata monetara la inceputul verii iar in luna august cu un angajament in cadrul comunicatului de presa emis dupa sedinta de politica monetara pentru un control strict al lichiditatii.

Dobanda de politica monetara a fost ridicata in doi pasi de cate 25 de puncte de baza fiecare in toamna la 1,75%, iar dobanda Lombard a fost majorata cu 75 de puncte de baza la 2,50% pentru a preveni deprecierea leului.

Principalele argumente pentru intarirea politicii monetare au fost presiunile inflationiste, consolidarea fiscala lenta si ingustarea diferentialului de dobanda fata de alte tari din regiune in contextul in care Romania are cel mai mare deficit de cont curent.

ROBOR la 3 luni a urcat aproape de 3,0% in T4 2021 de la aproximativ 1,50% in T1 2021 oglindind cresterile de dobanda de politica monetara.

Deficitul bugetar pe standarde locale a fost 6,7% din PIB in 2021, sub cel de 9,6% din PIB in 2020. Veniturile publice au crescut cu 17,7% ajutate de accelerarea cresterii economice si retragerea graduala a unor facilitati fiscale de care nu mai era nevoie dupa depasirea crizei COVID-19. Cheltuielile guvernamentale au fost semnificativ mai lente, cu un ritm de crestere de 8,3% in termeni anuali. Raportul dintre cheltuielile bugetare rigide (salarii plus asistenta sociala) si veniturile guvernamentale ciclice (venituri fiscale plus contributi de asigurari sociale) a fost de 82,6% in decembrie 2021 fata de 94,3% in decembrie 2020.

Deficitul de cont curent s-a adancit la 16,5 miliarde euro in noiembrie 2021 conform sumei ultimelor 12 luni, de la 11 miliarde euro in decembrie 2020. Dezechilibrul balantei comerciale pentru bunuri a continuat sa puna presiune constanta pe tot parcursul anului. Gradul de acoperire a deficitului de cont curent cu investitii straine directe a fost de 45%, cu o crestere a investitiilor straine la 7,5 miliarde euro conform datelor anualizate ceea ce arata atractivitatea mediului local de afaceri.

Cei mai multi indicatori din sfera pietei muncii s-au imbunatatit in 2021, cu exceptia cresterii reale a salariilor care a devenit negativa la final de an. Somajul a scazut la 5,4% la finalul anului 2021 de la 6,4% in decembrie 2020. Cresterea nominala a salariilor a fost 6,9% in noiembrie, cu diferente mari intre mediul privat (8,5%) si cel public (0,7%). In octombrie 2021, numarul de angajati din economie raportat de Institutul National de Statistica, ce nu include fortele armate si personalul asimilat, a depasit pentru prima data 5 milioane de persoane de cand este publicata seria de date din anul 2000.

In 2021, leul s-a depreciat cu 1,7% in medie in termeni nominali fata de euro, o evolutie apropiata de cea din anii precedenti, fiind afectat de deficitul de cont curent ridicat. BNR a mentinut in continuare o prezenta pe piata valutară si a redus volatilitatea monedei nationale.

BNR a continuat ciclul de intarire a politicii monetare in conditii de incertitudini ridicate si a majorat dobanda de politica monetara cu 25 de puncte de baza la 2% si dobanda Lombard a fost majorata cu 50 de puncte de baza la 3% in luna ianuarie.

2. Prezentare generala

Banca Comercială Română ("BCR" sau "Banca") a fost infiintata in 1990, cand a preluat operatiunile comerciale ale Bancii Nationale a Romaniei. Astazi, Grupul BCR (membru 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.

Banca ofera o gama completa de servicii financiare, un ecosistem evoluat 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.

Produse si servicii

BCR deservește următoarele 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 (ipotecii), 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 non-profit, 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 18 centre de afaceri si 16 birouri mobile dedicate companiilor si 326 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 2021, Grupul Banca Comercială Română ("Grupul BCR" sau "Grupul") a inclus banca-mama, Banca Comercială Română S.A. si filialele acesteia, prezentate in tabelul urmator:

Numele Companiei	Tara inregistrarii	Profilul	Structura actionariatului		Valoarea contabila bruta	Valoarea contabila neta	Deprecierea
			2021	2020			
BCR Chisinau SA	Moldova	Banca	100,00%	100,00%	200.064	36.475	163.589
BCR Leasing IFN SA	Romania	Leasing financiar	99,97%	99,97%	389.493	232.598	156.895
BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA	Romania	Fond de pensii	99,99%	99,99%	269.820	247.491	22.329
BCR Banca pentru Locuinte SA	Romania	Banca	99,99%	99,99%	781.078	-	781.078
Suport Colect SRL	Romania	Recuperari creante	99,99%	99,99%	983.047	-	983.047
BCR Payments Services SRL	Romania	Procesare plati	99,99%	99,99%	1.900	1.900	-
BCR Fleet Management SRL (i)	Romania	Leasing operational	99,97%	99,97%	-	-	-

(i) 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 34.870 mii RON (2020: 74.798 mii RON) sunt prezentate in Situatia pozitiei financiare ca instrumente de capital.

3. Evolutia principalilor indicatori financiari si comerciali in 2021**Impactul BCR in economie**

In **activitatea de creditare retail**, BCR a acordat credite noi in pentru persoane fizice si microintreprinderi de 9,4 miliarde lei in 2021 in crestere cu 18% fata de 2020, pe fondul unor vanzari de credite ipotecare mai mari cu 16% si, respectiv, de nevoi personale 30% an pe an. Stocul de credite ipotecare acordate in moneda locala s-a majorat cu 16,9% an pe an in 2021, in timp ce stocul de credite de consum (inclusiv carduri de credit si descoperit de cont) a crescut cu 10% an pe an.

In **activitatea de creditare corporate**, BCR (doar Banca) a aprobat credite corporate noi pentru companii in valoare de 9,4 miliarde de lei in 2021, in crestere cu 7% fata de 2020, dintre care mai mult de un sfert s-au indreptat catre investitii. A fost inregistrat un avans record de 18% an pe an al stocului de finantari corporate, datorita cresterilor semnificative pe segmentele companii mari si IMM, cat ai pe sectorul public. **Ecosistemul inteligent de banking George** a inregistrat 1,4 milioane de utilizatori activi, in crestere cu 33% fata de 2020.

Aproximativ **56%** din creditele de nevoi personale noi in 2021 au fost acordate prin flux operational complet digital - George.

Performanta Grupului BCR in 2021

BCR a inregistrat un **profit net** de 1.409,8 milioane lei (286,5 milioane euro) in 2021, in crestere cu 73% fata de 814,1 milioane lei (168,3 milioane euro) in 2020, atat datorita performantei operationale imbunatatite in principal pe fondul unui volum de business mai mare, cat si a alocarii de costuri cu riscul mai reduce.

Rezultatul operational s-a imbunatatit cu 12,9% pana la 2.120,1 milioane lei (430,8 milioane euro) in 2021, de la 1.877,5 milioane lei (388,1 milioane euro) in 2020, pe fondul unor venituri operationale mai mari, in timp ce cheltuielile operationale au crescut marginal.

Venitul net din dobanzi a crescut usor cu 2,2% pana la 2.422,1 milioane lei (492,2 milioane euro) in 2021, de la 2.371 milioane lei (490,1 milioane euro) in 2020, determinat de volume mai mari de credite si depozite atat pe segmentul de clienti retail, cat si pe cel de corporate, partial compensat de impactul din dobanzi mai scazute pe piata monetara.

Venitul net din comisioane a crescut puternic cu 22,2% pana la 867,9 milioane lei (176,4 milioane euro) in 2021, de la 710 milioane lei (146,8 milioane euro) in 2020, determinat de un volum mai mare de tranzactii.

Rezultatul net din tranzactionare a crescut cu 7,6% pana la 383,5 milioane lei (77,9 milioane euro) in 2021, de la 356,5 milioane lei (73,7 milioane euro) in 2020, in principal datorita unei activitati de tranzactionare mai extinse.

Venitul operational a crescut cu 6,9% pana la 3.791,7 milioane lei (770,5 milioane euro) in 2021, de la 3.546,3 milioane lei (733 milioane euro) in 2020, determinat de un volum de business mai mare.

Cheltuielile administrative generale au inregistrat valoarea de 1.671,6 milioane lei (339,7 milioane euro) in 2021, in crestere marginala cu 0,2% in comparatie cu 1.668,8 milioane lei (344,9 milioane euro) in 2020, mai ales ca urmare a investitiilor mai mari in IT, partial compensate de impactul pozitiv din deconsolidarea subsidiarei CIT One si optimizarea retelei de sucursale retail, cat si de o contributie anuala usor mai mica la fondul de garantare a depozitelor in 2021.

Astfel, **raportul cost-venituri** s-a imbunatatit la 44,1% in 2021, fata de 47,1% in 2020.

Costurile de risc si calitatea activelor

Rezultatul net din deprecierea instrumentelor financiare a inregistrat o alocare de 228,4 milioane lei (46,4 milioane euro) in 2021, semnificativ mai reduca comparativ cu alocarea de 521,3 milioane lei (107,7 milioane euro) inregistrata in 2020. Aceasta alocare a constat in principal din provizioane colective inregistrate pentru portofoliul de credite performante, ceea ce reflecta abordarea de risc prudenta a bancii in contextul actual.

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 respective (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 2021 (continuare)

Rata creditelor neperformante s-a situat la 3,9% in decembrie 2021, in scadere fata de 4,5% in decembrie 2020. Aceasta evolutie reflecta o acumulare scazuta de noi credite neperformante, un trend pozitiv al recuperarii si al creditelor redevenite performante 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 138,2% in decembrie 2021.

Capitalizare si finantare

Rata de solvabilitate a BCR (doar banca) in conformitate cu reglementarile privind cerintele de capital (CRR), s-a situat la nivelul de 20,8% in decembrie 2021, semnificativ peste cerintele Bancii Nationale a Romaniei. De asemenea, Rata capitalului de Rang 1+2 de 19,93% (Grup BCR) in decembrie 2021 reflecta clar puternicele pozitii de capital si finantare ale BCR.

Creditele si avansurile nete acordate clientilor au crescut cu 11,3% pana la 47.868,5 milioane lei (9.672,4 milioane euro) la data de 31 decembrie 2021 de la 43.002,5 milioane lei (8.833,2 milioane euro) la data de 31 decembrie 2020, sustinute de cresteri atat in creditarea retail (+7,0% fata de decembrie 2020, pana la 26.957,1 milioane lei), cat si in cea corporate (+18,1% fata de decembrie 2020, pana la 20.753,7 milioane lei).

Depozitele de la clienti au crescut cu 11,7% pana la 72.458,4 milioane lei (14.641,0 milioane euro) la data de 31 decembrie 2021 de la 64.876,8 milioane lei (13.326,4 milioane euro) la data de 31 decembrie 2020, sustinute de cresteri atat pe depozitele retail (+5,6% fata de 31 decembrie 2020, pana la 46.184,6 milioane lei) cat si pe depozitele corporate (+21,4% fata de 31 decembrie 2020, pana la 24.019,3 milioane lei).

4. Perspective ale activitatii BCR in 2022

4.1 Impactul macroeconomic asteptat in 2022

In 2022-2026 anticipam o crestere economica medie apropiata de 5% pe an, cu un varf de 5,3% in 2024, un an electoral.

Intrările de fonduri europene estimate pana la 79,9 miliarde euro in 2021-2027 (46,3 miliarde euro din cadrul financiar multianual 2021-2027 +33,5 miliarde euro Next Generation EU) vor sustine cresterea economica in anii urmasi. 70% din granturile europene in suma totala de 13,7 miliarde euro sunt programate pentru 2021-2022.

Schimbarea structurii cresterii economice dinspre consum spre investitii este in derulare in prezent iar contributia negativa a exporturilor nete la PIB necesita reforme structurale pentru imbunatatirea competitivitatii.

4.2 Evolutii ale situatiei pozitiei financiare la nivel consolidat

Portofoliul de credite va continua sa reprezinte motorul principal de dezvoltare a bilantului, cu o crestere estimata de doua cifre in 2022, sustinuta de initiativele legate de digitalizarea proceselor din activitatea de creditare, precum si de programele guvernamentale (i.e. IMM invest, PNRR program, Prima Casa).

Portofoliul de credite retail va creste in 2022 sustinut de avansul dinamic al creditelor de consum (crestere de doua cifre a soldului brut al creditelor de consum) si al creditelor ipotecare (crestere de o cifra in registru inalt), creditul imobiliar standard inregistrand o crestere puternica, in timp ce Prima Casa va ramane stabila. Stocul creditelor retail va atinge o rata de crestere de doua cifre pana la sfarsitul anului 2022, sustinut in principal de produsele mentionate anterior.

Portofoliul de **credite corporate** va inregistra un avans de doua cifre, sustinut in principal de evolutiile pozitive ale segmentelor SME (intreprinderi mici si mijlocii) si LC (Large Corporate).

Pe zona de **datorii**, atat depozitele Retail cat si cele Corporate isi vor pastra trendul ascendant, in linie cu evolutia pietei, ca urmare a concentrării strategiei BCR pe cresterea numarului de clienti activi si pe digitalizare, sustinuta de noul George.

4. Perspective ale activitatii BCR in 2022 (continuare)**4.3 Evolutii ale Contului de profit sau pierdere**

Venitul net din dobanzi va creste in 2022 ca urmare a unui mediu favorabil al ratelor de piata precum si a volumelor mai mari de credite.

Venitul net din taxe si comisioane va inregistra o rata de crestere de o cifra in registru inalt in 2022, determinata de un numar mai mare de clienti si de concentrarea bancii asupra produselor generatoare de comisioane (de exemplu, investitii si asigurari, factoring); se asteapta ca efectele pozitive sa fie partial compensate de presiunea generata de concurenta si de migrarea tranzactiilor catre masini si canale digitale.

Avans solid al rezultatului net de tranzactionare estimat pentru 2022 sustinut in principal de vanzarile de produse de trezorerie.

Cheltuielile operationale vor creste in anul de buget, principalul factor fiind zona de resurse umane, unde sunt planificate cresteri salariale si actualizarea fondului de bonus incepand cu 2022, ca urmare a mediului inflationist si a presiunii generate de piata.

Cheltuielile legate de risc vor ramane in 2022 la niveluri comparabile cu cele inregistrate in 2021.

Situatia actuala referitoare la Rusia-Ucraina nu are impact direct asupra Grupului, deoarece nu exista prezenta operationala in aceste tari, expunerea fata de cele doua tari este neglijabila si nu este necesara cresterea provizionului de risc in acest context. Efectele indirecte, cum ar fi volatilitatea pietei financiare sau efectele secundare ca urmare a sanctiunilor impuse unora dintre clientii nostri nu pot fi totusi excluse. Evolutiile geografice viitoare ar putea conduce catre dificultati economice. Orice efecte financiare rezultate nu pot fi evaluate la momentul actual.

5. Situatiile pozitiei financiare a Grupului si a Bancii**5.1 Declaratie de conformitate**

BCR a intocmit la 31 decembrie 2021 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 2021 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. Situatia pozitiei financiare a Grupului si a Bancii (continuare)
5.2 Situatia pozitiei financiare - active

Totalul activelor BCR la 31 decembrie 2021 a fost in suma de 89.090.498 mii RON, in crestere cu 12% fata de 31 decembrie 2020 (79.538.233 mii RON). In ceea ce priveste Grupul, totalul activelor a crescut cu 10,1%, de la 81.986.672 mii RON la 31 decembrie 2020 la 90.255.119 mii RON la 31 decembrie 2021.

mii RON	Grup			Banca		
	31.12.2021	31.12.2020	Variatie %	31.12.2021	31.12.2020	Variatie %
Numerar si echivalente de numerar	13.317.439	10.538.199	26,4%	13.069.516	10.193.736	28,2%
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	1.704.540	1.248.822	36,5%	1.704.540	1.248.822	36,5%
Instrumente financiare derivate	23.994	39.891	-39,9%	23.994	39.891	-39,9%
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	1.680.546	1.208.931	39,0%	1.680.546	1.208.931	39,0%
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	65.753	104.739	-37,2%	65.502	104.504	-37,3%
Instrumente de capital	35.121	75.033	-53,2%	34.870	74.798	-53,4%
Titluri de datorie	30.632	27.781	10,3%	30.632	27.781	10,3%
Credite si avansuri acordate clientilor	-	1.925	-100,0%	-	1.925	-100,0%
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	7.834.955	7.536.126	4,0%	7.805.091	7.511.525	3,9%
Titluri de datorie	7.834.955	7.536.126	4,0%	7.805.091	7.511.525	3,9%
Active financiare evaluate la cost amortizat	62.702.857	57.990.947	8,1%	63.381.929	57.372.656	10,5%
din care titluri date in pensiune livrata	210.331	421.310	-50,1%	1.425.072	1.416.847	0,6%
Titluri de datorie	15.570.473	14.827.570	5,0%	15.382.134	13.986.991	10,0%
Credite si avansuri acordate bancilor	1.362.313	2.028.021	-32,8%	1.362.004	2.026.208	-32,8%
Credite si avansuri acordate clientilor	45.770.071	41.135.356	11,3%	46.637.791	41.359.457	12,8%
Creante din leasing financiar	1.445.231	1.301.380	11,1%	11.240	15.106	-25,6%
Imobilizari corporale	1.094.606	863.743	26,7%	820.178	803.005	2,1%
Investitii imobiliare	150.223	171.860	-12,6%	150.223	171.860	-12,6%
Imobilizari necorporale	361.674	348.900	3,7%	349.068	339.662	2,8%
Investitii in asocieri in participatie si in entitati asociate	42.109	39.031	7,9%	33.470	33.470	0,0%
Creante din impozit curent	185.406	230.979	-19,7%	182.155	227.831	-20,0%
Creante din impozit amanat	200.946	173.378	15,9%	194.629	165.784	17,4%
Active detinute in vederea vanzarii	227.730	625.253	-63,6%	9.153	192.247	-95,2%
Creante comerciale si alte creante	653.237	563.885	15,8%	631.610	548.097	15,2%
Investitii in filiale	-	-	-	518.464	448.521	15,6%
Alte active	268.413	249.430	7,6%	163.730	161.407	1,4%
Total active	90.255.119	81.986.672	10,1%	89.090.498	79.538.233	12,0%

5.3 Situatia pozitiei financiare - Datorii si capitaluri proprii

mii RON	Grup			Banca		
	31.12.2021	31.12.2020	Variatie %	31.12.2021	31.12.2020	Variatie %
Datorii si capitaluri proprii	31.12.2021	31.12.2020	Variatie %	31.12.2021	31.12.2020	Variatie %
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	22.343	52.051	-57,1%	22.359	52.051	-57,0%
Instrumente financiare derivate	22.343	52.051	-57,1%	22.359	52.051	-57,0%
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	77.835.634	69.847.085	11,4%	77.617.727	68.527.999	13,3%
Depozite de la institutii bancare	430.383	1.066.225	-59,6%	1.569.445	2.065.137	-24,0%
Imprumuturi si linii de finantare	849.192	1.453.289	-41,6%	246.763	426.827	-42,2%
Depozite de la clienti	72.458.416	64.876.774	11,7%	71.721.511	63.591.718	12,8%
Titluri de datorie emise	2.733.120	614.801	344,6%	2.733.120	614.801	344,6%
Credite subordonate	503.964	1.087.260	-53,6%	503.964	1.087.260	-53,6%
Alte datorii financiare	860.559	748.736	14,9%	842.924	742.256	13,6%
Datorii din leasing financiar	435.710	428.737	1,6%	435.710	426.424	2,2%
Provizioane	1.793.931	1.857.633	-3,4%	1.149.254	1.145.984	0,3%
Datorii din impozit curent	48.764	2.985	1533,6%	45.104	-	-
Datorii din impozit amanat	14.317	11.833	21,0%	-	-	-
Datorii asociate activelor detinute in vederea vanzarii	-	150.294	-100,0%	-	-	-
Alte datorii	383.978	291.133	31,9%	333.489	234.409	42,3%
Total capitaluri proprii	9.720.442	9.344.921	4,0%	9.486.855	9.151.366	3,7%
Atribuibile intereselor care nu controleaza	50	43	16,3%	-	-	-
Atribuibile actionarilor societatii mama	9.720.392	9.344.878	4,0%	9.486.855	9.151.366	3,7%
Capital social	2.952.565	2.952.565	0,0%	2.952.565	2.952.565	0,0%
Rezultat reportat	5.143.334	4.630.400	11,1%	4.900.768	4.419.688	10,9%
Alte rezerve	1.624.493	1.761.913	-7,8%	1.633.522	1.779.113	-8,2%
Total datorii si capitaluri proprii	90.255.119	81.986.672	10,1%	89.090.498	79.538.233	12,0%

6. Situatia profitului sau pierderii a Grupului si Bancii

mii RON	Grup			Banca		
	31.12.2021	31.12.2020	Variatie %	31.12.2021	31.12.2020	Variatie %
Venituri nete din dobanzi (1)	2.422.069	2.371.025	2,2%	2.305.635	2.248.995	2,5%
Venituri din dobanzi	2.695.293	2.721.402	-1,0%	2.631.663	2.635.589	-0,1%
Alte venituri similare	65.960	63.517	3,8%	3.299	5.631	-41,4%
Cheltuieli cu dobanzile	(320.385)	(393.464)	-18,6%	(310.614)	(372.153)	-16,5%
Alte cheltuieli similare	(18.799)	(20.430)	-8,0%	(18.713)	(20.072)	-6,8%
Venituri nete din taxe si comisioane (2)	867.922	709.999	22,2%	805.904	664.455	21,3%
Venituri din taxe si comisioane	1.093.800	913.890	19,7%	1.020.813	856.101	19,2%
Cheltuieli cu comisioane	(225.878)	(203.891)	10,8%	(214.909)	(191.646)	12,1%
Venituri din dividende (3)	3.210	3.312	-3,1%	4.303	3.683	16,8%
Venituri nete din tranzactionare (4)	386.284	345.186	11,9%	377.933	335.938	12,5%
Castigurile / (pierderile) aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere (5)	2.642	14.608	-81,9%	2.642	14.608	-81,9%
Rezultatul net din conversia valutară (6)	(5.430)	(3.261)	66,5%	(2.925)	608	-581,1%
Rezultatul net din investitii prin metoda punerii in echivalenta (7)	3.441	(2.060)	-267,0%	-	-	-
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing operational (8)	111.568	107.489	3,8%	5.953	8.298	-28,3%
Cheltuieli cu personalul (9)	(799.008)	(804.958)	-0,7%	(737.025)	(695.984)	5,9%
Alte cheltuieli administrative (10)	(657.200)	(644.115)	2,0%	(645.240)	(658.967)	-2,1%
Depreciere si amortizare (11)	(215.432)	(219.695)	-1,9%	(205.366)	(206.796)	-0,7%
Venit operational (1+2+3+4+5+6+7+8)	3.791.706	3.546.298	6,9%	3.499.445	3.276.585	6,8%
Cheltuiala operationala (9+10+11)	(1.671.640)	(1.668.768)	0,2%	(1.587.631)	(1.561.747)	1,7%
Rezultat operational	2.120.066	1.877.530	12,9%	1.911.814	1.714.838	11,5%
Castigurile / (pierderile) din derecunoasterea activelor financiare evaluate la cost amortizat	-	11	-100,0%	-	11	-100,0%
Alte castiguri/(pierderi) din derecunoasterea instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	(31)	(59)	-47,5%	(31)	(59)	-47,5%
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	(228.362)	(521.271)	-56,2%	(201.659)	(505.325)	-60,1%
Alte rezultate operationale, din care	(161.277)	(291.102)	-44,6%	(29.637)	(192.356)	-84,6%
Alte venituri	226.959	208.479	8,9%	206.375	81.192	154,2%
Alte cheltuieli	(388.236)	(499.581)	-22,3%	(236.012)	(273.548)	-13,7%
Rezultat inainte de impozitare din activitati continue	1.730.396	1.065.109	62,5%	1.680.487	1.017.109	65,2%
Impozitul pe profit	(320.618)	(251.001)	27,7%	(302.570)	(237.151)	27,6%
Rezultatul net al perioadei	1.409.778	814.108	73,2%	1.377.917	779.958	76,7%
Rezultat net atribuit actionarilor care nu controleaza	7	(9)	-177,8%	-	-	-
Rezultat net atribuit actionarilor societatii mama	1.409.771	814.117	73,2%	1.377.917	779.958	76,7%

7. Conturile de capital si distribuirea profitului
7.1 Conturile de capital la 31 decembrie 2021

Capitalul Bancii la 31 decembrie 2021 este in valoare de 9.486.855 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 rezerve	1.222.377
Rezerva legala statutară	569.355
Rezerva generala privind riscul de credit constituita din profitul brut	162.935
Rezerva pentru riscuri bancare generale	267.673
Alte rezerve	222.414
Alte elemente ale rezultatului global	15.662
Rezultatul reportat	3.522.851
Profitul net al perioadei	1.377.917
Total capital al bancii	9.486.855

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 2021 o cota de 99,887% din capitalul social.

7. Conturile de capital si distribuirea profitului (continuare)
7.2 Distribuirea profitului

Profitul net al Bancii pentru anul financiar incheiat la 31 decembrie 2021, in suma de 1.377.916.640 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 2021, dupa cum urmeaza:

Element	Suma - RON
Rezerve legale	-
Alte Rezerve ^[1]	20.697.468
Distribuire dividende ^[2]	964.541.648
Rezultat reportat ^[3]	392.677.524
Total	1.377.916.640

^[1]Suma de 20.697.468 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 in mod obligatoriu catre alte rezerve.

^[2]Suma de 964.541.648 RON reprezinta valoarea bruta a dividendelor.

^[3]Rezultatul reportat in valoare totala de 392.677.524 RON va fi utilizat in conformitate cu strategia de capital a Bancii.

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, capitolului 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 nerezstrictionata 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 2021, BCR Chisinau a inregistrat o crestere a portofoliului de credite de 16,4%, comparativ cu 2020 afectat de conditiile COVID-19. Principalul contributor este segmentul IMM (54,8% din cresterea totala pe Banca). Si segmentul Retail a inregistrat o tendinta pozitiva, crescand cu 14,6% comparativ cu sfarsitul anului 2020. Marea majoritate a acestei cresteri revine creditelor garantate acordate persoanelor fizice cca. 13,7%. In conditiile de competitivitate stransa, banca a reusit sa isi creasca portofoliul de credite gratie increderii clientilor fata de banca.

Pe parcursul anului 2021, BCR Chisinau a implementat un produs unic de creditare pentru piata retail din Moldova, constand in acordarea unui plafon de creditare pe termen lung in care clientii pot contracta credite aditionale fara a mai suporta cheltuieli suplimentare referitoare la constituirea garantiei.

Ponderea creditelor neperformante s-a redus in anul 2021 pana la 3% fata de 4,7% in anul 2020 (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 98,5% in anul 2020 pana la 131,1% in anul 2021.

BCR Chisinau a incheiat anul 2021 cu un profit net de 2,1 milioane MDL (0,5 milioane RON) ca urmare a cresterii rezultatului operational (2020: 23,7 milioane MDL sau 5,8 milioane RON).

Pentru anul 2022, 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.

8.2 BCR Leasing IFN SA

BCR Leasing ofera servicii de leasing financiar, respectiv: leasing pentru achizitionarea autovehicule, flote, echipamente industriale.

In 2021, BCR Leasing s-a concentrat pe imbunatatirea 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 12% comparativ cu anul precedent, ajungand la valoarea de 2,9 miliarde RON avand la baza volumele de vanzari noi in cuantum de 299,3 milioane EUR, cat si calitatea portofoliului existent. Ponderea expunerilor neperformante s-a mentinut la un nivel scazut de 4,13% (4,07% in 2020), reflectand eforturile de imbunatatire a calitatii portofoliului, cat si calitatea vanzarilor noi.

Rezultatul operational a crescut cu 11% comparativ cu anul precedent (81 mil RON in 2021 vs. 73 mil RON in 2020), in principal datorita cresterii venitului net din dobanzi cu 8% (86 mil RON in 2021 vs. 78 mil RON in 2020). In 2021, raportul dintre cheltuieli si venituri operationale s-a imbunatatit de la 31,7% in 2020 la 29,7%, reflectand eficienta companiei. Volumul de vanzari a continuat sa fie stimulat de ambele canale de vanzare, si anume Banca si parteneriatele cu dealeri/ importatori. Profitul net pentru anul 2021 a fost in valoare de 33,9 mil RON.

In 2022, BCR Leasing va continua sa-si dezvolte activitatea intr-un mod sustenabil bazandu-se pe pilonii strategici esentiali 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 9,19%, administrand activele a 716.339 participanti la finalul anului 2021

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 25,07%, corespunzatoare unui numar de 141.356 participanti, la aceeasi data (31.12.2021). Profitul net pentru anul 2021 a fost in valoare de 28,1 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 2022 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.

8.4 BCR Banca pentru Locuinte SA

Activitatea BCR Banca pentru Locuinte SA consta in vanzarea si administrarea produselor de economisire - creditare in domeniul locativ (de tipul Bauspar).

Portofoliul total al BCR Banca pentru Locuinte SA (contracte de economisire-creditare) la 31 decembrie 2021 este in numar de 44.031 (84.208 la 31 decembrie 2020), iar clientii au realizat economii in valoare de 0,45 miliarde RON fata de 1,04 miliarde RON la 31 decembrie 2020, avand in vedere faptul ca activitatea de vanzare a unor noi contracte de economisire - creditare ("contracte ECDL") a fost suspendata in februarie 2016.

Activitatea de creditare, pentru imprumuturile aprobate, a scazut cu 65,4% la sfarsitul anului 2021 (0,24 mil lei) comparativ cu sfarsitul anului 2020 (0,68 mil lei).

Rezultatul financiar in 2021 este profit in valoare de 32 mil lei.

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 2021, conducerea BPL considera potrivita aplicarea principiului continuitatii activitatii. Mai multe detalii se gasesc in Situatiile financiare individuale si consolidate la nota 38 – Filiale.

8. Rezumatul activitatii filialelor si previziuni (continuare)**8.5 Suport Colect SRL**

In 2021, 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 2021, societatea a inregistrat profit net conform IFRS in suma de 13,6 mil RON (2020: 8,8 mil RON), in principal datorita efectului pozitiv obtinut prin colectarea portofoliului de creante detinute si prin reversarea provizioanelor de litigii.

In 2022, planurile de actiune sunt concentrate pe urmatoarele aspecte principale: vanzarea proprietatilor imobiliare detinute, continuarea eforturilor de recuperare a creantelor de credit detinute si inchiderea proceselor aferente (inchiderea procesului de executare silita, vanzarea colateralelor, inchiderea litigiilor).

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 9 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 489 mil RON la finalul anului 2021, in crestere cu 9% 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 80 mil RON, in crestere cu 12% fata de anul trecut sustinut de cresterea veniturilor din chirii datorita unui volum nou de vanzari de aproximativ 135 mil RON.

In decembrie 2021, Comitetul Executiv al BCR Fleet Management a evaluat situatia generala a companiei si a concluzionat ca abordarea adecvata este sa isi intocmeasca situatiile financiare pentru 2021 pe baza necontinuitatii activitatii pentru ca intentioneaza sa nu mai incheie contracte noi de inchiriere si sa diminueze portofoliul ramas, in conformitate cu strategia Grupului.

Pana la finalizarea tranzactiei de vanzare, pentru anul 2022, strategia comerciala a companiei va fi concentrata pe dezvoltarea portofoliului de autoturisme si vehicule comerciale usoare, vanzarii unei parti din flota existenta, fara a mai avea in scop noi tranzactii pe segmentul de vehicule comerciale grele si echipamente. In plus, BCR Fleet Management va urmari sa imbunatateasca eficienta operationala prin ajustarea proceselor si fluxurilor de lucru la dimensiunea actuala a companiei si dezvoltarea infrastructurii sale.

8.7 BCR Payments SRL

BCR Payments Services SRL este filiala din cadrul grupului BCR, infiintata in anul 2011, in urma externalizarii serviciilor de procesare plati, executate pana atunci de aceeaasi unitate integrata in BCR, Centrul de Procesare Sibiu din cadrul Directiei Operatiuni Bancare. Compania este responsabila cu procesarea centralizata a operatiunilor de plati in moneda nationala si valuta, a instrumentelor de datorie in moneda nationala si valuta, deschiderile si administrarea conturilor.

BCR Payments Services SRL deservește 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 2021 au fost procesate 3,2 milioane tranzactii si profitul net la data de 31 decembrie 2021 a fost in suma de 658 mii RON conform IFRS.

In anul 2022, 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

Accentul in ceea ce priveste administrarea riscurilor si gestionarea capitalurilor pe parcursul anului 2021 a fost pus pe mentinerea profilului de risc al Grupului in conformitate cu Strategia de Risc a Bancii, prin sustinerea initiativelor de management strategic cu accent pe optimizarea bilantului.

Grupul foloseste un sistem de administrare a riscului si control de perspectiva care este dezvoltat in corelatie cu profilul de risc si de business. Acest sistem se bazeaza pe o strategie clara de risc care este in concordanta cu strategia de business si orientata pe identificarea si administrarea timpurie a riscurilor si a evolutiei acestora. Profilul de risc general al Grupului, precum si profilurile individuale de risc sunt implementate prin Strategia de Risc a Grupului si sunt subiect al unui proces anual complex de revizuire. Analiza trimestriala a profilurilor de risc este necesara pentru a se verifica daca au aparut modificari in ceea ce priveste materialitatea riscurilor sau daca au aparut riscuri noi in activitatea Bancii.

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

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

Ca parte a strategiei de risc, Grupul analizeaza profilul sau actual de risc si determina profilul de risc tinta in baza obiectivelor sale strategice. Profilul de risc tinta este un rezultat al procesului de evaluare a riscurilor care este corelat cu limitele stabilite prin strategia de business si prin cadrul privind apetitul la risc. Conform guvernantei, monitorizarea profilului de risc si executia solida a strategiei de risc se asigura prin monitorizare adecvata si un proces de escaladare a aspectelor care ar putea avea impact asupra profilului de risc al Grupului.

9.2 Principiile de proportionalitate

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

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

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

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

9. Profilul de risc al Bancii si al grupului (continuare)**9.3 Profilul de risc**

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

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

9.4 Profilurile individuale de risc pentru categoriile principale de risc**9.4.1. Riscul de credit**

Riscul de credit este definit ca fiind riscul actual sau viitor care afecteaza negativ profiturile si capitalul ca urmare a neindeplinirii de catre debitor a obligatiilor contractuale in relatie cu institutia de credit sau a esecului acestuia in a indeplini cele stabilite.

In ceea ce priveste profilul riscului de credit, pentru a diminua acest risc in anul 2021, 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.

9.4.2. 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. Profilul de risc al Bancii si al grupului (continuare)**9.4 Profilurile individuale de risc pentru categoriile principale de risc (continuare)****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 insemna debitori fara o acoperire naturala sau financiara care sunt expusi la o neconcordanță de valute între 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 denuminate in valuta in total credite noi) in scopul de a diminua expunerea retail in valuta in ansamblu, precum si pentru a diminua riscul debitorului expus la riscul valutar. Acest risc este de asemenea estimat prin cerinta de capital in cadrul Pilonului 2 si este monitorizat de Banca trimestrial.

9.4.5. Riscul de piata

Riscul de piata este riscul aparitiei pierderilor corespunzatoare pozitiiilor din bilant si din afara bilantului din cauza fluctuatiilor nefavorabile pe piata ale preturilor (ex. preturile actiunilor, ratele de dobanda, pretul marfurilor si ratele de schimb valutar).

Principiile cheie ale Managementul Riscului de Piata la nivelul Grupului se bazeaza pe urmatoarele masuri:

- identificarea riscurilor de piata – in principal cele generate de operatiunile de investitii si de produsele noi, precum si asigurarea unor proceduri si controale adecvate inainte ca acestea sa fie implementate sau intreprinse;
- monitorizarea pozitiiilor si mentenanta datelor de piata – asigurarea prezentarii corecte a pozitiiilor aferente Banking Book si Trading Book, dar si oferirea datelor potrivite din piata privind instrumentele financiare si factorii de risc, incluzand verificari asupra calitatii datelor;
- politica de pret si evaluarea – asigurarea unui cadru adecvat in ceea ce priveste politica de pret si procesul de evaluare in scopul calcularii ajustarilor de valoare;
- masurarea riscului – calcularea expunerii la risc folosind indicatori de senzitivitate, valoarea la risc si testarea in conditii de criza;
- 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 între:

- 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 poata onora sau inchide o pozitie la pretul pietei datorita perturbării 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).

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)**

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.

Additional, 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 cascadeate 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, Bancii administreaza activ riscurile si pozitiiile 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 pozitiiile 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;
- 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 - anticiparea cat mai precis posibil a momentului de timp pe parcursul zilei al acestor fluxuri;
- estimarea potentialelor deficite de fluxuri de numerar pe parcursul zilei printr-un flux de informatii adecvat, integrat in procesele de business;
- 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 (denominat in RON si EUR) ce poate fi utilizat drept colateral pentru a obtine finantare garantata (Repo bilateral cu banci);
- utilizarea liniilor de lichiditate disponibile;
- acoperirea neconcordanțelor între valute prin swapuri (fie cu contrapartide externe sau cu BNR).

9. Profilul de risc al Bancii si al grupului (continuare)**9.4 Profilurile individuale de risc pentru categoriile principale de risc (continuare)****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 anumiți 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 fiecărei 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. Managementul Riscului (continuare)**10.1 Cadrul ICAAP (continuare)****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.

10.1.5. 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 incepe sa se miste in afara Apetitului sau la Risc aprobat, planul de redresare asigura masuri adecvate de remediere pentru a recalibra profilul de risc si pentru a asigura ca aceasta se poate redresa intr-o maniera sustenabila.

10.2 Monitorizarea profilului de risc al Grupului

Profilului general de risc al Grupului se monitorizeaza atat din punct de vedere strategic cat si operational.

10.2.1. Monitorizare strategica

O componenta principala a procesului de monitorizare strategica este determinarea apetitului la risc al Bancii. Apetitul la Risc stabileste limita maxima pe care Grupul este dispus sa o accepte in scopul de a-si indeplini obiectivele strategice; acesta include un set de indicatori de risc cheie inclusiv praguri de avertizare care asigura o orientare strategica pentru activitatea de administrare a riscurilor si pentru cea de planificare.

Strategia de Risc stabileste limitele strategice avand la baza apetitul la risc si profilul de risc tinta la nivelul Grupului si asigura o perspectiva echilibrata a raportului risc-profit luand in considerare planurile strategice si de capital.

Ambele sunt monitorizate cu regularitate si prezentate in Raportul ICAAP al Bancii, incluzand un sistem semafor ale carui masuri identifica si corecteaza deviantile de la planurile sau obiectivele strategice.

10.2.2. Monitorizare operationala

Monitorizarea operationala implica identificarea, evaluarea si prioritizarea riscurilor si resurselor necesare in scopul de a minimiza, controla si diminua impactul evenimentelor nefavorabile asupra afacerilor. Managementul riscului pe tipuri de riscuri asigura ca profilurile specifice de risc raman conforme cu strategia de risc si cu limitele operative care sprijina respectarea limitelor strategice. Dezvoltarea unor profiluri specifice de risc (cum ar fi: credite retail, credite corporate, risc operational etc.) este prezentata prin intermediul rapoartelor dedicate de risc intr-un mod mai granular care sprijina procesul de luare a deciziilor de risc pentru a se asigura ca profilul de risc respecta strategia. Aceste rapoarte includ de asemenea indicatori specifici de monitorizare care furnizeaza semnale timpurii de avertizare pentru dezvoltarile adverse legate de exemplu de calitatea portofoliului (clienti, segmente, industrii etc.) sau pentru factorii de risc. In cazul in care anumite portofolii de risc sau evenimente sunt identificate ca fiind vulnerabile, acestea sunt monitorizate atent de echipe specializate de risc care administreaza impactul riscului si care dezvoltă strategii eficiente de minimizare a potentialelor pierderi. Acest proces faciliteaza detectarea timpurie a riscului si o reactie corespunzatoare.

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 directe ale Grupului Erste, precum si celor mai bune practici internationale in domeniu.

Politica privind guvernanta corporativa la nivelul BCR, in spiritul prevederilor cadrului de reglementare emis de Banca Nationala a Romaniei (BNR), are la baza principiile potrivit carora structura de conducere, in ansamblul sau, si functia de supraveghere, in special, au responsabilitatea stabilirii, evaluarii si revizuirii periodice si sistemice a: modului de organizare a activitatii Bancii, a atributiilor si responsabilitatilor colective si individuale, a modalitatii de monitorizare a implementarii si aplicarii intregului set de reglementari, fluxuri si chei de control, din perspectiva misiunii si viziunii asumate, a indeplinirii obiectivelor stabilite prin planurile de afaceri, a administrarii eficiente a riscurilor.

Politica de guvernanta si principiile de guvernanta corporativa pe care se bazeaza politica sunt aplicabile la nivelul Grupului BCR, iar conducerea Bancii asigura faptul ca la nivelul filialelor din cadrul grupului BCR exista un cadru de guvernanta corporativa corespunzator, in vederea respectarii tuturor cerintelor de guvernanta aplicabile.

In acest cadru, principiile asumate au in vedere faptul ca BCR face parte din Grupul Erste - unul dintre cele mai mari grupuri furnizoare de servicii financiare din Europa Centrala si de Est si sunt aliniate principiilor de guvernanta corporativa la nivelul Grupului.

Din perspectiva BCR, 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>.

11.2 Adunarea Generala si Extraordinara a Actionarilor

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 distribuii;
- alegerea si revocarea membrilor Consiliului de Supraveghere;
- stabilirea remuneratiei cuvenite membrilor Consiliului de Supraveghere pentru exercitiul in curs;
- evaluarea activitatii membrilor Consiliului de Supraveghere si ai Comitetului Executiv si descarcarea de gestiune a acestora pentru exercitiul financiar precedent;
- aprobarea bugetului de venituri si cheltuieli si, daca este cazul, a programului de activitate pentru exercitiul financiar 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 forme 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;

11. Declaratia de guvernanta corporativa (continuare)**11.2 Adunarea Generala Ordinara si Extraordinara a Actionarilor (continuare)**

- modificarea activitatii principale a Bancii, astfel cum este stabilita in Articolul 9 din Actul Constitutiv;
- 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;
- 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;
- orice oferta publica de actiuni emise de Banca sau admiterea acestora la tranzactionare pe orice piata reglementata/ sistem alternativ de tranzactionare;
- achizitionarea de catre Banca a propriilor actiuni, direct sau indirect, in conformitate cu prevederile legii;
- modificarea Actului Constitutiv al 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 3 ani, cu posibilitatea de a fi realesi pentru mandate ulterioare de maximum 3 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, revizuire (cel putin o data pe an) si luand in considerare diferitele riscuri, atat interne, cat si externe, la care Banca si filialele sunt expuse;
- aprobarea si revizuirea in mod periodic (cel putin anual) a strategiei generale de afaceri, strategiei de risc si politicii generale de management al riscurilor, la nivelul Bancii si al filialelor;
- aprobarea si revizuirea periodica a statutului auditului intern si planului de audit intern, precum si sfera de cuprindere a auditului financiar si frecventa angajamentelor de audit;
- aprobarea si evaluarea (cel putin o data pe an) a politicii cu privire la riscul de conformitate si modului de implementare a acesteia;
- aprobarea liniilor directe privind politica de personal si structura organizationala a bancii, pana la nivelul entitatilor independente, inclusiv, si orice modificari referitoare la aceasta.

11. Declaratia de guvernanta corporativa (continuare)**11.3 Consiliul de Supraveghere (CS) (continuare)**

Pe parcursul anului 2021, au avut loc urmatoarele modificari in componenta Consiliului de Supraveghere:

- Dna Alexandra Habeler Drabek a demisionat din pozitia de membru al Consiliului de Supraveghere incepand cu 1 februarie 2021;
- Dna Birte Quitt a demisionat din pozitia de membru al Consiliului de Supraveghere incepand cu 5 august 2021;
- Pe data de 23 aprilie, Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor a aprobat numirea dlui Stefan Dörfler in pozitia de membru al Consiliului de Supraveghere. Dl Stefan Dörfler a preluat responsabilitatile dupa primirea autorizarii de catre BNR incepand cu 20 octombrie 2021;
- Pe data de 15 noiembrie, Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor a aprobat numirea dnei Iris Bujatti in pozitia de membru al Consiliului de Supraveghere – in prezent, in curs de autorizare BNR.

La 31.12.2021, membrii Consiliului de Supraveghere au fost:

- Manfred Wimmer – presedinte;
- Bernhard Spalt – vicepresedinte;
- Daniela Camelia Nemoianu – membru;
- Hildegard Gacek – membru;
- Elisabeth Krainer Senger-Weiss – membru;
- Stefan Dörfler – membru;
- Iris Bujatti – membru numit, in curs de autorizare BNR.

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 31.12.2021 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. Declaratia de guvernanta corporativa (continuare)**11.3 Consiliul de Supraveghere (CS) (continuare)****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.

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

Responsabilitatile, organizarea, modul de operare si procedurile Comitetului de Remunerare sunt stabilite prin Regulamentul de functionare si organizare al Comitetului de Remunerare.

11.3.4. Comitetul de Nominalizare

Comitetul de Nominalizare este un organ consultativ care revizuieste, raporteaza catre, acorda consultanta, emite recomandari si asista Consiliul de Supraveghere in indeplinirea atributiilor si responsabilitatilor sale cu privire la nominalizarea si evaluarea adecvarii membrilor Consiliului de supraveghere, ai Comitetului executiv si respectiv a persoanelor care detin functii – cheie precum si a cadrului de administrare a activitatii a Bancii.

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

Responsabilitatile, organizarea, modul de operare si procedurile Comitetului de Nominalizare sunt stabilite prin Regulamentul de functionare si organizare al Comitetului de Nominalizare.

11.4 Comitetul Executiv (CE)

Comitetul Executiv asigura conducerea operativa a Bancii si administrarea eficace a riscului de conformitate.

Membrii Comitetului Executiv sunt autorizati sa conduca Banca in desfasurarea activitatii de zi cu zi a acesteia si au puterea si autoritatea de a reprezenta si angaja Banca, in conformitate cu prevederile Actului Constitutiv.

Comitetul Executiv este alcatuit din cinci membri numiti de catre Consiliul de Supraveghere, avand mandate de maxim patru ani fiecare, unul dintre acestia fiind desemnat Presedinte al Comitetului Executiv. Remuneratia membrilor Comitetului Executiv este stabilita de catre Consiliul de Supraveghere.

Presedintele si ceilalti membri ai Comitetului Executiv au competentele si atributiile stabilite prin lege si prin Regulamentul de organizare si functionare al Comitetului Executiv. Principalele atributii sunt:

- conducerea implementarii tintelor financiare, strategiei si planului de afaceri ale Bancii;
- aprobarea si revizuirea in mod sistematic si periodic a strategiei si politicilor privind administrarea riscurilor;
- aprobarea strategiilor si politicilor aferente capitalului intern si fondurilor proprii corespunzatoare (cuprinzatoare si proportionale cu natura, extinderea si complexitatea activitatii desfasurate de Banca);
- monitorizarea si evaluarea periodica a eficacitatii cadrului si practicilor de administrare a activitatii Bancii, mai ales politicile referitoare la cadrul de administrare si revizuieste cadrul de administrare, astfel incat sa reflecte orice schimbare a factorilor interni si externi care afecteaza Banca;
- aprobarea planului explicit privind capitalul;
- aprobarea si evaluarea apetitului la risc al Bancii;
- aprobarea nivelului dobanzilor, comisioanelor, tarifulor si altor costuri bancare similare percepute si platite de Banca in acord cu bugetul aprobat de Adunarea Generala a Actionarilor;
- aprobarea regulamentelor de organizare si functionare ale comitetelor infiintate de Comitetul Executiv.

11. Declaratia de guvernanta corporativa (continuare)**11.4 Comitetul Executiv (CE) (continuare)**

Membrii comitetului executiv la 31.12.2021 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 - autorizat de BNR incepand cu 5 aprilie 2021 si cu mandat valabil pana la data 31.12.2023.

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

Detalii privind experienta profesionala a membrilor Comitetului Executiv poate fi gasita pe urmatorul link: <https://www.bcr.ro/ro/despre-noi/conducerea-bcr>. Comitetul Executiv poate infiinta atatea comitete dupa cum considera necesar. Orice astfel de comitet va avea competentele si autoritatea prevazute in hotararea Comitetului Executiv de infiintare a acestor comitete, precum si atributiile stabilite ulterior prin regulamentele de organizare si functionare ale acestora.

Astfel, la 31.12.2021, 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, politici de dobanzi, politici de lichiditate, stabilirii preturilor pentru produse de economisire/ creditare/ carduri si servicii, introducerii/suspendarii de servicii si produse si este un organ de analiza si decizie care emite hotarari si recomandari potrivit limitelor de autoritate stabilite. ALCO este format din membrii Comitetului Executiv al BCR.

Responsabilitatile, organizarea, modul de operare si procedurile ALCO sunt stabilite prin Regulamentul de Organizare si Functionare al Comitetului de Administrare al Activelor si Datoriilor.

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 Comitetului si Subcomitetelor de Credit.

11. Declaratia de guvernanta corporativa (continuare)**11.4. Comitetul Executiv (CE) (continuare)****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.

11.5 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 instruiuri 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.

12.1 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), Scoala de Bani, 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. 1.500 de angajati BCR au devenit profesori de educatie financiara printr-o instruire intensa. Acestia ofera ateliere de lucru clientilor si non-clientilor, care dureaza intre 1,5-2 ore, in sucursalele BCR sau la sediile companiilor. Participantii devin mai constienti de modalitatile in care isi iau deciziile financiare si de modul de a face un buget lunar. Pornit in urma cu 5 ani, programul reuneste in prezent aproape jumatate de million de romani care au absolvit cursurile gratuite oferite de catre BCR. In 2021 atelierele au fost organizate atat online, cat si offline pe perioada verii, iar la ele profesorii Scolii de Bani au interactionat direct cu 55.000 de romani, 40.000 de copii si 15.000 de adulti. Participantii la aceste ateliere de lucru sunt angajati ai diverselor companii, (clienti sau neclienti ai bancii), persoane inregistrate pe site care doresc sa invete mai multe lucruri despre gestionarea mai buna a banilor. (in fiecare zi de joi se organizeaza ateliere de lucru gratuite pentru persoanele inregistrate pe platforma www.scoaladebani.ro/).

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", singurul program de acest tip din Romania lansat la finalul anului 2020. In 2021, am lansat si un curs nou pentru parinti, numit Scoala de bani pentru parinti. In 2021, 10.000 de romani au participat la cursurile online de pe platforma Scoala de Bani.

Scoala de bani pe roti – camionul FLIP – este o expozitie ambulanta de educatie financiara pentru copiii cu varste intre 7 si 14 ani, al carei scop este sa ii invete pe copii cum sa isi gestioneze corect banii si de ce este important sa ai un comportament financiar responsabil. Timp de o ora si jumatate, copiii intra in "Lumea banilor", unde trebuie sa treaca prin 5 pasi impreuna cu aliatii si prietenii lor: Jocuri, Interactiune si Bucurie. 40.000 de copii au participat la 1.100 de ateliere in anul 2021.

12. Responsabilitate sociala, diversitate si activitati pentru dezvoltare (continuare)**12.1 Responsabilitatea sociala corporativa(continuare)**

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 anul 2020, am lansat volumul II al cartii cu personaje noi si povesti despre antreprenoriat si despre cum putem depasi mai usor dificultatile. Impreuna cu autoarea cartii, Cristina Andone, am organizat ateliere de lucru cu 6.700 copii. In 2021, am organizat a doua editie a concursului de desene Scoala banilor bine-crescuti la care au participat peste 200 de scolii si 2.000 de copii au trimis desene.

BCR se concentreaza, de asemenea, 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 strage 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 2020 s-a inregistrat cel mai mare numar de donatii din ultimii sapte ani, de cand exista platforma. In 2021, organizatiile de pe platforma au strans peste 100.000 de euro din 6.253 donatii, 19 donatii realizate zilnic si in medie 79 lei per donatie.

Pe langa sustinerea proiectelor de educatie, BCR continua implementarea proiectelor pentru tineri, **Capitala Tineretului** fiind cel mai important dintre acestea. In 2021, au fost organizate o serie de evenimente si activitati in Constanta, orasul care are titlul de Capitala a Tineretului.

De asemenea, BCR a continuat sa sustina **proiectul Next Tech Lab**, cel mai mare concurs de robotica din Romania. Peste 33.000 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.

In 2021 am lansat o campanie de comunicare, **O Romania inteligentă financiar**, in care nu am promovat produse bancare, ci sfaturi pentru o viata financiara mai buna, prin spoturi smart pe TV, radio si in online. Campania „BCR pentru o Romania inteligenta financiar” a fost dezvoltata pe baza rezultatelor unui studiu realizat de Unlock care spune ca romanii isi doresc mai multa educatie financiara, dar nu apeleaza la experti, 1 din 2 romani prefera sa ceara sfaturi financiare de la familie si prieteni. Astfel, campania urmareste democratizarea accesului la educatie financiara pentru romani, ajutandu-i sa-si gestioneze mai bine alegerile si economiile pentru construirea unui viitor inteligent financiar. Campania evolueaza in jurul celor mai importante patru sfaturi de educatie financiara, care vor rula in calupuri publicitare sub forma de pastile de utilitate publica, ce au rolul de a face cunoscut romanilor cele mai accesibile sfaturi de educatie financiara pe care le pot aplica pentru a-si dezvolta inteligenta financiara:

- Regula 50/30/20 de impartirea corecta a bugetului: 50% pentru cheltuieli uzuale, 30% pentru dorinte si 20% pentru economii si investitii;
- Intai eu – plateste-te pe tine prima data. Economiseste intai, cheltuie dupa din ce a ramas;
- 24H – amana achizitia unui lucru cel putin 24 de ore pentru a te asigura ca ai nevoie de el;
- Fondul de urgenta – un fond de rezerva, unde sunt stranse intre 3-6 salarii lunare.

In cadrul campaniei am implicat si echipa de Ambasadori a Scolii de Bani alcatuita din 110 colegi care au publicat mesaje pe social media si au contribuit la distribuirea mesajelor campaniei.

Un alt proiect de sprijin al comunitatii a fost **Fondul de urgenta pentru spitale**, o initiativa prin care BCR a sustinut spitalele din Romania cu donatii in bani. Scopul acestei actiuni este sustinerea sistemului de sanatate care a fost pus la incercare in ultima perioada. Una dintre cele mai mari initiative a fost sustinerea constructiei spitalului Modular ATI din Piatra Neamt prin intermediul Asociatiei Daruieste Viata.

In cadrul **proiectului Art Safari**, aflat in 2021 la cea de-a 8-a editie, prezenta brandului George s-a materializat prin sustinerea si amenajarea unor spatii expozitionale de arta contemporana, creatii care imbina arta si tehnologia pentru a le oferi vizitatorilor o experienta inedita.

Avand in vedere fluxul mare de persoane din statiunile montane, am decis asocierea brandului George pe durata sezonului de iarna cu scoala de ski **Snowline**, aflata in Azuga. In cadrul acestui parteneriat, toti posesorii de card George au beneficiat de 10% reducere la inchirierea de echipament si la plata cursurilor de initiere/ perfectionare pentru ski si snowboard. Prezenta brandului la locatie si pe partie este semnalizata prin steaguri, cuburi si pufi, precum si prin echipament personalizat pentru monitori si cursanti.

12. Responsabilitate sociala, diversitate si activitati pentru dezvoltare (continuare)**12.1 Responsabilitatea sociala corporativa(continuare)**

Am sustinut **Asociatia Tennis Club Micul As** pentru organizarea la Baza Ciric, Iasi, a celui mai important turneu profesionist de tenis masculin desfasurat in Romania. Turneul este inclus in categoria turneelor ATP tip Challenger 100 si a oferit premii in valoare de 88.520 EUR. La turneu au fost prezenti jucatori profesionisti clasati in primii 200, la nivel mondial. In cadrul competitiei au fost oferite invitatii clientilor BCR. Zona destinata competitiei a beneficiat de branding logo BCR pe terenurile de tenis, spidere, steaguri si in cadrul materialelor de promovare din social media.

Mai mult, am continuat sustinerea turneului de tip Futures de la Pitesti, BCR este partener si sponsor oficial al **turneului Tenis Comesad** Pitesti incepand cu anul 2016. Turneul a avut loc in luna august 2021 si a reunit 64 sportivi in calificari si 32 sportivi pe tabloul principal. La eveniment au fost oferite invitatii clientilor BCR. Zona destinata competitiei a beneficiat de branding logo BCR pe terenurile de tenis, spidere, steaguri si in cadrul materialelor de promovare din social media.

Nu in ultimul rand am sustinut **echipa de hokey Corona Brasov**, iar parteneriatul a inclus promovare BCR pe zonele aferente patinoarului, pe tricourile echipei si pe materialele de promovare ale echipei. Au fost oferite invitatii clientilor BCR care au participat la jocurile echipei.

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 2021, Banca si-a extins actiunile:

- in ceea ce priveste creditarea si asistenta clientilor;
- 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.

Un punct cheie pentru Banca a fost prima emisiune de obligatiuni verzi in octombrie 2021, listate pe piata principala a Bursei de Valori Bucuresti, in valoare de 500 mil RON, sub umbrela Cadrului de sustenabilitate financiara al Erste Grup. Obligatiunile au primit de la Fitch ratingul BBB+. Ordinele au fost diversificate, fonduri de pensii, societati de gestionare a activelor, societati de asigurare, institutii de credit si societati financiare nebancare au manifestat interes mare pentru 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 problematicei 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 50%, cu scopul ca in 2022 sa ajunga aceasta cota la 100%. In 2021, 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 2022, accentual se pune pe strategia parcului auto si electrificare.

Pentru decembrie 2021, 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. Responsabilitate sociala, diversitate si activitati pentru dezvoltare (continuare)**12.3 Diversitate si dezvoltare profesionala**

Statistici cheie legate de forta de munca a BCR:

- Distributia pe genuri: 75,99% femei si 24,01% barbati;
- Varsta medie: 39,88 ani;
- Nivelul studiilor: 84,5% angajati cu studii superioare si 15,5% angajati cu studii medii.

Aproximativ 38,75% 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, BCR a adoptat in anul 2021 noi tinte cantitative privind numarul de femei in structura de conducere (organul de conducere si directori executivi).

Stabilirea unei tinte pentru reprezentarea genului subreprezentat in cadrul organului de conducere al BCR si pregatirea strategiei privind modalitatea de majorare a numarului membrilor genului subreprezentat in structura de conducere sunt in responsabilitatea Comitetului de Nominalizare. Directia Resurse Umane, in coordonare cu entitatea functionala responsabila la nivelul Grupului Erste, sprijina Comitetul de Nominalizare in atingerea tinte, prin urmatoarele actiuni:

- incorporarea principiilor de diversitate in procese si instrumente de resurse umane;
- nominalizarea mai multor femei in resursele de succesiune la nivelul Grupului BCR;
- pool de talente echilibrat din punct de vedere al genului si varstei, unde toti salariatii care indeplinesc criteriile clar definite (general aplicabile) pot aplica intr-un proces de selectie transparent;
- crearea unui mediu de munca favorabil incluziunii (promovarea balantei munca - timp liber, politici "family-friendly", dialog intre generatii);
- acordarea unei mai mari vizibilitati liderilor seniori femei (intern si extern); si
- campanii de diversitate, pregatire, cresterea constientizarii.

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 3 membri ai Consiliului de Supraveghere din cadrul genului subreprezentat (procentul cumul de femei numite in cadrul organului de conducere fiind de 55%).

12.4 Perfectionare si dezvoltare profesionala

In anul 2021, s-au inregistrat 14.462 de participari la diversele cursuri si ateliere de lucru organizate conform planului de training anual, din care 44% reprezinta participarea la cursurile tehnice de pregatire profesionala.

Numarul mediu de zile de training per angajat a fost de 4,39 zile de angajat, din care in format de curs in sala sau virtual 2,99 zile/ angajat si 1,4 zile/ angajat in format e-learning. In contextul pandemiei COVID-19, mare parte a sesiunilor cu instructor (inclusiv sesiunile de Induction destinate noilor angajati) s-au desfasurat in format virtual. Toate subiectele de training esentiale pentru desfasurarea activitatii colegilor au fost redesenate pentru livrarea in online folosind tehnici interactive si atractive pentru participantii.

Platforma de e-learning 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. 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 727 colegi au beneficiat de cursurile online pe diverse subiecte de actualitate disponibile in platforma internationala Udemy for Business.

Angajatii din unitatile BCR au beneficiat de programe specializate de dezvoltare a abilitatilor tehnice, dar si a celorlalte competente necesare in activitatea de zi cu zi si in noul context de lucru. Astfel, ei au participat atat la cursuri in format virtual centrate pe deservirea clientilor avand in vedere situatii generate de Covid-19, cat si la cursuri menite sa imbunatateasca relatia client-banca.

In 2021, 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.

12. Responsabilitate sociala, diversitate si activitati pentru dezvoltare (continuare)**12.4 Perfectionare si dezvoltare profesionala (continuare)**

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, pentru a fi pregatiti sa faca fata provocarilor aduse de lucrul de acasa si 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).

12.6 Beneficii flexibile

Din dorinta de a fi mai flexibili am explorat solutii creative si prietenoase, pentru a consolida spiritul de comunitate in cadrul echipei noastre.

Pentru ca fiecare din noi sa se bucure de o viata mai buna am implementat programul FLEXIWORK.

FLEXIWORK este pachet de facilitati creat in functie de specificul de activitate al fiecarui angajat BCR, pentru ca fiecare sa se poate bucura de un program de lucru mai flexibil.

12.7 Beneficii flexibile in platforma Benefit Online

Cu ajutorul acestei platforme, angajatii BCR isi pot alege mai usor beneficiile flexibile care li se potrivesc.

12.8 Politica de remunerare

Politica de Remunerare a BCR vizeaza sa recompenseze indeplinirea obiectivelor corporate si individuale prin corelarea realizarilor obtinute in aceste domenii, cu strategia stabilita la nivelul Grupului Erste si Grupului BCR, printre altele.

Acest lucru implica o abordare echilibrata in vederea dezvoltarii, a imbunatatirii productivitatii si a mentinerii unei gestionari pe baze solide a riscurilor, toate acestea contribuind la construirea unei afaceri durabile, cu accent puternic pe livrarea unor valori sporite actionarilor.

Politica de Remunerare este revizuita anual in cadrul procesului de revizuire independenta interna, pentru a fi in conformitate cu politicile si procedurile de remunerare aprobate de catre Consiliul de Supraveghere, precum si pentru alinierea principiilor de remunerare conform cadrului de guvernanta al Grupului Erste.

Componentele fixa si variabila ale remuneratiei totale sunt echilibrate in mod corespunzator, astfel incat structura de remunerare sa nu favorizeze interesele bancii si a persoanelor relevante in detrimentul intereselor clientului.

Componenta fixa reprezinta o proportie suficient de mare din remuneratia totala.

Remuneratia variabila este legata de o performanta sustenabila si ajustata la riscuri, precum si de performanta exceptionala, in plus fata de nivelul necesar pentru indeplinirea responsabilitatilor din fisa postului, parte integranta a conditiilor de angajare. Este legata de sustenabilitate si asigura faptul ca platile efectuate nu promoveaza stimulente pentru asumarea excesiva a riscurilor sau vanzarea abuziva de produse.

12. Responsabilitate sociala, diversitate si activitati pentru dezvoltare (continuare)**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 promovarii 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.

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), organizarea de programe pentru tineri absolventi si studenti (Learn@BCR - IT Academy), prin parteneriate cu universitati si organizatii profesionale si studentesti. Rezultatele au vizat imbunatatirea calitatii 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 (ex. Smart Hub pentru angajatii noi din Retail), adaptate specificului de activitate ce urmeaza a fi desfasurat in Banca.

12.10 Climatul organizational – people survey

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. Nivelul de colaborare la nivel de management este masurat anual prin intermediul instrumentului de feedback Net Promoter Score (NPS).

Toate studiile de climat si leadership sunt derulate prin intermediul unor platforme online, oferite de furnizor extern. 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,



Manfred WIMMER



Banca Comercială Română S.A.
Societate administrată în sistem dualist
Calea Plevnei nr. 159,
Business Garden Bucharest,
clădirea A, etajul 6, sector 6,
București, cod postal 060013

contact.center@bcr.ro
www.bcr.ro
InfoBCR: 0800.801.227, apelabil
gratuit din orice rețea națională;
+4021.407.42.00 apelabil din
străinătate la tarif normal

Înmatriculată la Registrul
Comerțului: 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 evidență
a prelucrărilor de date cu caracter
personal sub nr. 3776 și 3772
Capital Social: 1.625.341.625,40 lei
SWIFT: RNCB RO BU

DECLARAȚIE

În conformitate cu prevederile art. 30 și 31 din Legea Contabilității nr. 82/1991

S-au întocmit "Situatiile financiare individuale și consolidate" la 31 decembrie 2021 ale Grupului Banca Comercială Română ("Grupul") și ale băncii individual ("Banca"), în conformitate cu prevederile Ordinului Băncii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit, cu modificările și completările ulterioare.

Subsemnatii, Sergiu Cristian Manea în calitate de Președinte Executiv al Băncii Comerciale Române SA și Elke Meier, în calitate de Vicepreședinte Executiv al Băncii Comerciale Române SA, ne asumăm răspunderea pentru întocmirea situațiilor financiare anuale la 31.12.2021 și confirmăm ca:

- a) Politicile contabile utilizate la întocmirea situațiilor financiare consolidate și individuale pentru anul 2021 sunt în conformitate cu reglementările contabile aplicabile instituțiilor de credit, respectiv a Ordinului BNR nr. 27/2010;
- b) Situațiile financiare individuale și consolidate anuale reflectă o imagine fidelă a situației financiare, a performanței financiare și a altor informații referitoare la activitatea Băncii și a Grupului;
- c) Banca Comercială Română depune situații financiare și își desfășoară activitatea pe baza principiului continuității afacerii.

Președinte executiv,
Sergiu Cristian Manea

Vicepreședinte executiv,
Elke Meier