

BCR Banca pentru Locuinte S.A.

Situatii Financiare

Intocmite in conformitate cu
Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana

31 decembrie 2021

Declaratie privind responsabilitatea pentru intocmirea situatiilor financiare

In conformitate cu art.10, din Legea contabilitatii nr.82/1991 republicata, raspunderea pentru organizarea si conducerea contabilitatii revine membrilor Comitetului Executiv.

Administratorii BCR Banca pentru Locuinte S.A., isi asuma raspunderea pentru intocmirea situatiilor financiare ale Bancii la 31.12.2021 in conformitate cu art.30 din Legea 82/ 1991 si confirma ca:

- a) Politicile contabile utilizate la intocmirea situatiilor financiare anuale la 31.12.2021, sunt in conformitate prevederile Ordinului Bancii Nationale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile institutiilor de credit, cu completarile si modificarile ulterioare;
- b) Situatiile financiare la 31 decembrie 2021 ofera o imagine fidela a pozitiei financiare, performantei financiare si a altor informatii referitoare la activitatea desfasurata;
- c) BCR Banca pentru Locuinte S.A. isi desfasoara activitatea in conditii de continuitate.

Membrii Comitetului Executiv

Mircea Sacuiu
Presedinte

Digitally signed
by SACUIU
MIRCEA
Date: 2022.03.21
14:35:57 +02'00'

Marilena Popovici
Vicepresedinte

Digitally signed by
POPOVICI
MARILENA
Date: 2022.03.21
11:16:29 +02'00'



Comitetul Executiv al BCR Banca pentru Locuinte S.A.

Catre: Adunarea Generala a Actionarilor

Propunere privind repartizarea profitului aferent exercitiului financiar 2021

BCR Banca pentru Locuinte S.A. a incheiat exercitiul financiar 2021 cu un profit contabil net in valoare de **32.601.846,99 RON**, determinat in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara („IFRS”) adoptate de Uniunea Europeana.

In conformitate cu art.29 alin (1) din Legea contabilitatii nr.82/1991 republicata, profitul net al exercitiului financiar 2021, in valoare de **32.601.846,99 RON**, se propune a fi repartizat astfel:

- **1.630.092,35 RON pentru Rezerva Legala;**
- Profitul net ramas, dupa repartizarea la Rezerva Legala, in valoare de **30.971.754,64 RON** se propune pentru mentinerea la dispozitia Bancii, in vederea acoperirii pierderii contabile reportate.

BCR Banca pentru Locuinte S.A. **are obligatia sa constituie**, prin repartizare anuala din profitul realizat, Rezerva Legala, in conformitate cu art. 183 alin (1) din Legea nr. 31/1990, cu modificarile si completarile ulterioare.

Totodata Art.19 alin. (4), din Legea Contabilitatii nr.82/1991, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare, prevede faptul ca pierderea contabila reportata se acopera din profitul exercitiului financiar, si cel reportat, din rezerve, din prime de capital si capital social, potrivit hotararii Adunarii Generale a Actionarilor.

Propunerea cu privire la repartizarea profitului exercitiului financiar 2021 se va pune la dispozitia actionarilor, alaturi de situatiile financiare anuale, raportul anual al Comitetului Executiv si cel al Consiliului de Supraveghere.

Membrii Comitetului Executiv

Mircea Sacuiu
Presedinte

SACUIU Digitally signed by
SACUIU MIRCEA
Date: 2022.03.21
14:36:41 +02'00'

Marilena Popovici
Vicepresedinte

POPOVICI Digitally signed by
POPOVICI MARILENA
Date: 2022.03.21
11:18:24 +02'00'

BCR
Banca pentru Locuinte



**HOTARARILE NR. 1 - 3
ALE ADUNARII GENERALE ORDINARE A ACTIONARILOR
BCR BANCA PENTRU LOCUINTE S.A.
DIN DATA DE 12 APRILIE 2022**

Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor BCR BANCA PENTRU LOCUINTE S.A., persoana juridica romana, societate administrata in sistem dualist, infiintata si functionand in conformitate cu legile din Romania, cu sediul in Calea Plevnei nr. 159, Business Garden Bucharest, cladirea A, etaj 4, camerele: E4-14 – E4-26, sector 6, București, România, inregistrata la Oficiul Registrului Comertului Bucuresti sub nr. J40/6985/2008, avand codul unic de inregistrare 23739062, inmatriculata in Registrul Institutiiilor de Credit sub nr. RB-PJR-40-064 la data de 03.07.2008 („Banca”),

fiind legal constituita in sedinta din data de **12 aprilie 2022**, orele 12.00, la sediul Bancii, prin prezenta reprezentantului BANCA COMERCIALA ROMANA S.A. si a reprezentantului BCR LEASING IFN S.A., ceea ce a asigurat intrunirea a 100% din capitalul social al BCR BANCA PENTRU LOCUINTE S.A.,

a hotarat, in conformitate cu prevederile art. 111 alin. 2 literele a) si d) si ale art. 121 din Legea nr. 31/1990 a societatilor, republicata, si cu prevederile art. 17 alin. 2 litera a) si ale art. 19 alin. 2 din Actul Constitutiv Actualizat al BCR BANCA PENTRU LOCUINTE S.A., cu votul „**pentru**” al Actionarilor reprezentand 100% din capitalul social:

Hotararea nr. 1: Aprobarea Situațiilor Financiare ale BCR BANCA PENTRU LOCUINTE S.A. pentru anul 2021, pe baza Rapoartelor Comitetului Executiv, al Consiliului de Supraveghere și, respectiv, al Auditorului Financiar Extern.

Hotararea nr. 2: Aprobarea propunerii privind repartizarea profitului contabil net aferent exercițiului financiar 2021, in valoare de **32.601.846,99 RON**, determinat in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara („IFRS”) adoptate de Uniunea Europeana, după cum urmează:

- 1.630.092,35 RON pentru Rezerva Legala;
- Profitul net ramas dupa repartizarea la Rezerva Legala, in valoare de 30.971.754,64 RON pentru mentinerea la dispozitia Bancii, in vederea acoperirii pierderii contabile reportate.

Hotararea nr. 3: Aprobarea descărcării de gestiune a membrilor Comitetului Executiv și ai Consiliului de Supraveghere pentru exercițiul financiar 2021.

Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor BCR BANCA PENTRU LOCUINTE S.A. a hotarat, de asemenea, in unanimitate, imputernicirea si autorizarea dlui. Mircea SĂCUIU, Președinte al Comitetului Executiv al BCR BANCA PENTRU LOCUINTE S.A., și/sau a dnei. Marilena POPOVICI, Vicepreședinte al Comitetului Executiv al BCR BANCA PENTRU LOCUINTE S.A.,

pentru a efectua, oricare dintre acestia, toate procedurile și/sau formalitățile necesare la autoritățile române competente pentru aducerea la îndeplinire a hotărârilor acestei Adunări Generale Ordinare a Acționarilor, inclusiv de a semna toate documentele aferente, necesare pentru îndeplinirea hotărârilor luate de aceasta Adunare Generală.

DREPT MĂRTURIE A CELOR DE MAI SUS, s-a întocmit prezenta hotărâre semnată de către Președinte și Secretarul de ședință ca înscris în formă electronică având încorporată semnătura electronică bazată pe certificat digital calificat, cu aplicarea art. 5 din Legea nr. 455/2001 privind semnătura electronica - republicată.

Președinte de ședință:
Dna. Marilena POPOVICI

POPOVICI
MARILENA

Digitally signed by
POPOVICI MARILENA
Date: 2022.04.12
15:55:28 +03'00'



Secretar de ședință:
Dna. Daniela Elena IORDĂCHESCU

Daniela-Elena
Iordachescu

Digitally signed by
Daniela Elena
Iordachescu
Date: 2022.04.12 16:04:03
+03'00'

Cuprins

Raportul auditorului independent catre actionarii BCR Banca pentru Locuinte S.A.	
Situatia profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global	1
Situatia pozitiei financiare	2
Situatia modificarilor capitalurilor proprii	3
Situatia fluxurilor de trezorerie	4
1. Informatii despre Banca	5
2. Politici contabile	5
2.1 Bazele intocmirii	6
2.2 Rationamente si estimari contabile semnificative	6
2.3 Principalele politici contabile	11
2.4 Modificari ale politicilor contabile si ale informatiilor prezentate	22
2.5 Standarde emise, dar care nu sunt inca in vigoare si nu au fost adoptate timpuriu	22
3. Venituri nete din dobanzi	22
4. Venituri nete din taxe si comisioane	23
5. Cheltuieli administrative	23
6. Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	23
7. Alte rezultate nete operationale	24
8. Cheltuiala cu impozitul pe profit	24
9. Numerar si echivalente de numerar	25
10. Active financiare evaluate la cost amortizat	26
11. Creante comerciale si alte creante	28
12. Alte active	29
13. Creante din impozit pe profit curent si amanat	29
14. Imobilizari corporale	30
15. Imobilizari necorporale	31
16. Datorii financiare evaluate la cost amortizat	32
17. Provizioane	33
18. Alte datorii	34
19. Capital social	34
20. Rata de rentabilitate a activelor si informatii despre cifra de afaceri	34
21. Tranzactii cu parti afiliate	35
22. Administrarea riscului	36
23. Valoarea justa a activelor si datoriilor financiare	62
24. Onorarii pentru servicii de audit si consultanta	64
25. Angajamente si datorii contingente	64
26. Impartirea activelor si datoriilor intre curente si pe termen lung	64
27. Fonduri proprii si cerinte de capital	65
28. Evenimente ulterioare datei bilantului	65
Raportul Administratorilor:	
● Raportul Comitetului Executiv	
● Raport al Consiliului de Supraveghere	

Raportul Auditorului Independent

Către Acționarii BCR Banca pentru Locuințe S.A.

Raport privind auditul situațiilor financiare

Opinia noastră

În opinia noastră, situațiile financiare oferă o imagine fidelă a poziției financiare a BCR Banca pentru Locuințe S.A. („Banca”) la data de 31 decembrie 2021, precum și a performanței financiare și a fluxurilor de trezorerie ale 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 auditate

Situațiile financiare ale Băncii conțin:

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

Situațiile financiare la 31 decembrie 2021 se identifică astfel:

- Total capitaluri proprii: 91.260 mii RON;
- Profitul net al exercițiului financiar: 32.602 mii RON.

Banca are sediul social în Calea Plevnei nr. 159, Business Garden Bucharest, Clădirea A, camerele E4-14 - E4-26, etaj 4, sector 6, București, România și codul unic de identificare fiscală 23739062.

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 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 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 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 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 Băncii în perioada cuprinsă între 1 ianuarie 2021 și 31 decembrie 2021, sunt prezentate în Nota 24 „Onorarii pentru servicii de audit și consultanță” din situațiile financiare.

Incertitudine semnificativă legată de continuitatea activității

Atragem atenția asupra Notei 2.2 „Raționamente și estimări contabile semnificative” din situațiile financiare, care prezintă situația actuală a Băncii referitoare la activitatea sa, în mod special legat de activitatea suspendată de economisire-creditate în domeniul locativ, care constituie principalul obiect de activitate al Băncii. Așa cum este descris în Nota 2.2, aceste evenimente și condiții, împreună cu celelalte aspecte descrise în Nota 2.2, indică o incertitudine semnificativă referitoare la capacitatea Băncii de a-și continua activitatea în condiții normale. Opinia noastră nu este modificată în ceea ce privește acest aspect.

Strategia de audit

Prezentare de ansamblu

Prag global de semnificație:	Pragul global de semnificație al Băncii 912 mii RON, care reprezintă 1% din activele nete.
-------------------------------------	--

Aspect cheie al auditului	Litigiul în derulare între Bancă 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. 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.

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 în ansamblu, ținând cont de structura Băncii, procesele și controalele contabile, precum și specificul industriei în care Banca operează.

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 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.

Pe baza raționamentului nostru profesional, am determinat anumite limite cantitative pentru pragul de semnificație, inclusiv pragul global de semnificație pentru Bancă pentru situațiile financiare luate în ansamblu, așa cum este prezentat în tabelul de mai jos. Acestea, împreună cu aspecte calitative, ne-

au ajutat la determinarea sferei de aplicare a auditului și în a determina natura, desfășurarea în timp și amploarea procedurilor noastre de audit pentru a evalua efectul denaturărilor, la nivel individual și agregat asupra situațiilor financiare luate în ansamblu.

Pragul global de semnificație al Băncii

912 mii RON

Cum a fost determinat

1% din activele nete conform situației modificărilor capitalurilor proprii pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021.

Raționamentul pentru determinarea criteriului de referință utilizat pentru pragul de semnificație

Am ales activele nete ca și criteriu de referință, deoarece în viziunea noastră, acest criteriu de referință este folosit de părțile interesate de Bancă, și reprezintă un criteriu de referință general acceptat. Am ales 1% deoarece, pe baza experienței noastre, reprezintă un prag de semnificație cantitativ acceptabil pentru acest criteriu de referință.

Aspect cheie al 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 pentru perioada curentă. Aceste aspecte au fost analizate în contextul auditului situațiilor financiare în ansamblu și în formarea opiniei noastre, și nu emitem o opinie separată cu privire la aceste aspecte. În plus față de aspectele descrise în secțiunea Incertitudine semnificativă legată de continuitatea activității de mai sus, am identificat aspectul descris mai jos drept aspect cheie al auditului pentru a fi comunicat în raportul nostru.

Aspect cheie al auditului

Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie

Litigiul în derulare între Bancă și Curtea de Conturi a României

Banca este o bancă de economii și creditare ipotecară. Statul român plătește clienților Băncii 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 Banca a plătit prima de stat clienților care nu îndeplineau condițiile pentru a primi această bonificație.

Banca a contestat în instanță Decizia CCR, argumentând că a acționat în bună credință și că interpretarea și aplicarea legilor a fost

Pentru a evalua adecvarea provizionului aferent obligației financiare a Băncii, drept rezultat al hotărârii Curții, am efectuat următoarele proceduri:

- Obținerea și evaluarea critică a documentelor relevante legate de litigiul Băncii cu CCR, inclusiv metodologia de calcul și documentele aferente controlului din partea CCR;
- Implicarea specialiștilor fiscali în verificarea adecvării metodologiei utilizate de Bancă în stabilirea provizionului pentru impozitul cu reținere la sursă;
- Testarea unui eșantion aferent controalelor IT relevante pentru calcularea provizionului;
- Recalcularea provizionului estimat de Bancă pentru impozitul reținut la sursă pentru un eșantion de contracte pentru a valida

Aspect cheie al auditului

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 2.2. „Raționamente și estimări contabile semnificative” punctul (1).

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 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

Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie

rezultatele calculului automat efectuat de sistemul Băncii;

- Testarea completitudinii contractelor incluse de Bancă în calculul provizionului, precum și acuratețea datelor cheie utilizate în acest calcul;
- Testarea tuturor plăților compensatorii efectuate deja de către Bancă în cursul anului 2021 prin verificarea lor cu ordinele de plată aferente;
- Obținerea scrisorii avocatului extern care descrie situația și evoluția litigiilor Băncii cu CCR și analizarea modului în care Banca 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 decidem de la estimarea provizionului de litigiu realizată de către conducerea Băncii, așa cum este prezentată în Nota 2.2 „Raționamente și estimări contabile semnificative” punctul (1) din situațiile financiare, estimarea necesită aplicarea unor judecăți de valoare semnificative bazate pe interpretarea legislației fiscale și comerciale românești 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 Băncii.

Aspect cheie al auditului

Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie

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.

Nota 2.2 „Raționamente și estimări contabile semnificative” punctul (1), Nota 7 „Alte rezultate nete operaționale” și Nota 17 „Provizioane”, din situațiile financiare oferă mai multe informații privind litigiul Băncii cu CCR și provizionul aferent.

Raportare privind alte informații inclusiv Raportul Administratorilor

Administratorii sunt responsabili pentru alte informații. Alte informații cuprind Raportul Administratorilor, dar nu cuprind situațiile financiare și raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastră privind situațiile financiare nu acoperă alte informații, inclusiv Raportul Administratorilor.

În legătură cu auditul situațiilor financiare, 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 sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate într-un mod semnificativ.

În ceea ce privește Raportul Administratorilor, responsabilitatea noastră este de a aprecia dacă acesta a fost întocmit în conformitate cu Ordinul BNR 27/2010 (republicat), articolele 12 - 17.

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

- informațiile prezentate în Raportul Administratorilor pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare sunt în concordanță cu situațiile financiare;
- Raportul Administratorilor a fost întocmit în conformitate cu Ordinul BNR 27/2010 (republicat), articolele 12 - 17.

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

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernarea pentru situațiile financiare

Conducerea răspunde pentru întocmirea situațiilor financiare 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 fără denaturări semnificative datorate fraudei sau erorii.

În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității 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 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 Băncii.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare 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.

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, 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 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 îndoeli semnificative privind capacitatea 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 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 Banca să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare, incluzând descrierile aferente și măsura în care tranzacțiile și evenimentele care stau la baza situațiilor financiare sunt reflectate în mod fidel.

Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanta printre altele 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 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 BCR Banca pentru Locuințe S.A. în data de 9 mai 2017. Numirea noastră a fost reînnoită anual de către Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor reprezentând o durată totală neîntreruptă a angajamentului nostru de 5 ani, acoperind exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2017 până la 31 decembrie 2021.

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

În numele

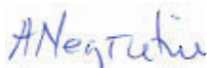
PricewaterhouseCoopers Audit SRL

Firmă de audit

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



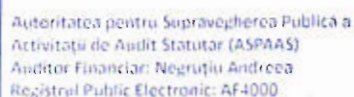
Autoritatea pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Firma de audit: PricewaterhouseCoopers Audit S.R.L.
Registrul public electronic: FA6



Andreea Negruțiu

Auditor financiar

Înregistrat în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu nr. AF4000



Autoritatea pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Auditor Financiar: Negruțiu Andreea
Registrul Public Electronic: AF4000



Stefan Friedemann Weiblen

Administrator

București, 25 martie 2022

Situatia profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global

Mii RON	Note	2021	2020
Venituri nete din dobanzi	3	8.669	21.974
Venituri din dobanzi		30.941	56.033
Cheltuieli cu dobanzile		(21.861)	(33.638)
Alte cheltuieli similare		(411)	(421)
Venituri nete din taxe si comisioane	4	1.651	1.689
Venituri din taxe si comisioane		1.790	3.250
Cheltuieli cu comisioane		(139)	(1.561)
Venituri nete din tranzactionare		25	7
Cheltuieli cu personalul	5	(13.449)	(16.653)
Alte cheltuieli administrative	5	(4.713)	(5.624)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	5	(1.867)	(1.752)
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	6	(471)	(1.168)
Alte rezultate nete operationale	7	42.757	(96)
Alte venituri operationale		49.000	1.958
Alte cheltuieli operationale		(6.243)	(2.054)
Profitul/(Pierdere) Inainte de Impozitare		32.602	(1.823)
Cheltuiela cu impozitul pe profit	8	-	(414)
Profitul/(Pierdere) net(a) al exercitiului financiar		32.602	(2.237)
Alte elemente ale rezultatului global		-	-
Total rezultat global al exercitiului		32.602	(2.237)

Situatiile financiare de la paginile 1 la 65 au fost aprobate de Consiliul de Supraveghere in data de 22.03.2022 si au fost semnate in numele acestuia de:

Persoana autorizata

DI Mircea Sacuiu
Presedinte

SACUIU
MIRCEA
Digitally signed by SACUIU
MIRCEA
Date: 2022.03.22
14:16:53 +0200

Dna Marilena Popovici
Vicepresedinte

POPOVICI
MARILENA
Digitally signed by POPOVICI
MARILENA
Date: 2022.03.22 13:17:04
+0200

Persoana autorizata

Dna Nicoletta Kiss
Director Directia Contabilitate si Controlling

KISS
NICOLETTA
Digitally signed by
KISS NICOLETTA
Date: 2022.03.22
12:46:11 +02'00'



Situatia pozitiei financiare

Mii RON	Note	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Active			
Numerar si echivalente de numerar	9	23.037	39.533
Active financiare evaluate la cost amortizat	10	1.273.697	1.817.770
Titluri de datorie		10.288	676.495
Credite si avansuri acordate bancilor		1.138.338	977.613
Credite si avansuri acordate clientilor		125.071	163.662
Creante comerciale si alte creante	11	1.149	1.352
Alte active	12	365	25
Creante din impozit pe profit curent	13	2.554	2.520
Imobilizari corporale	14	3.102	4.892
Imobilizari necorporale	15	2.705	2.142
Total active		1.306.609	1.868.234
Datorii			
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	16	581.163	1.109.520
Imprumuturi si linii de finantare		66.586	66.635
Depozite de la banci		1.755	-
Depozite de la clienti		511.483	1.040.593
Alte datorii financiare		1.339	2.292
Datorii din leasing financiar		3.115	4.699
Provizioane	17	627.435	689.563
Alte datorii	18	3.636	5.794
Total datorii		1.215.349	1.809.576
Capitaluri proprii			
Capital social	19	47.992	47.992
Rezultat reportat		6.977	(21.995)
Alte rezerve		34.291	32.661
Total capitaluri proprii		91.260	58.658
Total datorii si capitaluri proprii		1.306.609	1.868.234

Situatiile financiare de la pagina 1 la 65 au fost aprobate de Consiliul de Supraveghere in data de 22.03.2022 si au fost semnate in numele acestuia de:

Persoana autorizata

DI Mircea Sacuiu
Presedinte

SACUIU Digitally signed by
MIRCEA Date: 2022.03.22
11:16:57 +02'00'

Dna Marilena Popovici
Vicepresedinte

POPOVICI Digitally signed by
MARILENA Date: 2022.03.22
13:16:11 +02'00'



Persoana autorizata

Dna Nicoletta Kiss
Director Directia Contabilitate si Controlling

KISS Digitally signed by
NICOLETTA Date: 2022.03.22
12:47:02 +02'00'

Situatia modificarilor capitalurilor proprii

Mii RON	Capital social	Rezultat reportat	Alte rezerve	Total
Sold la 1 Ianuarie 2020	795.000	(766.766)	32.661	60.895
Pierdere neta a exercitiului financiar	-	(2.237)	-	(2.237)
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-
Total rezultat global al exercitiului	-	(2.237)	-	(2.237)
Alte cresteri sau diminuari ale capitalurilor proprii	(747.008)	747.008	-	-
Sold la 31 decembrie 2020	47.992	(21.995)	32.661	58.658

Mii RON	Capital social	Repartizarea profitului	Rezultat reportat	Alte rezerve	Total
Sold la 1 Ianuarie 2021	47.992	-	(21.995)	32.661	58.658
Profitul net al exercitiului financiar	-	-	32.602	-	32.602
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-
Total rezultat global al exercitiului	-	-	32.602	-	32.602
Transferuri intre componentele capitalurilor proprii	-	(1.630)	-	1.630	-
Sold la 31 decembrie 2021	47.992	(1.630)	10.607	34.291	91.260

Situatiile financiare de la paginile 1 la 65 au fost aprobate de Consiliul de Supraveghere in data de 22.03.2022 si au fost semnate in numele acestuia de:

Persoana autorizata

DI Mircea Sacuiu
Presedinte

SACUIU
MIRCEA
Digitally signed by SACUIU MIRCEA
Date: 2022.03.22 14:29:54 +02'00'

Dna Marilena Popovici
Vicepresedinte

POPOVICI
MARILENA
Digitally signed by POPOVICI MARILENA
Date: 2022.03.22 13:19:43 +02'00'



Persoana autorizata

Dna Nicoletta Kiss
Director Directia Contabilitate si Controlling

KISS
NICOLETTA

Digitally signed by KISS NICOLETTA
Date: 2022.03.22 12:48:05 +02'00'

Situatia fluxurilor de trezorerie

Mii RON	2021	2020
Profitul/(pierderea) înainte de impozitare	32.602	(1.823)
Ajustari ale elementelor nemonetare în profitul / (pierderea) exercitiului financiar		
Deprecierea, amortizarea activelor	1.867	1.752
Alocari si reversari pentru deprecierea creditorilor	471	1.168
Castiguri / pierderi din vanzarea de imobilizari corporale si necorporale	(45)	(53)
Ajustari pentru deprecierea imobilizariilor necorporale	(1.041)	1.014
Alte provizioane	(61.021)	(1.527)
Venituri din dobanzi generale de activitatile de investitii	(5.904)	(21.157)
Alte ajustari	362	635
Modificarea activelor si datorilor din activitatea de exploatare dupa ajustarile elementelor nemonetare		
Active financiare evaluate la cost amortizat	(122.134)	326.361
Credite si avansuri acordate bancilor	(160.725)	286.150
Credite si avansuri acordate clientilor	38.591	40.211
Alte active din activitatea de exploatare	(137)	309
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	(527.355)	(780.793)
Depozite de la clienti	(529.110)	(780.793)
Depozite de la banci	1.755	-
Alte datorii din activitatea de exploatare	(3.111)	(3.667)
Diferente curs de schimb	(25)	8
Impozitul pe profit platit	(33)	(385)
Fluxuri de numerar utilizate în activitatea de exploatare	(685.477)	(478.158)
Achizitii de imobilizari corporale si necorporale	(3.020)	(1.101)
Incasari din vanzarea de imobilizari corporale	66	147
Incasari în numerar din rambursarea investitiilor financiare	723.115	457.270
Achizitii de investitii financiare	(82.885)	-
Dobanzi incasate din activitatea de investitii	32.518	54.431
Fluxuri de numerar din activitatea de investitii	669.794	510.747
Rambursari de principal aferente datoriilor din leasing	(813)	(1.069)
Fluxuri de numerar utilizate în activitati de finantare	(813)	(1.069)
Numerar si echivalente de numerar la 1 Ianuarie	39.533	8.013
Fluxuri de numerar utilizate în activitatea de exploatare	(685.477)	(478.158)
Fluxuri de numerar din activitatea de investitii	669.794	510.747
Fluxuri de numerar utilizate în activitati de finantare	(813)	(1.069)
Numerar si echivalente de numerar la 31 decembrie	23.037	39.533

Situatiile financiare de la paginile 1 la 65 au fost aprobate de Consiliul de Supraveghere în data de 22.03.2022 si au fost semnate în numele acestuia de:

Persoana autorizata

DI Mircea Sacuiu
Presedinte

SACUIU Digitally signed by SACUIU MIRCEA Date: 2022.03.22 14:30:24 +02'00'
MIRCEA

Persoana autorizata

Dna Nicoletta Kiss
Director Directia Contabilitate si Controlling

Dna Marilena Popovici
Vicepresedinte

POPOVICI Digitally signed by POPOVICI MARILENA Date: 2022.03.22 13:20:59 +02'00'
MARILENA



KISS Digitally signed by KISS NICOLETTA Date: 2022.03.22 12:49:26 +02'00'
NICOLETTA

1. Informatii despre Banca

BCR Banca pentru Locuinte S.A. (denumita in continuare „Banca”) este persoana juridica romana, inregistrata la Oficiul Registrului Comertului sub nr. J40/6985/2008, Cod Unic de Inregistrare 23739062, cu autorizatia de functionare emisa de Banca Nationala a Romaniei („BNR”), inregistrata sub nr. RB-PJR-40-064 la data de 3 iulie 2008, avand sediul social in Calea Plevnei nr. 159, Business Garden Bucharest, Cladirea A, camerele E4-14 - E4-26, etaj 4, sector 6, Bucuresti. Banca a fost infiintata la data de 16 aprilie 2008 ca societate comerciala pe actiuni in baza Legii nr. 31 din 16 noiembrie 1990 privind societatile comerciale, republicata cu modificarile si completarile ulterioare.

Actionarii: Banca Comerciala Romana S.A. („BCR”), in calitate de societate mama, persoana juridica romana, cu sediul in Calea Plevnei nr. 159, Business Garden Bucharest, Cladirea A, etaj 6, sector 6, Bucuresti, Romania, inregistrata la Oficiul Registrului Comertului al Municipiului Bucuresti sub numarul J40/90/1991, CUI RO361757 si BCR Leasing IFN S.A, persoana juridica romana, societate administrata in sistem dualist, cu sediul in Calea Plevnei nr. 159, Business Garden Bucharest, Cladirea A, camerele E4-27-E4-30 si E4-32-E4-40, etajul 4, sector 6, Bucuresti, Romania, inregistrata la Oficiul Registrului Comertului al Municipiului Bucuresti sub numarul J40/3213/2001, CUI: RO 13795308.

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 BCR 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 BCR de la angajati si alti actionari, totalizand 99,8870%, fiind societatea mama a BCR. 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.

Banca este o institutie de credit specializata in finantarea pe termen lung a domeniului locativ si este autorizata de BNR sa desfasoare operatiuni bancare conform Ordonantei de Urgenta a Guvernului nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, cu modificarile si completarile ulterioare.

Principalele activitati ale Bancii includ economisirea si creditarea in sistem colectiv pentru domeniul locativ, finantarea anticipata si finantarea intermediara pe baza contractelor de economisire - creditare, acordarea de credite pentru activitati in domeniul locativ, etc.

Banca isi desfasoara activitatea prin intermediul sediului sau central unde sunt procesate si inregistrate toate operatiunile cu clientela. De asemenea, la finele anului 2021, Banca detine trei sedii secundare/puncte de lucru, fara personalitate juridica si fara statut de sucursala, in cadrul carora se desfasoara exclusiv activitati auxiliare intermediarilor financiare (recuperare in caz de dezastru) si activitati de arhivare pentru activitatea de creditare. Aceste sedii secundare sunt:

- Sediul alternativ de recuperare in caz de dezastru, situat in Bucuresti, sector 3, Bulevardul Unirii, nr. 63, bloc F4, parter si mezanin;
- Punctul de lucru Sat Dragomiresti-Deal, comuna Dragomiresti-Vale, cladirea G-01, nivel 2, in incinta Bucharest West Industrial Park din DE287, judetul Ilfov;
- Sediul alternativ de recuperare in caz de dezastru, situat in Bucuresti, sector 6, in imobilul denumit „The Bridge”, Sos. Orhideelor, nr.15D.

Avand in vedere segmentul de piata caruia i se adreseaza in principal, cat si specificul activitatii Bancii, distributia produsului de economisire-creditare se realizeaza prin intermediul retelei BCR.

BCR este singurul partener de desfacere al Bancii. Contractele de colaborare cu alti parteneri au fost denuntate de Banca incepand cu decembrie 2020.

Oferta curenta a Bancii consta intr-un singur tip de credit, creditul Bauspar. Acest credit este destinat exclusiv clientilor din portofoliul Bancii si ale caror contracte de economisire-creditare indeplinesc conditiile specifice acestui tip de credit, respectiv indeplinesc conditiile de repartizare.

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

2. Politici contabile

Politicele contabile au fost aplicate in mod consecvent de catre Banca in exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021, respectiv 31 decembrie 2020.

2. Politici contabile (continuare)**2.1 Bazele intocmirii***Declaratia de conformitate*

Situatiile financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021 au fost intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana („IFRS”) si interpretarile lor adoptate de Consiliul pentru Standarde Internationale de Contabilitate („IASB”), asa cum au fost adoptate de Uniunea Europeana („UE”), cat si in conformitate cu prevederile Ordinului BNR nr. 27 din 16 decembrie 2010 „pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile institutiilor de credit”, republicat in data de 10 februarie 2020 („Ordinul BNR 27/2010”).

Situatiile financiare au fost intocmite pe baza principiului continuitatii activitatii argumentele ce sustin aceasta concluzie fiind incluse in cadrul punctului 2.2 (2) prezentat mai jos. Situatiile financiare sunt prezentate in lei romanesti („RON”) si toate valorile sunt rotunjite pana la cea mai apropiata mie RON cu exceptia cazurilor in care se specifica altfel.

Banca nu detine investitii de capital, prin urmare nu are subsidiare si nu intocmeste situatii financiare consolidate.

2.2 Rationamente si estimari contabile semnificative

In procesul de implementare a politicilor contabile ale Bancii, conducerea a facut estimari si judecati contabile, in ceea ce priveste determinarea valorilor recunoscute in situatiile financiare. Cele mai semnificative rationamente si estimari utilizate sunt detaliate in cele ce urmeaza:

(1) Evaluarea prejudiciului referitor la litigiul cu Curtea de Conturi a Romaniei

In 2015, Curtea de Conturi a Romaniei (denumita in continuare „CCR”) a efectuat un control la Banca. 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 Bancii sa stabileasca exact valoarea prejudiciului. La 23 decembrie 2015, Banca a contestat Decizia 17 a CCR, contestatie ce a fost respinsa de catre Comisia pentru solutionarea contestatiilor a CCR prin Decizia nr. 2/29 februarie 2016, mentinand astfel Decizia 17.

Curtea de Apel s-a pronuntat la data de 1 martie 2017 in favoarea Bancii in cazul a 5 din 8 masuri. Atat Banca, 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 Bancii si a anulat doar doua masuri, mentinand 6 dintre acestea;
- masurile mentinute se refera la calcularea incorecta a primei de stat de catre Banca.

Banca a primit la 18 iulie 2019 motivatia hotararii ICCJ.

Drept urmare, Banca 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 ICCJ (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 Bancii 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 Bancii considera ca valoarea provizionului aflat in sold la 31 decembrie 2021 reprezinta cea mai buna estimare, luand in considerare elementele mentionate anterior. Iesirea probabila viitoare de resurse a fost estimata si inregistrata ca si provizion in conformitate cu cerintele IAS 37 „Provizioane, datorii contingente si active contingente”.

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 625.800 mii RON (689.353 mii RON la 31 decembrie 2020).

Pe de alta parte, Banca a implementat partial Decizia 17, platind pana in prezent valoarea de 50.856 mii RON, reprezentand parte din pretinsul prejudiciu impreuna cu accesorii fiscale; si anume echivalentul depozitelor clientilor folosite pentru a acoperi comisiunile Bancii incluse in baza calculului aferent primelor de stat.

2. Politici contabile (continuare)**2.2 Rationamente si estimari contabile semnificative (continuare)**

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. Banca a solicitat o prelungire a acestui termen.

In perioada 17 – 31 august 2021, CCR a efectuat la Banca o actiune de control (de tip follow-up) a modului de ducere la indeplinire a masurilor dispuse in sarcina Bancii prin Decizia 17.

In urma acestui control s-a constatat aducerea la indeplinire, in totalitate, a masurilor II.1 (comisiunile 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 contractuala aferenta primei de stat necuvenita acordata si incasata in conturile de economisire ale clientilor, nereturnata Ministerului Dezvoltarii, Lucrarilor Publice si 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 (primita/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, Banca 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 432.699 mii RON.

In data de 28 ianuarie 2022, Banca a transmis catre MDLPA solicitarea exonerarii pentru accesoriile aferente in conformitate cu Ordonanta de Urgenta a Guvernului nr. 69/2020 pentru modificarea si completarea Legii nr. 227/2015 privind Codul fiscal, precum si pentru instituirea unor masuri fiscale („OUG 69/2020”). Banca a efectuat platile anterior mentionate pentru a se conforma Deciziei 17, dar va continua demersurile legale impotriva acestei decizii la nivel european.

Banca a initiat toate formalitatile, catre MDLPA, aferente procesului de colectare a sumelor (reprezentand prime de stat platite clientilor si accesorii), furnizand toate datele necesare si calculele exacte pentru fiecare persoana fizica (debitorul principal al obligatiei de plata). De asemenea, Banca a initiat oficial procedura de cerere de amnistie fiscala – constand in achitarea obligatiilor bugetare principale, pana la data de 31 ianuarie 2022, si solicitarea exonerarii pentru accesoriile aferente, conform legislatiei speciale in vigoare (OUG 69/2020).

In instanta au fost initiatе de catre Banca urmatoarele actiuni, ca urmare a Deciziei ICCJ din 21 iunie 2019:

- In Romania: Decizia ICCJ nr. 3541/21 iunie 2019 a fost atacata, Banca 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 Banca impotriva deciziei ICCJ nr. 3541 din 21 iunie 2019; si
 - Revizuire: respinsa de ICCJ la data de 9 noiembrie 2021.
- 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. Romania”. Ca urmare a examinarii preliminare cu privire la admisibilitatea plangerii (care arata soliditatea plangerii formulata de Banca, mai putin de 25% din plangerile catre CEDO ajung in acest stadiu), la data de 15 septembrie 2021 cererea Bancii a fost acceptata si Presedintele Sectiei careia i-a fost alocat cazul a decis: (i) ca cererea Bancii 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 Banca 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. Banca a cerut prelungirea si aceasta a fost acordata pana la 14 aprilie 2022.

2. Politici contabile (continuare)**2.2 Rationamente si estimari contabile semnificative (continuare)****(2) Evaluarea principiului continuitatii activitatii**

In anul 2021, activitatea Bancii a fost concentrata exclusiv pe diminuarea prejudiciului prin colectarea de documente justificative de la clientii eligibili conform deciziei ICCJ. Activitatea de creditare a fost suspendata inca din septembrie 2019 (singurul credit activ in oferta Bancii fiind creditul Bauspar), iar activitatea de vanzare contracte de economisire-creditare a fost suspendata in februarie 2016.

Considerand suspendarea activitatii de creditare, perspectivele Bancii sunt urmatoarele: continuarea activitatii de creditare doar prin acordarea de credite care au la baza un contract de economisire-creditare (Credite Bauspar), continuarea activitatii de economisire prin administrarea contractelor de economisire - creditare in documentul locativ aflate in portofoliu, continuarea proceselor de eficientizare si automatizare a activitatii curente in scopul satisfacerii nevoilor operationale actionand in conformitate cu cerintele si reglementarile contabile si juridice in vigoare si continuarea efectuării de plasamente in active cu grad de risc scazut, conform reglementarilor in vigoare.

Evenimentele si conditiile prezentate la punctul (1) de mai sus precum si argumentele mentionate mai sus, indica faptul ca exista o incertitudine semnificativa cu privire la capacitatea Bancii de a continua activitatea si, prin urmare, ca ar putea fi in situatia de a nu isi realiza activele si respectiv onora datoritiile in cursul normal al activitatii. Banca isi prezinta elementele din situatia pozitiei financiare in ordinea lichiditatii. O analiza referitoare la recuperările sau decontările efectuate intr-o perioada de 12 luni dupa data Situatiei pozitiei financiare (pe termen scurt) si mai mare de 12 luni dupa data Situatiei pozitiei financiare (pe termen lung) este prezentata in Nota 26 „Impartirea activelor si datoritiilor intre curente si pe termen lung”.

Conducerea Bancii a evaluat ca fiind adecvata aplicarea principiului continuitatii activitatii in pregatirea situatiilor financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021, luand in considerare urmatoarele elemente aditionale:

- (i) Nivelurile inregistrate la data de 31 decembrie 2021 pentru indicatorii prudentiali de adecvare a capitalului si de lichiditate, cum ar fi:
 - a. indicatorul de solvabilitate inregistreaza nivelul de 75,25% fata de nivelul „Procesului de examinare si evaluarea 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, in calitate de actionar majoritar, a demonstrat angajament in sustinerea continua a Bancii atat prin furnizarea capitalului necesar, in iulie 2019 fiind realizata cresterea capitalului social, cat si prin finantarea Bancii prin intermediul unui imprumut acordat, care a fost prelungit in 2021 cu inca un an, maturitatea finala fiind 2 august 2022.

Astfel conducerea considera ca Banca va fi capabila sa isi indeplineasca obligatiile asumate in viitorul apropiat.

La data aprobarii acestor situatii financiare, managementul si/sau actionarii nu au exprimat o intentie formala in legatura cu lichidarea sau incetarea activitatii Bancii. In tot acest timp, Banca a continuat sa opereze prin acordarea de noi credite Bauspar clientilor existenti care au indeplinit conditiile legale si contractuale necesare si a acceptat depuneri noi din partea clientilor existenti, in conturile de depozit ale acestora. Managementul Bancii considera ca aceasta este stabila din punct de vedere financiar pentru viitorul previzibil. In consecinta, intocmirea situatiilor financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021 pe baza continuitatii activitatii Bancii a fost evaluata ca fiind adecvata.

(3) Evaluarea fluxurilor de numerar care sunt numai plati de capital si dobanda

Evaluarea faptului daca fluxurile de numerar din active financiare dau nastere unor fluxuri de numerar care sunt numai plati de capital si dobanda („SPPI”) este supusa aplicarii unor rationamente semnificative. Aceste rationamente sunt esentiale in procesul de clasificare si evaluare a activelor financiare in conformitate cu IFRS 9 „Instrumente financiare” („IFRS 9”) deoarece acestea determina daca activul trebuie evaluat la valoarea justa prin profit sau pierdere sau, in functie de evaluarea modelului de afaceri, la costul amortizat sau la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global.

Avand in vedere caracteristicile creditelor specifice Bancii, arile in care s-a utilizat judecata profesionala pentru a concluziona daca fluxurile de numerar contractuale, reprezinta exclusiv plati ale principalului si ale dobanzii aferente valorii principalului datorat sunt urmatoarele: comisioanele de rambursare anticipata si dobanzile penalizatoare.

2. Politici contabile (continuare)**2.2 Rationamente si estimari contabile semnificative (continuare)**

Conform prevederilor IFRS 9, pentru ca termenii contractuali sa aiba ca rezultat fluxuri de numerar care reprezinta exclusiv plati ale principalului si ale dobanzii aferente valorii principalului datorat, comisiunile de rambursare anticipata trebuie sa reprezinte o compensatie suplimentara rezonabila pentru incetarea anticipata a contractului.

Portofoliul Bancii este reprezentat exclusiv de credite acordate persoanelor fizice. Acestea fac obiectul reglementarilor pentru protectia consumatorilor in aria contractelor de credit, reglementari ce impun limite maxime pentru comisiunile de rambursare anticipata. Limitele au fost stabilite in functie de tipul dobanzii (variabila sau fixa) si de momentul platii anticipate, dar in nici un caz comisionul de rambursare anticipata nu poate depasi 1%, nivel considerat rezonabil pentru piata locala.

Tinand cont de aceste elemente, Banca a concluzionat ca plata anticipata in cazul tuturor contractelor de credit, in sold la data tranzitiei, reprezinta exclusiv valoarea scadenta a principalului si a dobanzii aferente valorii principalului datorat, iar compensatia suplimentara pentru incetarea anticipata a contractului este rezonabila. Concluzia are in vedere atat caracteristicile contractelor analizate cat si reglementarile in vigoare si practica comuna a pietei cu privire la comisiunile de rambursare anticipata.

In ceea ce priveste fluxurile de numerar contractuale reprezentate de dobanzi penalizatoare, Banca analizeaza atat evenimentul contingent cat si fluxurile de trezorerie contractuale care ar putea sa apara atat inainte cat si dupa aplicarea dobanzii penalizatoare. Concluziile Bancii in aceasta privinta au fost ca fluxurile de trezorerie contractuale pe durata de viata a instrumentului reprezinta exclusiv plati ale principalului si ale dobanzii aferente valorii principalului datorat, ca urmare a legaturii directe dintre platile neefectuate la timp (incalzire a prevederilor contractuale) si o crestere a riscului de credit.

(4) Analiza modelului de afaceri

Pentru fiecare activ financiar care a trecut testul SPPI, la recunoasterea initiala, Banca 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 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 importanta vanzarilor de active in modelul de afaceri respectiv. Deoarece alocarea de active pentru modelele de afaceri se bazeaza pe evaluarea initiala, se poate intampla ca in perioadele ulterioare fluxurile de numerar sa fie realizate diferit decat se asteptau initial si o metoda diferita de evaluare poate parea a fi adecvata. In conformitate cu IFRS 9, astfel de modificari ulterioare nu conduc, in general, la reclasificari sau corectii de erori in perioada anterioara in ceea ce priveste activele financiare existente.

Pentru aplicarea criteriilor modelului de afaceri, Banca a evaluat activitatea de vanzare a activelor financiare (active financiare sunt in principal: credite acordate clientilor si investitii in instrumente de datorie). In cadrul Bancii, in ceea ce priveste investitiile in instrumente de datorie vanzarile efectuate ca urmare a cresterii riscului de credit, vanzarile efectuate in apropiere de data de maturitate a activului, vanzarile ocazionale generate de un eveniment izolat (cum ar fi schimbanjele mediului de reglementare, criza severa a lichiditatii) sunt considerate ca nu contravin modelului de afaceri „detinut pentru colectare”.

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, Banca 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.

(5) Valoarea justa a instrumentelor financiare

Daca valorile juste ale activelor financiare si datorilor financiare inregistrate in situatia pozitiei financiare nu pot fi obtinute de pe pietele active, ele sunt determinate utilizand o gama variata de tehnici de evaluare care includ utilizarea modelelor matematice. Valorile introduse in aceste modele sunt luate de pe pietele existente atunci cand este posibil, dar atunci cand acest lucru nu este posibil, este nevoie de un anumit tip de rationament pentru a stabili valorile juste. Prezentarile referitoare la modelele de evaluare, ierarhia valorii juste, valoarea justa a instrumentelor financiare si analiza de senzitivitate pentru instrumentele financiare de nivel 3 sunt descrise in Nota 23 „Valoarea justa a activelor si datorilor financiare”.

2. Politici contabile (continuare)**2.2 Rationamente si estimari contabile semnificative (continuare)****(6) Pierderi asteptate din risc de credit aferente instrumentelor financiare**

Modelul de determinare a pierderilor asteptate din risc de credit aferente instrumentelor financiare este un model bazat pe rationamente, deoarece necesita evaluarea cresterii semnificative a riscului de credit si masurarea pierderilor asteptate din risc de credit asteptate fara instructiuni detaliate. In ceea ce priveste cresterea semnificativa a riscului de credit, Banca 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 risc de credit pentru creditele acordate 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 probabilitatilor de rambursare anticipata.

Pierderile de credit din deprecierea creditelor sunt prezentate in detaliu in Nota 6 „Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare”.

(7) Tratamentul contabil al elementelor afectate de pandemia COVID-19**i. Masuri privind amanarea la plata a creditelor**

Ca urmare a raspandirii virusului COVID-19, Guvernul Romaniei a luat inca din martie 2020 diverse masuri destinate sa atenueze consecintele economice ale pandemiei asupra oamenilor, gospodariilor si afacerilor. Aceste masuri includ amanarea la plata a creditelor. In plus, Banca a oferit voluntar renegocieri si rescadentari 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. Politicile contabile prezinta in capitolul „Principale politici contabile - Instrumente financiare”, partea aplicabila fiind „Derecunoasterea instrumentelor financiare inclusiv tratamentul modificarilor contractuale”.

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 Situatia profitului sau pierderii, castigurile sau pierderile din modificarile contractuale sunt prezentate in pozitia „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 depreciate achizitionate sau originare („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.

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

In anul 2021, Banca a primit un volum nesemnificativ de astfel de solicitari, si nu au fost identificate crestere semnificative in ceea ce priveste numarul si valoarea noilor expuneri neperformante si nici crestere semnificative ale zilelor restante, la nivelul portofoliului de credite.

Incepand cu decembrie 2021, toate amanarile la plata a creditelor s-au incheiat.

2. Politici contabile (continuare)**2.2 Rationamente si estimari contabile semnificative (continuare)****ii. Garantii publice**

In efortul de a atenua efectele economice ale COVID-19, au fost oferite garantii publice pentru expunerile bancilor. Garantiile financiare primite in cadrul masurilor publice luate in contextul COVID-19 sunt legate de noi credite si se considera integrale. Existenta acestor garantii nu afecteaza evaluarea SICR.

iii. Rationamente si estimari contabile semnificative

Pandemia COVID-19 a crescut semnificativ nivelul de incertitudine. Consecintele pentru economie, precum si masurile luate de Guvern si autoritati nu sunt in masura sa influenteze performanta financiara a Bancii, incluzand efecte semnificative asupra pierderilor asteptate din risc de credit aferente creditelor, precum si impact asupra veniturilor operationale. Toate efectele negative care au putut fi estimate rezonabil au fost incluse in anul 2020 si pana la sfarsitul anului 2021, impactul in pierderile asteptate din risc de credit fiind prezentat in cadrul Notei 10 „Active financiare la cost amortizat”. Banca va continua sa urmareasca indeaproape si sa recunoasca efectele pe masura ce situatia evolueaza.

2.3 Principalele politici contabile

Pe parcursul anului 2021, Banca a aplicat aceleasi politici contabile ca in 2020. Principalele politici contabile aplicate la intocmirea situatiilor financiare sunt prezentate in cele ce urmeaza:

1. Instrumente financiare

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 trebuie sa fie recunoscute in situatia pozitiei financiare si evaluate in conformitate cu categoriile atribuite.

2. Recunoasterea si evaluarea initiala**i. Recunoasterea initiala**

Instrumentele financiare sunt recunoscute initial atunci cand Banca devine parte a prevederilor contractuale ale instrumentului. Cumpararile si vanzarile activelor financiare 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. 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.

3. Clasificarea si evaluarea ulterioara a activelor financiare

In conformitate cu IFRS 9, clasificarea si evaluarea ulterioara a activelor financiare depinde 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; si
- Caracteristicile fluxurilor de trezorerie contractuale ale activului financiar - evaluarea se efectueaza cu scopul de a identifica daca termenii contractuali ai activului financiar dau nastere unor fluxuri de trezorerie care reprezinta exclusiv plati ale principalului si ale dobanzii aferente valorii principalului datorat („SPPI”).

- **Active financiare la cost amortizat**

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

In situatia pozitiei financiare, aceste active sunt inregistrate la costul amortizat, adica valoarea contabila bruta, diminuată cu pierderile asteptate din risc de credit. Acestea sunt prezentate la linia „Active financiare evaluate la cost amortizat”, „Creante comerciale si alte creante” si „Numerar si echivalente de numerar”. Soldurile de numerar includ numai creantele (depozitele) fata de bancile centrale si institutiile de credit care sunt rambursabile la cerere. Rambursabil la cerere inseamna ca pot fi retrase in orice moment sau cu un termen de notificare de numai o zi lucratoare sau 24 de ore.

2. Politici contabile (continuare)**2.3 Principalele politici contabile (continuare)**

Veniturile din dobanzi aferente acestor active sunt calculate pe baza metodei dobanzii efective si sunt incluse in linia „Venituri nete din dobanzi” din situatia profitului sau pierderii. Castigurile sau pierderile din depreciere sunt incluse in linia „Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare”.

Actiunile financiare la cost amortizat reprezinta unica categorie, care contine: creditele acordate clientilor, activitatile de creditare interbancara (acordurile de rascumparare), depozitele la bancile centrale, sumele in curs de decontare si alte creante.

Investitiile in titluri de datorie evaluate la costul amortizat pot fi achizitionate in scopuri de afaceri diferite (cum ar fi indeplinirea centrelor de risc de lichiditate si plasarea eficienta a surplusului de lichiditate structurala). Principala caracteristica este ca nu sunt asteptate vanzari frecvente si semnificative a unor astfel de titluri.

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

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

4. Clasificarea si masurarea ulterioara a datorilor financiare

Datiile financiare sunt clasificate ca fiind evaluate la costul amortizat, cu exceptia cazului in care sunt evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere.

- **Datoriile financiare la cost amortizat**

Pentru prezentarea acestora in situatia pozitiei financiare se utilizeaza linia „Datorii financiare evaluate la cost amortizat”, cu urmatoarele subdiviziuni: „Imprumuturi si linii de finantare”, „Depozite de la banci”, „Depozite de la clienti” si „Alte datorii financiare”.

Cheltuielile cu dobanda sunt raportate in linia „Venituri nete din dobanzi” in situatia profitului sau pierderii.

5. Deprecierea instrumentelor financiare

Banca recunoaste ajustari pentru pierderile asteptate din risc de credit aferente depreciarii instrumentelor financiare de datorie, altele decat cele evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere („FVTPL”).

Deprecierea se bazeaza pe pierderile asteptate din risc de credit 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 irezonabile 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 asteptate din risc de credit este recunoscuta ca o ajustare pentru pierdere aplicata asupra costului brut. In scopul masurarii valorii pierderilor asteptate din risc de credit si recunoasterea venitului din dobanzi, Banca face distinctia intre cele trei stadii ale depreciarii si anume:

- 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 pierdere asteptata din risc de credit 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 asteptate din risc de credit pe parcursul vietii acelui instrument. Venitul din dobanzi este calculat prin metoda ratei efective a dobanzii aplicata valorii contabile brute a activului financiar;
- Actiunile financiare in Stadiul 3 sunt depreciate. In ceea ce priveste aplicarea conceptului de „depreciere” din IFRS 9, Banca a adoptat in general abordarea de aliniere la conceptul prudential de „neindeplinire a obligatiilor” („default”). Deprecierea pentru astfel de active financiare este masurata in valoarea pierderii asteptate din risc de credit pe durata de viata. Venitul din dobanzi este recunoscut prin aplicarea ratei efective a dobanzii la costul amortizat (i.e. valoarea contabila neta) a activului financiar.

2. Politici contabile (continuare)**2.3 Principalele politici contabile (continuare)**

Conform IFRS 9 se utilizeaza urmatoarele definitii ale pierderii asteptate din risc de credit pentru deprecierea creditelor.

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

Din perspectiva situatiei pozitiei financiare, dobanda este acumulata pe baza valorii contabile brute a activelor financiare. Diferenta dintre dobanda acumulata si veniturile din dobanzi recunoscute se reflecta prin pozitia aferenta pierderilor asteptate din risc de credit.

Ajustarile pentru pierderi asteptate din risc de credit diminueaza valoarea activelor, adica pentru activele financiare masurate la cost amortizat, valoarea neta contabila a activului financiar prezentat in situatia pozitiei financiare este diferenta dintre valoarea contabila bruta si pierderea asteptata din risc de credit cumulata. Cu toate acestea, pentru activele financiare masurate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, ajustarile pentru pierderi asteptate din risc de credit sunt recunoscute prin alte elemente ale rezultatului global, in special in „rezerve de valoare justa” in situatia modificarilor capitalurilor proprii si nu reduc valoarea contabila a activului financiar.

Pentru activele financiare ce sunt depreciate la recunoasterea initiala de tip POCI pierderile asteptate din risc de credit pe toata 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 asteptate din risc de credit dupa recunoasterea initiala sunt recunoscute drept ajustari de depreciere, in timp ce modificarile favorabile sunt recunoscute ca si castiguri din depreciere crescand valoarea contabila bruta a activelor financiare POCI.

Ajustarile pentru pierdere aferente angajamentelor de creditare sunt prezentate in situatia pozitiei financiare la linia „Provizioane”.

In situatia profitului sau pierderii, pierderile asteptate din risc de credit 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 6 „Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare”.

6. Derecunoasterea activelor financiare („Write off”)

Banca derecunoaste 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 reduca simultan cu soldul ajustarilor pentru pierderi asteptate din risc de credit.

Banca aplica pentru clientii sai retail criterii specifice pentru scoaterea din evidenta a soldurilor nerecuperabile din activitatea de creditare. Scoaterea din evidenta poate rezulta din masuri de restructurare („forbearance”) prin care Banca renunta in mod contractual la o parte a soldului existent in vederea sprijinirii clientilor in depasirea dificultatilor financiare si, astfel se imbunatatesc perspectivele de recuperare a soldului ramas din credit.

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

Nerecuperabilitatea, perioada si valoarea datoriei sterse se cristalizeaza in timpul procesului de colectare, cand devine evident ca suma restanta nu poate fi recuperata. Soldurile nerecuperate sunt sterse dupa ce procesul de colectare s-a incheiat.

2. Politici contabile (continuare)**2.3 Principalele politici contabile (continuare)****7. Derecunoasterea instrumentelor financiare inclusiv tratamentul modificarilor contractuale****i. Derecunoasterea instrumentelor 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
- Banca 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 cadrul liniei „Castiguri/pierderi din derecunoasterea activelor financiare masurate la cost amortizat”.

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, Banca poate renegocia sau modifica anumiti termeni 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, Banca 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 formală cum ar fi schimbarea numelui);
- introducerea unei caracteristici contractuale NON-SPPI (doar daca nu sunt introduse cu scopul de a imbunatati recuperarea de la debitori prin acordarea unor concesiuni pentru a-i ajuta sa-si revina din dificultati financiare); si
- 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 oferiti 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 ca sa garanteze derecunoasterea, dupa cum este detaliat in continuare.

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

- graficul de rambursare s-a modificat astfel incat durata ramasa ponderata pana la scadenta activelor sa fie 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); si
- renegocienile comerciale initiale de un debitor care solicita conditii mai bune ca o alternativa la refinantare, in timp ce exista o optiune de plata anticipata/rambursare anticipata si o piata de refinantare suficient de competitiva. Aceasta declansare de derecunoastere se aplica rar la creditele din Stadiul 2 si niciodata in Stadiul 3.

In cazul in care modificarile contractuale care se califica drept masuri de restructurare sunt aplicate clientilor aflati in default sau factorii declansatori de default sunt atat de semnificativi incat se califica ca o stingere a drepturilor contractuale originale, ele determina derecunoasterea. Exemplu de astfel de modificari: un nou acord cu termeni semnificativi diferiti ca parte a restructurarii, prin care se suspenda drepturile asupra activelor initiale.

2. Politici contabile (continuare)**2.3 Principalele politici contabile (continuare)**

Modificarile contractuale, care duc la derecunoasterea activelor originale aferente, 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 profitului sau pierderii 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 comisiunilor de acordare si al costurilor tranzactiei considerate in rata efectiva a dobanzii, este prezentat in linia „Venituri nete din dobanzi” la data derecunoasterii.

Reluarea pe venituri a ajustarilor pentru pierderi asteptate din risc de credit aferente activului initial la data acestei modificari semnificative, precum si ajustarile pentru pierderi asteptate din risc de credit recunoscute pentru noul activ sunt prezentate in pozitia „Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare”. Diferenta ramasa este prezentata in pozitia „Castiguri/ pierderi din derecunoasterea activelor financiare masurate la cost amortizat”.

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 profit sau pierdere”, „Castigurile/pierderile din instrumente financiare evaluate obligatoriu la valoarea justa prin profit sau pierdere” si „Venituri nete din tranzactionare” in functie de modalitatea de evaluare a datoriei financiare derecunoscute.

8. Conversii valutare

Situatiile financiare sunt prezentate in moneda lei romanesti („RON”), aceasta fiind moneda functionala si de prezentare a Bancii, sumele sunt rotunjite la cea mai apropiata valoare exprimata in mii RON.

Tranzactii si solduri

Tranzactiile in valuta sunt initial inregistrate la rata de schimb a monedei functionale la data tranzactiei. Actiunile si datoriile monetare denumite in valuta sunt convertite la rata de schimb a monedei functionale valabila la data situatiei pozitiei financiare. Toate diferentele sunt inregistrate in situatia profitului sau pierderii in cadrul liniei „Venituri/(cheltuieli) nete din tranzactionare”.

Elementele nemonetare, care sunt masurate la costul istoric in valuta, sunt transformate utilizand ratele de schimb la datele tranzactiilor initiale.

9. Tranzactii reverse repo interbancare

Operatiunile reverse repo reprezinta operatiuni de credit, desfasurate intre institutii de credit, garantate prin transferul temporar de proprietate asupra elementelor de activ ce nu fac obiectul unei livrari efective de titluri (cesionarul primeste de la cedent active financiare - titluri).

Cesionarul contabilizeaza pretul cesiunii (creanta fata de cedent) in activ, in conturile de reverse repo. Titlurile achizitionate in cadrul unui acord de rascumparare la o data viitoare nu sunt recunoscute in situatia pozitiei financiare. Pretul achitat este recunoscut in situatia pozitiei financiare ca fiind „Credite si avansuri acordate bancilor”, reflectand substanta economica a tranzactiei ca si un imprumut de la Banca. Diferenta intre pretul de rascumparare si revanzare este tratata ca venit din dobanzi si este recunoscuta pe toata durata contractului in linia „Venituri nete din dobanzi”.

Cedentul transfera catre cesionar activele financiare cu angajamentul de a rascumpara aceleasi active (sau active identice) la un pret fixat si la o data viitoare specificata. Actiunile financiare cedate raman inregistrate de catre cedent in conturile de activ corespunzatoare, iar pretul cesiunii (datoria fata de cesionar) este inregistrat in conturile de operatiuni repo.

2. Politici contabile (continuare)**2.3 Principalele politici contabile (continuare)****10. Compensarea instrumentelor financiare**

Actiunile si datoriile financiare sunt prezentate la valoarea bruta in situatia pozitiei financiare. Actiunile si datoriile financiare se compenseaza, iar in situatia pozitiei financiare se raporteaza suma neta, daca si numai daca, exista un drept legal opozabil de a compensa sumele recunoscute precum si intentia de finalizare a tranzactiei pe baza neta sau de a realiza activul si de a stinge datoria simultan. 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.

11. Leasing

Decizia de a incadra sau nu un acord ca si leasing depinde de substanta acordului 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 bunului.

Banca ca locatar

In conformitate cu prevederile IFRS 16 „Leasing” („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.

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. Banca utilizeaza metoda de amortizare liniara. Actiunile reprezentand drept de utilizare sunt prezentate in situatia pozitiei financiare in linia „Imobilizari corporale”.

Datoria ce decurge din contractul de leasing este masurata initial la valoarea actuala a platilor de leasing care nu sunt platite la data inceperii contractului, 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 si plati de leasing variabile care depind de un indice sau o rata, sume preconizate sa fie platite in baza unei garantii de valoare reziduala. In plus, pretul de exercitiu 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, reduca 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”.

12. Imobilizari corporale

Imobilizariile corporale sunt inregistrate la cost cu exceptia costurilor intretinerii zilnice, minus amortizarea acumulata si deprecierea acumulata.

Amortizarea este calculata folosind metoda liniara, pentru diminuarea costului imobilizariilor 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 4 pana la 7 ani (in principal 4 ani)
- Mijloace de transport 6 ani
- Mobilier si echipamente 3 pana la 10 ani (in principal 10 ani)

Un element de imobilizari corporale este derecunoscut in momentul vanzarii sau cand nu se asteapta sa se obtina alte beneficii din uzul sau din iesirea sa din uz. Orice castig sau pierdere rezultata din derecunoasterea activului (calculate ca diferenta dintre venitul net din vanzare si valoarea contabila a activului) este recunoscut ca „Alte rezultate nete operationale” in exercitiul financiar cand activul este derecunoscut.

2. Politici contabile (continuare)**2.3 Principalele politici contabile (continuare)****13. Imobilizari necorporale**

Imobilizarile necorporale includ valoarea programelor informatice si a licentelor pentru programe informatice. Imobilizarile necorporale achizitionate separat sunt recunoscute initial la cost. 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. 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 sunt revizuite la sfarsitul fiecarui exercitiu financiar. Schimbarile in durata de viata estimata sau in modelul de consum estimat al beneficiilor economice viitoare incluse in active, sunt recunoscute prin schimbarea duratei de amortizare sau a metodei de amortizare, dupa caz, si tratate ca schimbari de 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

14. Deprecierea activelor non-financiare

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

15. Beneficii acordate angajatilor**(i) Beneficii pe termen scurt**

Beneficiile pe termen scurt acordate angajatilor includ salarii, prime si contributiile la asigurarile sociale. Beneficiile pe termen scurt sunt recunoscute ca fiind cheltuieli in momentul in care serviciile sunt prestate. Banca include in aceste beneficii acordate pe termen scurt si angajamentele pentru angajati din profitul anului curent care trebuie platite in decurs de douasprezece luni dupa incheierea anului financiar.

(ii) Planuri de contributii determinate

Banca, in cursul normal al activitatii, efectueaza plati catre bugetul Statului Roman in numele angajatilor romani, pentru fondul de pensii, de asigurari de sanatate si de somaj. Toți angajatii Bancii sunt membri si sunt obligati de catre lege sa faca anumite contributii (incluse in planul contributiilor sociale) la planul pensiilor sociale ale Statului Roman (un plan de contributii definit de catre stat). Toate contributiile relevante la planul de pensii al Statului Roman sunt recunoscute ca fiind o cheltuiala in situatia profitului sau pierderii la momentul cand acestea au loc. Banca nu are alte obligatii suplimentare.

Incepand cu luna august 2014, in baza planului de beneficii pentru angajati, modificat si aprobat de conducerea institutiei, Banca acorda un beneficiu privind contributiile salariatilor la Fondul de Pensii Facultative BCR Plus administrat de BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. („Pilonul III de pensii”). Acest beneficiu se acorda pe o perioada de minimum 3 ani, pentru salariatii activi care au in derulare, sau incheie un contract de aderare la Pilonul III de pensii. Banca constituie si vireaza lunar contributia proprie a fiecarui angajat care a aderat la Pilonul III de pensii. Toate contributiile relevante la Pilonul III de pensii sunt recunoscute ca fiind o cheltuiala in situatia profitului sau pierderii la momentul cand acestea au loc.

Incepand cu 1 aprilie 2020 au intervenit urmatoarele modificari la acordarea acestui beneficiu (actualmente acordat in baza contractului colectiv de munca al Bancii):

(1) Acordarea contributiei la pensia facultativa, Pilonul III de pensii pentru toti salariatii, pe baza si de la data semnarii de catre angajati a actelor de aderare la fondul de pensii. Astfel, angajatorul acorda o suma de 35 de RON/angajat/luna cu titlu de contributie la Pilonul III de pensii, aceasta suma nemaifiind conditionata de o contributie similara din partea salariatului.

2. Politici contabile (continuare)**2.3 Principalele politici contabile (continuare)**

(2) Majorarea plafonului maxim de contributie al Bancii de la 75 RON la 110 RON/luna/salariat, pentru salariatii care contribuie personal la Pilonul III de pensii. Pentru acestia Banca va contribui cu o suma egala cu cea depusa de salariat, plus 35 RON, in limita a 110 de RON/angajat/luna, cu conditia ca salariatul sa contribuie pe aceeasi perioada cu o suma mai mare de 35 RON/luna, in nume propriu, in baza unui act individual de aderare/document de modificare a termenilor actului individual de aderare, semnat de catre salariat.

Banca constituie si vireaza lunar contributia proprie a fiecarui angajat care a aderat la Pilonul III de pensii, precum si, dupa caz, contributia suportata de catre Banca, pe baza unei copii a actului individual de aderare si/sau a cererii de modificare a termenilor contractuali.

Banca aplica deductibilitatea fiscala in conformitate si in limitele legislatiei in vigoare aplicabile contributiilor la fondurile de pensii facultative, atat pentru contributia proprie angajatului, cat si pentru contributia angajatorului. Banca va suspenda plata contributiei la Pilonul III de pensii in situatia incetarii calitatii de angajat al Bancii a persoanei pentru care se constituie si se vireaza contributia la acest fond.

(iii) Beneficii la pensionare

Incepand cu anul 2011, in baza planului de beneficii pentru angajati, aprobat de conducerea institutiei, Banca constituie provizioane pentru acordarea unui beneficiu monetar angajatilor. Costul beneficiului, consta intr-o plata unica de doua salarii lunare brute la data pensionarii pentru limita de varsta si este determinat utilizand evaluarea actuariala. Evaluarea actuariala implica ipoteze legate de ratele de actualizare, rata prognozata de rentabilitate a activelor, viitoarele mariri de salarii si rata mortalitatii. Datorita termenului lung al acestor planuri, astfel de estimari sunt expuse incertitudinilor. Aceste provizioane se recunosc pe parcursul perioadei de munca ramase pana la pensie, la determinarea acestora fiindu-se seama de varsta, vechimea in munca, rotatia personalului in cadrul institutiei, precum si de alte elemente.

(iv) Bonusuri amanate acordate in numerar

Pentru membrii consiliului de administratie, toti directorii executivi si alte categorii de personal identificat, remuneratia variabila este supusa unui mecanism de amanare.

In functie de suma, un procent prestabilit din plata remuneratiei variabile este alocat imediat (insemnand plata anticipata) si un procent prestabilit din plata remuneratiei variabile este amanat pe cel putin trei (3) ani (rate egale). 50% din intreaga remuneratie variabila trebuie efectuata in numerar si 50% in certificate de remunerare.

Banca foloseste un certificat de remunerare ca alternativa la plata nemonetara. Prin intermediul certificatelor, partea de 50% dintr-o componenta variabila a remuneratiei este acordata in certificate de remunerare. Valoarea nominala a unui certificat este de 1 RON (la data acordarii). Valoarea unui certificat la data platii se stabileste pe baza pretului curent, respectand metoda de calcul detaliata in politica de remunerare.

(v) Actiuni gratuite Erste prin programul Erste Group „WeShare”

Toti angajatii Bancii, cu o vechime de peste 6 luni la 31 decembrie 2021, vor primi gratuit actiuni ale Erste Group Bank AG in echivalentul a 350 de euro net, cu conditia ca Adunarea Generala Anuala a Erste Group Bank AG din 2022 sa decida distribuirea de dividende. Prin urmare, pe baza numarului de angajati indreptatiti, au fost recunoscute cheltuieli de personal in valoare de 96 mii RON, precum si obligatia de plata corespunzatoare, detalii suplimentare sunt incluse in Nota 18 „Alte datorii”).

16. Provizioane

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

In cazul in care efectul valoni 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, Banca nu recunoaste datoni contingente in situatia pozitiei financiare daca urmatoarele conditii sunt indeplinite:

- obligatiile probabile sunt dependente de evenimente viitoare incerte; si
- obligatiile prezente, pentru care plata nu este probabila sau suma nu se poate estima.

Aceeasi politica se aplica activelor contingente care sunt definite ca active probabile decurgand din evenimente din trecut si a caror existenta va fi confirmata doar daca viitoare evenimente incerte vor avea loc. 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.

2. Politici contabile (continuare)**2.3 Principalele politici contabile (continuare)****17. Impozite****(i) Impozit curent**

Creantele si datoriile privind impozitul curent, pentru anul curent si anii anteriori sunt masurate la suma asteptata sa fie recuperata de la sau platita autoritatilor fiscale. Banca calculeaza impozitul pe profit in conformitate cu Reglementarile contabile si de raportare emise de BNR, Ministerul Finantelor Publice si Legea 571/2003 privind Codul fiscal cu modificarile si completarile ulterioare.

Impozitul pe profit se calculeaza asupra profitului fiscal al anului curent. Cota de impozit pe profit care se aplica la 31 decembrie 2021, asupra profitului impozabil, este de 16% (cota de impozit pe profit aplicata la 31 decembrie 2020 a fost de 16%).

(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 datorita din impozit amanat rezulta din recunoasterea initiala a fondului comercial sau a unui activ sau datorii 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, unde sincronizarea realizarii diferentelor temporare poate fi controlata si este probabil 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 datorii 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 datorita este stinsa, pe baza ratelor fiscale (si legilor fiscale) care au fost adoptate sau vor fi adoptate la data intocmirii situatiei pozitiei financiare.

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

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

2. Politici contabile (continuare)**2.3 Principalele politici contabile (continuare)****18. Active contractuale si datorii contractuale**

Un activ contractual este dreptul unei entitati la o compensatie in schimbul bunurilor sau serviciilor pe care entitatea le-a transferat unui client atunci cand acest drept este conditionat de altceva decat trecerea timpului (spre exemplu, performanta ulterioara a entitatii).

O obligatie contractuala este obligatia entitatii de a transfera bunuri sau servicii catre un client, pentru care entitatea a primit o remuneratie (sau suma este datorata) de la client.

19. Dividende din actiuni ordinare

Dividendele din actiuni ordinare sunt recunoscute ca fiind datorii si sunt deduse din capitalul propriu cand sunt aprobate de actionari Bancii. Dividendele interimare sunt deduse din capitalul propriu la momentul cand sunt declarate si nu mai sunt la discreția Bancii.

Dividendele pentru anul in curs, care sunt aprobate dupa data situatiei pozitivei financiare, sunt prezentate ca un eveniment ulterior datei situatiei pozitivei financiare.

20. Rezerve**(i) Rezerva Legala**

Conform legislatiei romanesti privind institutiile si operatiunile bancare, Banca trebuie sa repartizeze profitul la rezerve sau dividende pe baza situatiilor financiare intocmite in conformitate cu Reglementarile Contabile si de Raportare emise de BNR si Ministerul Finantelor Publice. Sumele transferate in conturile de rezerve trebuie sa fie folosite in scopuri definite in momentul transferului.

Banca trebuie sa constituie rezerva legala potrivit legislatiei societăților comerciale de minim 5% din profitul contabil, inainte de determinarea impozitului pe profit, pana ce va atinge a cincea parte din capitalul social subscris si varsat.

(ii) Alte Rezerve

In conformitate cu art. 306 din Ordonanta de Urgenta 99/2006 „privind institutiile de credit si adecvarea capitalului”, cu modificarile si completarile ulterioare („OUG 99/2006”), bancile de economisire si creditare in domeniul locativ alocă anual, inainte de impozitarea profitului in contul fondului special diferenta dintre veniturile realizate ca urmare a plasamentelor temporare efectuate din masa de repartizare neutilizata pentru finantarea in baza contractelor de economisire-creditare, din cauza neindeplinirii de catre clienti a conditiilor de repartizare, si veniturile care s-ar fi realizat ca urmare a finantării in baza contractului de economisire creditare, in limita a 3% din depozitele atrase. In plus, art. 74 din Regulamentul nr. 12 din 2020 privind autorizarea institutiilor de credit si modificarile in situatia acestora prevede ca bancile de economisire creditare vor alocă anual sumele necesare constituirii Fondului Special, in masura in care sumele respective se regasesc in profitul net.

Banca inregistreaza Fondul Special, constituit in conformitate cu prevederile art. 306 din OUG 99/2006, in „Alte rezerve”.

21. Recunoasterea veniturilor si a cheltuielilor

Veniturile/cheltuielile sunt recunoscute in masura in care este probabil ca Banca sa obtina intrari/fesini de beneficii economice viitoare, iar veniturile/cheltuielile pot fi masurate in mod rezonabil.

Determinarea momentului si a valorii recunoasterii veniturilor urmeaza modelul in cinci etape al IFRS 15 „Venituri din contractele cu clientii”.

Pentru obligatiile de executare indeplinite in timp, Banca recunoaste veniturile in timp, si pentru obligatiile de executare indeplinite la un moment dat, data de recunoastere este data la care Banca transfera controlul asupra bunului sau serviciului catre client. Clientul a obtinut controlul asupra unui bun sau serviciu atunci cand are capacitatea de a directiona utilizarea si de a obtine in mod substantial toate beneficiile ramase de pe urma bunului sau serviciului.

Veniturile din comisioane se masoara pe baza contraprestatiei specificate in contractul cu un client. Banca recunoaste veniturile atunci cand transfera controlul asupra unui serviciu catre un client.

Comisioanele incasate pentru prestarea de servicii pe o perioada de timp sunt impartite pe parcursul acestei perioade. Aceste comisioane includ comisioanele din gestionarea activelor, datoriiilor, precum si alte comisioane prevazute de tariful de comisioane al Bancii.

2. Politici contabile (continuare)**2.3 Principalele politici contabile (continuare)****(i) Venituri nete din dobanzi**

Veniturile nete din dobanzi sunt prezentate in situatiile financiare in urmatoarele linii: „Venituri din dobanzi”, „Alte venituri similare”, „Cheltuieli cu dobanzile” si „Alte cheltuieli similare”.

„Veniturile din dobanzi” se refera la venituri din active financiare evaluate la cost amortizat.

Pentru toate instrumentele financiare evaluate la cost amortizat, venitul sau cheltuiala din dobanda este inregistrat la nivelul ratei efective a dobanzii, care este rata care actualizeaza fluxurile viitoare de incasari sau plati pe durata estimata de viata a instrumentului financiar sau o perioada mai scurta, acolo unde este cazul, pana la valoarea neta contabila a activului sau datoriei financiare.

Calculul are in vedere toti termenii contractuali ai instrumentului financiar (spre exemplu, optiunile de plata in avans) si include orice comisioane sau costuri incrementale, care pot fi direct atribuite instrumentului financiar, si sunt parte integranta a ratei efective de dobanda, dar nu si pierderi asteptate din risc de credit. Valoarea contabila a activului sau datoriei financiare este ajustata daca Banca revizuieste estimarile sale privind platile sau incasarile. Valoarea contabila ajustata este calculata pe baza ratei efective initiale a dobanzii, iar variatia valorii contabile este inregistrata ca un venit sau cheltuiala cu dobanda.

Odata ce valoarea inregistrata a unui activ financiar sau a unui grup de active financiare a fost reduasa datorita unei pierderi asteptate din risc de credit, venitul din dobanda continua sa fie recunoscut folosind rata initiala a dobanzii efective, aplicata la noua valoare contabila.

„Alte venituri similare” includ surse de venituri asemanatoare cu dobanzile rezultate din instrumente financiare nederivate evaluate la valoare justa prin profit sau pierdere, instrumente financiare derivate detinute pentru tranzactionare utilizate pentru acoperirea riscului economic, instrumente derivate utilizate in contabilitatea de acoperire a riscurilor 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.

„Alte cheltuieli similare” includ surse de cheltuieli asemanatoare instrumentelor financiare nederivate evaluate la valoare justa prin profit sau pierdere, instrumente financiare derivate utilizate pentru acoperirea riscului economic, instrumente financiare derivate utilizate in contabilitatea de acoperire a riscurilor, dobanda negativa a activelor financiare, efectul trecerii timpului aferent provizioanelor recunoscute conform IFRS 9 si IAS 37.

Referitor la tipurile de instrumente financiare, veniturile din dobanzi si alte venituri similare includ venituri din dobanzi din credite si avansuri acordate bancilor, 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 depozite clientilor si bancilor, si alte datonii financiare, indiferent de incadrarea ca datorie financiara.

Veniturile din dobanzi includ modificari (castiguri sau pierderi) recunoscute pentru activele financiare in Stadiul 1.

(ii) Venituri nete din taxe si comisioane

Veniturile din comisioane includ comisioanele percepute clientilor la momentul incheierii contractelor de economisire-creditare. Cheltuielile cu comisioanele pentru serviciile de distributie a produselor de economisire-creditare cuprind sume convenite agentilor de vanzare a acestor produse, in baza contractelor incheiate. Rezilierea contractelor se poate face in orice moment dupa data incheierii contractelor.

De asemenea, veniturile din taxe si comisioane cuprind si comisioanele primite pentru administrarea conturilor de economisire ale clientilor persoane fizice. Aceste venituri din comisioane sunt recunoscute treptat in situatia profitului sau pierderii pe masura ce serviciul este prestat.

2. Politici contabile (continuare)
2.4 Modificari ale politicilor contabile si ale informatiilor prezentate

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

- Covid-19 - Concesii pentru chiri – Modificari ale IFRS 16 (emis in 28 mai 2020 si aplicabil incepand cu 1 iunie);
- 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 – modificarea IFRS 9 (emis in 25 iunie 2020 si aplicabil incepand cu 1 ianuarie 2023).

2.5 Standarde emise, dar care nu sunt inca in vigoare si nu au fost adoptate timpuriu

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 Banca.

- Clasificarea pasivelor drept curente sau necurente - Modificari la IAS 1 (emis la 23 ianuarie 2020 si aplicabil pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2023).
- Venituri inainte de utilizarea intentionata, contracte oneroase - costul indeplinirii unui contract, trimitere la cadrul conceptual - modificari ale domeniului de aplicare restrans la IAS 16, IAS 37 si IFRS 3 si imbunatatiri anuale la IFRS-unile 2018-2020 - modificari la IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 si IAS 41 (emis la 14 mai 2020 si in vigoare pentru perioadele anuale care incep la 1 ianuarie 2022 sau ulterior).
- Amendamente la IFRS 17 si o modificare la IFRS 4 (emis la 25 iunie 2020 si aplicabil perioadelor anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2023).
- Amendamente la IAS 1 si IFRS Declaratie Practica 2 (emis la 12 februarie 2021 si aplicabil perioadelor anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2023). IAS 1 a fost modificat pentru a cere companiilor sa dezvalui informatii semnificative despre politicile lor contabile, mai degraba decat politicile lor contabile semnificative.
- Amendamente la IAS 8 – Definitia estimarilor contabile Modificarea la IAS 8 (emis la 12 februarie 2021 si aplicabil perioadelor anuale incepand cu sau după 1 ianuarie 2023). Modificarea a clarificat modul in care companiile ar trebui sa distinga modificarile politicilor contabile de modificarile estimarilor contabile.
- Amendamente la IAS 12 - Impozit amanat aferent activelor si datorilor care decurg dintr-o singura tranzactie (emis la 7 mai 2021 si aplicabil perioadelor anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2023).

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 Bancii.

3. Venituri nete din dobanzi

Mii RON	2021	2020
Dobanzi si alte venituri similare		
Numerar si echivalente de numerar	253	409
Active financiare evaluate la cost amortizat	30.688	55.624
Titluri de datorie	6.380	21.157
Credite si avansuri acordate bancilor	16.521	24.430
Credite si avansuri acordate clientilor	7.787	10.037
Venituri din dobanzi	30.941	56.033
Total dobanzi si alte venituri similare	30.941	56.033
Dobanzi si alte cheltuieli similare		
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	(21.861)	(33.638)
Imprumuturi si linii de finantare	(7.155)	(7.869)
Depozite de la banci	(58)	(18)
Depozite de la clienti	(14.648)	(25.751)
Cheltuieli cu dobanzile	(21.861)	(33.638)
Datorii din leasing financiar	(411)	(421)
Alte cheltuieli similare	(411)	(421)
Total dobanzi si alte cheltuieli similare	(22.272)	(34.059)
Venituri nete din dobanzi	8.669	21.974
Din care: venituri din dobanzi aferente activelor depreciate	73	82

Veniturile din dobanzile aferente activelor financiare depreciate inregistrate in cursul exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2021 sunt in suma de 73 mii RON (2020: 82 mii RON).

4. Venituri nete din taxe si comisioane

Mii RON	2021	2020
Venituri din comisioane de deschidere de cont	-	32
Venituri din comisioane de administrare cont	1.757	3.194
Alte venituri din comisioane	33	24
Cheltuieli cu comisioanele de intermediere	-	(1.406)
Alte cheltuieli	(139)	(155)
Venituri nete din taxe si comisioane	1.651	1.689

5. Cheltuieli administrative

Mii RON	2021	2020
Cheltuieli cu personalul	(13.449)	(16.853)
Alte cheltuieli administrative	(4.713)	(5.624)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	(1.867)	(1.752)
Total	(20.029)	(24.229)
Cheltuieli cu personalul	(13.449)	(16.853)
Salarii	(12.998)	(16.236)
Contributii la asigurari sociale obligatorii	(355)	(444)
Alte cheltuieli de personal	(96)	(173)
Alte cheltuieli administrative	(4.713)	(5.624)
Contributia la fondul de garantare a depozitelor	(426)	(979)
Cheltuieli IT	(1.556)	(1.727)
Cheltuieli aferente spatiilor de birouri	(356)	(246)
Cheltuieli operationale de functionare	(883)	(1.124)
Reclama si Marketing	(8)	(5)
Costuri juridice si de consultanta	(1.162)	(1.134)
Diverse cheltuieli administrative	(322)	(409)
Depreciere si amortizare	(1.867)	(1.752)
Programe Informatice si alte active necorporale	(676)	(673)
Proprietati folosite de Banca	-	(3)
Drept de utilizare a activelor	(918)	(1.014)
Mobilier si echipamente diverse	(73)	(62)
Cheltuieli administrative	(20.029)	(24.229)

Numarul de salariatii ai Bancii la 31 decembrie 2021 era de 57 angajati (73 de angajati la 31 decembrie 2020). Valoarea indemnizatiei platite si a contributiilor sociale aferente, in anul 2021, pentru personalul identificat si „personalul cu functii cheie”, a fost de 6.441 mii RON (7.543 mii RON la 31 decembrie 2020).

Contributia Bancii la Pilonul III de pensii, beneficiu acordat, pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021 a fost de 42,8 mii RON (31 decembrie 2020: 53,1 mii RON).

Incepand cu anul 2018, contributiile sociale au fost transferate in totalitate angajatilor si sunt platite de catre angajator in numele angajatilor. Contributiile pentru pensii private sunt incluse in cheltuielile de personal.

Valoarea contributiei platite la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare in anul 2021 a fost in valoare de 426 mii RON (979 mii RON la 31 decembrie 2020).

Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor se calculeaza conform Regulamentului 2/2016 cu modificarile si completarile ulterioare emis de Fondul de Garantare a Depozitelor, pe baza volumului depozitelor eligibile existente la finalul anului anterior si a mai multor indicatori de risc, fiind contabilizata in cadrul cheltuielilor administrative in anul curent.

6. Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare

Mii RON	2021	2020
Active financiare la cost amortizat	(472)	(1.172)
Alocare a provizioanelor de risc	(3.360)	(3.618)
Relevieri ale provizioanelor de risc	3.537	2.439
Modificari ale castigurilor sau pierderilor	(36)	7
Pierderi reatopierite de provizioane pentru credite si creante	(604)	-
Alocare a provizioanelor pentru angajamente si garantii acordate	(1)	(12)
Relevieri ale provizioanelor pentru angajamente si garantii acordate	2	16
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	(471)	(1.168)

7. Alte rezultate nete operationale

Mii RON	2021	2020
Alte venituri operationale, din care:	49.000	1.958
Alte provizioane - (net) (i)	46.675	-
Castiguri din alte active	95	203
Alte venituri din exploatare	1.216	1.755
Reluarea pierderilor din deprecierea imobilizariilor necorporale	1.014	-
Alte cheltuieli operationale, din care:	(6.243)	(2.054)
Pierderi din casarea si cedarea imobilizariilor corporale	(50)	(150)
Pierderi din casarea si cedarea imobilizariilor necorporale	(1.014)	-
Provizioane pentru litigii	(1.429)	(11)
Ajustari pentru deprecierea imobilizariilor necorporale	-	(1.014)
Fondul de redresare si rezolutie	(73)	(10)
Alte impozite, taxe si varsaminte asimilate	(233)	(174)
Alte cheltuieli	(3.444)	(695)
Total alte rezultate nete operationale	42.757	(96)

- Veniturile operationale din „Alte provizioane” in valoare de 46.675 mii RON cuprind eliberari din „Alte provizioane/CCR” (Provizionul CCR Total) efectuate pe parcursul anului 2021, aferente provizioanelor alocate in anul 2020 pentru contractele clientilor a caror perioada maxima legala de justificare de 2 ani a expirat in 2021, fara ca prima de stat sa fi fost justificata de catre acestia, prima de stat reclasificata ca necuvenita si dobanda aferenta fiind restituite la termen catre MDLPA, in perioada februarie-decembrie 2021, fie din conturile clientilor sau prin utilizarea provizioanelor.
Astfel, provizioanele alocate pentru accesoriile fiscale aferente cazurilor respective, cat si provizioanele pentru WHT si accesorii fiscale estimate asociate cazurilor mentionate mai sus, au fost eliberate pe parcursul anului 2021;
- „Castiguri din alte active” in valoare de 95 mii RON la 31 decembrie 2021 (2020: 203 mii RON), includ castiguri din modificari ale fluxurilor de trezorerie aferente contractelor de leasing, conform IFRS 16, in valoare de 29 mii RON si venituri din vanzarea imobilizariilor corporale (mijloc de transport) in valoare de 66 mii RON.
- „Alte venituri din exploatare” in valoare de 1.216 mii RON la 31 decembrie 2021 (2020: 1.755 mii RON), includ in principal: venituri din regularizarea unor sume preliminate, in valoare de 449 mii RON, venituri din activitatea operationala in valoare de 31 mii RON, din care 18 mii RON reprezentand refuzuri la plata (cont inchis sau IBAN incorect) si alte sume datorate clientilor din conturile tranzitorii si de clearing, ne-revendicate si prescrise dupa o perioada de 5 ani cat si venituri in valoare de 736 mii RON realizate dupa expirarea perioadei de justificare a primei, sume ne-datorate clientilor, conform Conventiilor incheiate de catre acestia cu Banca;
- „Reluarea pierderilor din deprecierea imobilizariilor necorporale”: in anul 2021 Banca a inregistrat o cheltuiala cu scoaterea din gestiune a imobilizariilor necorporale depreciate in valoare de 1.014 mii RON, si a inregistrat anularea provizionului anterior constituit;
- „Provizioane pentru litigii”, in valoare neta de 1.429 mii RON, din care 1.500 mii RON pentru litigiile de munca la 31 decembrie 2021 (2020: 11 mii RON);
- „Fondul de redresare si rezolutie” in valoare de 73 mii RON la 31 decembrie 2021 (2020: 10 mii RON) reprezinta contributia anuala la Fondul de redresare si rezolutie, stabilita si comunicata de catre BNR si platita de Banca in anul 2021;
- „Alte impozite, taxe si varsaminte asimilate” in valoare de 233 mii RON la 31 decembrie 2021 (2020: 174 mii RON) includ in principal costurile cu TVA-ul aferent chiriilor facturate de catre locatori si suportate de catre Banca, in baza contractelor de leasing incheiate si in vigoare, in cursul anului 2021;
- „Alte cheltuieli” in valoare de 3.444 mii RON la 31 decembrie 2021 (2020: 695 mii RON), includ in principal: cheltuieli in valoare de 2.800 mii RON, din operatiuni efectuate in legatura cu inchiderea conturilor de creante de tip debitori diversi aferente compensatiilor platite clientilor in baza conventiilor incheiate cu acestia, 444 mii RON costul politiei de risc operational, cat si costuri cu serviciile executorilor judecatoresti in valoare de 88 mii RON.

8. Cheltuiala cu impozitul pe profit
8.1 Elemente de venituri si cheltuieli din impozitul pe profit

Elementele de venituri si cheltuieli din impozitul pe profit pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021 si 31 decembrie 2020 sunt:

Mii RON	2021	2020
Cheltuieli privind taxele curente	-	(58)
Perioada curenta	-	(58)
Cheltuieli privind taxele amanate	-	(356)
Perioada curenta	-	(356)
Total cheltuiala cu impozitul pe profit	-	(414)

8. Cheltuiala cu impozitul pe profit (continuare)
8.2 Reconcilierea cheltuielilor totale cu impozitul pe profit

Reconcilierea intre cheltuielile cu impozitul pe profit si profitul contabil inmultit cu rata impozitului din Romania, pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021 si 2020, este prezentata in tabelul urmatoar:

Mii RON	2021	2020
Profitul(Pierdere) inainte de impozitare	32.602	(1.823)
Cheltuiala cu impozitul pentru exercitiul financiar pentru rata statutara de (16%)	(5.216)	292
Impactul veniturilor neimpozabile (i)	8.402	1.158
Impactul cheltuielilor nedeductibile (ii)	(1.598)	(1.564)
Impactul altor elemente (iii)	(1.588)	(300)
Cheltuiala cu impozitul pe profit/(impozitul pe profit de recuperat) raportat(a) in rezultatul global	-	(414)
Rata efectiva de impozitare	0,00%	22,71%

(i) in 2021 efectul veniturilor neimpozabile provine in principal din:

- Venituri in valoare de 979 mii RON, din eliberarea provizionului constituit pentru contributia anului 2021 la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare;
- Venituri in valoare de 1.175 mii RON, din utilizarea in anul financiar 2021 a provizioanelor constituite pentru beneficii acordate angajatilor, pentru performanta realizata in anii precedenti;
- Venituri in valoare de 1.014 mii RON, din anularea ajustarilor pentru deprecierea imobilizantilor in curs;
- Venituri in valoare de 903 mii RON, din reluari ale ajustarilor pentru depreciere aferente activelor financiare la cost amortizat, in principal a celor de natura titlurilor de datorie;
- Venituri in valoare de 46.675 mii RON inregistrate, din eliberari cat si utilizari efectuate din „Afte provizioane/CCR” (Provizionul CCR Total), pe parcursul anului 2021(Nota 7 „Afte rezultate nete operationale”).

(ii) In 2021 efectul cheltuielilor nedeductibile provine in principal din:

- Cheltuieli in valoare de 979 mii RON, privind alocarea provizionului pentru contributia anului 2021 la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare;
- Cheltuieli in valoare de 1.305 mii RON, reprezentand provizioane constituite pentru beneficiile angajatilor, pentru performanta anului 2021 ce urmeaza a fi acordate in exercitiul financiar urmatoar, provizion alocat pentru plati compensatorii in valoare de 512 mii RON, precum si provizion alocat pentru concedii de odihna neefectuate in anul 2021, in valoare de 138 mii RON (Nota 18 linia „Datorii aferente salariilor”)
- Cheltuieli in valoare de 1.014 mii RON, din cedarea si casarea imobilizantilor necorporale (Nota 15 „Imobilizari necorporale”);
- Cheltuieli in valoare de 2.800 mii RON, din operatiuni efectuate in legatura inchiderea conturilor de creante de tip debitori diversi aferente compensatiilor platite clientilor in baza conventiilor incheiate cu acestia.

(iii) In 2021 efectul altor elemente provine in principal din:

- Repartizarea la Rezerva Legala a sumei de 1.630 mii RON, potrivit legislatiei societatilor comerciale de minim 5% din profitul contabil, inainte de determinarea impozitului pe profit, valoare ce reduce baza de impozitare.

9. Numerar si echivalente de numerar

Mii RON	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Numerar la Banca Centrala	10	4
Alte depozite la vedere catre institutii de credit	23.027	39.529
Numerar si echivalente de numerar	23.037	39.533

Potrivit prevederilor Regulamentului 6/2002 „privind regimul rezervelor minime obligatorii” cu modificarile si completari ulterioare, pentru bancile de economisire si creditare in domeniul locativ rata rezervelor minime obligatorii este 0%.

10. Active financiare evaluate la cost amortizat

Mii RON	Valoare contabila bruta					Pierderi asteptate din risc de credit					Valoarea contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
Titluri de datorie	10.298	-	-	-	10.298	(10)	-	-	-	(10)	10.288
Administratii publice	10.298	-	-	-	10.298	(10)	-	-	-	(10)	10.288
Credite si avansuri acordate bancilor	1.138.338	-	-	-	1.138.338	-	-	-	-	-	1.138.338
Instituti de credit	1.138.338	-	-	-	1.138.338	-	-	-	-	-	1.138.338
Credite si avansuri acordate clientilor	95.281	31.310	3.483	36	130.110	(612)	(2.042)	(2.385)	-	(5.039)	125.071
Gospodarii	95.281	31.310	3.483	36	130.110	(612)	(2.042)	(2.385)	-	(5.039)	125.071
Total	1.243.917	31.310	3.483	36	1.278.746	(622)	(2.042)	(2.385)	-	(5.049)	1.273.697

Mii RON	Valoare contabila bruta					Pierderi asteptate din risc de credit					Valoarea contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
Titluri de datorie	677.142	-	-	-	677.142	(647)	-	-	-	(647)	676.495
Administratii publice	677.142	-	-	-	677.142	(647)	-	-	-	(647)	676.495
Credite si avansuri acordate bancilor	977.613	-	-	-	977.613	-	-	-	-	-	977.613
Instituti de credit	977.613	-	-	-	977.613	-	-	-	-	-	977.613
Credite si avansuri acordate clientilor	154.817	8.790	4.521	39	168.167	(715)	(743)	(3.047)	-	(4.505)	163.662
Gospodarii	154.817	8.790	4.521	39	168.167	(715)	(743)	(3.047)	-	(4.505)	163.662
Total	1.809.572	8.790	4.521	39	1.822.922	(1.362)	(743)	(3.047)	-	(5.152)	1.817.770

Pentru tranzactiile reverse-repo nu se constituie ajustari pentru deprecierea creantelor deoarece tranzactiile reverse-repo sunt supra-colateralizate.

Variatia ajustarilor pentru pierderi asteptate din risc de credit la cost amortizat - titluri de datorie

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	31 decembrie 2020	
								Sold final	Sold final
Titluri de datorie									
Stadiul 1	(497)	-	203	(353)	-	-	-	-	(647)
Administratii publice	(497)	-	203	(353)	-	-	-	-	(647)
Stadiul 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administratii publice	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stadiul 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administratii publice	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	(497)	-	203	(353)	-	-	-	-	(647)

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	31 decembrie 2021	
								Sold final	Sold final
Titluri de datorie									
Stadiul 1	(647)	-	637	-	-	-	-	-	(10)
Administratii publice	(647)	-	637	-	-	-	-	-	(10)
Stadiul 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administratii publice	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stadiul 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administratii publice	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	(647)	-	637	-	-	-	-	-	(10)

10. Active financiare evaluate la cost amortizat (continuare)
Variatia ajustarilor pentru pierderi asteptate din risc de credit la cost amortizat - credite si avansuri acordate clientilor

								31 decembrie 2020
Mii RON	Sold Initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiile	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	Sold final
Credite si avansuri acordate clientilor								
Stadiul 1	(671)	(33)	105	(490)	183	191	-	(715)
Gospodarii	(671)	(33)	105	(490)	183	191	-	(715)
Stadiul 2	(135)	-	12	16	(642)	4	-	(743)
Gospodarii	(135)	-	12	16	(642)	4	-	(743)
Stadiul 3	(2.417)	-	441	150	(1.230)	9	-	(3.047)
Gospodarii	(2.417)	-	441	150	(1.230)	9	-	(3.047)
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-
Gospodarii	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	(3.223)	(33)	558	(322)	(1.689)	204	-	(4.505)

								31 decembrie 2021
Mii RON	Sold Initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiile	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	Sold final
Credite si avansuri acordate clientilor								
Stadiul 1	(715)	(16)	88	(85)	116	-	-	(612)
Gospodarii	(715)	(16)	88	(85)	116	-	-	(612)
Stadiul 2	(743)	-	44	36	(1.347)	(32)	-	(2.042)
Gospodarii	(743)	-	44	36	(1.347)	(32)	-	(2.042)
Stadiul 3	(3.047)	-	399	533	(267)	(3)	-	(2.385)
Gospodarii	(3.047)	-	399	533	(267)	(3)	-	(2.385)
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-
Gospodarii	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	(4.505)	(16)	531	484	(1.498)	(35)	-	(5.039)

Transferuri între stadiile de depreciere (prezentare pe bază brută) - credite si avansuri acordate clientilor

							31 decembrie 2021
Mii RON	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	
Gospodarii	23.808	195	203	85	683	277	
Total	23.808	195	203	85	683	277	

							31 decembrie 2020
Mii RON	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	
Gospodarii	8.129	927	295	207	1.646	13	
Total	8.129	927	295	207	1.646	13	

11. Creante comerciale si alte creante

Mii RON	Valoare contabila bruta					Pierderi asteptate din risc de credit					Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
Instituti de credit	441	-	-	-	441	-	-	-	-	-	441
Alte societati financiare	681	-	-	-	681	-	-	-	-	-	681
Societati nefinanciare	2	-	-	-	2	-	-	-	-	-	2
Gospodarii	25	55	55	-	135	-	(55)	(55)	-	(110)	25
Total	1.149	55	55	-	1.259	-	(55)	(55)	-	(110)	1.149

Mii RON	Valoare contabila bruta					Pierderi asteptate din risc de credit					Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
Instituti de credit	651	-	-	-	651	-	-	-	-	-	651
Alte societati financiare	165	-	-	-	165	-	-	-	-	-	165
Societati nefinanciare	9	-	-	-	9	-	-	-	-	-	9
Gospodarii	527	-	3	-	530	-	-	(3)	-	(3)	527
Total	1.352	-	3	-	1.355	-	-	(3)	-	(3)	1.352

Variatia ajustarilor pentru pierderi asteptate din risc de credit la cost amortizat - creante comerciale si alte creante

Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuare a contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Stadiul 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stadiul 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stadiul 3	(344)	-	-	-	341	-	-	-	(3)
Gospodarii	(344)	-	-	-	341	-	-	-	(3)
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	(344)	-	-	-	341	-	-	-	(3)

Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminari 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stadiul 2	-	-	-	-	(55)	-	-	-	(55)
Gospodarii	-	-	-	-	(55)	-	-	-	(55)
Stadiul 3	(3)	-	-	(6)	(659)	-	604	9	(55)
Gospodarii	(3)	-	-	(6)	(659)	-	604	9	(55)
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	(3)	-	-	(6)	(714)	-	604	9	(110)

Transferuri intre stadiile de depreciere (prezentare pe baza brută) - creante comerciale si alte creante

Mii RON	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
Gospodarii	-	55	-	-	-	115
Total	-	55	-	-	-	115

12. Alte active

Mii RON	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Cheltuieli inregistrate in avans	37	6
Alte active (i)	328	19
Alte active	365	25

(i) Alte active reprezinta in principal debitori (debitori din avansuri spre decontare acordate personalului, alti debitori diversi minus ajustare pentru pierderi din depreciere, creante privind Bugetul Asiguranilor Sociale si Fondurilor Speciale).

13. Creante din impozit pe profit curent si amanat

Mii RON	Creante din impozit 2021	Creante din impozit 2020
Total impozit curent	2.554	2.520
Total impozit	2.554	2.520

Banca a inregistrat la 31 decembrie 2021 o pierdere fiscala in valoare de 11.556 mii RON (la 31 decembrie 2020 un profit fiscal in valoare de 364 mii RON). Banca nu a inregistrat impozit pe profit amanat la 31 decembrie 2021, deasemeni nu a previzionat pentru urmatoii ani profit fiscal si din acest motiv nu au fost indeplinite criteriile pentru inregistrare de impozit pe profit amanat.

14. Imobilizari corporale

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
Sold la 1 ianuarie 2020	22	472	390	367	1.251
Intrari in anul curent (+)	-	-	-	-	-
Vanzari si casari (-)	(22)	(401)	(103)	(258)	(784)
Sold la 31 decembrie 2020	-	71	287	109	467
Sold la 1 ianuarie 2021	-	71	287	109	467
Intrari in anul curent (+)	-	-	75	-	75
Vanzari si casari (-)	-	-	(8)	(109)	(117)
Sold la 31 decembrie 2021	-	71	354	-	425

Imobilizari corporale - Amortizare cumulata					
Mii RON	Terenuri si cladiri	Alte elemente de mobilier si echipamente	Echipamente Informatice	Alte bunuri mobile	Total proprietati si echipamente
Sold la 1 ianuarie 2020	(21)	(386)	(107)	(168)	(682)
Cheltuiala cu amortizare (-)	(3)	(20)	(5)	(36)	(64)
Vanzari (+)	24	368	69	149	610
Sold la 31 decembrie 2020	-	(38)	(43)	(55)	(136)
Sold la 1 ianuarie 2021	-	(38)	(43)	(55)	(136)
Cheltuiala cu amortizare (-)	-	(4)	(65)	(5)	(74)
Vanzari (+)	-	-	-	60	60
Sold la 31 decembrie 2021	-	(42)	(108)	-	(150)

Imobilizari corporale net					
Mii RON	Terenuri si cladiri	Alte elemente de mobilier si echipamente	Echipamente Informatice	Alte bunuri mobile	Total proprietati si echipamente
Sold la 31 decembrie 2020	-	33	244	54	331
Sold la 31 decembrie 2021	-	29	246	-	275

Imobilizarile corporale la 31 decembrie 2021 in valoare neta contabila de 275 mii RON (31 decembrie 2020: 331 mii RON) sunt constituite din:

- Alte elemente de mobilier si echipamente 29 mii RON (31 decembrie 2020: 33 mii RON) cum sunt: video proiector, sisteme scanner, sisteme de securitate, mobilier, sermalistica;
- Echipamente informatice in valoare neta de 246 mii RON (31 decembrie 2020: 244 mii RON) reprezentand computere, laptopuri, imprimante;
- Alte bunuri mobile – In cursul anului 2021 Banca a vandut autoturismul auto aflat in folosinta astfel ca la data de 31 decembrie 2021 Banca nu mai detine bunuri mobile (31 decembrie 2020: 54 mii RON)

La 31 decembrie 2021, Banca detine imobilizari corporale in curs in valoare 52 mii RON (la 31 decembrie 2020 nu au existat in sold imobilizari corporale in curs).

Drept de utilizare

Incepand cu 1 ianuarie 2019 odata cu aplicarea IFRS 16, Banca a inregistrat contractele de chirie aferente spatiilor si autoturismelor in conformitate cu IFRS 16.

La data de 1 ianuarie 2021 exista un numar de 3 contracte de chirie spatii cu valoarea neta a dreptului de utilizare in suma de 4.450 mii RON si un numar de 11 contracte de chirie auto cu valoarea neta a dreptului de utilizare de 111 mii RON.

In cursul anului 2021 au existat modificari ale valorii dreptului de utilizare datorate in principal de:

- cresteri ale valorii dreptului de utilizare in valoare de 22 mii RON rezultata in urma indexarii chiriei aferente contractelor de inchinire spatiu, locator BCR (spatiul din cladirea Business Garden Bucharest si spatiul cu sediul in B-dul Unirii, nr.63);
- diminuari ale valorii dreptului de utilizare in valoare neta de 111 mii RON determinate de rezilierea inainte de scadenta contractuala a tuturor contractelor de inchinire auto;
- diminuari ale valorii dreptului de utilizare datorate micșorării suprafeții de inchinire a spațiului cu sediul in B-dul Unirii nr. 63 si de asemenea a reclassificării taxei pe servicii din servicii inregistrate conform IFRS 16 in cheltuieli cu serviciile de intretinere.

14. Imobilizari corporale (continuare)

Drept de utilizare - 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
Sold la 1 Ianuarie 2020	2.928	-	-	414	3.342
Intrari in anul curent (+)	4.774	-	-	81	4.855
Vanzari (+)	(2.630)	-	-	(112)	(2.742)
Sold la 31 decembrie 2020	5.072	-	-	383	5.455
Sold la 1 Ianuarie 2021	5.072	-	-	383	5.455
Intrari in anul curent (+)	22	-	-	2	24
Vanzari si casari (-)	(833)	-	-	(385)	(1.218)
Sold la 31 decembrie 2021	4.261	-	-	-	4.261

Drept 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
Sold la 1 Ianuarie 2020	(665)	-	-	(190)	(855)
Cheltuieli cu amortizare (-)	(824)	-	-	(190)	(1.014)
Vanzari (+)	867	-	-	108	975
Sold la 31 decembrie 2020	(622)	-	-	(272)	(894)
Sold la 1 Ianuarie 2021	(622)	-	-	(272)	(894)
Cheltuieli cu amortizare (-)	(894)	-	-	(24)	(918)
Vanzari (+)	82	-	-	296	378
Sold la 31 decembrie 2021	(1.434)	-	-	-	(1.434)

Drept 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
Sold la 31 decembrie 2020	4.450	-	-	111	4.561
Sold la 31 decembrie 2021	2.827	-	-	-	2.827

Total Imobilizari corporale net					
Mii RON	Terenuri si cladiri	Alte elemente de mobilier si echipamente	Echipamente informatice	Alte bunuri mobile	Total proprietati si echipamente
Sold la 31 decembrie 2020	4.450	33	244	165	4.892
Sold la 31 decembrie 2021	2.827	29	246	-	3.102

15. Imobilizari necorporale

Imobilizari necorporale - Cost de achizitie si productie			
Mii RON	Programe informatice	Altele (licente, etc)	Total
Sold la 1 Ianuarie 2020	11.043	3	11.046
Intrari in anul curent (+)	1.101	-	1.101
Sold la 31 decembrie 2020	12.144	3	12.147
Sold la 1 Ianuarie 2021	12.144	3	12.147
Intrari in anul curent (+)	1.506	-	1.506
Vanzari si casari (-)	(1.014)	-	(1.014)
Reclasificari (+/-)	(68)	-	(68)
Sold la 31 decembrie 2021	12.568	3	12.571

Imobilizari necorporale - Amortizare cumulata			
Mii RON	Programe informatice	Altele (licente, etc)	Total
Sold la 1 Ianuarie 2020	(8.317)	-	(8.317)
Cheltuieli cu amortizare (-)	(674)	-	(674)
Sold la 31 decembrie 2020	(8.991)	-	(8.991)
Sold la 1 Ianuarie 2021	(8.991)	-	(8.991)
Cheltuieli cu amortizare (-)	(875)	-	(875)
Sold la 31 decembrie 2021	(9.866)	-	(9.866)

Imobilizari necorporale - Ajustari pentru deprecierea de valoare			
Mii RON	Programe informatice	Altele (licente, etc)	Total
Sold la 1 Ianuarie 2020	-	-	-
Cheltuieli cu ajustari pentru deprecierea de valoare (-)	(1.014)	-	(1.014)
Sold la 31 decembrie 2020	(1.014)	-	(1.014)
Sold la 1 Ianuarie 2021	(1.014)	-	(1.014)
Cheltuieli cu ajustari pentru deprecierea de valoare (-)	1.014	-	1.014
Sold la 31 decembrie 2021	-	-	-

Imobilizari necorporale net			
Mii RON	Programe informatice	Altele (licente, etc)	Total
Sold la 31 decembrie 2020	2.139	3	2.142
Sold la 31 decembrie 2021	2.702	3	2.705

Imobilizarile necorporale la 31 decembrie 2021 in valoare neta contabila de 2.705 mii RON (31 decembrie 2020: 2.142 mii RON) reprezinta in principal achizitiile de aplicatii informatice destinate activitatii operationale precum si licente.

15. Imobilizari necorporale (continuare)

In cursul anului 2021 au fost scoase din gestiune imobilizarile necorporale in curs depreciate, in valoare de 1.014 mii RON. Pentru aceste imobilizari necorporale in curs, in anul 2020 au fost inregistrate ajustari de depreciere in valoare de 1.014 mii RON, astfel ca la scoaterea din gestiune a acestor imobilizari necorporale depreciate impactul in rezultatul financiar al anului 2021 a fost zero.

La 31 decembrie 2021, Banca nu a inregistrat ajustari pentru deprecierea imobilizantilor necorporale.

16. Datorii financiare evaluate la cost amortizat**Imprumuturi si linii de finantare**

Mii RON	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Imprumuturi primite de la institutiile de credit	66.586	66.635
Depozite de la banci	1.755	-
Imprumuturi si linii de finantare	68.341	66.635

In data de 2 august 2021, s-a semnat prelungirea contractului de imprumut intre BCR si Banca (in calitate de imprumutat), in valoare de 66.000 mii RON, pe o perioada de inca 1 an (data scadentei fiind 2 august 2022), suma putand fi utilizata in scopul refinantarii contractelor de imprumut din portofoliu „Fix pentru casa”. Valoarea dobanzii datorate la data de 31 decembrie 2021 este de 586 mii RON.

Depozite de la clienti

Mii RON	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Conti curent / Depozite overnight	1.467	1.819
Depozite la termen	510.016	1.038.774
Depozite de la clienti	511.483	1.040.593

Mii RON	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Conturi curente	1.467	1.819
Depozite la termen – Economii Plus	241.692	390.114
Depozite la termen – Locuinta Avantaj	2.387	4.089
Depozite la termen – Locuinta Avantaj - de consum cu destinatie imobiliara	166.891	364.096
Depozite la termen – Locuinta imediat	447	561
Depozite la termen – Locuinta Plus	34.659	57.617
Depozite la termen – Plan de Casa	63.840	222.203
Alte sume datorate clientilor	100	114
Datorii privind clientela	511.483	1.040.593

Alte datorii financiare

Mii RON	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Sume in curs de decontare datorate clientilor	219	439
Datorii financiare - furnizori	29	251
Alte datorii financiare	1.091	1.602
Total alte datorii financiare	1.339	2.292

Alte sume datorate clientilor in valoare de 219 mii RON reprezinta sumele din conturile de depozit ale clientilor ce urmeaza sa fie restituite clientilor pentru contractele reziliate (31 decembrie 2020: 439 mii RON).

Alte datorii financiare includ: cheltuieli de platit in valoare de 761 mii RON (31 decembrie 2020: 1.367 mii RON) si un provizion in valoare de 300 mii RON (31 decembrie 2020: 225 mii RON) constituit pentru transmiterea catre clienti a scrisorilor continand extrasul de cont anual.

Prin specificul activitatii desfasurate, bancile de economisire-creditare in domeniul locativ nu efectueaza operatiuni de atragere de fonduri, de tip cont curent si respectiv depozite la termen, de la persoane juridice. Depozitele la termen, reprezinta depuneri ale clientilor, persoane fizice, efectuate in baza contractelor de economisire-creditare cu urmatoarele caracteristici:

	Perioada estimativa de economisire	Rata dobanzii (%)
Depozite la termen - Economii plus	60 luni	3
Depozite la termen - Locuinta plus	59 luni	2
Depozite la termen - Locuinta imediat	47 luni	2
Depozite la termen - Locuinta avantaj	81 luni	2
Depozite la termen - Locuinta avantaj Plus	57 luni	2
Depozite la termen - Plan de Casa - 50/84	55 luni	1

Depunerile au fost efectuate in exclusivitate in RON. Perioada estimativa de economisire este evidentiata pentru economisirea regulata si este in general estimata la 5 ani incepand cu data semnarii contractului.

17. Provizioane

Mii RON	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Provizioane de personal pe termen lung (i)	50	50
Aspecte juridice nesolutionate (ii)	1.577	148
Angajamente de creditare date (iii)	-	1
Provizioane pentru angajamente de creditare date aflate in Stadiul I	-	1
Alte provizioane	625.808	689.364
Altele (iv)	625.808	689.364
Total provizioane	627.435	689.563

- (i) Banca a constituit, in baza pachetului de beneficii, aprobat de conducerea institutiei, provizioane pentru acordarea unui beneficiu monetar angajatilor (o suma reprezentand doua salarii brute, care se va acorda la momentul pensionarii). In cursul anului 2021 nu s-a utilizat din provizionul constituit anterior.
- (ii) Provizioane pentru litigii in suma de 1.577 mii RON la 31 decembrie 2021, constituite, conform procedurii de gestionare si provizionare a litigiilor, in cazul in care Banca are calitatea de parat. Conditii principale care conduc la constituirea unor astfel de provizioane sunt urmatoarele:
- Existenta unei cereri de obligare a Bancii la plata;
 - Este probabil sa se genereze o iesire de resurse; si
 - Poate fi realizata o buna estimare a valorii resurselor necesare pentru stingerea obligatiei.
- (iii) Provizioane pentru angajamente de creditare - detaliile sunt prezentate la Nota 6 „Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare”.
- (iv) Pondere cea mai mare o constituie categoria „Alte provizioane”, in valoare totala de 625.808 mii RON la 31 decembrie 2021 (689.364 mii RON la 31 decembrie 2020), din care 625.800 mii RON categoria denumita „Alte provizioane/CCR” (Provizionul CCR Total), cu urmatoarele componente:
- 567.903 mii RON, componenta reprezentand provizion estimat ca necesar pentru aducerea la indeplinire a masurilor II.2, II.5 si II.6, dispuse prin Decizia CCR 17/2015, mentinute prin Decizia ICCJ, si
 - 57.897 mii RON, componenta reprezentand provizion alocat pentru impozit pe venituri din alte surse („WHT”) asociat pretinsului prejudiciu. Acest provizion nu este legat de litigiul cu CCR, ci deriva din regimul fiscal care s-ar putea aplica de catre stat in cazul unei posibile reinterpretari fiscale.

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

31 decembrie 2020						
Mii RON	Sold initial	Alocari, inclusiv cresteri de provizioane existente (+)	Sume utilizate (-)	Sume neutilizate in perioada (-)	Modificari ale valorii actualizate	Sold final
Aspecte juridice nesolutionate	467	20	-	(339)	-	148
Alte provizioane	689.636	11	(283)	-	-	689.364
Total provizioane cu exceptia provizioanelor pentru beneficiile angajatilor	690.103	31	(283)	(339)	-	689.512

31 decembrie 2021						
Mii RON	Sold initial	Alocari, inclusiv cresteri de provizioane existente (+)	Sume utilizate (-)	Sume neutilizate in perioada (-)	Modificari ale valorii actualizate	Sold final
Aspecte juridice nesolutionate	148	1.522	(4)	(89)	-	1.577
Alte provizioane	689.364	2	(16.881)	(46.677)	-	625.808
Total provizioane cu exceptia provizioanelor pentru beneficiile angajatilor	689.512	1.524	(16.885)	(46.766)	-	627.385

18. Alte datorii

Mii RON	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Datorii aferente salariilor (i)	3.021	3.828
Impozite si taxe datorate altele decat impozitul pe profit (ii)	610	1.947
Alte datorii	5	19
Total alte datorii	3.636	5.794

- (i) Datoriile aferente salariilor cuprind in principal: salarii si indemnizatii datorate in valoare de 436 mii RON (31 decembrie 2020: 630 mii RON), taxe si impozite aferente salariilor in valoare de 97 mii RON (31 decembrie 2020: 246 mii RON), alocari de provizioane pentru concedii de odihna neefectuate in valoare de 77 mii RON (31 decembrie 2020: 126 mii RON), alocari de provizioane pentru remunerarea suplimentara a angajatilor, conform politicii de remunerare aplicabila, in valoare totala de 2.054 mii RON (31 decembrie 2020: 2.826 mii RON).
- In 2021, Banca a alocat un provizion in valoare de 96 mii RON pentru actiuni ale Erste Group Bank AG, in echivalentul a 350 eur net, ce vor fi acordate gratuit; obligatia de plata fiind estimata pe baza numarului de angajati indreptatiti, cu o vechime de peste 6 luni la 31 decembrie 2021. Deasemenea au fost alocate provizioane pentru plati compensatorii in caz de concediere a angajatilor, in valoare de 261 mii RON (31 decembrie 2020: 714 mii RON).
- (ii) In categoria „Impozite si taxe datorate altele decat impozitul pe profit” sunt incluse si impozitele si taxele datorate catre Bugetul Statului, impozitul pe veniturile din dobanzi la depozitele clientelei fiind de 608 mii RON (31 decembrie 2020: 1.945 mii RON).

19. Capital social

Capitalul social al Bancii la 31 decembrie 2021 este format din 47.991.519 de actiuni nominative ordinare, avand o valoare nominala de 1 RON fiecare. Actionarii Bancii sunt Banca Comerciala Romana S.A, actionar majoritar, si BCR Leasing IFN S.A.

Detinatorii actiunilor ordinare sunt indreptatiti sa primeasca dividende periodice si au dreptul la vot in Adunarea Generala a Actionarilor pe baza unui vot aferent pentru fiecare actiune detinuta.

Structura actionariatului la 31 decembrie 2021 este urmatoarea:

Nume actionar	Numar de actiuni		Procent detinut (%)	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
BCR Banca Comerciala Romana SA	47.991.518	47.991.518	99,99999792%	99,99999792%
BCR Leasing IFN SA	1	1	0,00000208%	0,00000208%
Total	47.991.519	47.991.519	100%	100%

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

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Rata de rentabilitate a activelor	2,0689%	-0,1013%

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” („Regulamentul 5/2013”).

Cifra de afaceri pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021 este in valoare de 32.974 mii RON (2020: 60.596 mii RON) si este calculata si prezentata in conformitate cu articolul 644 din regulamentul mai sus mentionat.

21. Tranzactii cu parti afiliate

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 s-a acordat atentie substantiei relatiei mai degraba decat formei juridice.

Natura relatiilor cu acele entitati afilate in relatii speciale cu care Banca a derulat tranzactii sau a avut solduri la 31 decembrie 2021 si 31 decembrie 2020 este prezentata mai jos.

Tranzactii cu societatea mama

Toate tranzactiile cu societatea mama s-au derulat la preturile pietei.

Tranzactii cu membrii din conducere

Personalul cheie din conducere cuprinde persoanele care au autoritate si detin responsabilitatea pentru: planificarea, directionarea si controlarea activitatilor Bancii. Personalul cheie din conducere include: membrii Consiliului de Supraveghere, Comitetului Executiv si conducerea executiva.

Remuneratiile platite catre persoanele cheie din conducere sunt prezentate in Nota 5 „Cheltuieli administrative”.

Tranzactiile cu partile afiliate

Banca considera urmatoarele parti afiliate: entitati in care Banca 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 membrii apropiati ai familiei personalului cheie din conducere.

Solduri de bilant si extrabilant pentru partile afiliate

Mii RON	31 decembrie 2021		31 decembrie 2020	
	BCR	Alte parti afiliate	BCR	Alte parti afiliate
Total active	1.161.457	1	1.017.326	79
Numerar si echivalente de numerar	23.027	-	38.529	-
Credite si avansuri	1.138.338	-	977.613	-
Credite si avansuri cu institutii de credit	1.138.338	-	977.613	-
Drept de utilizare	92	-	184	79
Creante comerciale si alte creante	-	1	651	0
Total datorii	71.733	-	71.767	86
Datorii catre institutii de credit	68.341	-	66.635	-
Imprumuturi de la institutii de credit	68.586	-	66.635	-
Datorii catre banci	1.755	-	-	-
Datorii din leasing financiar	3.115	-	4.582	86
Alte datorii	277	-	550	-
Angajamente de creditare, garantii financiare si alte angajamente primite	30	-	47	-

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

Mii RON	2021		2020	
	BCR	Alte parti afiliate	BCR	Alte parti afiliate
Venituri din dobanzi	16.607	-	24.838	-
Cheltuieli cu dobanzile	(7.623)	-	(8.297)	(8)
Cheltuieli cu taxe si comisioane	(29)	-	(26)	-
Cheltuieli cu mentinanta IT	(1.042)	(130)	(1.004)	(127)
Cheltuieli cu chiria si administrarea spatiilor	(255)	-	(17)	-
Cheltuieli outsourcing	-	(78)	-	(85)
Cheltuieli cu amortizarea dreptului de utilizare	(30)	(21)	(318)	(112)
Cheltuieli cu asigurari de risc operational	-	-	(367)	-
Cheltuieli asigurari D&O	-	-	(22)	-
Cheltuieli Workout	(74)	-	(92)	-
Alte cheltuieli administrative	(24)	(19)	(29)	-
Alte cheltuieli operationale	-	(18)	-	-
Alte venituri operationale	21	-	-	-
Rezultatul net din derecunoasterea activelor nefinanciare	89	5	(1)	-
Rezultatul net din deprecierea instrumentelor financiare (castig/pierdere)	23	-	(57)	-
Profil inainte de impozitare venit(cheltuiata)	7.669	(259)	14.608	(330)

22. Administrarea riscului

Administrarea riscului constituie o parte integranta in cadrul operatiunilor zilnice la nivelul Bancii, incepand cu definirea strategiei si a planificarii capitalului, pana la activitatea de planificare operationala si procesele aferente.

22.1 Politicile si strategia de risc

Strategia de risc este o parte esentiala a cadrului de administrare globala a riscului. Aceasta stabileste principiile generale in concordanta cu care asumarea riscurilor se realizeaza la nivelul Bancii si elementele principale ale cadrului de administrare a acestora, in scopul de a asigura o implementare adecvata si consistenta a strategiei 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 Bancii urmaresc in mod proactiv un raport echilibrat intre risc si profit in scopul de a genera o rentabilitate sustenabila si adecvata a capitalului.

Banca 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, riscurile cheie pentru Banca sunt riscul de credit, de piata (in special riscul de rata a dobanzii din banking book), riscul strategic, riscul de lichiditate, riscul operational (in special riscul legal) si riscul reputational. In plus, procesul de evaluare a materialitatii riscurilor este efectuat anual. Acest proces asigura ca riscurile materiale relevante sunt acoperite la nivelul Bancii 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 ansamblu 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 Bancii. Banca urmareste sa consolideze si sa completeze permanent metodele si procesele existente, in toate anile de administrare a riscului.

22.2 Structura de guvernanta a functiei de management al riscurilor

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

Consiliul de Supraveghere

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

Comitetul de Audit si Managementul Riscurilor al Consiliului de Supraveghere

Comitetul de Audit si Managementul Riscurilor are rol consultativ. Acesta 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.

De asemenea, Comitetul de Audit si Managementul Riscurilor informeaza Comitetul Executiv si Consiliul de Supraveghere asupra subiectelor si aspectelor semnificative care ar putea avea impact asupra profilului de risc al Bancii.

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 cadrul de administrare a riscurilor.

22. Administrarea riscului (continuare)**22.3 Structura organizationala a functiei de management al riscurilor**

Controlul si administrarea riscului la nivelul Bancii 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.

Administrarea riscului de credit, a riscului de piata, riscului operational, riscului de lichiditate, precum si a riscului reputational si riscului strategic, evaluarea garantilor si alte activitati legate de risc sunt consolidate in cadrul Liniei Functionale Risc. Directia Conformitate (responsabila pentru riscul de conformitate si pentru administrarea riscului de frauda) raporteaza Vicepresedintelui Executiv Risc.

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, controlate, monitorizate si raportate in mod adecvat;
- 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 Audit si Managementul Riscului 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.

22.4 Administrarea riscului si a capitalului

Principalul scop al politicilor si practicilor de administrare a capitalului la nivelul Bancii 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.

Banca 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.

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 initiativele 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 Bancii, acoperind zona de capital (RWA si ICAAP), credit, lichiditate (LAAP), piata, operational, precum si alte riscuri.

Directia Managementul Riscului este responsabila din perspectiva operationala pentru Procesul Intern de Evaluare a Adecvarii Capitalului la Riscuri (ICAAP) la nivelul Bancii, 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.

22. Administrarea riscului (continuare)**22.4 Administrarea riscului si a capitalului (continuare)**

Cadrul activitatii de management global al riscurilor („ERM”) 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 Bancii si reflecta obiectivul strategic de a proteja actionarii, concomitent cu asigurarea sustenabilitatii organizatiei.

Activitatea de management global al riscurilor este un sistem modular si complex de administrare in cadrul Bancii, si este o parte esentiala a cadrului general de conducere si administrare. Componentele ERM pot fi grupate dupa cum urmeaza: declaratia privind apetitul la risc, limitele si strategia de risc, analiza de portfoliu si risc, calculul capacitatii de acoperire a riscurilor, planificarea riscului si previzionare si planul de redresare.

Suplimentar scopului final ICAAP de asigurare a adecvanei capitalului si sustenabilitatii acestuia in orice moment, componentele activitatii de management global al riscurilor sustin conducerea Bancii in indeplinirea strategiei sale.

22.4.1 Principii de management al riscurilor

Politica Bancii este aceea ca riscurile sa fie asumate numai in contextul afacerilor Bancii, iar aceste riscuri sa fie recunoscute intr-un stadiu timpuriu si adecvat administrate. Acest obiectiv este realizat prin integrarea activitatii de management al riscurilor in activitatile de afaceri zilnice, in planificarea strategica si in dezvoltarea afacerilor consistent cu apetitul la risc definit. Principiile relevante de administrare a riscurilor sunt legate de monitorizarea riscurilor, definirea si monitorizarea strategiei de risc si definirea metodelor de modelare a riscului si cuantificare a acestuia.

22.4.2 Apetitul la Risc

Banca defineste Strategia de Risc si Declaratia privind Apetitul la Risc („RAS”) prin procesul anual de planificare strategica pentru a asigura o aliniere adecvata a tintelor de risc, capital si performanta. La nivelul Bancii, RAS reprezinta un indicator strategic reprezentand nivelul maxim de risc pe care aceasta este pregatita sa il accepte pentru a-si atinge obiectivele de business. Acesta consta intr-un set de indicatori care furnizeaza directii cantitative pentru monitorizarea riscului si masuri calitative sub forma principiilor cheie de risc care fac parte din strategia pentru monitorizarea riscurilor. Principalul obiectiv al RAS este asigurarea faptului ca Banca are suficiente resurse sa sustina afacerea in orice moment si sa faca fata evenimentelor de criza.

Pentru a asigura o administrare proactiva a profilului de risc, stabilirea apetitului la risc la nivelul Bancii este orientata spre viitor. Pragurile pentru RAS, precum si valoarea agregata a riscurilor pe care Banca este dispusa sa le accepte sunt stabilite datorita unor constrangeri externe, cum sunt cerintele de reglementare. In scopul de a asigura ca Banca ramane in cadrul profilului la risc tinta, a fost implementat un sistem semafor pentru principalii indicatori de risc. Aceasta abordare asigura furnizarea in timp util a informatiilor catre structura de guvernanta, precum si implementarea unor masuri de remediere eficiente. Incalcarea unei limite definite declanseaza un proces imediat de escaladare catre structura de guvernanta 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 Comitetul Executiv in scopul de a asigura o administrare proactiva a profilului de risc si capital.

In plus, limitele strategice si principiile din Strategia de Risc a Bancii sunt definite in baza Apetitului la Risc al Bancii. 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. Actiunile de diminuare a riscurilor sunt intreprinse ca parte a procesului regulat de administrare a acestora, in scopul de a asigura ca Banca ramane in cadrul Apetitului la Risc definit pentru indicatorii de capital.

Apetitul la Risc este definit 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 Bancii pentru anul 2021 a fost pre-aprobat de Comitetul Executiv si de Comitetul de Audit si Managementul Riscului al Consiliului de Supraveghere si aprobat de Consiliul de Supraveghere, ca parte a rolului crescut al Consiliului de Supraveghere in definirea si monitorizarea Apetitului la Risc. Cadrul privind Apetitul la Risc al Bancii include indicatorii principali de capital, lichiditate si risc/profitabilitate, consolideaza principiile cheie de risc ca fiind parte din politicile de administrare a riscurilor.

22. Administrarea riscului (continuare)**22.4 Administrarea riscului si a capitalului (continuare)****22.4.3 Analize de portofoliu si de risc**

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

22.4.4 Evaluarea materialitatii riscurilor

Banca 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 structuri 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 un proces anual complex ce are scopul de a identifica sistematic riscurile materiale noi sau existente la nivelul Bancii. Procesul foloseste o combinatie de factori calitativi si cantitativi in evaluarea fiecarui tip de risc.

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, fie in mod indirect prin luarea in considerare intr-un mod adecvat in alte elemente ale cadrului ICAAP. Informatiile rezultate din aceasta evaluare sunt folosite pentru a imbunatati practicile de administrare a riscurilor si mai departe pentru diminuarea riscurilor in cadrul Bancii. De asemenea, evaluarea este punctul de plecare pentru conceperea si definirea Strategiei de Risc a Bancii si a Apetitului la Risc.

22.4.5 Profilul de risc

Profilul de risc este reprezentat de expunerile agregate actuale si potentiale ale Bancii. Ca parte a strategiei sale de risc, Banca 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 Bancii.

22.4.6 Analiza privind riscul de concentrare

Cadrul privind analiza riscului de concentrare la nivelul Bancii evidentiaza masurile necesare pentru identificarea, masurarea, monitorizarea si mitigarea riscurilor de concentrare, a caror implementare 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.

22.4.7 Testele de stres

Testele de stres sunt instrumente esentiale de management al riscului care ajuta Banca sa abordeze o perspectiva orientata spre viitor in ceea ce priveste riscurile, precum si in procesul de stabilire a strategiei si de planificare a afacerilor, riscurilor, capitalurilor si lichiditatii. Astfel spus, testele de stres sunt instrumente vitale ale Activitatii de Management Global al Riscurilor („ERM”).

Testarea in conditii de stres 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, Banca realizeaza anual exercitii de testare in conditii de stres care urmaresc sa identifice potentiale vulnerabilitati ale Bancii si furnizeaza mai departe actiuni de masurare, monitorizare si administrare a riscurilor.

22. Administrarea riscului (continuare)**22.4 Administrarea riscului si a capitalului (continuare)**

Testele de stres 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 stres. Spre deosebire de testul de stres cuprinzator, testul de stres in sens invers pomeste de la un scenariu de intrerupere a afacerilor si identifica care sunt circumstantele in care aceasta situatie ar putea sa inter vina, cu scopul de a identifica posibile combinatii ale evenimentelor de risc.

Rezultatele testelor de stres trebuie analizate in vederea utilizarii lor ulterioare, in special in procesul de planificare si bugetare, precum si in procesul de evaluare a materialitatii riscurilor sau in calculul capacitatii de acoperire a riscurilor.

22.4.8 Calculul capacitatii de acoperire a riscurilor

Capacitatea de acoperire a riscurilor („RCC”) reprezinta abilitatea generala a Bancii de a absorbi pierderile potentiale, precum si un instrument prin care se masoara expunerea la risc in scopul Pilonului II al cadrului ICAAP.

Banca 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. Capacitatea de acoperire a riscurilor reprezinta suma maxima pe care Banca si-o poate asuma din punct de vedere tehnic fara a incalca una sau mai multe din constrangerile legate de baza de capital, lichiditate, capacitate de imprumutare, precum si constrangeri legate de risc reputational si de reglementare. Aceasta reprezinta limita superioara care in caz ca este depasita ar putea rezulta falimentul. Banca defineste capacitatea de acoperire a riscurilor la nivelul organizatiei inainte de elaborarea si stabilirea apetitului la risc. In cadrul 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 Bancii, patru riscuri sunt considerate in mod direct in calculul capacitatii de acoperire a riscurilor – riscul de credit, riscul strategic, piata si operational. Adicional, toate riscurile materiale (care nu sunt considerate in mod direct in calculul RCC) identificate in procesul de Evaluare a Materialitatii Riscurilor sunt considerate in calculul prin intermediul amortizoarelor de capital, in cadrul exercitiului de testare in conditii de stres.

22.4.9 Planificarea riscurilor si previzionarea

Planificarea datelor cheie relevante de risc este de asemenea parte a activitatii Bancii de management global al riscurilor si asigura reflectarea corespunzatoare a riscurilor in cadrul procesului de conducere si management. Exercitiul de previzionare in administrarea riscurilor este folosit de Banca 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.

Banca se asigura ca exista o legatura stransa între 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 indicatori care ofera o imagine asupra riscurilor asumate si potentiale ce contribuie la situatia profitabilitatii si adecvării capitalului. Indicatorii includ activele ponderate la risc (si indicatorii aferenti), indicatorii privind calitatea portofoliului (ajustari pentru depreciere, NPL, etc.), precum si indicatorii solicitati de autoritatile de reglementare.

22.4.10 Administrarea activelor ponderate la risc

Intrucat activele ponderate la risc („RWA”) determina cerinta actuala reglementata de capital la nivelul Bancii si influenteaza indicatorul de adecvare a capitalului, o importanta deosebita este acordata indeplinirii obiectivelor si capacitatii de planificare si prognoza pentru acest parametru. 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 a Uniunii Europene.

22. Administrarea riscului (continuare)**22.4 Administrarea riscului si a capitalului (continuare)****22.4.11 Monitorizarea riscului**

Riscurile se schimba in mod constant si din acest motiv este necesara o 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 Bancii sa monitorizeze daca actiunile au avut efectele asteptate pentru reducerea riscurilor si crearea unui mediu mai stabil pentru activitatile sale.

Monitorizarea si revizuirea sunt o parte planificata a procesului de administrare a riscurilor si implica verificari efectuate cu regularitate. 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 Bancii.

Monitorizarea si revizuirea riscurilor este necesara in scopul de a evalua orice modificare a mediului de risc sau control. Administrarea riscurilor 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.

22.4.12 Planificarea si alocarea capitalului

Pe baza riscurilor materiale identificate, Banca 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 a capitalului Bancii si in stabilirea tintelor interne de capital.

Banca se asigura ca este pus in aplicare un proces bine definit pentru a translata estimarile de risc in cadrul procesului de evaluare a adecvării 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 Bancii.

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. Acest obiectiv este indeplinit de Managementul Riscului in colaborare cu 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.

22.4.13 Planul de redresare

Banca dispune de un Plan de Redresare elaborat pe baza prevederilor Legii Bancare, respectiv OUG 99/2006, a Legii nr. 312/2015, a Directivei privind Redresarea si Rezolutia Bancara 2014/59/UE (BRRD), a standardelor Autoritatii Bancare Europene si a standardelor tehnice de reglementare, precum si a Planului de Redresare al Grupului BCR.

Guvernanta Planului de Redresare la nivelul Bancii serveste drept cadru pentru elaborarea si implementarea acestuia ca pilon principal al consolidării pozitiei financiare a Bancii, respectiv pentru refacerea acesteia dupa o deteriorare semnificativa.

Acest plan identifica un set de masuri de redresare care pot fi aplicate pentru a refaca situatia financiara si viabilitatea Bancii atunci cand aceasta se confrunta cu o criza severa.

22. Administrarea riscului (continuare)**22.5 Riscul de credit****Prezentare generala si definitii**

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 ce presupun risc de piata. Riscul de tara si informatiile macroeconomice cu caracter previzional sunt incluse in determinarea riscului de credit.

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 potientiale pe care Banca le pune la dispozitia clientului pentru tranzactii efectuate, dar inca nedecontate.

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 formularelor aprobate de catre Banca. Aceste pozitii includ active financiare disponibile in vederea vanzarii sau detinute pana la maturitate.

Banca acorda credite 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 obtine venituri stabile.

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 isi poata rambursa datorile 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 concentrarea 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

Pentru evaluarea performantelor clientilor sai retail, Banca utilizeaza un sistem de rating ajustat la specificul bancilor de economisire-creditare si revizuit de specialistii in domeniul modelelor de rating cadrul Bancii mama, BCR.

22. Administrarea riscului (continuare)**22.5 Riscul de credit (continuare)**

Banca dispune de strategii de business si risc care guveameaza politicile pentru procesele de creditare si de aprobare a creditelor. Acestea sunt revizuite si actualizate in mod regulat, cel putin o data pe an. Procesul de aprobare al creditelor se bazeaza pe informatiile individuale legate de bonitatea clientului, tipul de credit, garantia precum si de alti factori de diminuare a riscului implicati.

Categoriile de risc

In scopul publicarii informatiei privind calitatea activelor, Banca clasifica fiecare client in functie de ratingul intern in una din urmatoarele patru categorii de risc: risc scazut, in observatie, substandard, neperformant.

Risc Scazut: clienti cu rating 1

In Observatie: clienti cu rating 2 sau fara rating

Substandard: clienti cu rating 3

Neperformant: conform standardelor tehnice specificate de Autoritatea Bancara Europeana privind restructurarile si expunerile neperformante, aceasta categorie include:

- Expunerea neperformanta a clientilor aflati in stare de nerambursare in sensul articolului 178 al Regulamentului UE 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.
- Expunerile restructurate neperformante care nu se afla in stare de nerambursare. Similar cu principiul clasificarii in stare de nerambursare, se aplica criteriul de contaminare si expunerilor restructurate neperformante. Daca o tranzactie a unui client a fost clasificata ca expunere restructurata neperformanta, toata expunerea clientului va fi clasificata ca neperformanta, chiar daca alte expuneri ale clientului nu indeplinesc criteriile de a fi incadrate in categoria expuneri neperformante

O expunere este considerata restructurata neperformanta daca la momentul implementarii masurii de restructurare clientul indeplineste cel putin una dintre conditiile mentionate mai jos:

- Contul/produsul este deja clasificat ca expunere neperformanta;
- Contul/produsul devine neperformant dupa implementarea concesiiei.

Categoria restructurat neperformant poate fi alocata ca urmare a retrogradarii din categoria performant/ performant restructurat in observatie.

Daca pentru un contract restructurat performant clientul indeplineste oricare dintre criteriile starii de default, definite in procedurile interne, contul va fi clasificat ca fiind neperformant.

Expunerea la riscul de credit

Expunerea la riscul de credit poate fi detaliata pe baza urmatoarelor pozitii din situatia pozitiei financiare:

- Numerar, solduri de numerar la bancile centrale si alte depozite la vedere;
- Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat, altele decat creante;
- Creante comerciale si alte creante (pentru scopuri de prezentare, orice active contractuale sunt de asemenea incluse in aceasta categorie);
- Elemente extrabilantiere expuse la riscul de credit (angajamente de credit neutilizate).

Pentru scopul prezentarii expunerii la riscul de credit, instrumentele de datorie include titluri de datorie si credite si avansuri.

Expunerea la riscul de credit reprezinta valoarea bruta (sau valoarea nominala in cazul pozitilor extrabilantiere) fara a lua in considerare ajustarile pentru pierderi asteptate din risc de credit aferent creditelor, din garantii sau orice colateral detinut (incluzand transferul riscului catre garantor), efecte de compensare, alte imbunatatiri sau tranzactii pentru mitigarea riscului de credit.

Valoarea bruta a expunerii riscului de credit a Bancii a scazut cu 30,10% sau 561.113 mii RON, de la aproximativ 1.864.199 mii RON la 31 decembrie 2020 la 1.303.086 mii RON la 31 decembrie 2021.

22. Administrarea riscului (continuare)
22.5 Riscul de credit (continuare)
Reconcilierea intre valoarea contabila bruta si valoarea contabila a componentelor expunerii la riscul de credit

MII RON	Expunerea la riscul de credit	Pierderi asteptate din risc de credit	Expunere contabila neta
la 31 decembrie 2021			
Numerar si echivalente de numerar	23.080	(43)	23.037
Titluri de datorie	10.298	(10)	10.288
Credite si avansuri acordate bancilor	1.138.338	-	1.138.338
Credite si avansuri acordate clientilor	130.111	(5.040)	125.071
Creante comerciale si alte creante	1.259	(110)	1.149
Expuneri extrabilantiere	-	-	-
Total	1.303.086	(5.203)	1.297.883

MII RON	Expunerea la riscul de credit	Pierderi asteptate din risc de credit	Expunere contabila neta
la 31 decembrie 2020			
Numerar si echivalente de numerar	39.599	(66)	39.533
Titluri de datorie	677.142	(647)	676.495
Credite si avansuri acordate bancilor	977.613	-	977.613
Credite si avansuri acordate clientilor	166.167	(4.505)	161.662
Creante comerciale si alte creante	1.355	(3)	1.352
Expuneri extrabilantiere	323	(1)	322
Total	1.864.199	(5.222)	1.858.977

Pierderile asteptate din risc de credit cuprind ajustari pentru activele financiare evaluate la cost amortizat, precum si pentru elementele extrabilantiere.

Detalierea expunerii la riscul de credit

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

- Clasa de expunere si instrument financiar;
- Sectorul economic al contrapartidei si instrument financiar;
- Industrie si instrument financiar;
- Industrie si tratament conform IFRS 9;
- Categorie de risc;
- Expuneri extrabilantiere in functie de tip produs;
- Industrie si categorie de risc;
- Regiune si categorie de risc;
- Regiune si tratament conform IFRS 9;
- Segment de business si categorie de risc;
- Segment de business, categorie de risc si tratament conform IFRS 9;
- Expunere neperformanta risc de credit in functie de segment de business si ajustari pentru pierderi asteptate;
- Componenta ajustarilor pentru pierderi asteptate;
- Expunere risc credit, expunere restructurata si ajustari pentru pierderi asteptate;
- Tipuri de expunere restructurata;
- Segment de business si garantii;
- Instrument financiar si garantii;
- Expunere restanta la riscul de credit si neacoperita de ajustari pentru pierderi asteptate in functie de instrument financiar si garantii.

22. Administrarea riscului (continuare)
22.5 Riscul de credit (continuare)
Expunere risc de credit dupa clasa de expunere si instrument financiar

Alocarea debitorilor pe clase de expunere se bazeaza pe reglementarile prudentiale europene („CRR”). Pentru o transparenta sporita, clasele aferente expunerilor individuale sunt agregate in tabelele de mai jos.

Mii RON	Numerar si solduri de numerar - depozite la vedere acordate bancilor centrale si institutiilor de credit	La cost amortizat					Total
		Titluri de datorie	Credite si avansuri acordate bancilor	Credite si avansuri acordate clientelei	Creante comerciale si alte creante	Expuneri extrabilantiere	
31 decembrie 2021							
Suveranitati	10	10.298	-	-	-	-	10.308
Instituti	23.070	-	1.138.338	-	441	-	1.161.849
Corporate	-	-	-	-	682	-	682
Retail	-	-	-	130.111	136	-	130.247
Total	23.080	10.298	1.138.338	130.111	1.259	-	1.303.086

Mii RON	Numerar si solduri de numerar - depozite la vedere acordate bancilor centrale si institutiilor de credit	La cost amortizat					Total
		Titluri de datorie	Credite si avansuri acordate bancilor	Credite si avansuri acordate clientelei	Creante comerciale si alte creante	Expuneri extrabilantiere	
31 decembrie 2020							
Suveranitati	4	677.142	-	-	-	-	677.146
Instituti	39.595	-	977.613	-	651	-	1.017.859
Corporate	-	-	-	-	174	-	174
Retail	-	-	-	168.167	530	323	169.020
Total	39.599	677.142	977.613	168.167	1.355	323	1.864.199

Expunerea la riscul de credit in functie de sectoarele economice ale contrapartidelor si tipurile de instrumente financiare

Mii RON	Numerar si solduri de numerar - depozite la vedere acordate bancilor centrale si institutiilor de credit	La cost amortizat					Total
		Titluri de datorie	Credite si avansuri acordate bancilor	Credite si avansuri acordate clientelei	Creante comerciale si alte creante	Expuneri extrabilantiere	
31 decembrie 2021							
Banci centrale	10	-	-	-	-	-	10
Administratii publice	-	10.298	-	-	-	-	10.298
Instituti de credit	23.070	-	1.138.338	-	441	-	1.161.849
Alte societati financiare	-	-	-	-	680	-	680
Societati nefinanciare	-	-	-	-	2	-	2
Gospodarii ale populatiei	-	-	-	130.111	136	-	130.247
Total	23.080	10.298	1.138.338	130.111	1.259	-	1.303.086

Mii RON	Numerar si solduri de numerar - depozite la vedere acordate bancilor centrale si institutiilor de credit	La cost amortizat					Total
		Titluri de datorie	Credite si avansuri acordate bancilor	Credite si avansuri acordate clientelei	Creante comerciale si alte creante	Expuneri extrabilantiere	
31 decembrie 2020							
Banci centrale	4	-	-	-	-	-	4
Administratii publice	-	677.142	-	-	-	-	677.142
Instituti de credit	39.595	-	977.613	-	651	-	1.017.859
Alte societati financiare	-	-	-	-	165	-	165
Societati nefinanciare	-	-	-	-	9	-	9
Gospodarii ale populatiei	-	-	-	168.167	530	323	169.020
Total	39.599	677.142	977.613	168.167	1.355	323	1.864.199

22. Administrarea riscului (continuare)
22.5 Riscul de credit (continuare)
Expunerea la riscul de credit in functie de industrie si tipurile de instrumente financiare

Mii RON	Numerar si solduri de numerar - depozite la vedere acordate bancilor centrale si institutiilor de credit	La cost amortizat					Total
		Titluri de datorie	Credite si avansuri acordate bancilor	Credite si avansuri acordate clientelei	Creante comerciale si alte creante	Expuneri extrabilantere	
31 decembrie 2021							
Servicii financiare si asigurari	23.070	-	1.138.338	-	441	-	1.161.849
Servicii	-	-	-	-	682	-	682
Administratie publica	10	10.298	-	-	-	-	10.308
Gospodarii ale populatiei	-	-	-	130.111	136	-	130.247
Altele	-	-	-	-	-	-	-
Total	23.080	10.298	1.138.338	130.111	1.259	-	1.303.086

Mii RON	Numerar si solduri de numerar - depozite la vedere acordate bancilor centrale si institutiilor de credit	La cost amortizat					Total
		Titluri de datorie	Credite si avansuri acordate bancilor	Credite si avansuri acordate clientelei	Creante comerciale si alte creante	Expuneri extrabilantere	
31 decembrie 2020							
Servicii financiare si asigurari	39.595	-	977.613	-	651	-	1.017.859
Servicii	-	-	-	-	165	-	165
Administratie publica	4	677.142	-	-	-	-	677.146
Gospodarii ale populatiei	-	-	-	168.167	530	323	169.020
Altele	-	-	-	-	9	-	9
Total	39.599	677.142	977.613	168.167	1.355	323	1.864.199

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

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)	Total
Servicii financiare si asigurari	1.161.849	-	-	-	1.161.849	1.161.849
Servicii	682	-	-	-	682	682
Administratie publica	10.308	-	-	-	10.308	10.308
Gospodarii ale populatiei	95.308	31.365	3.538	36	130.247	130.247
Altele	-	-	-	-	-	-
Total	1.268.147	31.365	3.538	36	1.303.086	1.303.086

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)	Total
Servicii financiare si asigurari	1.017.859	-	-	-	1,017,859	1,017,859
Servicii	165	-	-	-	165	165
Administratie publica	677.146	-	-	-	677,146	677,146
Gospodarii ale populatiei	155.667	8.790	4.524	39	169,020	169,020
Altele	9	-	-	-	9	9
Total	1.850.846	8.790	4.524	39	1.864.199	1.864.199

22. Administrarea riscului (continuare)
22.5 Riscul de credit (continuare)
Expunerea la riscul de credit in functie de categoria de risc

Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Non-performant	Total
31 decembrie 2021	1.296.778	2.428	342	3.538	1.303.086
Ponderea in total expunere la riscul de credit	99,52%	0,16%	0,03%	0,27%	100,00%
31 decembrie 2020	1.856.144	3.025	506	4.524	1.864.199
Ponderea in total expunere la riscul de credit	99,57%	0,16%	0,03%	0,24%	100,00%

De la 31 decembrie 2020 la 31 decembrie 2021, ponderea expunerii la riscul de credit aferenta categoriei risc scazut a ramas relativ neschimbata (99,52% din totalul expunerii la riscul de credit la 31 decembrie 2021 fata de 99,57% la 31 decembrie 2020, respectiv 1.296.778 mii RON la 31 decembrie 2021 fata de 1.856.144 mii RON la 31 decembrie 2020), situatie inregistrata si in cazul expunerilor neperformante (0,27% la 31 decembrie 2021 fata de 0,24% la 31 decembrie 2020, respectiv 3.538 mii RON la 31 decembrie 2021 fata de 4.524 mii RON la 31 decembrie 2020).

Datorii contingente / Expuneri extrabilantiere in functie de tipul de produs

Mii RON	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Angajamente	-	323
Total	-	323

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

Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Non-performant	Total
31 decembrie 2021					
Servicii financiare si asigurari	1.161.849	-	-	-	1.161.849
Servicii	682	-	-	-	682
Administratie publica	10.308	-	-	-	10.308
Gospodari ale populatiei	123.939	2.428	342	3.538	130.247
Altele	-	-	-	-	-
Total	1.296.778	2.428	342	3.538	1.303.086
31 decembrie 2020					
Servicii financiare si asigurari	1.017.859	-	-	-	1.017.859
Servicii	165	-	-	-	165
Administratie publica	677.146	-	-	-	677.146
Gospodari ale populatiei	160.965	3.025	506	4.524	168.520
Altele	9	-	-	-	9
Total	1.856.144	3.025	506	4.524	1.864.199

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

Analiza geografica a expunerii la riscul de credit se bazeaza pe riscul tarii debitorului si contrapartidei. Cuprinde debitori cu domiciliul in alte tari daca exista riscuri economice in respectivele tari. Banca are expuneri la riscul de credit doar fata de Romania. Expunerea la riscul de credit fata de Romania a scazut la 31 decembrie 2021 la 1.303.086 mii RON fata de 1.864.199 mii RON la 31 decembrie 2020.

Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Non-performant	Total
31 decembrie 2021					
Piete principale	1.296.778	2.428	342	3.538	1.303.086
Romania	1.296.778	2.428	342	3.538	1.303.086
Total	1.296.778	2.428	342	3.538	1.303.086
31 decembrie 2020					
Piete principale	1.856.144	3.025	506	4.524	1.864.199
Romania	1.856.144	3.025	506	4.524	1.864.199
Total	1.856.144	3.025	506	4.524	1.864.199

22. Administrarea riscului (continuare)
22.5 Riscul de credit (continuare)
Expunerea la riscul de credit in functie de regiune si tratamentul conform IFRS 9

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	Total
31 decembrie 2021					
Piete principale	1.268.147	31.365	3.538	36	1.303.086
Romania	1.268.147	31.365	3.538	36	1.303.086
Total	1.268.147	31.365	3.538	36	1.303.086

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	Total
31 decembrie 2020					
Piete principale	1.850.846	8.790	4.524	39	1.864.199
Romania	1.850.846	8.790	4.524	39	1.864.199
Total	1.850.846	8.790	4.524	39	1.864.199

Banca are un singur credit POCI, in valoare de 36 mii RON (31 decembrie 2020: 39 mii RON). Expunerea in stare de nerambursare este de 3.538 mii RON (31 decembrie 2020: 4.524 mii RON).

Expunerea la riscul de credit in functie de segmentul de business (conform segmentarii interne la nivelul Grupului Erste) si categoria de risc

Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Non-performant	Total
31 decembrie 2021					
Retail	123.939	2.428	342	3.538	130.247
Corporate	1.172.839	-	-	-	1.172.839
Total	1.296.778	2.428	342	3.538	1.303.086
31 decembrie 2020					
Retail	160.965	3.025	506	4.524	169.020
Corporate	1.695.179	-	-	-	1.695.179
Total	1.856.144	3.025	506	4.524	1.864.199

Expunerea la riscul de credit in functie de segmentul de raportare (conform segmentarii interne la nivelul Grupului Erste) si tratamentul conform IFRS 9

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	Total
31 decembrie 2021					
Retail	95.308	31.365	3.538	36	130.247
Corporate	1.172.839	-	-	-	1.172.839
Total	1.268.147	31.365	3.538	36	1.303.086

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	Total
31 decembrie 2020					
Retail	155.667	8.790	4.524	39	169.020
Corporate	1.695.179	-	-	-	1.695.179
Total	1.850.846	8.790	4.524	39	1.864.199

Expunerea neperformanta la riscul de credit 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.

Gradul de acoperire a expunerii bilantiere si extrabilantiere neperformante cu ajustari pentru pierderi asteptate (avand in vedere toate stadiile) este 147% la 31 decembrie 2021 (115% la 31 decembrie 2020).

Urmatoarele tabele prezinta gradul de acoperire a expunerii neperformante cu provizioane pentru riscul de credit (fara a lua in considerare colateralul) la 31 decembrie 2021 si 31 decembrie 2020.

22. Administrarea riscului (continuare)
22.5 Riscul de credit (continuare)

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 colateralul) este calculat conform metodologiei grupului ca si raport intre total ajustari pentru pierderi asteptate din credite si expunerea neperformanta la riscul de credit. Colateralul sau alte recuperari nu sunt considerate.

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	Total	AC si FVOCI	Total	AC si FVOCI
31 decembrie 2021													
Retail	3.538	3.538	130.247	130.247	(5.150)	255	255	2,72%	2,72%	147%	147%	7%	7%
Corporate	-	-	1.172.839	1.172.839	(53)	-	-	0,00%	0,00%	0%	0%	0%	0%
Total	3.538	3.538	1.303.086	1.303.086	(5.203)	255	255	0,3%	0,3%	147%	147%	7%	7%

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	Total	AC si FVOCI	Total	AC si FVOCI
31 decembrie 2020													
Retail	4.524	4.524	169.020	169.020	(4.509)	317	317	2,68%	2,68%	100%	100%	7%	7%
Corporate	-	-	1.695.179	1.695.179	(714)	-	-	0,00%	0,00%	0%	0%	0%	0%
Total	4.524	4.524	1.864.199	1.864.199	(5.222)	317	317	0,2%	0,2%	115%	115%	7%	7%

Masurarea pierderilor asteptate din riscul de credit

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 masurate la cost amortizat sau la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global si includ alte depozite la vedere, instrumente de datorie, credite si avansuri, cat 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 fata de momentul recunoasterii initiale este alocat in stadiul 1. ECL-ul pentru instrumentele financiare in Stadiul 1 este masurat la o valoare egala cu partea din pierderile asteptate din riscul de credit pe toata durata de viata care rezulta din posibilele evenimente de default in urmatoarele 12 luni;
- Daca se identifica un eveniment de tip SICR de la momentul recunoasterii initiale, dar expunerea nu este inca depreciata, instrumentul financiar migreaza in Stadiul 2. Pentru instrumentele in Stadiul 2 se calculeaza pierderea asteptata din riscul de credit pe durata de viata a instrumentului provenita din evenimentele de default care pot aparea pe intreaga durata de viata a acestuia. In cazul utilizarii angajamentelor irevocabile de catre clientii non-default, toata expunerea (bilantiara si extrabilantiara) se va aloci pe Stadiul 1 sau 2 in functie de evolutia riscului de credit intre data angajamentului si data utilizarii;
- Daca instrumentul financiar este considerat depreciat, este alocat in Stadiul 3. Pentru instrumentele in Stadiul 3 se calculeaza ECL pe intreaga durata de viata;
- Active care la data cumpararii sau originarii sunt clasificate ca depreciate de tip POCI sunt instrumente financiare care sunt depreciate la momentul recunoasterii initiale. Pentru instrumentele POCI se calculeaza ECL pe intreaga durata de viata.

22. Administrarea riscului (continuare)**22.5 Riscul de credit (continuare)**

Principiile si prezumtiile stabilite de Banca pentru a adresa cerintele standardului sunt prezentate mai jos:

Determinarea cresterii semnificative a riscului de credit - SICR

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

Criterii cantitative

Criteriile cantitative de recunoastere a SICR includ modificarea nefavorabila a probabilitatii de default pe intreaga durata de viata si respectiv modificarea nefavorabila a probabilitatii de default pe intreaga durata de viata, anualizata, evaluarea fiind efectuata pe baza unui prag relativ. Inaintea trimestrului patru din 2019 semnificatia modificarilor nefavorabile ale probabilitatii de default pe intreaga durata de viata si probabilitatii de default pe intreaga durata de viata, anualizata, era evaluata pe baza unui mix de praguri relative si absolute; incepand din trimestrul patru din 2019 modificarea absoluta a probabilitatii de default pe intreaga durata de viata nu mai este utilizata pentru identificarea SICR. Incepand cu 30 iunie 2021, a fost reintrodus pragul absolut in criteriile cantitative pentru evaluarea cresterii semnificative a riscului de credit, astfel modificarea absoluta a probabilitatii de default pe intreaga durata de viata fiind utilizata pentru identificarea SICR.

Pentru ca SICR sa fie identificat pentru un anumit activ financiar trebuie sa fie depasit pragul relativ. Masura relativa este calculata ca raport intre probabilitatea de default („PD”) curenta anualizata la data raportarii si valoarea PD-ului la data recunoasterii initiale, anualizata. Atunci cand se evalueaza cresterea semnificativa a riscului de credit pe baza modificarilor relative, evenimente si circumstante relevante sunt luate in considerare, inclusiv modificarea absoluta a probabilitatii de default. Acesti indicatori sunt comparati cu pragurile definite in evaluarea SICR. Depasirea presupune ca un indicator a atins sau a depasit pragul stabilit. Aceste praguri relative pentru evaluarea SICR sunt stabilite la nivel de segment de PD sau rating client. Conditia de risc de credit scazut a fost implementata incepand cu data de raportare decembrie 2019 si este aplicata numai activelor financiare care reprezinta expuneri fata de suveranitati.

Modificarea absoluta a PD-ului pe durata de viata a creditului, peste pragurile stabilite conform metodologiilor specifice la nivelul grupului BCR, este considerata o crestere semnificativa a riscului de credit de la data recunoasterii initiale. Modificarea absoluta a PD-ului este definita pe baza modificarii PD-ului cu un orizont de 1 an. Se compara PD-ul pe durata de viata a creditului alocat la data recunoasterii initiale cu PD-ul pe durata de viata a creditului alocat la data raportarii.

Criterii calitative

Indicatorii calitativi SICR includ:

- Starea de restructurare (identificarea restructurarii avand in vedere cerintele reglementate); si
- Serviciul datoriei mai mare de 30 zile.

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. 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. Nu exista perioada aditionala de migrare stabilita 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 indicatorilor mai sus mentionati (starea de restructurare).

Conditia de risc de credit scazut

Conditia de risc de credit scazut permisa de catre IFRS 9 pentru activele considerate cu grad investitional sau pentru alte active considerate ca avand risc scazut (rezultand in calcularea ajustarilor pentru pierderi asteptate pe un orizont de timp de 12 luni, indiferent de celelalte criterii cantitative de masurare a cresterii semnificative a riscului de credit) a fost implementata cu restrictii in cadrul Bancii si a Grupului BCR. Astfel ca activarea conditiei de risc de credit scazut este restransa doar la anumite tipuri de instrumente de datone si categorii de contrapartide si numai in cazul in care este sprijinita de suficiente dovezi care sa sustina riscul scazut.

22. Administrarea riscului (continuare)**22.5 Riscul de credit (continuare)****Expuneri aferente creditelor depreciate la momentul originarii sau achizitiei (POCI)**

Aceste expuneri se refera la instrumente financiare care au fost depreciate la momentul originarii sau achizitiei, indiferent daca mai sunt depreciate la momentul raportarii. Pierderea asteptata din risc de credit aferenta POCI se calculeaza pe intreaga durata de viata a instrumentului si se reflecta in rata dobanzii 51 efective ajustate la data recunoasterii initiale. Ca rezultat, deprecierea nu se recunoaste la momentul initial. Apoi, doar modificarile negative ale pierderii din risc de credit se inregistreaza ca si depreciere, in timp ce modificarile favorabile determina cresterea valorii brute a instrumentului financiar.

Activele depreciate

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

Masurarea ajustarilor pentru pierderi asteptate din risc de credit (ECL)

Masurarea ECL este o medie ponderata a pierderilor asteptate care reflecta valoarea in timp a banilor. Pierderea din risc de credit este diferenta dintre fluxurile de numerar contractuale asteptate sa fie primite de catre Banca si fluxurile de numerar actualizate la EIR-ul aceluasi instrument, sau la EIR ajustat la riscul de credit in cazul instrumentelor POCI. In scopul determinarii ECL, Banca estimeaza pierderea asteptata, care include fluxurile de numerar asteptate din toate sursele posibile incluzand colateralul si alte surse care fac parte din termenii contractuali. In cazul instrumentelor financiare colateralizate, fluxurile de numerar asteptate din colateral reflecta valoarea si perioada pana la valorificarea colateralului mai putin costurile actualizate cu obtinerea si vanzarea colateralului. ECL se calculeaza pe perioada reziduala in care Banca este expusa la riscul de credit. Perioada reziduala este definita luand in considerare termenii contractuali, incluzand dreptul Bancii de a solicita rambursarea sau anulara si dreptul clientului de a solicita extinderea.

Pentru expunerile care nu se afla in stare de nerambursare (Stadiul 1 si Stadiul 2) sunt calculate ajustari colective pe baza unei abordari bazate pe reguli, indiferent daca debitorul este considerat semnificativ sau nu.

Calculul ajustarilor colective necesita gruparea expunerilor respective in grupe omogene ce tin cont de caracteristicile riscurilor comune. Criteriile de grupare pot diferi in functie de segmentul clientului si includ tipul de produs, tipul garantiei, tipul de rambursare, valoarea indicatorului LTV (loan to value) sau incadrarea de rating. Calcul ajustarilor pentru pierderi asteptate are loc lunar la nivel de expunere, in valuta contractuala.

Pentru obtinerea ajustarilor pentru pierderi asteptate Banca utilizeaza un model bazat pe trei stadii, care conduce ori la calcularea unor ajustari pentru pierderi asteptate pe un orizont de 12 luni, ori la obtinerea unor ajustari pentru pierderi asteptate pentru toata durata de viata a creditului. Ajustarile pentru pierderi asteptate reprezinta actualizarea expunerii in stare de nerambursare („EAD”) luand in considerare si factorul de conversie a creditului („CCF”) in cazul expunerilor extrabilantiere, probabilitatea de nerambursare („PD”), precum si pierderea in caz de nerambursare („LGD”), definite mai jos:

- 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;
- EAD reprezinta valoarea datorata de catre debitor Bancii 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.
- LGD reprezinta asteptarea Bancii asupra nivelului pierderii in cazul producerii starii de nerambursare. LGD 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. LGD este exprimata sub forma de procent din EAD.

22. Administrarea riscului (continuare)**22.5 Riscul de credit (continuare)****Parametri calculati pentru intreaga durata de viata**

PD pe durata de viata este calculata pe baza stailor de nerambursare istorice observate de la recunoasterea initiala pe intreaga durata de viata a creditului. Se presupune ca PD este aceeași pentru toate activele din acelasi portofoliu și banda de rating. EAD pe un orizont de un an, precum și cea pe durata de viata a creditului este determinata pe baza profilului de plăți așteptate, ce variază în funcție de tipul de produs. Pentru determinarea EAD pe durata de viata a creditului este utilizat graficul de rambursare sau tipul de de rambursare (anuitate, liniar, de tip bullet). În cazul angajamentelor neutilizate, este estimat un CCF pentru a reflecta expunerea așteptată la riscul de credit, adică EAD. PD este estimată sub forma de curbă pe întreaga durată de viață a creditului pentru fiecare moment de timp, în baza pierderilor istorice observate. Parametrii de risc utilizați în calculul ajustărilor pentru pierderi așteptate iau în considerare informațiile disponibile la data raportării despre tendințele economice trecute, curente și viitoare.

Incorporarea informatiilor cu caracter previzional („FLI”)

Parametrii sunt determinați astfel încât să reflecte riscul la un anumit moment și să încorporeze informații cu caracter previzional, reușindu-se astfel să se introducă o prognoză pe baza unor asumții de bază, precum și pe baza unui număr de scenarii alternative aferente variabilelor macroeconomice selectate. Banca definește trei scenarii macroeconomice (de bază, optimist și pesimist) cărora le atribuie ponderi specifice pentru a reflecta probabilitatea de apariție. Scenariul de bază reprezintă scenariul cu cea mai mare probabilitate de apariție și este aliniat cu informația utilizată de către BCR în scop de planificare strategică și bugetare. Ponderile atribuite fiecărui scenariu macroeconomic sunt utilizate în calcularea ajustărilor pentru pierderi așteptate finale ca o medie ponderată a ajustărilor pentru pierderi așteptate individuale estimate pentru fiecare scenariu.

Pe baza scenariilor multiple, principalii parametri de risc (PD și EAD) sunt ajustați prin modele macroeconomice ce fac legătura între variabilele macroeconomice relevante și factorii de risc manifestați la nivelul portofoliului. Sunt utilizate aceleași modele de modificare cu variabile macroeconomice ca în cazul scenariilor de stres pentru riscul de credit. Pentru anumite portofolii și/sau pentru anumiți parametri de risc, informațiile cu caracter previzional sunt încorporate în primii trei ani de măsurare a ajustărilor pentru ECL. Măsurarea parametrilor pentru durata de viață ramasă a creditului ajunge să acopere un întreg ciclu economic începând cu anul patru de observație. Astfel ca raționamentul imparțial de calcul a ajustărilor pentru ECL pe baza de medie ponderată rezultă în urma aplicării ponderilor ce reflectă probabilitatea de apariție a fiecărui scenariu macroeconomic.

Variabilele macroeconomice utilizate în mod recurent sunt produsul intern brut real, rata somajului, rata inflației, cursul de schimb, indicele producției, precum și ratele de dobândă ale pieței. Selecția variabilelor depinde, de asemenea, de disponibilitatea unei prognoze realiste asupra pieței locale. Cu toate acestea, indicatorul principal ce redă așteptările privind dezvoltarea economică este reprezentat de PIB.

ECL pentru Stadiul 3 sau POCI

Ajustările pentru ECL pentru Stadiul 3 și POCI pot fi calculate individual sau colectiv. Abordarea individuală este aplicată în cazul expunerilor semnificative a clienților în stare de nerambursare și presupune evaluarea individuală a diferenței dintre expunerea brută și valoarea prezenta a fluxurilor de numerar viitoare estimate. Actualizarea fluxurilor de numerar se bazează pe rata efectivă de dobândă (POCI: rata efectivă de dobândă ajustată).

Cu toate acestea, pentru garanțiile financiare, rata de actualizare reflectă evaluarea curentă a pieței pentru valoarea în timp a banilor și riscurile aferente fluxurilor de numerar care în cadrul Bancii presupun utilizarea unei rate fără risc. Un client default este clasificat ca fiind semnificativ din punct de vedere individual dacă expunerea bilanțieră și extrabilanțieră totală depășește un prag de materialitate stabilit. În caz contrar, clientul este considerat ca fiind nesemnificativ și o abordare bazată pe reguli este utilizată pentru calculul ajustării pentru ECL. Conform acestei abordări, ajustările pentru ECL sunt calculate ca și produs între valoarea contabilă și LGD.

Componenta ajustărilor pentru ECL

Mii RON	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Ajustări pentru ECL	(5.203)	(5.221)
Provizioane aferente angajamentelor și garanțiilor financiare extrabilanțiere	-	(1)
Total	(5.203)	(5.222)

Ajustările pentru pierderile ECL și provizioanele pentru expunerile extrabilanțiere de tipul alte angajamente date și garanții financiare date sunt calculate conform cerințelor IFRS 9, în timp ce provizioanele pentru alte angajamente date intra sub incidența IAS 37.

22. Administrarea riscului (continuare)**22.5 Riscul de credit (continuare)****Renegocierea comerciala, renegocieri si restructurari****Restructurarea si renegocierea comerciala**

Restructurarea ca si renegociere comerciala este un instrument potential si efectiv de retinere a clientilor, implicand reevaluarea pretului sau oferirea unui credit aditional sau ambele, pentru a mentine clientii Bancii care sunt valorosi si buni.

Restructurarea

Definitia „restructurarii” este inclusa in Regulamentul (UE) 2015/227. O renegociere este considerata „restructurare” daca presupune o concesie catre oferta clientului care intampina sau estimeaza ca va intampina dificultati financiare in indeplinirea obligatiilor financiare contractuale.

Un debitor are dificultati financiare daca oricare din urmatoarele conditii sunt indeplinite:

- Clientul are 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;
- Clientul este in default;
- Contractul modificat a fost clasificat ca si neperformant sau ar fi neperformant fara restructurare; si
- 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.

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; si
- Contractul modificat/refinantat include conditii mai avantajoase decat cele acordate celorlalti clienti cu acelasi nivel de risc ce ar fi fost obtinute de la aceeasi institutie.

Restructurarea poate fi initiata de catre Banca sau client (avand in vedere pierderea locului de munca, probleme de sanatate, etc.). Componentele restructurarii pot fi reducerea ratei, extinderea duratei, reducerea dobanzii sau stergerea, reducerea principalului sau stergerea, modificari ale expunerilor revolving-rate si/sau altele.

Restructurarile sunt impartite dupa cum urmeaza:

- restructurare de tip performant (incluzand restructurarea de tip performant in perioada de proba pentru care s-a facut trecerea de la restructurare de tip neperformant) si
- restructurarea de tip neperformant (incluzand restructurarea de tip neperformant si default/restructurare depreciata).

In cazul expunerilor default/depreciate Banca revizuieste estimarile platilor sau incasanelor. Banca recalculeaza expunerea neta prin actualizarea valorii prezente a fluxurilor de numerar viitoare cu rata efectiva de dobanda actualizata. Ajustarea este recunoscuta in situatia profitului si pierderii ca si cheltuiala.

O expunere restructurata este considerata performanta cand:

- Expunerea nu a fost considerata neperformanta la momentul extinderii sau implementarii masurii de restructurare si
- Expunerea nu a devenit neperformanta sau default ulterior implementarii masurii de restructurare.

Expunerile restructurate de tip performant pot sa devina neperformante daca in timpul perioadei de monitorizare de minim 2 ani una din clasificarile de restructurare este indeplinita:

- O 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 default-ului;

Clasificarea restructurarii de tip performant poate fi expirata iar contul poate iesi din aceasta incadrare in cazul in care urmatoarele conditii sunt indeplinite:

- Au trecut minim 2 ani de la data clasificarii expunerii in categoria restructurare de tip performant (perioada de proba);
- Conform planului de plati aferent restructurarii, cel putin 50% din ratele anterioare (pre-restructurare) au fost platite cu regularitate cel putin in prima jumatate a perioadei de proba;

22. Administrarea riscului (continuare)
22.5 Riscul de credit (continuare)

• 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.
 Clasificarea restructurarii de tip neperformant poate fi expirata si reclasificata ca si performanta in perioada de proba in cazul in care toate conditiile de mai jos sunt indeplinite:

- A trecut 1 an de la data clasificarii expunerii in categoria restructurata de tip neperformant;
- Restructurarea nu a dus la clasificarea expunerii ca si neperformanta;
- Clientii retail: clientul a demonstrat abilitatea de a se conforma cu conditiile post-restructurare prin oricare din urmatoarele:
 - o clientul nu a avut serviciul datoriei mai mare de 30 de zile in ultimele 6 luni si nu exista sume restante; si
 - o clientul a platit integral suma restanta sau sume derecunoscute (daca exista).

Expunere risc de credit, expunere restructurata si ajustari pentru pierderi asteptate

Mii RON	Credite si avansuri	Instrumente de datorie	Angajamente de creditare	Total
31 decembrie 2021				
Expunere bruta	1.269.708	10.298	-	1.280.006
din care expunere restructurata	147	-	-	147
Expunere performanta	1.266.170	10.298	-	1.276.468
din care expunere performanta restructurata	147	-	-	147
Ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor performante	(2.710)	(10)	-	(2.720)
Expuneri neperformante	3.538	-	-	3.538
Ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor neperformante	(2.440)	-	-	(2.440)

Mii RON	Credite si avansuri	Instrumente de datorie	Angajamente de creditare	Total
31 decembrie 2020				
Expunere bruta	1.147.135	677.142	323	1.824.600
din care expunere restructurata	39	-	-	39
Expunere performanta	1.142.611	677.142	323	1.820.076
din care expunere performanta restructurata	39	-	-	39
Ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor performante	(1.458)	(647)	(1)	(2.106)
Expuneri neperformante	4.524	-	-	4.524
Ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor neperformante	(3.050)	-	-	(3.050)

Tipuri de expunere restructurata

Mii RON	31 decembrie 2021			31 decembrie 2020		
	Expunere restructurata bruta	Modificarile termenilor si conditiilor	Refinantari	Expunere restructurata bruta	Modificarile termenilor si conditiilor	Refinantari
Credite si avansuri	147	147	-	39	-	39
Total	147	147	-	39	-	39

Garantii
Principalele tipuri de garantii

Cele mai uzuale tipuri de garantii acceptate de Banca sunt: imobiliare de tipul proprietatilor imobiliare rezidentiale si comerciale si garantii financiare de tipul depozitelor si politelor de asigurare.

22. Administrarea riscului (continuare)
22.5 Riscul de credit (continuare)

Urmatoarele tabele reflecta comparatia expunerii la riscul de credit si colateralul alocat, impartit pe segmente de business.

Mii RON	Expunere totala la riscul de credit	Garantii totale	Garantat cu			Expunere la riscul de credit neta de garantii
			Garantii personale	Proprietati imobiliare	Altele	
31 decembrie 2021						
Retail	130.247	72.424	110	68.477	3.837	57.823
Corporate	1.172.839	1.138.338	-	-	1.138.338	34.501
Total	1.303.086	1.210.762	110	68.477	1.142.175	92.324

Mii RON	Expunere totala la riscul de credit	Garantii totale	Garantat cu			Expunere la riscul de credit neta de garantii
			Garantii personale	Proprietati imobiliare	Altele	
31 decembrie 2020						
Retail	169.020	82.279	207	76.513	5.560	86.740
Corporate	1.695.179	977.613	-	-	977.613	717.566
Total	1.864.199	1.059.892	207	76.513	983.173	804.306

Expunere risc de credit dupa instrument financiar si garantie

Mii RON	Expunere totala la riscul de credit	Garantii totale	Garantat cu			Expunere la riscul de credit neta de garantii
			Garantii personale	Proprietati imobiliare	Altele	
31 decembrie 2021						
Numerar si solduri de numerar	23.080	-	-	-	-	23.080
Titluri de datorie	10.298	-	-	-	-	10.298
Credite si avansuri acordate bancilor	1.138.338	1.138.338	-	-	1.138.338	-
Credite si avansuri acordate clientilor	130.111	72.424	110	68.477	3.837	57.687
Creante comerciale si alte creante	1.259	-	-	-	-	1.259
Expuneri extrabilantiere	-	-	-	-	-	-
Total	1.303.086	1.210.762	110	68.477	1.142.175	92.324

Mii RON	Expunere totala la riscul de credit	Garantii totale	Garantat cu			Expunere la riscul de credit neta de garantii
			Garantii personale	Proprietati imobiliare	Altele	
31 decembrie 2020						
Numerar si echivalent de numerar	39.599	-	-	-	-	39.599
Titluri de datorie	677.142	-	-	-	-	677.142
Credite si avansuri acordate bancilor	977.613	977.613	-	-	977.613	-
Credite si avansuri acordate clientilor	168.167	82.279	207	76.513	5.560	85.887
Creante comerciale si alte creante	1.355	-	-	-	-	1.355
Expuneri extrabilantiere	323	-	-	-	-	323
Total	1.864.199	1.059.892	207	76.513	983.173	804.306

Expunere risc de credit restanta si neacoperita de provizioane, dupa instrument financiar si nivelul de colateralizare

Mii RON	Expunere totala la riscul de credit						Din care garantat					
	Total	Cu 1-30 zile	Cu 31-60 zile	Cu 61-90 zile	Cu 91-180 zile	Cu mai mult de 180 zile	Total	Cu 1-30 zile	Cu 31-60 zile	Cu 61-90 zile	Cu 91-180 zile	Cu mai mult de 180 zile
31 decembrie 2021												
Credite si avansuri acordate clientilor	17.951	14.530	765	358	327	1.970	6.275	5.998	232	-	45	-
Expuneri extrabilantiere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	17.951	14.530	765	358	327	1.970	6.275	5.998	232	-	45	-
31 decembrie 2020												
Credite si avansuri acordate clientilor	22.158	18.013	1.238	413	525	1.969	5.493	5.329	141	23	-	-
Expuneri extrabilantiere	34	34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	22.192	18.047	1.238	413	525	1.969	5.493	5.329	141	23	-	-

22. Administrarea riscului (continuare)
22.5 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 si avansuri acordate clientilor la cost amortizat;
- Creante comerciale si alte creante.

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

- Segment de business si categorie de risc;
- Segment de business si clasificare IFRS 9;
- Segment de business si grad de acoperire cu ajustari pentru pierderi asteptate;
- Segment de business si grad de acoperire cu ajustari pentru pierderi asteptate si clasificare IFRS 9;
- Segment de business si moneda.

Credite si avansuri acordate clientilor dupa segment de business si categorie de risc

Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Non-performant	Total
As of 31 decembrie 2021					
Retail	123.939	2.428	342	3.538	130.247
Corporate	682	-	-	-	682
Total	124.621	2.428	342	3.538	130.929
As of 31 decembrie 2020					
Retail	160.642	3.025	506	4.524	168.697
Corporate	174	-	-	-	174
Total	160.816	3.025	506	4.524	168.871

Credite si avansuri acordate clientilor dupa segment de business si clasificare IFRS 9

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	Credite acordate clientilor la valoarea bruta (cost amortizat)	Total
31 decembrie 2021						
Retail	95.308	31.365	3.538	36	130.247	130.247
Corporate	682	-	-	-	682	682
Total	95.990	31.365	3.538	36	130.929	130.929

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	Credite acordate clientilor la valoarea bruta (cost amortizat)	Total
31 decembrie 2020						
Retail	155.344	8.790	4.524	39	168.697	168.697
Corporate	174	-	-	-	174	174
Total	155.518	8.790	4.524	39	168.871	168.871

In tabelele urmatoare, creditele si avansurile acordate clientilor neperformante, impartite dupa segment de raportare sunt prezentate in contrast cu pierderile asteptate din credite si garantiile pentru credite neperformante (NPL). Rata imprumuturilor neperformante (NPL %), gradul de acoperire a imprumuturilor neperformante (excluzand colateralul) si gradul de colateralizare NPL sunt de asemenea incluse.

22. Administrarea riscului (continuare)
22.5 Riscul de credit (continuare)
Credite si avansuri neperformante dupa segment de business si grad de acoperire cu ajustari pentru pierderi asteptate

Mii RON	Credite neperformante		Credite acordate clientilor in valoare bruta		Ajustari pentru pierderi asteptate	Garantiile pentru creditele neperformante		Rata creditelor neperformante		Gradul de acoperire al creditelor neperformante (excluzand garantiile)	Gradul de acoperire cu garantiile a expunerilor neperformante	
	Total	AC	Total	AC	AC	Total	AC	Total	AC	AC	Total	AC
31 decembrie 2021												
Retail	3.538	3.538	130.929	130.929	(5.150)	255	255	2,70%	2,70%	147%	7%	7%
Total	3.538	3.538	130.929	130.929	(5.150)	255	255	2,70%	2,70%	147%	7%	7%

Mii RON	Credite neperformante		Credite acordate clientilor in valoare bruta		Ajustari pentru pierderi asteptate	Garantiile pentru creditele neperformante		Rata creditelor neperformante		Gradul de acoperire al creditelor neperformante (excluzand garantiile)	Gradul de acoperire cu garantiile a expunerilor neperformante	
	Total	AC	Total	AC	AC	Total	AC	Total	AC	AC	Total	AC
31 decembrie 2020												
Retail	4.524	4.524	168.871	168.871	(4.508)	317	317	2,68%	2,68%	100%	7%	7%
Total	4.524	4.524	168.871	168.871	(4.508)	317	317	2,68%	2,68%	100%	7%	7%

Rata creditelor 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 „Expunere risc de credit”. Garantiile pentru creditele neperformante sunt reprezentate in principal de garantiile imobiliare si de garantiile mobiliare reprezentand disponibilitati banesti. Gradul de acoperire cu garantiile al expunerilor neperformante s-a calculat ca si grad de acoperire cu garantiile imobiliare a expunerii nete de valoarea garantiilor mobiliare reprezentand disponibilitati banesti aferente.

Gradul de acoperire a creditelor neperformante (excluzand colateralul) este calculat conform definitiei interne a Grupului BCR ca si raport intre totala ajustari pentru ECL (pentru credite atat performante cat si neperformante) si totalul creditelor neperformante acordate clientilor. Garantiile sau alte recuperari nu sunt luate in considerare.

Credite si avansuri acordate clientilor evaluate la cost amortizat si gradul de acoperire cu ajustari pentru ECL, dupa segment de business si clasificare IFRS 9

Mii RON	Credite acordate clientilor				Ajustari pentru pierderi asteptate				Gradul de acoperire al creditelor aflate in Stadiul 2	Gradul de acoperire al creditelor aflate in Stadiul 3	Gradul de acoperire al creditelor 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 decembrie 2021											
Retail	95.990	31.365	3.538	36	(612)	(2.098)	(2.440)	-	7%	69%	0%
Total	95.990	31.365	3.538	36	(612)	(2.098)	(2.440)	-	7%	69%	0%

Mii RON	Credite acordate clientilor				Ajustari pentru pierderi asteptate				Gradul de acoperire al creditelor aflate in Stadiul 2	Gradul de acoperire al creditelor aflate in Stadiul 3	Gradul de acoperire al creditelor 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 decembrie 2020											
Retail	155.518	8.790	4.524	39	(715)	(743)	(3.050)	-	8%	67%	0%
Total	155.518	8.790	4.524	39	(715)	(743)	(3.050)	-	8%	67%	0%

22. Administrarea riscului (continuare)**22.5 Riscul de credit (continuare)****Credite si avansuri acordate clientilor dupa segment de business si moneda**

Mii RON	31 decembrie 2021		31 decembrie 2020	
	RON	Total	RON	Total
Retail	130.929	130.929	168.871	168.871
Total	130.929	130.929	168.871	168.871

22.6 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 pe 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).

Banca este expusa doar la riscul de rata a dobanzii din afara portofoliului de tranzactionare si la riscul valutar.

Metode si instrumente utilizate

Ca parte inerenta a activitatii sale, Banca este expusa riscului de rata a dobanzii care rezulta din caracteristicile activelor si datorilor existente, precum si din dezvoltarea continua a activitatii bancare.

Urmatoarele instrumente sunt utilizate pentru a masura riscul ratei dobanzii in portofoliul bancar:

1. Indicatori de valoare economica („MVoE”) pentru a evalua modificarea valorii de piata;
2. Masurarea castigurilor la risc („sensitivitate NII”) pentru a evalua impactul anumitor scenarii asupra veniturilor din exploatare la nivelul Bancii.

Banca 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.

Analiza riscului de piata*Riscul de rata a dobanzii pentru pozitiile din afara portofoliului de tranzactionare*

Riscul de rata dobanzii este riscul unei modificari nefavorabile a valorii juste a instrumentelor financiare cauzata de o modificare a ratelor de dobanda de pe piata. Acest tip de risc apare atunci cand exista neconcordanțe între active si datorii, in ceea ce priveste scadenta lor sau momentul ajustarilor ratei de dobanda.

Pentru a identifica riscul de rata a dobanzii, toate instrumentele financiare sunt grupate pe benzi de maturitate, luand in calcul perioada ramasa pana la scadenta sau perioada pana la o ajustare a ratei dobanzii (reevaluare).

Urmatoarele tabele evidentiaza pozitiile deschise detinute de Banca in functie de moneda si reevaluarea din 31 decembrie 2021 si 31 decembrie 2020. Valorile pozitive indica un surplus pentru elementele de activ si, prin urmare, evolutia nefavorabila ar fi o scadere a ratelor de dobanda, valorile negative reprezinta un surplus pe partea de datorii.

22. Administrarea riscului (continuare)
22.6 Riscul de piata (continuare)

31 decembrie 2021		RON		Alte valute		
Mii RON		Factori de	Pozitii	Pozitii	Pozitii	Pozitii
Banda de scadenta		ponderare	nete	ponderate	nete	ponderate
≤ 1 m		0,08%	889.581	712	-	-
> 1 m, ≤ 3 m		0,32%	(52.976)	(170)	-	-
> 3 m, ≤ 6 m		0,72%	4.072	29	-	-
> 6 m, ≤ 12 m		1,43%	7.985	114	-	-
> 1 y, ≤ 2 y		2,77%	16.126	447	-	-
> 2 y, ≤ 3 y		4,49%	14.096	633	-	-
> 3 y, ≤ 4 y		6,14%	12.247	752	-	-
> 4 y, ≤ 5 y		7,71%	10.689	824	-	-
> 5 y, ≤ 7 y		10,15%	17.547	1.781	-	-
> 7 y, ≤ 10 y		13,26%	21.462	2.846	-	-
> 10 y, ≤ 15 y		17,84%	9.900	1.766	-	-
> 15 y, ≤ 20 y		22,43%	-	-	-	-
> 20 y		26,03%	-	-	-	-
Total			950.729	9.734	-	-

31 decembrie 2020		RON		Alte valute		
Mii RON		Factori de	Pozitii	Pozitii	Pozitii	Pozitii
Banda de scadenta		ponderare	nete	ponderate	nete	ponderate
≤ 1 m		0,08%	(185.900)	(149)	5.135	4.108
> 1 m, ≤ 3 m		0,32%	665.422	2.129	-	-
> 3 m, ≤ 6 m		0,72%	243.175	1.751	-	-
> 6 m, ≤ 12 m		1,43%	(9.465)	(135)	-	-
> 1 y, ≤ 2 y		2,77%	28.981	803	-	-
> 2 y, ≤ 3 y		4,49%	19.011	854	-	-
> 3 y, ≤ 4 y		6,14%	15.893	976	-	-
> 4 y, ≤ 5 y		7,71%	13.884	1.070	-	-
> 5 y, ≤ 7 y		10,15%	22.566	2.290	-	-
> 7 y, ≤ 10 y		13,26%	26.091	3.460	-	-
> 10 y, ≤ 15 y		17,84%	18.767	3.348	-	-
> 15 y, ≤ 20 y		22,43%	-	-	-	-
> 20 y		26,03%	-	-	-	-
Total			858.425	16.397	5.135	4.108

Factorii de ponderare sunt factorii reglementati din abordarea standard pentru riscul de rata a dobanzii pentru pozitiiile din afara portofoliului de tranzactionare din Regulamentul 5/2013, in cazul in care socurile asumate sunt de 200 de puncte de baza. Impactul potential al modificarilor paralele a ratelor dobanzilor in modificarea potentiala a valorii economice a Bancii (MVoE) in aceasta abordare este ilustrata in tabelele de mai jos.

La data de 31 decembrie 2021 acest impact se situa la 10,86% din valoarea fondurilor proprii (29,65% la data de 31 decembrie 2020), fata de nivelul de 20% din Regulamentul 5/2013. Banca a stabilit si a comunicat BNR un plan de masuri pentru remedierea depasirii nivelului de 20%, conform prevederilor Regulamentului 5/2013.

31 decembrie 2021 (Mii RON)			
Fonduri proprii			89.636
Declinul potential al valorii economice	in valoare absoluta	RON	9.734
		Alte valute	0
		Total	9.734
	% din Fonduri Proprii		10,86%

31 decembrie 2020 (Mii RON)			
Fonduri proprii			55.308
Declinul potential al valorii economice	in valoare absoluta	RON	16.397
		Alte valute	4
		Total	16.401
	% din Fonduri proprii		29,65%

22. Administrarea riscului (continuare)**22.6 Riscul de piata (continuare)**

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

Variatie	Senzitivitate venituri nete din dobanzi (31 decembrie 2021)	Senzitivitate venituri nete din dobanzi (31 decembrie 2020)
+ 2%	8.097	9.496
+ 1%	16.195	4.748
- 1%	(8.097)	(9.496)
- 2%	(16.195)	(4.748)

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. Expunerea in valuta este supusa unor limite interne.

Strategia Bancii este aceea de a nu-si asuma un risc valutar prin detinerea de active sau datorii denuminate in valuta. Avand in vedere acest fapt, Banca isi desfasoara activitati aproape exclusiv in valuta locala (RON), ponderile activelor si datorilor in valuta in situatia pozitiei financiare a Bancii din cursul anului sunt nesemnificative. Banca efectueaza operatiuni in alte valute, de obicei de valoare mica, doar in nume propriu in scop pur operational. Pozitia valutara determinata de aceste operatiuni este supusa unei limitari de 2% din fondurile proprii. Pozitia ramasa deschisa la 31 decembrie 2021 a fost 1.81%, iar la 31 decembrie 2020 a fost 0,81% din fondurile proprii ale Bancii.

22.7 Riscul de lichiditate**Definitie si prezentare generala**

Riscul de lichiditate apare din incapacitatea potentiala de a indeplini toate obligatiile de plata la momentul scadentei. Banca gestioneaza riscul de lichiditate cu scopul mentinerii unei lichiditati adecvate, pentru a acoperi, in orice moment, angajamentele financiare aferente tuturor intervalelor de timp, cat si pentru a maximiza venitul net din dobanzi.

Banca acorda o atentie deosebita administrarii riscului de lichiditate prin stabilirea unor obiective fundamentale, cum ar fi asigurarea fondurilor necesare pentru acoperirea, in orice moment, a obligatiilor financiare asumate de Banca si prin stabilirea unei structuri adecvate a situatiei pozitiei financiare pentru reducerea oricaror efecte negative ce pot aparea. In acest sens, Banca isi concentreaza eforturile asupra identificarii surselor aferente riscului de lichiditate, evaluarii expunerilor sale la riscuri si stabilirea limitelor adecvate pentru diminuarea consecintelor posibile ale riscului de lichiditate.

Metode si instrumente utilizate

Banca isi evalueaza riscul de lichiditate prin urmatoarele instrumente:

- Managementul lichiditatii „intraday”;
- Lichiditatea imediata saptamanala pentru BNR;
- Proiectii saptamanale ale cash-flow-urilor elaborate pentru un interval de 30 de zile;
- Lichiditatea lunara pentru BNR;
- Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR – en. *Liquidity Coverage Ratio*), calculat in conformitate cu cerintele Basel III;
- Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR – en. *Net Stable Funding Ratio*), calculat in conformitate cu cerintele Basel III.

Pentru fiecare exercitiu financiar, Banca elaboreaza:

- O strategie pentru administrarea lichiditatii in conditii normale, ce cuprinde obiectivele principale ale Bancii, in scopul mentinerii unei lichiditati adecvate a portofoliului prin reevaluarea sa conform cerintelor mediului de afaceri;
- O strategie pentru administrarea lichiditatii in situatii de criza, ce cuprinde masuri necesare pentru depasirea cu succes a unei crize posibile.

22. Administrarea riscului (continuare)
22.7 Riscul de lichiditate (continuare)
Analiza riscului de lichiditate

Banca deține un portofoliu de active lichide de înaltă calitate (instrumente de datorie emise de Ministerul Finanțelor Publice) ce ar putea fi ușor lichiditate în eventualitatea unor condiții de stres.

Pe parcursul anului 2021 Banca a înregistrat o marjă confortabilă atât în ceea ce privește indicatorul lunar de lichiditate (11,42 la 31 decembrie 2021, respectiv 6,40 la 31 decembrie 2020 față de nivelul minim de 1 prevăzut în standardele BNR), cât și lichiditatea imediată (96,40% la 31 decembrie 2021, respectiv 62,54% la 31 decembrie 2020). Banca este bine protejată împotriva potențialei crize de lichiditate de pe piață, plasându-și cea mai importantă parte a resurselor în instrumente cu scadență scurtă (pană la 1 lună).

Având în vedere specificul produselor de economisire-creditare, Banca poate considera depozitele clienților ca fiind o sursă de finanțare stabilă și pe termen lung.

În tabelul de mai jos se poate vedea evoluția raportului dintre activele lichide și datoriile clienței, mai exact evoluția indicatorului de lichiditate imediată BNR:

	2021	2020
Decembrie	96,40%	62,54%
Media	94,20%	58,01%
Max	96,40%	71,12%
Min	93,38%	47,27%

Analiza indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate („LCR”)

Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate („LCR”) reprezintă raportul dintre rezerva de lichidități a Bancii și ieșirile sale nete de lichidități determinate pentru o perioadă de criză de 30 zile, conform părții a șasea a Regulamentului UE 575/2013.

Evoluția indicatorului LCR pentru Banca este prezentată în tabelul de mai jos:

Mii RON	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Rezerva de lichidități	1.182.342	1.692.980
Ieșiri nete de lichidități	29.190	70.682
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	4.050%	2.395%

Analiza activelor și datoriilor financiare în funcție de scadențele contractuale

Riscul de lichiditate aferent activelor și datoriilor financiare la 31 decembrie 2021 și la 31 decembrie 2020, analizat pentru perioada rămasă până la data scadenței contractuale, în conformitate cu prevederile standardului IFRS 7 este prezentat mai jos, datoriile și activele financiare ale Bancii fiind analizate la data raportării pe perioada rămasă de scurs până la maturitate:

Active financiare

Mii RON	Total	31 decembrie 2021				
		< 1 lună	1-3 luni	3-6 luni	6-12 luni	> 12 luni
Numerar și echivalente de numerar	23.037	23.037	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat	1.273.697	1.138.975	10.890	305	3.133	120.394
Titluri de datorie	10.288	10.288	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate bancilor	1.138.338	1.138.338	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienților	125.071	637	602	305	3.133	120.394
Total active	1.296.734	1.162.012	10.890	305	3.133	120.394

22. Administrarea riscului (continuare)
22.7 Riscul de lichiditate (continuare)

		31 decembrie 2020					
Mii RON	Total	< 1 luna	1-3 luni	3-6 luni	6-12 luni	> 12 luni	
Numerar si echivalente de numerar	39.533	39.533	-	-	-	-	
Active financiare evaluate la cost amortizat	1.817.770	978.021	354.660	314.927	1.536	168.626	
Titluri de datorie	676.496	-	352.858	313.233	-	10.404	
Credite si avansuri acordate bancilor	977.813	977.613	-	-	-	-	
Credite si avansuri acordate clientilor	163.662	408	1.802	1.694	1.536	158.222	
Total active	1.857.303	1.017.554	354.660	314.927	1.536	168.626	

Datoriile financiare

		31 decembrie 2021					
Mii RON	Total	< 1 luna	1-3 luni	3-6 luni	6-12 luni	> 12 luni	
Imprumuturi si linii de finantare	66.586	586	-	-	66.000	-	
Depozite de la banci	1.755	1.755	-	-	-	-	
Depozite ale clientilor	511.483	511.483	-	-	-	-	
Total datoriile	579.824	513.824	-	-	66.000	-	

		31 decembrie 2020					
Mii RON	Total	< 1 luna	1-3 luni	3-6 luni	6-12 luni	> 12 luni	
Imprumuturi si linii de finantare	66.635	-	-	-	-	66.635	
Depozite de la clienti	1.040.593	1.035.278	845	746	445	3.279	
Total datoriile	1.107.228	1.035.278	845	746	445	69.914	

Banca isi investeste fondurile in principal in active foarte lichide precum titlurile de stat. In aceste conditii, deficitul de lichiditate poate fi usor acoperit prin utilizarea portofoliului de titluri/obligatiuni (de exemplu, prin Reverse Repo). Cu toate acestea, chiar daca raportul arata ca o suma importanta de datorii (depozite) este datorata/scadenta in prima luna, Banca a observat ca multi dintre clienti nu isi retrag aceste depozite.

23. Valoarea justa a activelor si datoriilor financiare

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. Valoarea justa este cel mai bine evidentiata de un pret dictat de piata, daca acesta exista.

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 de intrare 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 pietele foarte lichide si active.

Nivelul 2 in ierarhia valorii juste

In cazul in care este utilizata pentru evaluare o cotation 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. 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 evaluarea pe 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 raspandirea nu este observabila, trebuie testat daca parametrul de intrare neobservat 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%.

23. Valoarea justa a activelor si datoriilor financiare (continuare)
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 parametri individuali de evaluare, neobservabili pe piata, sunt estimati pe baza unor ipoteze rezonabile. Daca datele de intrare semnificative nu sunt observabile sau cotationa de pret utilizata nu este actualizata in mod frecvent, instrumentul este clasificat pe nivelul 3 in ierarhia valorii juste. Pentru nivelul 3, evaluarea 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) care sunt utilizati ca parametri neobservabili.

Urmatoarele metode si ipoteze au fost folosite pentru a estima valoarea justa a instrumentelor financiare ale Bancii.

Active financiare

Creditele acordate de catre Banca sunt evaluate la costul amortizat utilizand metoda ratei dobanzii efective, mai putin ajustarile pentru ECL. Rata dobanzii pentru aceste active este fixa pe perioada creditului. Nu exista modificari semnificative in conditiile de piata aferente unor produse similare si, prin urmare, costul amortizat aproximeaza valoarea justa a acestor instrumente financiare.

Investitiile financiare pastrate pana la scadenta sunt formate din titluri de stat emise de Ministerul Finantelor Publice, acestea fiind tranzactionate frecvent pe o piata care indeplineste caracteristicile unei pieti active. Pretul folosit pentru stabilirea valorii juste este cel rezultat din tranzactiile de pe aceasta piata.

Pentru depozitele la banci, costul amortizat estimeaza valoarea justa datorita naturii termenului lor scurt, rata dobanzii astfel reflectand conditiile actuale ale pietei si nici un cost semnificativ de tranzactionare.

Datorii financiare

Datoriile financiare, reprezentate de depozitele clientilor, sunt evaluate la cost amortizat. Rata de dobanda a acestor datorii este fixa pe perioada depozitului. Nu exista modificari semnificative in conditiile de piata aferente unor produse similare, si prin urmare, costul amortizat aproximeaza valoarea justa a acestor instrumente financiare.

Informatii privind valoarea justa a instrumentelor financiare sunt prezentate in tabelul de mai jos. Atat in cazul creditelor acordate de Banca persoanelor fizice cat si in cazul depozitelor aferente acestora, valoarea contabila reprezinta o buna aproximatie a valorii juste.

Mii RON	Valoare contabila	Valoare justa	31 decembrie 2021		
			Ierarhia valorii juste		
			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Active					
Numerar si echivalente de numerar	23.037	23.037	23.037	-	-
Active financiare la cost amortizat	1.273.697	1.273.677	10.268	-	1.263.409
Credite si avansuri acordate bancilor	1.138.338	1.138.338	-	-	1.138.338
Credite si avansuri acordate clientilor	125.071	125.071	-	-	125.071
Titluri de datorie	10.288	10.268	10.268	-	-
Creante comerciale si alte creante	1.149	1.149	-	-	1.149
Datorii					
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	581.163	581.163	511.483	-	69.680
Imprumuturi si linii de finantare	66.586	66.586	-	-	66.586
Depozite de la banci	1.755	1.755	-	-	1.755
Depozite de la clienti	511.483	511.483	511.483	-	-
Alte datorii financiare	1.339	1.339	-	-	1.339

Mii RDN	Valoare contabila	Valoare justa	31 decembrie 2020		
			Ierarhia valorii juste		
			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Active					
Numerar si echivalente de numerar	39.533	39.533	39.533	-	-
Active financiare la cost amortizat	1.817.770	1.817.770	678.495	-	1.141.275
Credite si avansuri acordate bancilor	977.613	977.613	-	-	977.613
Credite si avansuri acordate clientilor	163.662	163.662	-	-	163.662
Titluri de datorie	676.495	676.495	676.495	-	-
Creante comerciale si alte creante	1.352	1.352	-	-	1.352
Datorii					
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	1.109.520	1.109.520	1.040.593	-	68.927
Imprumuturi si linii de finantare	66.635	66.635	-	-	66.635
Depozite de la clienti	1.040.593	1.040.593	1.040.593	-	-
Alte datorii financiare	2.292	2.292	-	-	2.292

24. Onorarii pentru servicii de audit si consultanta

Tabelul de mai jos contine cheltuieli cu auditarea situatiilor financiare si alte cheltuieli cu servicii pentru emiterea de catre auditori de rapoarte solicitate de BNR in cursul exercitiilor financiare incheiate la 31 decembrie 2021 si 31 decembrie 2020:

Mii RON	2021	2020
Onorarii de audit pentru situatiile financiare individuale	188	151
Alte servicii care implica emiterea de rapoarte	190	152
Alte servicii privind proceduri agreate (non-audit)	49	20
TOTAL	427	323

Pe langa auditarea situatiilor financiare statutare, auditorul a fost implicat pe parcursul exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2021 in auditarea informatiilor financiare prezentate in cadrul FINREP 18.00 la 30 iunie 2021, conform cerintei BNR, precum si auditarea situatiilor financiare FINREP la 31 decembrie 2021. De asemenea auditorul a efectuat servicii non-audit in scopul verificarii soldului final al tuturor obligatiilor bugetare ale Bancii la data de 31 decembrie 2021, servicii solicitate ca urmare a demersurilor initiate de Banca privind oportunitatea de a beneficia respectiv amnistia fiscala constand in achitarea obligatiilor bugetare principale, si solicitarea exonerarii pentru accesoriile aferente, conform legislatiei speciale in vigoare (OUG 69/2020).

25. Angajamente si datorii contingente

La 31 decembrie 2021 Banca nu a inregistrat angajamente irevocabile aferente creditelor netrase (323 mii RON la 31 decembrie 2020). In cazul angajamentelor irevocabile, Banca se obliga sa puna la dispozitia clientului, in orice moment al perioadei contractuale, suma mentionata in contract. Banca nu a inregistrat datorii contingente la 31 decembrie 2021.

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

Mii RON	31 decembrie 2021		31 decembrie 2020	
	Termen scurt	Termen mediu si lung	Termen scurt	Termen mediu si lung
Numerar si echivalente de numerar	23.037	-	39.533	-
Active financiare evaluate la cost amortizat	1.153.303	120.394	1.649.144	168.626
Titluri de datorie	10.288	-	668.091	10.404
Credite si avansuri acordate bancilor	1.138.338	-	977.613	-
Credite si avansuri acordate clientilor	4.677	120.394	5.440	158.222
Creante comerciale si alte creante	1.149	-	1.352	-
Alte active	365	-	25	-
Creante din impozit pe profit curent	2.554	-	2.520	-
Imobilizari corporale	-	3.102	-	4.892
Imobilizari ne corporale	-	2.705	-	2.142
Total active	1.180.408	126.201	1.692.574	175.660
Datorii	-	-	-	-
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	581.163	-	1.109.520	-
Imprumuturi si linii de finantare	68.586	-	68.635	-
Depozite de la banci	1.755	-	-	-
Depozite de la clienti	511.483	-	1.040.593	-
Alte datorii financiare	1.339	-	2.292	-
Datorii din leasing financiar	892	2.223	979	3.720
Provizioane	627.385	50	689.513	50
Alte datorii	2.537	1.099	5.203	591
Total datorii	1.211.977	3.372	1.805.215	4.361

27. Fonduri proprii si cerinte de capital**Prezentarea fondurilor proprii****Cerinte prudentiale**

Incepand cu 1 ianuarie 2014, Banca calculeaza cerintele de capital in conformitate cu Basel 3. Cerintele au fost implementate in cadrul Uniunii Europene prin pachetul CRD IV (CRR si CRD) precum si prin diferitele standarde tehnice emise de Autoritatea Bancara Europeana, care au fost adoptate in legislatia romaneasca de BNR, prin Regulamentul 5/2013. Toate cerintele definite in CRR de catre BNR, impreuna cu standardele tehnice mentionate mai sus, se aplica integral Bancii.

Mii RON	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Fonduri proprii de nivel 1	89.636	55.308
Fonduri proprii de nivel 2	-	-
Total fonduri proprii	89.636	55.308
Valorile expunerilor ponderate la riscul de credit, riscul de contraparte si riscul de diminuare a valorii creantei si tranzactiile incomplete	76.658	104.775
Valoarea totala a expunerii la risc pentru riscul operational	42.467	51.926
Total expunere de risc	119.125	156.701
Indicatori de capital		
Rata fondurilor proprii totale	75,25%	35,30%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	75,25%	35,30%

28. 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 Bancii, 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 a fost acordata de catre ANAF - Directia Generala de Administrare a Marilor Contribuabili („DGAMC”) anulara accesioanelor aferente impozitului cu retinere la sursa („WHT”) pentru primele de stat acordate clientilor si considerate necuvenite si a dobanzilor contractuale aferente (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 accesioanelor aferente principalului pentru primele de stat acordate clientilor (aferente masurilor II.2, II.5 si II.6 din Decizia 17).

Raportul Administratorilor

Raportul Comitetului Executiv

Cuprins

1.	Prezentare generala	1
2.	Mediul macroeconomic	2
2.1	<i>Evolutiile macroeconomice in anul 2021</i>	2
2.2	<i>Piata Bauspar</i>	2
3.	Activitatea comerciala	3
4.	Situatia pozitiei financiare a Bancii	3
4.1	<i>Declaratie de conformitate</i>	3
4.2	<i>Active</i>	3
4.3	<i>Datorii si capitalul proprii</i>	4
5.	Conturile de capital	4
6.	Situatia profitului sau a pierderii	5
7.	Politica de investitii	6
8.	Profilul de risc	7
8.1	<i>Prezentare generala</i>	7
8.2	<i>Profilurile individuale de risc pentru categoriile principale de risc</i>	7
8.2.1	Riscul de credit	7
8.2.2	Riscul rezidual	7
8.2.3	Riscul de piata	8
8.2.4	Riscul de lichiditate	8
8.2.5	Riscul operational	8
8.2.6	Riscul reputational	9
9.	Managementul Riscului	9
9.1	<i>Cadrul ICAAP</i>	9
9.1.1	Profilul de risc	9
9.1.2	Apetitul la risc (RAS)	9
9.1.3	Capacitatea de acoperire a riscurilor (RCC)	9
9.1.4	Testarea in conditii de stres	9
9.1.5	Procesul de previziune si planificare	10
9.1.6	Planul de redresare	10
9.2	<i>Monitorizarea profilului de risc</i>	10
9.2.1	Monitorizare strategica	10
9.2.2	Monitorizare operationala	10
10.	Adecvarea capitalului	10
11.	Informatii privind evolutia probabila a activitatii Bancii	11
11.1	Impactul macroeconomic asteptat in 2022	11
11.2	Perspectiva ale activitatii Bancii in 2022	11
12.	Actiunea de control desfasurata de Curtea de Conturi	11
13.	Evenimente ulterioarei datei bilanului	13

BCR BANCA pentru LOCUINTE S.A.**Raportul Comitetului Executiv****1. Prezentare generala**

BCR Banca Pentru Locuinte S.A. (denumita in continuare „Banca”), cu sediul in Calea Plevnei, nr. 159, Business Garden Bucharest, sector 6, Bucuresti, a fost infiintata in data de 16 aprilie 2008, drept societate pe actiuni, in conformitate cu prevederile Legii nr. 31/1990 a societatilor, republicata. Banca a obtinut autorizatia de functionare din partea Bancii Nationale a Romaniei (denumita in continuare „BNR”) in data de 3 iulie 2008, si si-a inceput activitatea in data de 8 iulie 2008.

Banca este o entitate juridica romana si este autorizata de BNR sa efectueze operatiuni bancare, in conformitate cu Ordonanta de urgenta a Guvernului nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului – Titlul II, cu modificarile si completarile ulterioare, referitoare la economisirea si creditarea in cadrul unui sistem colectiv pentru domeniul locativ.

Principalele activitati ale Bancii includ: economisirea si creditarea in cadrul unui sistem colectiv pentru domeniul locativ, finantarea anticipata si intermediara pe baza contractelor de economisire-creditare, acordarea de imprumuturi pentru activitati locative, etc.

Banca isi desfasoara activitatea prin intermediul sediului sau central unde sunt procesate si inregistrate toate operatiunile cu clientela. De asemenea, la finele anului 2021, Banca detine trei sedii secundare, fara personalitate juridica si fara statut de sucursala, in cadrul carora se desfasoara exclusiv activitati auxiliare intermediarilor financiare (recuperare in caz de dezastru) si activitati de arhivare pentru activitatea de creditare. Aceste sedii secundare sunt:

- Sediul alternativ de recuperare in caz de dezastru, situat in Bucuresti, sector 3, Bulevardul Unirii, nr. 63, bloc F4, parter si mezanin;
- Punctul de lucru Sat Dragomiresti-Deal, comuna Dragomiresti-Vale, cladirea G-01, nivel 2, in incinta Bucharest West Industrial Park din DE287, judetul Ilfov;
- Sediul alternativ de recuperare in caz de dezastru, situat in Bucuresti, sector 6, in imobilul denumit „The Bridge”, Sos. Orhideelor, nr. 15D.

Avand in vedere segmentul de piata caruia i se adreseaza in principal, cat si specificul activitatii Bancii, distributia produsului de economisire-creditare se realizeaza prin intermediul retelei Bancii Comerciale Romane („BCR”). BCR este singurul partener de desfacere al Bancii. Contractele de colaborare cu alti parteneri au fost denuntate de Banca incepand cu decembrie 2020.

Oferta curenta a Bancii consta intr-un singur tip de credit, creditul Bauspar. Acest credit este destinat exclusiv clientilor din portofoliul Bancii, si ale caror contracte de economisire-creditare indeplinesc conditiile specifice acestui tip de credit, respectiv indeplinesc conditiile de repartizare.

Banca este o societate administrata in sistem dualist, a carei conducere este asigurata de un directorat, potrivit dispozitiilor legale in vigoare in materia societatilor comerciale, denumit Comitet Executiv. Comitetul Executiv al Bancii este format din Presedinte si un Vicepresedinte.

In anul 2021, componenta Comitetului Executiv a fost urmatoarea:

- domnul Mircea SACUIU, in calitate de Presedinte al Comitetului Executiv, Presedinte Executiv („CEO”);
- doamna Marilena POPOVICI, in calitate de Vicepresedinte al Comitetului Executiv, coordonator al liniei functionale financiar („CFO”);
- [Pozitie vacanta] - Vicepresedinte al Comitetului Executiv, Coordonator al liniei functionale risc („CRO”).

2. Mediul macroeconomic

2.1 Evoluțiile macroeconomice în anul 2021

Cresterea economica a fost 7,1% în T1 2021 – T3 2021 în comparație cu perioada similară din 2020. Pe partea de cerere, consumul populației a fost principalul motor de creștere, adăugând 4,7pp la avansul anual de 7,1% din primele nouă luni. Cererea întârziată a gospodăriilor populației finanțată prin economii acumulate în timpul carantinei severe, creșterea creditelor de consum în lei și îmbunătățirea pieței muncii au ajutat consumul privat. Consumul guvernamental a avut o contribuție negativă de 0,2pp la PIB pe fondul trecerii la o politică fiscală mai prudentă. Variația stocurilor a adăugat 3pp, iar formarea brută de capital fix 1,5pp după creșterea investițiilor străine directe și a celor guvernamentale bazate pe fonduri europene. Exportul net a diminuat PIB-ul real cu 1,9pp.

Rata anuală a inflației a urcat la 8,2% în decembrie 2021 de la 2,1% în decembrie 2020 după liberalizarea pieței energetice locale și sub influența inflației din zona euro. Inflația de bază corectată a accelerat la 4,7% la finalul anului, ceea ce arată acumularea unor presiuni inflaționiste pe termen lung. Măsurile alternative ale evoluției prețurilor semnaleză, de asemenea, presiuni importante, precum prețurile producției industriale care au avut o creștere anuală de 32,2% în noiembrie și indicele de cost în construcții care a avansat cu 17,4%.

BNR a început în aprilie normalizarea graduală a politicii monetare cu oprirea programului de achiziții de obligațiuni de stat în lei de pe piața secundară, apoi cu un control „mai serios” al lichidității din piața monetară la începutul verii iar în luna august cu un angajament în cadrul comunicatului de presă emis după ședința de politică monetară pentru un control strict al lichidității.

Dobanda de politică monetară a fost ridicată în doi pași de câte 25 de puncte de bază fiecare în toamna la 1,75%, iar dobanda Lombard a fost majorată cu 75 de puncte de bază la 2,50% pentru a preveni deprecierea leului.

Principalele argumente pentru întărirea politicii monetare au fost presiunile inflaționiste, consolidarea fiscală lentă și îngustarea diferențialului de dobândă față de alte țări din regiune în contextul în care România are cel mai mare deficit de cont curent.

ROBOR la 3 luni a urcat aproape de 3,0% în T4 2021 de la aproximativ 1,50% în T1 2021 oglindind creșterile de dobândă de politică monetară.

Deficitul bugetar pe standarde locale a fost 6,7% din PIB în 2021, sub cel de 9,6% din PIB în 2020. Veniturile publice au crescut cu 17,7% ajutate de accelerarea creșterii economice și retragerea graduală a unor facilități fiscale de care nu mai era nevoie după depășirea crizei COVID-19. Cheltuielile guvernamentale au fost semnificativ mai lente, cu un ritm de creștere de 8,3% în termeni anualii. Raportul dintre cheltuielile bugetare rigide (salarii plus asistența socială) și veniturile guvernamentale ciclice (venituri fiscale plus contribuții de asigurări sociale) a fost de 82,6% în decembrie 2021 față de 94,3% în decembrie 2020.

Deficitul de cont curent s-a adâncit la 16,5 miliarde euro în noiembrie 2021 conform sumei ultimelor 12 luni, de la 11 miliarde euro în decembrie 2020. Dezechilibrul balanței comerciale pentru bunuri a continuat să pună presiune constantă pe tot parcursul anului. Gradul de acoperire a deficitului de cont curent cu investiții străine directe a fost de 45%, cu o creștere a investițiilor străine la 7,5 miliarde euro conform datelor anualizate în noiembrie ceea ce arată atractivitatea mediului local de afaceri.

Cei mai mulți indicatori din sfera pieței muncii s-au îmbunătățit în 2021, cu excepția creșterii reale a salariilor care a devenit negativă la final de an. Somajul a scăzut la 5,4% la finalul anului 2021 de la 6,4% în decembrie 2020. Creșterea nominală a salariilor a fost 6,9% în noiembrie, cu diferențe mari între mediul privat (8,5%) și cel public (0,7%). În octombrie 2021, numărul de angajați din economie raportat de Institutul Național de Statistică, ce nu include forțele armate și personalul asimilat, a depășit pentru prima dată 5 milioane de persoane de când este publicată seria de date din anul 2000.

În 2021 leul s-a depreciat cu 1,7% în medie în termeni nominali față de euro, o evoluție apropiată de cea din anii precedenți, fiind afectat de deficitul de cont curent ridicat. BNR a menținut în continuare o prezență pe piața valutară și a redus volatilitatea monedei naționale.

BNR a continuat ciclul de întărire a politicii monetare în condiții de incertitudine ridicate și a majorat dobânda de politică monetară cu 25 de puncte de bază la 2% în luna ianuarie. Dobânda Lombard a fost majorată cu 50 de puncte de bază la 3%.

2.2 Piața Bauspar

În anul 2015, Curtea de Conturi a efectuat atât la Ministerul Dezvoltării, Lucrărilor Publice și Administrației („MDLPA”), cât și la ambele bănci pentru locuințe, o misiune de control a utilizării subvențiilor bugetare, finalizată prin Rapoartele de control aferente, urmate de emiterea unor decizii de stabilire de măsuri pentru fiecare entitate în parte. Din martie 2016 Banca a stopat vânzarea de contracte de economisire-creditare, iar în septembrie 2019, după decizia finală a Înaltei Curți de Casație și Justiție a suspendat inclusiv activitatea de creditare anticipată și intermediară. Singurul produs activ în oferta băncii este creditul Bauspar.

3. Activitatea comerciala

Portofoliul total al Bancii (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.

Pentru soldul total de economii din anul 2021, Banca a solicitat MDLPA o prima de stat in suma de 2.811 mii RON, pentru 8.640 contracte eligibile.

In cursul anului 2021 nu au fost virate sume de la bugetul de stat, prin bugetul MDLPA. Valoarea primelor de stat restante, se prezinta astfel: pentru anii 2014 – 2020 aprox. 378.020 mii RON. Insa, trebuie mentionat faptul ca solicitarile transmise nu au fost confirmate de catre MDLPA.

Banca a derulat si pe parcursul anului 2021 activitati privind justificarea contractelor de economisire-creditare in vederea mentinerii dreptului asupra primelor de stat. Aceste activitati au fost destinate clientilor eligibili pentru aceste operatiuni, respectiv clienti cu varsta intre 18-65 ani si care detineau contracte de economisire-creditare aflate in termenul maxim de justificare de 2 ani.

Si in 2021 toate tintele de vanzare au fost eliminate iar activitatea a fost concentrata asupra implementarii masurilor dispuse de catre Curtea de Conturi a Romaniei, si mentinute de catre Inalta Curte de Casatie si Justitie in Decizia finala.

BCR a ramas si in anul 2021 singurul canal de distributie a creditelor acordate de Banca.

4. Situatiia pozitiei financiare a Bancii

4.1 Declaratie de conformitate

Banca a intocmit la 31 decembrie 2021 situatii financiare anuale, in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana, si 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, cu completarile si modificarile ulterioare („Ordinul BNR 27/2010”).

Ordinul BNR 27/2010 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 pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021 au fost intocmite in conformitate cu IFRS, respectandu-se in acelasi timp politicile contabile de grup, specifice Grupului BCR din care face parte Banca.

4.2 Active

Totalul activelor la 31 decembrie 2021 a fost in suma de 1.306.609 mii RON, in scadere cu aproximativ 30% fata de 31 decembrie 2020.

In echivalent EUR, activul bilantier la 31 decembrie 2021 reprezenta 264.063 mii EUR, fata de 383.668 mii EUR, la 31 decembrie 2020 (convertit la cursul de schimb de la finalul fiecaruia din exercitiile financiare respective, 2021 si 2020).

Mii RON	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	Variatie
Active			
Numerar si echivalente de numerar	23.037	39.533	-41,7%
Active financiare evaluate la cost amortizat	1.273.697	1.817.770	-29,9%
Titluri de datorie	10.288	676.495	-98,5%
Credite si avansuri acordate bancilor	1.138.336	977.613	16,4%
Credite si avansuri acordate clientilor	125.071	163.662	-23,6%
Creante comerciale si alte creante	1.149	1.352	-15,0%
Alte active	365	25	>100%
Creante din impozit pe profit curent	2.554	2.520	1,3%
Imobilizari corporale	3.102	4.892	-36,6%
Imobilizari necorporale	2.705	2.142	26,3%
Total active	1.306.609	1.868.234	-30,1%

4.3 Datorii si capitaluri proprii

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	Variatie
Datorii			
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	581.163	1.109.520	-47,6%
Imprumuturi si linii de finantare	66.586	66.635	-0,1%
Depozite de la banci	1.755	-	-
Depozite de la clienti	511.483	1.040.593	-50,8%
Alte datorii financiare	1.339	2.292	-41,6%
Datorii din leasing financiar	3.115	4.699	-33,7%
Provizioane	627.435	689.563	-9,0%
Alte datorii	3.636	5.794	-37,2%
Total datorii	1.215.349	1.809.576	-32,8%
Capitaluri proprii			
Capital social	47.992	47.992	0,0%
Rezultat reportat	8.977	(21.995)	<-100%
Alte rezerve	34.291	32.681	5,0%
Total capitaluri proprii	91.260	58.658	55,6%
Total datorii si capitaluri proprii	1.306.609	1.868.234	-30,1%

5. Conturile de capital

Mii RON	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	Variatie
Capital social (i)	47.992	47.992	0,0%
Alte rezerve	34.291	32.681	5,0%
Rezerva legala	9.178	7.548	21,8%
Alte rezerve (Fondul Special)	25.113	25.113	0,0%
Rezultat reportat	(23.625)	(19.758)	19,6%
Rezultatul net al perioadei (Profit / Pierdere)	32.602	(2.237)	<-100%
Total capitaluri proprii	91.260	58.658	55,6%

(i) Capitalul social al Bancii la 31 decembrie 2021 este format din 47.991.519 de actiuni nominative ordinare, avand o valoare nominala de 1 RON fiecare. Actionarii Bancii sunt Banca Comerciala Romana S.A („BCR”), actionar majoritar, si BCR Leasing IFN S.A.

Detinatorii actiunilor ordinare sunt indreptatiti sa primeasca dividende periodice, si au dreptul la vot in Adunarea Generala a Actionarilor pe baza unui vot aferent pentru fiecare actiune detinuta.

Structura actionariatului la 31 decembrie 2021 este urmatoarea:

Nume actionar	Numar de actiuni		Procent detinut (%)	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
BCR Banca Comerciala Romana SA	47.991.518	47.991.518	99,99999792%	99,99999792%
BCR Leasing IFN SA	1	1	0,00000208%	0,00000208%
Total	47.991.519	47.991.519	100%	100%

In conformitate cu Regulamentul UE 575/2013, 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 imobilizantilor (terminarea duratei de viata) pentru care s-a obtinut facilitatea fiscala.

Aceste elemente sunt considerate elemente de fonduri proprii de nivel 1 de baza, doar daca sunt disponibile Bancii pentru o utilizare nerestrictionata si imediata cu scopul de a acoperi riscuri sau pierderi de indata ce acestea apar.

6. Situatia profitului sau a pierderii

Mii RON	2021	2020	Variatie
Venituri nete din dobanzi	8.669	21.974	-60,5%
Venituri din dobanzi	30.941	56.033	-44,8%
Cheltuieli cu dobanzile	(21.861)	(33.638)	-35,0%
Alte cheltuieli similare	(411)	(421)	-2,4%
Venituri nete din taxe si comisioane	1.651	1.689	-2,2%
Venituri din taxe si comisioane	1.790	3.250	-44,9%
Cheltuieli cu comisioane	(139)	(1.561)	-91,1%
Venituri nete din tranzactionare	25	7	>100%
Cheltuieli cu personalul	(13.449)	(16.853)	-20,2%
Alte cheltuieli administrative	(4.713)	(5.624)	-16,2%
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	(1.867)	(1.752)	6,8%
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	(471)	(1.168)	-59,7%
Alte rezultate nete operationale	42.757	(96)	<-100%
Alte venituri operationale	49.000	1.958	>100%
Alte cheltuieli operationale	(6.243)	(2.054)	>100%
Profitul/(Pierdere) inainte de impozitare	32.602	(1.823)	<-100%
Cheltuiala cu impozitul pe profit	-	(414)	-100,0%
Profitul/(Pierdere) net(a) al exercitiului financiar	32.602	(2.237)	<-100%
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-
Total rezultat global al exercitiului	32.602	(2.237)	<-100%

Rezultatul net al exercitiului financiar 2021, stabilit ca diferenta intre venituri si cheltuielile aferente acestora, este profit, in valoare de 32.602 mii RON (2020: pierdere 2.237 mii RON). Acest profit net, inregistrat de Banca in exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021, s-a datorat in principal veniturilor din dobanzi obtinute din investitii financiare (din titluri de datorie in valoare de 6.380 mii RON, din operatiuni reverse-repo in valoare de 16.341 mii RON), veniturilor obtinute din activitatea de creditare in valoare de 8.044 mii RON, veniturilor din comisioanele de administrare aferente conturilor de economisire ale clientilor in valoare de 1.757 mii RON, si a altor venituri din activitatea operationala, respectiv venituri din reluarea provizioanelor alocate pentru punerea in aplicare a Deciziilor Curtii de Conturi, in valoare de 46.675 mii RON. Principalele cheltuieli cu pondere mare in rezultatul net sunt: cheltuielile cu dobanda aferenta conturilor de economisire ale clientilor in valoare de 13.365 mii RON, cheltuielile cu dobanda aferenta imprumutului contractat de la BCR in valoare de 7.155 mii RON, cheltuielile cu personalul in valoare de 13.449 mii RON, cheltuielile administrative in valoare de 4.713 mii RON cat si cheltuieli operationale in valoare de 6.243 mii RON.

Venituri nete din dobanzi

Mii RON	2021	2020
Dobanzi si alte venituri similare		
Numerar si echivalente de numerar	253	409
Active financiare evaluate la cost amortizat	30.688	55.624
Titluri de datorie	6.380	21.157
Credite si avansuri acordate bancilor	16.521	24.430
Credite si avansuri acordate clientilor	7.787	10.037
Venituri din dobanzi	30.941	56.033
Total dobanzi si alte venituri similare	30.941	56.033
Dobanzi si alte cheltuieli similare		
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	(21.861)	(33.638)
Imprumuturi si linii de finantare	(7.155)	(7.869)
Depozite de la banci	(58)	(16)
Depozite de la clienti	(14.648)	(25.751)
Cheltuieli cu dobanzile	(21.861)	(33.638)
Datorii din leasing financiar	(411)	(421)
Alte cheltuieli similare	(411)	(421)
Total dobanzi si alte cheltuieli similare	(22.272)	(34.059)
Venituri nete din dobanzi	8.669	21.974
Din care: venituri din dobanzi aferente activelor depreciate	73	82

Banca pentru Locuinte S.A.
RAPORTUL COMITETULUI EXECUTIV
Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021

• **Venituri nete din taxe si comisioane**

Mii RON	2021	2020
Venituri din comisioane de deschidere de cont	-	32
Venituri din comisioane de administrare cont	1.757	3.194
Alte venituri din comisioane	33	24
Cheltuieli cu comisioanele de intermediere	-	(1.406)
Alte cheltuieli	(139)	(155)
Venituri nete din taxe si comisioane	1.651	1.689

• **Cheltuieli administrative**

Mii RON	2021	2020
Cheltuieli cu personalul	(13.449)	(16.853)
Alte cheltuieli administrative	(4.713)	(5.624)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	(1.867)	(1.752)
Total	(20.029)	(24.229)
Cheltuieli cu personalul	(13.449)	(16.853)
Salarii	(12.998)	(16.236)
Contributii la asiguranje sociale obligatorii	(355)	(444)
Alte cheltuieli de personal	(96)	(173)
Alte cheltuieli administrative	(4.713)	(5.624)
Contributia la fondul de garantare a depozitelor	(426)	(979)
Cheltuieli IT	(1.556)	(1.727)
Cheltuieli aferente spatiiilor de birouri	(356)	(246)
Cheltuieli operationale de functionare	(883)	(1.124)
Reclama si Marketing	(8)	(5)
Costuri juridice si de consultanta	(1.162)	(1.134)
Diverse cheltuieli administrative	(322)	(409)
Depreciere si amortizare	(1.867)	(1.752)
Programe informatice si alte active necorporale	(876)	(673)
Proprietati folosite de Banca	-	(3)
Drept de utilizare	(918)	(1.014)
Mobilier si echipamente diverse	(73)	(62)
Cheltuieli administrative	(20.029)	(24.229)

• **Alte rezultate nete operationale**

Mii RON	2021	2020
Alte venituri operationale, din care:	49.000	1.958
Alte provizioane - (net)	46.675	-
Castiguri din alte active	95	203
Alte venituri din exploatare	1.216	1.755
Reluarea pierderilor din deprecierea imobilizantilor necorporale	1.014	-
Alte cheltuieli operationale, din care:	(6.243)	(2.054)
Pierderi din casarea si cedarea imobilizantilor corporale	(50)	(160)
Pierderi din casarea si cedarea imobilizantilor necorporale	(1.014)	-
Provizioane pentru litigii	(1.429)	(11)
Ajustari pentru deprecierea imobilizantilor necorporale	-	(1.014)
Fondul de redresare si rezolutie	(73)	(10)
Alte impozite, taxe si varsaminte asimilate	(233)	(174)
Alte cheltuieli	(3.444)	(695)
Total alte rezultate nete operationale	42.757	(96)

7. Politica de investitii

In anul 2021 Banca a efectuat plasamente in active cu grad de risc scazut, cum ar fi depozite interbancare, tranzactii reverse repo si investitii noi in titluri de stat.

Situatia activelor financiare la 31 decembrie 2021:

- volumul plasamentelor interbancare a fost de 18,3 milioane RON (30 milioane RON la 31 decembrie 2020), avand o rata medie de dobanda de 1,85% (1,33% la 31 decembrie 2020);
- volumul tranzactiilor reverse repo a fost de 1.144 milioane RON (951 milioane RON la 31 decembrie 2020) avand o dobanda medie de 2,34% (1,73% la 31 decembrie 2020);
- valoarea nominala a portofoliului de investitii in titluri de stat a fost de 10 milioane RON (653 milioane RON la 31 decembrie 2020) la un randament mediu de 2,46% (2,48% la 31 decembrie 2020).

8. Profilul de risc

8.1 *Prezentare generala*

Accentul in ceea ce priveste administrarea a riscurilor si gestionarea capitalurilor pe parcursul anului 2021 a fost pus pe mentinerea profilului de risc in conformitate cu Strategia de Risc a Bancii.

Banca foloseste un sistem de management si control de perspectiva, care este dezvoltat in corelatie cu profilul de risc si de business. Acest sistem se bazeaza pe o strategie 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 Bancii, precum si profilurile individuale de risc sunt implementate prin Strategia de Risc a Bancii 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 Bancii, riscurile cheie sunt riscul de credit, piata (in special riscul de rata a dobanzii din banking book), riscul strategic, riscul de lichiditate, riscul operational (in special riscul legal) si riscul reputational. Toate riscurile identificate ca fiind materiale sunt acoperite prin cadrul de control si administrare a riscurilor al Bancii.

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. Banca isi stabileste profilul de risc pornind de la profilurile individuale de risc. De asemenea, cadrul de administrare a capitalului la nivelul Bancii asigura faptul ca Banca este capitalizata in conformitate cu profilul de risc, cerintele de reglementare si cerintele de capital economic.

Ca parte a strategiei de risc, Banca 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 Bancii.

8.2 *Profilurile individuale de risc pentru categoriile principale de risc*

8.2.1 **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, Banca a stabilit urmatoarele directii strategice:

- Politicii de creditare pentru segmentul retail, in concordanta cu politica de creditare BCR, in scopul de a asigura un portofoliu de credite performant;
- Optimizarea constanta a strategiilor de restructurare si de recuperare;
- Realizarea testelor in conditii de stres / analizelor de senzitivitate cu privire la impactul riscului de credit asupra Bancii.

Indicatorul NPL a fost relativ stabil de-a lungul anului 2021 inregistrand pe parcursul anului valori de sub 3%. Usoara crestere a acestui indicator s-a datorat si diminuarii constante a portofoliului de credite.

Mai multe detalii privind riscul de credit se pot gasi in Nota 22.5 din Situatiile Financiare.

8.2.2 **Riscul rezidual**

Riscul rezidual reprezinta riscul ca tehnicile de diminuare a riscului (ex. garantiile) utilizate de Banca sa fie mai putin eficiente decat nivelul asteptat.

Garantiile creditorilor sunt evaluate in conformitate cu regulile definite intern. 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.

8.2.3 Riscul de piata

Riscul de piata este riscul aparitiei pierderilor corespunzatoare pozitiiilor din situatia pozitiei financiare si din afara situatiei pozitiei financiare din cauza fluctuatiilor nefavorabile pe piata ale preturilor (ex. preturile actiunilor, ratele de dobanda, pretul marfurilor si ratele de schimb valutar).

Banca este expusa doar la riscul de rata a dobanzii din afara portofoliului de tranzactionare (Banking Book) si la riscul valutar.

Urmatoarele instrumente sunt utilizate pentru a masura riscul ratei dobanzii in portofoliul bancar:

1. Indicatori de valoare economica („Mvof”) pentru a evalua modificarea valorii de piata;
2. Masurarea castigurilor la risc (senzitivitate NII) pentru a evalua impactul anumitor scenarii asupra veniturilor din exploatare la nivelul Bancii.

Banca 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 conducerei superioare. Mai multe detalii privind riscul de piata se regasesc in Nota 22.6 din Situatiile Financiare.

8.2.4 Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este riscul ca obligatiile Bancii sa nu poata fi indeplinite cand ajung la scadenta sau pot fi indeplinite la un pret excesiv.

Banca are un set adecvat de limite a valorilor diversilor indicatori ai riscului de lichiditate, care permite monitorizarea atenta si controlul riscului de lichiditate. De asemenea, Banca a implementat un cadru adecvat de raportare pentru managementul riscului de lichiditate.

In ceea ce priveste riscul fluxurilor de trezorerie, Banca 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.

Mecanismele utilizate de Banca in vederea administrarii riscului de lichiditate includ:

- Managementul lichiditatii „intraday”;
- Lichiditatea imediata saptamanala pentru BNR;
- Proiectii saptamanale ale cash-flow-urilor elaborate pentru un interval de 30 de zile;
- Lichiditatea lunara pentru BNR;
- Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate („LCR” – en. Liquidity Coverage Ratio), calculat in conformitate cu cerintele Basel III;
- Indicatorul de finantare stabila neta („NSFR” – en. Net Stable Funding Ratio), calculat in conformitate cu cerintele Basel III.

Pentru fiecare exercitiu financiar, Banca elaboreaza:

- Strategie pentru administrarea lichiditatii in conditii normale, ce cuprinde obiectivele principale ale Bancii, in scopul mentinerii unei lichiditati adecvate a portofoliului prin reevaluarea sa conform cerintelor mediului de afaceri;
- O strategie pentru administrarea lichiditatii in situatii de criza (CFP - Planul de finantare pentru situatii neprevazute), ce cuprinde masuri necesare pentru depasirea cu succes a unei crize posibile. 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.

Mai multe detalii legate de riscul de lichiditate pot fi gasite la Nota 22.7 din Situatiile Financiare.

8.2.5 Riscul operational

Riscul operational al Bancii 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);
- Cadrul care asigura ca riscurile operationale (concentrarea de risc operational) sunt identificate, evaluate, documentate si gestionate in mod adecvat.

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 de testare in conditii de stres cu privire la impactul riscului operational asupra Bancii.

Banca a implementat o serie 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 corective.

8.2.6 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.

Banca se afla in contact permanent si proactiv cu autoritatile competente, iar actionarii sunt implicati in mod constant si informati in legatura cu orice evolutie relevanta a afacerii sau a mediului in care opereaza. Un risc poate rezulta, pe de o parte, de la clienti nemultumiti. Angajamentul clar al Bancii este de a rezolva plangerile clientilor sau cel putin de a informa clientii despre starea de procesare a acestora in termeni de 30 de zile. Orice fel de plangere este utilizata pentru a imbunatati permanent serviciile Bancii.

9. Managementul Riscului

9.1 Cadrul ICAAP

Banca 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 de la Basel.

Cadrul ICAAP constituie un instrument avansat de administrare a riscurilor, proiectat astfel incat sa sprijine conducerea Bancii 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 folosind masuri de capital economic. In cadrul ICAAP, Banca 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 management al riscurilor. Principalele componente ale cadrului se refera la:

9.1.1 Profilul de risc

Profilul de risc este reprezentat de expunerile la risc agregate ale Bancii, actuale si potentiale. Profilul de Risc este dezvoltat in cadrul Apetitului la Risc si prin evaluarea riscurilor materiale la care Banca este expusa. Raportul de risc al Bancii monitorizeaza dezvoltarea Profilului de Risc comparativ cu Apetitul la Risc si Strategia de Risc si este prezentat trimestrial Comitetului Executiv, Comitetului de Audit si Management al riscurilor si Consiliului de Supraveghere.

9.1.2 Apetit la risc (RAS)

Banca defineste Apetitul la Risc printr-un proces anual de planificare pentru a asigura alinierea corespunzatoare a riscului, capitalului si a tintelor de performanta. RAS reprezinta o formulare strategica care exprima nivelul maxim de risc pe care Banca este dispusa 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.

9.1.3 Capacitatea de acoperire a riscurilor (RCC)

Calculul capacitatii de acoperire a riscurilor defineste adecvarea capitalului solicitata in cadrul ICAAP. In cadrul RCC, riscurile sunt masurate din perspectiva capitalului intern economic si sunt insumate pentru a determina baza pentru calculul centei de capital economic la nivelul Bancii. 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 Bancii 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.

9.1.4 Testarea in conditii de stres

Testarea in conditii de stres este o componenta importanta din cadrul Managementului Riscului la nivelul Bancii 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 stres 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.

9.1.5 Procesul de previziune si planificare

Banca a implementat un proces adecvat 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 Bancii si asigura reflectarea adecvata a riscurilor in cadrul proceselor de management la nivelul activitatii Bancii.

9.1.6 Planul de redresare

Guvernta 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 stres.

De asemenea, daca Banca incepe sa se situeze 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.

9.2 Monitorizarea profilului de risc

Monitorizarea profilului general de risc consta in monitorizare strategica si operationala.

9.2.1 Monitorizare strategica

O componenta principala a procesului de monitorizare strategica este determinarea apetitului la risc al Bancii. Apetitul la Risc (RAS) stabileste limita maxima pe care Banca este dispusa 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 management al 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 Bancii 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 de risc al Bancii, inclusiv un sistem semafor impreuna cu masurile corespunzatoare pentru a aborda deviatii de la planurile sau obiectivele strategice.

9.2.2 Monitorizare operationala

Monitorizarea operationala implica identificarea, evaluarea si prioritizarea riscurilor si resursele 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, risc operational etc.) este prezentata prin intermediul rapoartelor dedicate de risc intr-un mod mai granular si sprijina procesul de luare a deciziilor de risc aferente functiilor dedicate de risc pentru a se asigura ca profilul de risc respecta strategia de risc. In cazul in care anumite portofolii de risc sau evenimente sunt identificate ca fiind vulnerabile, acestea sunt monitorizate atent de functiile dedicate care administreaza impactul riscului si care dezvolta strategii eficiente de minimizare a potentialelor pierderi. Acest proces faciliteaza detectarea timpurie a riscului si o reactie corespunzatoare.

10. Adecvarea capitalului

In ceea ce priveste structura de capital a Bancii si nivelul de adecvare a capitalului, Banca a avut o baza de capital extrem de sigura in legatura cu riscurile, ceea ce a asigurat un exces de capital in comparatie cu standardele minime impuse de legislatie. La 31 decembrie 2021, nivelul indicatorului de solvabilitate a fost de 75,25% fata de nivelul minim de 28,66% (la 31 decembrie 2020 nivelul indicatorului de solvabilitate a fost de 35,30%).

Nivelul fondurilor proprii a fost de 89.636 mii RON la 31 decembrie 2021 (55.308 mii RON la sfarsitul anului 2020).

11. Informatii privind evolutia probabila a activitatii Bancii**11.1 Impactul macroeconomic asteptat in 2022**

In 2022-2026 se anticipeaza 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 urmatoari. 70% din granturile europene in suma totala de 13,7 miliarde euro sunt programate pentru 2021-2022.

Schimbarea structurii creșterii economice dinspre consum spre investiții este in derulare in prezent iar contributia negativa a exporturilor nete la PIB necesita reforme structurale pentru imbunatatirea competitivitatii.

11.2 Perspective ale activitatii Bancii in 2022

Incepand cu 2019, Banca a initiat o serie de actiuni de informare a clientilor cu privire la obligativitatea justificarii contractelor de economisire-creditare pentru mentinerea dreptului asupra primelor de stat. Clientii au fost informati atat prin notificari specifice, cat si prin intermediul extrasului de cont anual sau prin informatiile publicate de site-ul bancii. Aceste actiuni vor fi continuate de catre Banca si pe parcursul anului 2022.

Perspective ale activitatii Bancii in 2022:

- Activitatea de creditare – Banca va acorda doar credite Bauspar, credite acordate in baza contractului de economisire-creditare;
- Activitatea de economisire - Banca va continua administrarea contractelor ECDL aflate in portofoliu;
- Banca va continua procesul de eficientizare, automatizare a activitatii curente in scopul satisfacerii nevoilor operationale actionand in conformitate cu cerintele si reglementarile contabile si juridice in vigoare;
- Banca va continua sa efectueze plasamente in active cu grad de risc scazut, conform reglementarilor in vigoare.

12. Actiunea de control desfasurata de Curtea de Conturi

In 2015, Curtea de Conturi a Romaniei (denumita in continuare „CCR”) a efectuat un control la Banca. 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 Bancii sa stabileasca exact valoarea prejudiciului. La 23 decembrie 2015, Banca a contestat Decizia nr.17 a CCR, contestatie ce a fost respinsa de catre Comisia pentru solutionarea contestatiilor a CCR prin Decizia nr. 2/29 februarie 2016, mentinand astfel Decizia 17.

Curtea de Apel s-a pronuntat la data de 1 martie 2017 in favoarea Bancii in cazul a 5 din 8 masuri. Atat Banca, 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 Bancii si a anulat doar doua masuri, mentinand 6 dintre acestea;
- masurile mentinute se refera la calcularea incorecta a primei de stat de catre Banca.

Banca a primit la 18 iulie 2019 motivatia hotararii ICCJ.

Drept urmare, Banca a inceput procesul de stabilire a sumelor care trebuie sa faca parte din iesinile 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 Bancii 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 prejudiciul. 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 Bancii considera ca valoarea provizionului aflat in sold la 31 decembrie 2021 reprezinta cea mai buna estimare, luand in considerare elementele mentionate anterior. Iesirea 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 la 31 decembrie 2020).

Pe de alta parte, Banca 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. Banca a solicitat o prelungire a acestui termen.

In perioada 17 – 31 august 2021, CCR a efectuat la Banca o actiune de control (de tip follow-up) a modului de ducere la indeplinire a masurilor dispuse in sarcina Banca 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 contractuala 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 (primita/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, Banca 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, Banca a transmis catre MDLPA solicitarea exonerarii pentru accesorii aferente in conformitate cu Ordonanta de Urgenta a Guvernului nr. 69/2020 pentru modificarea si completarea Legii nr. 227/2015 privind Codul fiscal, precum si pentru instituirea unor masuri fiscale („OUG 69/2020”). Banca a efectuat platile anterior mentionate pentru a se conforma Deciziei 17, dar va continua demersurile legale impotriva acestei decizii la nivel European (CEDO).

Banca a initiat toate formalitatile, catre MDLPA, aferente procesului de colectare a sumelor (reprezentand prime de stat platite clientilor si accesorii), furnizand toate datele necesare si calculele exacte pentru fiecare persoana fizica (debitorul principal al obligatiei de plata). De asemenea, Banca a initiat oficial procedura de cerere de amnistie fiscala – constand in achitarea obligatiilor bugetare principale, pana 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 Banca urmatoarele actiuni, ca urmare a Deciziei ICCJ din 21 iunie 2019:

- In Romania: Decizia ICCJ nr. 3541/21 iunie 2019 a fost atacata, Banca 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 Banca impotriva deciziei ICCJ nr. 3541 din 21 iunie 2019; si
 - Revizuire: respinsa de ICCJ la data de 9 noiembrie 2021.
- 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 Banca, mai putin de 25% din plangerile catre CEDO ajung in acest stadiu), la data de 15 septembrie 2021 cererea Bancii a fost acceptata si Presedintele Sectiei careia i-a fost alocat cazul a decis: (i) ca cererea Bancii 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 Banca 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. Banca a cerut prelungirea si aceasta a fost acordata pana la 14 aprilie 2022.

13. Evenimente ulterioarei 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 aprobării acestui raport si nu s-a inregistrat niciun impact asupra operatiunilor Bancii, 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 a fost acordata de catre ANAF - Directia Generala de Administrare a Marilor Contribuabili („DGAMC”) anulara accesoriilor aferente impozitului cu retinere la sursa („WHT”) pentru primele de stat acordate clientilor si considerate necuvenite si a dobanzilor contractuale aferente (asociat masurilor II.2, II.5 si II.6 din Decizia 17). La data acestui raport 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).

Acest Raport al Comitetului Executiv al BCR Banca pentru Locuinte S.A. a fost prezentat si semnat de catre membrii Comitetului Executiv, la data de 18.03.2022.

Membrii Comitetului Executiv

Mircea Sacuiu
Presedinte

SACUIU Digitally signed
by SACUIU
MIRCEA
DN: cn=MIRCEA,
o=BCR

Marilena Popovici
Vicepresedinte

POPOVICI Digitally signed by
POPOVICI
MARILENA
DN: cn=MARILENA,
o=BCR



Raportul Consiliului de Supraveghere

Cuprins

1.	Prezentare generala	1
2.	Mediul macroeconomic	2
2.1	<i>Evolutiile macroeconomice in anul 2021</i>	2
2.2	<i>Piata Bauspar</i>	2
3.	Activitatea comerciala	3
4.	Situatia pozitiei financiare a Bancii	3
4.1	<i>Declaratie de conformitate</i>	3
4.2	<i>Active</i>	3
4.3	<i>Deatorii si capitaluri proprii</i>	4
5.	Conturile de capital	4
6.	Situatia profitului sau a pierderii	5
7.	Politica de Investitii	6
8.	Profilul de risc	7
8.1	<i>Prezentare generala</i>	7
8.2	<i>Profilurile individuale de risc pentru categoriile principale de risc</i>	7
8.2.1	Riscul de credit	7
8.2.2	Riscul rezidual	7
8.2.3	Riscul de piata	8
8.2.4	Riscul de lichiditate	8
8.2.5	Riscul operational	8
8.2.6	Riscul reputational	9
9.	Managementul Riscului	9
9.1	<i>Cadrul ICAAP</i>	9
9.1.1	Profilul de risc	9
9.1.2	Apetitul la risc (RAS)	9
9.1.3	Capacitatea de acoperire a riscurilor (RCC)	9
9.1.4	Testarea in conditii de stres	9
9.1.5	Procesul de previziune si planificare	10
9.1.6	Planul de redresare	10
9.2	<i>Monitorizarea profilului de risc</i>	10
9.2.1	Monitorizare strategica	10
9.2.2	Monitorizare operationala	10
10.	Adecvarea capitalului	10
11.	Informatii privind evolutia probabila a activitatii Bancii	11
11.1	Impactul macroeconomic asteptat in 2022	11
11.2	Perspectiva ale activitatii Bancii in 2022	11
12.	Actiunea de control desfasurata de Curtea de Conturi	11
13.	Evenimente ulterioare datei bilantului	13

BCR BANCA pentru LOCUINTE S.A.

Raportul Consiliului de Supraveghere

1. Prezentare generala

BCR Banca Pentru Locuinte S.A. (denumita in continuare „Banca”), cu sediul in Calea Plevnei, nr. 159, Business Garden Bucharest, sector 6, Bucuresti, a fost infiintata pe 16 aprilie 2008 drept societate pe actiuni, in conformitate cu prevederile Legii nr. 31/1990 a societatilor, republicata. Banca a obtinut autorizatia de functionare din partea Bancii Nationale a Romaniei (denumita in continuare „BNR”) pe data de 3 iulie 2008, si si-a inceput activitatea pe 8 iulie 2008.

Banca este o entitate juridica romana si este autorizata de BNR sa efectueze operatiuni bancare, in conformitate cu Ordonanta de urgenta a Guvernului nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului – Titlul II, cu modificarile si completarile ulterioare, referitoare la economisirea si creditarea in cadrul unui sistem colectiv pentru domeniul locativ.

Principalele activitati ale Bancii includ: economisirea si creditarea in cadrul unui sistem colectiv pentru domeniul locativ, finantare anticipata si intermediara pe baza contractelor de economisire-creditare, acordarea de imprumuturi pentru activitati locative etc.

Avand in vedere segmentul de piata caruia i se adreseaza in principal, cat si specificul activitatii Bancii, distributia produsului de economisire-creditare se realizeaza prin intermediul retelei Bancii Comerciale Romane („BCR”). BCR este singurul partener de desfacere al Bancii. Contractele de colaborare cu alti parteneri au fost denuntate de Banca incepand cu decembrie 2020.

Oferta curenta a Bancii consta intr-un singur tip de credit, creditul Bauspar. Acest credit este destinat exclusiv clientilor din portofoliul Bancii, si ale caror contracte de economisire-creditare indeplinesc conditiile specifice acestui tip de credit, respectiv indeplinesc conditiile de repartizare.

Banca este o societate administrata in sistem dualist. In conformitate cu prevederile Actului Constitutiv Actualizat al Bancii, art. 23 alin. (1): „Consiliul de Supraveghere va fi compus din minimum trei (3) si maximum cinci (5) membri, astfel cum au fost numiti de catre Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor”. Consiliul de Supraveghere al Bancii a avut pe intreg parcursul anului 2021 urmatoarea componenta:

Elke MEIER – Presedinte

Aurelian Alexandru Paul BEREA – Vicepresedinte

Pavel VANEK – membru

Astfel, la data 31 decembrie 2021, structura Consiliului de Supraveghere era formata din 3 membri.

2. Mediul macroeconomic

2.1 Evoluțiile macroeconomice în anul 2021

Cresterea economică a fost 7,1% în T1 2021 – T3 2021 în comparație cu perioada similară din 2020. Pe partea de cerere, consumul populației a fost principalul motor de creștere, adăugând 4,7pp la avansul anual de 7,1% din primele nouă luni. Cererea întârziată a gospodăriilor populației finanțată prin economii acumulate în timpul carantinei severe, creșterea creditelor de consum în lei și îmbunătățirea pieței muncii au ajutat consumul privat. Consumul guvernamental a avut o contribuție negativă de 0,2pp la PIB pe fondul trecerii la o politică fiscală mai prudentă. Variația stocurilor a adăugat 3pp, iar formarea brută de capital fix 1,5pp după creșterea investițiilor străine directe și a celor guvernamentale bazate pe fonduri europene. Exportul net a diminuat PIB-ul real cu 1,9pp.

Rata anuală a inflației a urcat la 8,2% în decembrie 2021 de la 2,1% în decembrie 2020 după liberalizarea pieței energetice locale și sub influența inflației din zona euro. Inflația de bază corectată a accelerat la 4,7% la finalul anului, ceea ce arată acumularea unor presiuni inflationiste pe fundal. Măsurile alternative ale evoluției prețurilor semnalează, de asemenea, presiuni importante, precum prețurile producției industriale care au avut o creștere anuală de 32,2% în noiembrie și indicii de cost în construcții care a avansat cu 17,4%.

BNR a început în aprilie normalizarea graduală a politicii monetare cu oprirea programului de achiziții de obligațiuni de stat în lei de pe piața secundară, apoi cu un control „mai serios” al lichidității din piața monetară la începutul verii iar în luna august cu un angajament în cadrul comunicatului de presă emis după ședința de politică monetară pentru un control strict al lichidității.

Dobanda de politică monetară a fost ridicată în doi pași de câte 25 de puncte de bază fiecare în toamnă la 1,75%, iar dobanda Lombard a fost majorată cu 75 de puncte de bază la 2,50% pentru a preveni deprecierea leului.

Principalele argumente pentru întârzierea politicii monetare au fost presiunile inflationiste, consolidarea fiscală lentă și îngustarea diferențialului de dobândă față de alte țări din regiune în contextul în care România are cel mai mare deficit de cont curent.

ROBOR la 3 luni a urcat aproape de 3,0% în T4 2021 de la aproximativ 1,50% în T1 2021 oglindind creșterile de dobândă de politică monetară.

Deficitul bugetar pe standarde locale a fost 6,7% din PIB în 2021, sub cel de 9,6% din PIB în 2020. Veniturile publice au crescut cu 17,7% ajutate de accelerarea creșterii economice și retragerea graduală a unor facilități fiscale de care nu mai era nevoie după depășirea crizei COVID-19. Cheltuielile guvernamentale au fost semnificativ mai lente, cu un ritm de creștere de 8,3% în termeni anuali. Raportul dintre cheltuielile bugetare rigide (salarii plus asistența socială) și veniturile guvernamentale ciclice (venituri fiscale plus contribuții de asigurări sociale) a fost de 82,6% în decembrie 2021 față de 94,3% în decembrie 2020.

Deficitul de cont curent s-a adâncit la 16,5 miliarde euro în noiembrie 2021 conform sumei ultimelor 12 luni, de la 11 miliarde euro în decembrie 2020. Dezechilibrul balanței comerciale pentru bunuri a continuat să pună presiune constantă pe tot parcursul anului. Gradul de acoperire a deficitului de cont curent cu investiții străine directe a fost de 45%, cu o creștere a investițiilor străine la 7,5 miliarde euro conform datelor anualizate în noiembrie ceea ce arată atractivitatea mediului local de afaceri.

Cei mai mulți indicatori din sfera pieței muncii s-au îmbunătățit în 2021, cu excepția creșterii reale a salariilor care a devenit negativă la final de an. Somajul a scăzut la 5,4% la finalul anului 2021 de la 6,4% în decembrie 2020. Creșterea nominală a salariilor a fost 6,9% în noiembrie, cu diferențe mari între mediul privat (8,5%) și cel public (0,7%). În octombrie 2021, numărul de angajați din economie raportat de Institutul Național de Statistică, ce nu include forțele armate și personalul asimilat, a depășit pentru prima dată 5 milioane de persoane de când este publicată seria de date din anul 2000.

În 2021 leul s-a depreciat cu 1,7% în medie în termeni nominali față de euro, o evoluție apropiată de cea din anii precedenți, fiind afectat de deficitul de cont curent ridicat. BNR a menținut în continuare o prezență pe piața valutară și a redus volatilitatea monedei naționale.

BNR a continuat ciclul de întărire a politicii monetare în condiții de incertitudini ridicate și a majorat dobânda de politică monetară cu 25 de puncte de bază la 2% în luna ianuarie. Dobânda Lombard a fost majorată cu 50 de puncte de bază la 3%.

2.2 Piața Bauspar

În anul 2015, Curtea de Conturi a efectuat atât la Ministerul Dezvoltării, Lucrărilor Publice și Administrației („MDLPA”), cât și la ambele bănci pentru locuințe, o misiune de control a utilizării subvențiilor bugetare, finalizată prin Rapoartele de control aferente, urmate de emiterea unor decizii de stabilire de măsuri pentru fiecare entitate în parte. Din martie 2016 Banca a stopat vânzarea de contracte de economisire-creditare, iar în septembrie 2019, după decizia finală a Înaltei Curți de Casație și Justiție a suspendat inclusiv activitatea de creditare anticipată și intermediară. Singurul produs activ în oferta băncii este creditul Bauspar.

3. Activitatea comerciala

Portofoliul total al Bancii (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.

Pentru soldul total de economii din anul 2021, Banca a solicitat MDLPA o prima de stat in suma de 2.811 mii RON, pentru 8.640 contracte eligibile.

In cursul anului 2021 nu au fost virate sume de la bugetul de stat, prin bugetul MDLPA. Valoarea primelor de stat restante, se prezinta astfel: pentru anii 2014 – 2020 aprox. 378.020 mii RON. Insa, trebuie mentionat faptul ca solicitarile transmise nu au fost confirmate de catre MDLPA.

Banca a derulat si pe parcursul anului 2021 activitati privind justificarea contractelor de economisire-creditare in vederea mentinerii dreptului asupra primelor de stat. Aceste activitati au fost destinate clientilor eligibili pentru aceste operatiuni, respectiv clienti cu varsta intre 18-65 ani si care detineau contracte de economisire-creditare aflate in termenul maxim de justificare de 2 ani.

Si in 2021 toate tintele de vanzare au fost eliminate iar activitatea a fost concentrata asupra implementarii masurilor dispuse de catre Curtea de Conturi a Romaniei, si mentinute de catre Inalta Curte de Casatie si Justitie in Decizia finala.

BCR a ramas si in anul 2021 singurul canal de distributie a creditelor acordate de Banca.

4. Situatia pozitiei financiare a Bancii**4.1 Declaratie de conformitate**

Banca a intocmit la 31 decembrie 2021 situatii financiare anuale, in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana, si 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, cu completarile si modificarile ulterioare („Ordinul BNR 27/2010”).

Ordinul BNR 27/2010 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 pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021 au fost intocmite in conformitate cu IFRS, respectandu-se in acelasi timp politicile contabile de grup, specifice Grupului BCR din care face parte Banca.

4.2 Active

Totalul activelor la 31 decembrie 2021 a fost in suma de 1.306.609 mii RON, in scadere cu aproximativ 30% fata de 31 decembrie 2020.

In echivalent EUR, activul bilantier la 31 decembrie 2021 reprezenta 264.063 mii EUR, fata de 383.668 mii EUR, la 31 decembrie 2020 (convertit la cursul de schimb de la finalul fiecaruia din exercitiile financiare respective, 2021 si 2020).

Mii RON	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	Variatie
Active			
Numerar si echivalente de numerar	23.037	39.533	-41,7%
Active financiare evaluate la cost amortizat	1.273.697	1.817.770	-29,9%
Titluri de datorie	10.288	676.495	-98,5%
Credite si avansuri acordate bancilor	1.136.338	977.613	16,4%
Credite si avansuri acordate clientilor	125.071	163.662	-23,6%
Creante comerciale si alte creante	1.149	1.352	-15,0%
Alte active	365	25	> 100%
Creante din impozit pe profit curent	2.554	2.520	1,3%
Imobilizari corporale	3.102	4.692	-36,6%
Imobilizari necorporale	2.705	2.142	26,3%
Total active	1.306.609	1.868.234	-30,1%

4.3 Datorii si capitaluri proprii

Datorii	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	Variatie
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	581.163	1.109.520	-47,6%
Imprumuturi si linii de finantare	66.586	66.635	-0,1%
Depozite de la banci	1.755	-	-
Depozite de la clienti	511.483	1.040.593	-50,8%
Alte datorii financiare	1.339	2.292	-41,8%
Datorii din leasing financiar	3.115	4.699	-33,7%
Provizioane	627.435	689.563	-9,0%
Alte datorii	3.636	5.794	-37,2%
Total datorii	1.215.349	1.809.576	-32,8%
Capitaluri proprii			
Capital social	47.992	47.992	0,0%
Rezultat reportat	8.977	(21.995)	<-100%
Alte rezerve	34.291	32.661	5,0%
Total capitaluri proprii	91.260	58.658	55,6%
Total datorii si capitaluri proprii	1.306.609	1.868.234	-30,1%

5. Conturile de capital

Mii RON	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	Variatie
Capital social (i)	47.992	47.992	0,0%
Alte rezerve	34.291	32.661	5,0%
Rezerva legala	9.178	7.548	21,6%
Alte rezerve (Fondul Special)	25.113	25.113	0,0%
Rezultat reportat	(23.625)	(19.758)	19,6%
Rezultatul net al perioadei (Profit / Pierdere)	32.602	(2.237)	<-100%
Total capitaluri proprii	91.260	58.658	55,6%

(i) Capitalul social al Bancii la 31 decembrie 2021 este format din 47.991.519 de actiuni nominative ordinare, avand o valoare nominala de 1 RON fiecare. Actionarii Bancii sunt Banca Comerciala Romana S.A („BCR”), actionar majoritar, si BCR Leasing IFN S.A.

Detinatorii actiunilor ordinare sunt indreptatiti sa primeasca dividende periodice, si au dreptul la vot in Adunarea Generala a Actionarilor pe baza unui vot aferent pentru fiecare actiune detinuta.

Structura actionariatului la 31 decembrie 2021 este urmatoarea:

Nume actionar	Numar de actiuni		Procent detinut (%)	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
BCR Banca Comerciala Romana SA	47.991.518	47.991.518	99,9999712%	99,9999792%
BCR Leasing IFN SA	1	1	0,0000208%	0,0000208%
Total	47.991.519	47.991.519	100%	100%

In conformitate cu Regulamentul UE 575/2013, 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 imobilizantilor (terminarea duratei de viata) pentru care s-a obtinut facilitatea fiscala.

Aceste elemente sunt considerate elemente de fonduri proprii de nivel 1 de baza, doar daca sunt disponibile Bancii pentru o utilizare nerestrictionata si imediata cu scopul de a acoperi riscuri sau pierderi de indata ce acestea apar.

6. Situatia profitului sau a pierderii

Mii RON	2021	2020	Variatie
Venituri nete din dobanzi	8.669	21.974	-60,5%
Venituri din dobanzi	30.941	56.033	-44,8%
Cheltuieli cu dobanzile	(21.861)	(33.638)	-35,0%
Alte cheltuieli similare	(411)	(421)	-2,4%
Venituri nete din taxe si comisioane	1.651	1.689	-2,2%
Venituri din taxe si comisioane	1.790	3.250	-44,9%
Cheltuieli cu comisioane	(139)	(1.561)	-91,1%
Venituri ((cheltuieli) nete din tranzactionare	25	7	>100%
Cheltuieli cu personalul	(13.449)	(16.853)	-20,2%
Alte cheltuieli administrative	(4.713)	(5.624)	-18,2%
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	(1.867)	(1.752)	6,8%
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	(471)	(1.168)	-59,7%
Alte rezultate nete operationale	42.757	(86)	<-100%
Alte venituri operationale	49.000	1.958	>100%
Alte cheltuieli operationale	(6.243)	(2.054)	>100%
Profitul (Pierdere) Inainte de impozitare	32.602	(1.823)	<-100%
Cheltuiala cu impozitul pe profit	-	(414)	-100,0%
Profitul (Pierdere) net al exercitiului financiar	32.602	(2.237)	<-100%
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-
Total rezultat global al exercitiului	32.602	(2.237)	<-100%

Rezultatul net al exercitiului financiar 2021, stabilit ca diferenta intre venituri si cheltuielile aferente acestora, este profit, in valoare de 32.602 mii RON (2020: pierdere 2.237 mii RON). Acest profit net, inregistrat de Banca in exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021, s-a datorat in principal veniturilor din dobanzi obtinute din investitii financiare (din titluri de datorie in valoare de 6.380 mii RON, din operatiuni reverse-repo in valoare de 16.341 mii RON), veniturilor obtinute din activitatea de creditare in valoare de 8.044 mii RON, veniturilor din comisioanele de administrare aferente conturilor de economisire ale clientilor in valoare de 1.757 mii RON, si a altor venituri din activitatea operationala, respectiv venituri din reluarea provizioanelor alocate pentru punerea in aplicare a Deciziilor Curtii de Conturi, in valoare de 46.675 mii RON.

Principalele cheltuieli cu pondere mare in rezultatul net sunt: cheltuielile cu dobanda aferenta conturilor de economisire ale clientilor in valoare de 13.365 mii RON, cheltuielile cu dobanda aferenta imprumutului contractat de la BCR in valoare de 7.155 mii RON, cheltuielile cu personalul in valoare de 13.449 mii RON, cheltuielile administrative in valoare de 4.713 mii RON cat si cheltuieli operationale in valoare de 6.243 mii RON.

Venituri nete din dobanzi

Mii RON	2021	2020
Dobanzi si alte venituri similare		
Numerar si echivalente de numerar	253	409
Active financiare evaluate la cost amortizat	30.688	55.624
Titluri de datorie	6.380	21.157
Credite si avansuri acordate bancilor	16.521	24.430
Credite si avansuri acordate clientilor	7.787	10.037
Venituri din dobanzi	30.941	56.033
Total dobanzi si alte venituri similare	30.941	56.033
Dobanzi si alte cheltuieli similare		
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	(21.861)	(33.638)
Imprumuturi si linii de finantare	(7.155)	(7.869)
Depozite de la banci	(58)	(18)
Depozite de la clienti	(14.848)	(25.751)
Cheltuieli cu dobanzile	(21.861)	(33.638)
Datorii din leasing financiar	(411)	(421)
Alte cheltuieli similare	(411)	(421)
Total dobanzi si alte cheltuieli similare	(22.272)	(34.059)
Venituri nete din dobanzi	8.669	21.974
Din care: venituri din dobanzi aferente activelor depreciate	73	82

Venituri nete din taxe si comisioane

Mii RON	2021	2020
Venituri din comisioane de deschidere de cont	-	32
Venituri din comisioane de administrare cont	1.757	3.194
Alte venituri din comisioane	33	24
Cheltuieli cu comisioanele de intermediere	-	(1.406)
Alte cheltuieli	(139)	(155)
Venituri nete din taxe si comisioane	1.651	1.689

Cheltuieli administrative

Mii RON	2021	2020
Cheltuieli cu personalul	(13.449)	(16.853)
Alte cheltuieli administrative	(4.713)	(5.624)
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea	(1.867)	(1.752)
Total	(20.029)	(24.229)
Cheltuieli cu personalul	(13.449)	(16.853)
Salarii	(12.998)	(16.236)
Contribuții la asigurările sociale obligatorii	(355)	(444)
Alte cheltuieli de personal	(99)	(173)
Alte cheltuieli administrative	(4.713)	(5.624)
Contribuția la fondul de garantare a depozitelor	(426)	(979)
Cheltuieli IT	(1.556)	(1.727)
Cheltuieli aferente spațiilor de birouri	(356)	(246)
Cheltuieli operaționale de funcționare	(683)	(1.124)
Reclame și Marketing	(8)	(5)
Costuri juridice și de consultanță	(1.162)	(1.134)
Diverse cheltuieli administrative	(322)	(409)
Depreciere și amortizare	(1.867)	(1.752)
Programe informatice și alte active necorporale	(876)	(673)
Proprietăți folosite de Banca	-	(3)
Drept de utilizare	(918)	(1.014)
Mobilier și echipamente diverse	(73)	(62)
Cheltuieli administrative	(20.029)	(24.229)

Alte rezultate nete operaționale

Mii RON	2021	2020
Alte venituri operaționale, din care:	49.000	1.958
Alte provizioane - (net)	46.675	-
Castiguri din alte active	95	203
Alte venituri din exploatare	1.216	1.755
Reluarea pierderilor din deprecierea imobilizărilor necorporale	1.014	-
Alte cheltuieli operaționale, din care:	(6.243)	(2.054)
Pierderi din casarea și cedarea imobilizărilor corporale	(50)	(150)
Pierderi din casarea și cedarea imobilizărilor necorporale	(1.014)	-
Provizioane pentru litigii	(1.429)	(11)
Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor necorporale	-	(1.014)
Fondul de redresare și rezolutive	(73)	(10)
Alte impozite, taxe și varsăminte asimilate	(233)	(174)
Alte cheltuieli	(3.444)	(695)
Total alte rezultate nete operaționale	42.757	(96)

7. Politică de Investiții

În anul 2021 Banca a efectuat plasamente în active cu grad de risc scăzut, cum ar fi depozite interbancare, tranzacții reverse repo și investiții noi în titluri de stat.

Situația activelor financiare la 31 decembrie 2021:

- volumul plasamentelor interbancare a fost de 18,3 milioane RON (30 milioane RON la 31 decembrie 2020), având o rată medie de dobândă de 1,85% (1,33% la 31 decembrie 2020);
- volumul tranzacțiilor reverse repo a fost de 1.144 milioane RON (951 milioane RON la 31 decembrie 2020) având o dobândă medie de 2,34% (1,73% la 31 decembrie 2020);
- valoarea nominală a portofoliului de investiții în titluri de stat a fost de 10 milioane RON (653 milioane RON la 31 decembrie 2020) la un randament mediu de 2,46% (2,48% la 31 decembrie 2020).

8. Profilul de risc

8.1 *Prezentare generala*

Accentul in ceea ce priveste administrarea a riscurilor si gestionarea capitalurilor pe parcursul anului 2021 a fost pus pe mentinerea profilului de risc in conformitate cu Strategia de Risc a Bancii.

Banca foloseste un sistem de management si control de perspectiva, care este dezvoltat in corelatie cu profilul de risc si de business. Acest sistem se bazeaza pe o strategie 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 Bancii, precum si profilurile individuale de risc sunt implementate prin Strategia de Risc a Bancii 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 Bancii, riscurile cheie sunt riscul de credit, piata (in special riscul de rata a dobanzii din banking book), riscul strategic, riscul de lichiditate, riscul operational (in special riscul legal) si riscul reputational. Toate riscurile identificate ca fiind materiale sunt acoperite prin cadrul de control si administrare a riscurilor al Bancii.

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. Banca isi stabileste profilul de risc pornind de la profilurile individuale de risc. De asemenea, cadrul de administrare a capitalului la nivelul Bancii asigura faptul ca Banca este capitalizata in conformitate cu profilul de risc, cerintele de reglementare si cerintele de capital economic.

Ca parte a strategiei de risc, Banca 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 Bancii.

8.2 *Profilurile individuale de risc pentru categoriile principale de risc*

8.2.1 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, Banca a stabilit urmatoarele directii strategice:

- Politicii de creditare pentru segmentul retail, in concordanta cu politica de creditare BCR, in scopul de a asigura un portofoliu de credite performant;
- Optimizarea constanta a strategiilor de restructurare si de recuperare;
- Realizarea testelor in conditii de stres / analizelor de senzitivitate cu privire la impactul riscului de credit asupra Bancii.

Indicatorul NPL a fost relativ stabil de-a lungul anului 2021 inregistrand pe parcursul anului valori de sub 3%. Usoara crestere a acestui indicator s-a datorat si diminuarii constante a portofoliului de credite.

Mai multe detalii privind riscul de credit se pot gasi in Nota 22.5 din Situatiile Financiare.

8.2.2 Riscul rezidual

Riscul rezidual reprezinta riscul ca tehnicile de diminuare a riscului (ex. garantiile) utilizate de Banca sa fie mai putin eficiente decat nivelul asteptat.

Garantiile creditelor sunt evaluate in conformitate cu regulile definite intern. 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.

8.2.3 Riscul de piata

Riscul de piata este riscul aparitiei pierderilor corespunzatoare pozitiiilor din situatia pozitiei financiare si din afara situatiei pozitiei financiare din cauza fluctuatilor nefavorabile pe piata ale preturilor (ex. preturile actiunilor, ratele de dobanda, pretul marfurilor si ratele de schimb valutar).

Banca este expusa doar la riscul de rata a dobanzii din afara portofoliului de tranzactionare (Banking Book) si la riscul valutar. Urmatoarele instrumente sunt utilizate pentru a masura riscul ratei dobanzii in portofoliul bancar:

1. Indicatori de valoare economica („MvOE”) pentru a evalua modificarea valorii de piata;
2. Masurarea castigurilor la risc (senzitivitate NII) pentru a evalua impactul anumitor scenarii asupra veniturilor din exploatare la nivelul Bancii.

Banca 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. Mai multe detalii privind riscul de piata se regasesc in Nota 22.6 din Situatiile Financiare.

8.2.4 Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este riscul ca obligatiile Bancii sa nu poata fi indeplinite cand ajung la scadenta sau pot fi indeplinite la un pret excesiv.

Banca are un set adecvat de limite a valorilor diversilor indicatori ai riscului de lichiditate, care permite monitorizarea atenta si controlul riscului de lichiditate. De asemenea, Banca a implementat un cadru adecvat de raportare pentru managementul riscului de lichiditate.

In ceea ce priveste riscul fluxurilor de trezorerie, Banca administreaza activ riscurile si pozitile de lichiditate zilnic, astfel incat sa isi poata indeplini in orice moment obligatiile legate de plati si decontari, atat in conditii de functionare normala, cat si in conditii de criza.

Mecanismele utilizate de Banca in vederea administrarii riscului de lichiditate includ:

- Managementul lichiditatii „intraday”;
- Lichiditatea imediata saptamanala pentru BNR;
- Proiectii saptamanale ale cash-flow-urilor elaborate pentru un interval de 30 de zile;
- Lichiditatea lunara pentru BNR;
- Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate („LCR” – en. Liquidity Coverage Ratio), calculat in conformitate cu cerintele Basel III;
- Indicatorul de finantare stabila neta („NSFR” – en. Net Stable Funding Ratio), calculat in conformitate cu cerintele Basel III.

Pentru fiecare exercitiu financiar, Banca elaboreaza:

- Strategie pentru administrarea lichiditatii in conditii normale, ce cuprinde obiectivele principale ale Bancii, in scopul mentinerii unei lichiditati adecvate a portofoliului prin reevaluarea sa conform cerintelor mediului de afaceri;
- O strategie pentru administrarea lichiditatii in situatii de criza (CFP - Planul de finantare pentru situatii neprevazute), ce cuprinde masuri necesare pentru depasirea cu succes a unei crize posibile. 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.

Mai multe detalii legate de riscul de lichiditate pot fi gasite la Nota 22.7 din Situatiile Financiare.

8.2.5 Riscul operational

Riscul operational al Bancii 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);
- Cadrul care asigura ca riscurile operationale (concentrarea de risc operational) sunt identificate, evaluate, documentate si gestionate in mod adecvat.

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 de testare in conditii de stres cu privire la impactul riscului operational asupra Bancii.

Banca a implementat o serie 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 corective.

8.2.6 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.

Banca se afla in contact permanent si proactiv cu autoritatile competente, iar actionarii sunt implicati in mod constant si informati in legatura cu orice evolutie relevanta a afacerii sau a mediului in care opereaza. Un risc poate rezulta, pe de o parte, de la clienti nemulțumiti. Angajamentul clar al Bancii este de a rezolva plangerile clientilor sau cel puțin de a informa clientii despre starea de procesare a acestora in termen de 30 de zile. Orice fel de plangere este utilizata pentru a imbunatati permanent serviciile Bancii.

9. Managementul Riscului

9.1 Cadrul ICAAP

Banca a continuat sa imbunatateasca cadrul ICAAP. Acesta include ca pilon principal procesul ICAAP (Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri) solicitat in cadrul Pilonului 2 al Acordului de la Basel.

Cadrul ICAAP constituie un instrument avansat de administrare a riscurilor, proiectat astfel incat sa sprijine conducerea Bancii in administrarea portofoliilor expuse la risc precum si a potentialului de acoperire cu capital, in vederea asigurării in orice moment a adecvării corespunzătoare 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 adecvării capitalului folosind masuri de capital economic. In cadrul ICAAP, Banca 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 management al riscurilor. Principalele componente ale cadrului se refera la:

9.1.1 Profilul de risc

Profilul de risc este reprezentat de expunerile la risc agregate ale Bancii, actuale si potentiale. Profilul de Risc este dezvoltat in cadrul Apetitului la Risc si prin evaluarea riscurilor materiale la care Banca este expusa. Raportul de risc al Bancii monitorizeaza dezvoltarea Profilului de Risc comparativ cu Appetitul la Risc si Strategia de Risc si este prezentat trimestrial Comitetului Executiv, Comitetului de Audit si Management al riscurilor si Consiliului de Supraveghere.

9.1.2 Appetitul la risc (RAS)

Banca defineste Appetitul la Risc printr-un proces anual de planificare pentru a asigura alinierea corespunzătoare a riscului, capitalului si a tintelor de performanta. RAS reprezinta o formulare strategica care exprima nivelul maxim de risc pe care Banca este dispusa 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.

9.1.3 Capacitatea de acoperire a riscurilor (RCC)

Calculul capacității de acoperire a riscurilor defineste adecvarea capitalului solicitata in cadrul ICAAP. In cadrul RCC, riscurile sunt masurate din perspectiva capitalului intern economic si sunt insumate pentru a determina baza pentru calculul cerintei de capital economic la nivelul Bancii. 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 Bancii 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.

9.1.4 Testarea in conditii de stres

Testarea in conditii de stres este o componenta importanta din cadrul Managementului Riscului la nivelul Bancii si este incorporata in procesul planificării strategice pentru activitățile de business, capital si lichiditate. Analiza capacității 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 stres 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.

9.1.5 Procesul de previziune si planificare

Banca a implementat un proces adecvat 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 Bancii si asigura reflectarea adecvata a riscurilor in cadrul proceselor de management la nivelul activitatii Bancii.

9.1.6 Planul de redresare

Guvernantia 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 stres.

De asemenea, daca Banca incepe sa se situeze 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.

9.2 Monitorizarea profilului de risc

Monitorizarea profilului general de risc consta in monitorizare strategica si operationala.

9.2.1 Monitorizare strategica

O componenta principala a procesului de monitorizare strategica este determinarea apetitului la risc al Bancii. Apetitul la Risc (RAS) stabileste limita maxima pe care Banca este dispusa 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 management al 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 Bancii si asigura o perspectiva echilibrata a raportului risc-profit luand in considerare planurile strategice si de capital.

Ambale sunt monitorizate cu regularitate si prezentate in Raportul de risc al Bancii, inclusiv un sistem semafor impreuna cu masurile corespunzatoare pentru a aborda deviatii de la planurile sau obiectivele strategice.

9.2.2 Monitorizare operationala

Monitorizarea operationala implica identificarea, evaluarea si prioritizarea riscurilor si resursele 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, risc operational etc.) este prezentata prin intermediul rapoartelor dedicate de risc intr-un mod mai granular si sprijina procesul de luare a deciziilor de risc aferente functiilor dedicate de risc pentru a se asigura ca profilul de risc respecta strategia de risc. In cazul in care anumite portofolii de risc sau evenimente sunt identificate ca fiind vulnerabile, acestea sunt monitorizate atent de functiile dedicate care administreaza impactul riscului si care dezvoltat strategii eficiente de minimizare a potentialelor pierderi. Acest proces faciliteaza detectarea timpurie a riscului si o reactie corespunzatoare.

10. Adecvarea capitalului

In ceea ce priveste structura de capital a Bancii si nivelul de adecvare a capitalului, Banca a avut o baza de capital extrem de sigura in legatura cu riscurile, ceea ce a asigurat un exces de capital in comparatie cu standardele minime impuse de legislatie. La 31 decembrie 2021, nivelul indicatorului de solvabilitate a fost de 75,25% fata de nivelul minim de 28,66% (la 31 decembrie 2020 nivelul indicatorului de solvabilitate a fost de 35,30%).

Nivelul fondurilor proprii a fost de 89.636 mii RON la 31 decembrie 2021 (55.308 mii RON la sfarsitul anului 2020).

11. Informatii privind evolutia probabila a activitatii Bancii**11.1 Impactul macroeconomic asteptat in 2022**

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

Intranle de fonduri europene estimate pana la 79,9 miliarde euro in 2021-2027 (46,3 miliarde euro din cadrul financiar multiannual 2021-2027 +33,5 miliarde euro Next Generation EU) vor sustine cresterea economica in anii urmasori. 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.

11.2 Perspective ale activitatii Bancii in 2022

Incepand cu 2019, Banca a initiat o serie de actiuni de informare a clientilor cu privire la obligativitatea justificarii contractelor de economisire-creditare pentru mentinerea dreptului asupra primelor de stat. Clientii au fost informati atat prin notificari specifice, cat si prin intermediul extrasului de cont anual sau prin informatiile publicate de site-ul bancii. Aceste actiuni vor fi continuate de catre Banca si pe parcursul anului 2022.

Perspective ale activitatii Bancii in 2022:

- Activitatea de creditare – Banca va acorda doar credite Bauspar, credite acordate in baza contractului de economisire-creditare;
- Activitatea de economisire - Banca va continua administrarea contractelor ECDL aflate in portofoliu;
- Banca va continua procesul de eficientizare, automatizare a activitatii curente in scopul satisfacerii nevoilor operationale actionand in conformitate cu cerintele si reglementarile contabile si juridice in vigoare;
- Banca va continua sa efectueze plasamente in active cu grad de risc scazut, conform reglementarilor in vigoare.

12. Actiunea de control desfasurata de Curtea de Conturi

In 2015, Curtea de Conturi a Romaniei (denumita in continuare „CCR”) a efectuat un control la Banca. 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 Bancii sa stabileasca exact valoarea prejudiciului. La 23 decembrie 2015, Banca a contestat Decizia nr.17 a CCR, contestatie ce a fost respinsa de catre Comisia pentru solutionarea contestatiilor a CCR prin Decizia nr. 2/29 februarie 2016, mentinand astfel Decizia 17.

Curtea de Apel s-a pronuntat la data de 1 martie 2017 in favoarea Bancii in cazul a 5 din 8 masuri. Atat Banca, 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 Bancii si a anulat doar doua masuri, mentinand 6 dintre acestea;
- masurile mentinute se refera la calcularea incorecta a primei de stat de catre Banca.

Banca a primit la 18 iulie 2019 motivatia hotararii ICCJ.

Drept urmare, Banca a inceput procesul de stabilire a sumelor care trebuie sa faca parte din iesinile 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 Bancii 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 Bancii considera ca valoarea provizionului aflat in sold la 31 decembrie 2021 reprezinta cea mai buna estimare, luand in considerare elementele mentionate anterior. Iesirea 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 legal 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 la 31 decembrie 2020).

Pe de alta parte, Banca 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. Banca a solicitat o prelungire a acestui termen.

In perioada 17 – 31 august 2021, CCR a efectuat la Banca o actiune de control (de tip follow-up) a modului de ducere la indeplinire a masurilor dispuse in sarcina Banca 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 contractuala 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 (primita/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, Banca 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, Banca a transmis catre MDLPA solicitarea exonerarii pentru accesorii aferente in conformitate cu Ordonanta de Urgenta a Guvernului nr. 69/2020 pentru modificarea si completarea Legii nr. 227/2015 privind Codul fiscal, precum si pentru instituirea unor masuri fiscale („OUG 69/2020”). Banca a efectuat platile anterior mentionate pentru a se conforma Deciziei 17, dar va continua demersurile legale impotriva acestei decizii la nivel European (CEDO).

Banca a initiat toate formalitatile, catre MDLPA, aferente procesului de colectare a sumelor (reprezentand prime de stat platite clientilor si accesorii), furnizand toate datele necesare si calculele exacte pentru fiecare persoana fizica (debitorul principal al obligatiei de plata). De asemenea, Banca a initiat oficial procedura de cerere de amnistie fiscala – constand in achitarea obligatiilor bugetare principale, pana 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 Banca urmatoarele actiuni, ca urmare a Deciziei ICCJ din 21 iunie 2019:

- In Romania: Decizia ICCJ nr. 3541/21 iunie 2019 a fost atacata, Banca 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 Banca impotriva deciziei ICCJ nr. 3541 din 21 iunie 2019; si
 - Revizuire: respinsa de ICCJ la data de 9 noiembrie 2021.
- 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 formulate de Banca, mai putin de 25% din plangerile catre CEDO ajung in acest stadiu), la data de 15 septembrie 2021 cererea Bancii a fost acceptata si Presedintele Sectiei careia i-a fost alocat cazul a decis: (i) ca cererea Bancii 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 solutie amabila 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 Banca 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. Banca a cerut prelungirea si aceasta a fost acordata pana la 14 aprilie 2022.

13. Evenimente ulterioarei 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 aprobarii acestui raport si nu s-a inregistrat niciun impact asupra operatiunilor Bancii, 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 a fost acordata de catre ANAF - Directia Generala de Administrare a Marilor Contribuabili („DGAMC”) anulara accesoriilor aferente impozitului cu retinere la sursa („WHT”) pentru primele de stat acordate clientilor si considerate necuvenite si a dobanzilor contractuale aferente (asociat masurilor II.2, II.5 si II.6 din Decizia 17). La data acestui raport 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).

Acest Raport al Consiliului de Supraveghere a fost prezentat si semnat de Presedintele Consiliului de Supraveghere, la data de 25.03.2022, in numele Consiliului de Supraveghere al Bancii.

Presedintele Consiliului de Supraveghere al BCR Banca pentru Locuinte S.A.,

Eike MEIER

