

BCR Banca pentru Locuinte S.A.

Situatii Financiare

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

31 decembrie 2022

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	21
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. Pierderea 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	29
15. Imobilizari necorporale	31
16. Datorii financiare evaluate la cost amortizat	31
17. Provizioane	32
18. Alte datorii	33
19. Capital social	33
20. Rata de rentabilitate a activelor si informatii despre cifra de afaceri	34
21. Tranzactii cu parti afiliate	34
22. Administrarea riscului	35
23. Valoarea justa a activelor si datoriilor financiare	61
24. Onorarii pentru servicii de audit si consultanta	63
25. Angajamente si datorii contingente	63
26. Impartirea activelor si datoriilor intre curente si pe termen lung	63
27. Fonduri proprii si cerinte de capital	63
28. Evenimente ulterioare datei bilantului	64

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 2022, 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 3 aprilie 2023.

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 2022;
- situația poziției financiare la 31 decembrie 2022;
- 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 2022 se identifică astfel:

- Total capitaluri proprii: 45.799 mii RON;
- Pierderea netă a exercițiului financiar: 212.961 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 2022 și 31 decembrie 2022, 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 explică suspendarea activității principale a Băncii de economisire-credite în domeniul locativ. 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.

Evidențierea unui aspect

Atragem atenția asupra Notei 19 „Capital social” din situațiile financiare, care prevede că la 31 decembrie 2022 activul net al Băncii, determinat ca diferență între totalul activelor și totalul datoriilor sale, reprezintă mai puțin de jumătate din valoarea capitalului social al Băncii. În conformitate cu Legea societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, atunci când se constată acest fapt, administratorii Băncii sunt obligați să convoace de îndată Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor pentru a decide dacă Banca trebuie dizolvată. Dacă Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor nu va hotărî dizolvarea Băncii, atunci Banca este obligată ca, cel târziu până la încheierea exercițiului financiar ulterior, să procedeze la reducerea capitalului social cu un quantum cel puțin egal cu cel al pierderilor ce nu pot fi acoperite din rezerve, dacă în acest interval, activul net al Băncii nu a fost reconstituit până la nivelul unei valori cel puțin egale cu jumătate din capitalul social. Efectele posibile ale aspectelor menționate mai sus nu pot fi estimate la data bilanțului și, în consecință, situațiile financiare nu includ ajustările sau prezentările care ar putea rezulta din aceste aspecte. 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 457 mii RON, care reprezintă 1% din activele nete.

Aspect cheie al auditului Impactul controlului efectuat de Curtea de Conturi a României

Noi am conceput strategia de audit pornind de la determinarea pragului de semnificație și evaluarea riscurilor de denaturare semnificativă a situațiilor financiare. 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	457 mii RON
Cum a fost determinat	1% din activele nete conform situației modificărilor capitalurilor proprii pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022.
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

Impactul aferent controlului realizat de Curtea de Conturi a României

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

Pentru a evalua adecvarea datoriei Băncii rezultată din hotărârea Curții, am efectuat următoarele proceduri:

- Obținerea și evaluarea critică a documentelor relevante legate de litigiile Băncii, inclusiv controlul efectuat de CCR precum și

Aspect cheie al auditului	Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie
<p>apărut din interpretarea diferită a prevederilor legale aplicabile.</p> <p>Banca a contestat în instanță Decizia CCR. În martie 2017, Curtea de Apel a hotărât în favoarea BpL pentru 5 din cele 8 măsuri. Cu toate acestea, la 21 iunie 2019, Înalta Curte de Casație și Justiție („Curtea”) a decis în cele din urmă în favoarea CCR pentru 6 dintre măsurile impuse de CCR.</p> <p>În anul 2021 CCR a efectuat un control în vederea verificării modului în care au fost îndeplinite măsurile impuse prin Decizia CCR și, ca urmare, Banca a plătit în 2022 primele de stat necuvenite, considerate prejudiciu, în sumă totală de 432.699 mii RON. Ulterior Banca a realizat plata aferentă impozitului cu reținere la sursă și a aplicat oficial pentru amnistia obligațiilor bugetare accesorii aferente primelor și impozitului cu reținere la sursă (dobânzi și penalități de întârziere). Amnistia pentru accesoriile aferente impozitului cu reținere la sursă a fost acordată de către Agenția Națională de Administrare Fiscală în februarie 2022.</p> <p>În cursul celui de al treilea trimestru din 2022, amnistia solicitată pentru sumele reprezentând obligații bugetare accesorii, aferente primelor de stat necuvenite a fost respinsă de către Ministerul Dezvoltării, Lucrărilor Publice și Administrației („MDLPA”). Ulterior, în decembrie 2022, MDLPA a emis o decizie prin care obligațiile accesorii, în valoare de 388.919 mii RON, pentru care Banca a cerut amnistia, au fost solicitate a fi plătite în termen de 30 de zile de la data la care Banca a primit decizia.</p> <p>Prin urmare, Banca a recunoscut o datorie în sumă de 388.919 mii RON, prin utilizarea provizionului de 156.201 mii RON recunoscut anterior și, recunoscând diferența de 232.718 mii RON drept cheltuială suplimentară. Cu toate acestea, Banca s-a opus atât respingerii de către MDLPA a amnistiei cât și deciziei MDLPA emisă în decembrie 2022, acțiuni în instanță fiind inițiate în acest sens.</p> <p>Ulterior, în decembrie 2022, acționarii Băncii au aprobat creșterea de capital social în sumă de 167.500 mii RON, prin emiterea de noi acțiuni, această creștere de capital fiind</p>	<p>corespondențele cu Agenția Națională de Administrare Fiscală și MDLPA;</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Implicarea specialiștilor fiscali și juridici în analizarea acestor documente; ● Testarea plăților, realizate în 2022 de către Bancă, reprezentând prime de stat necuvenite, considerate prejudiciu, precum și impozitul cu reținere la sursă aferent, verificându-le cu ordinele de plată aferente; ● Obținerea cererii de amnistie precum și a aprobării amnistiei pentru accesoriile aferente impozitului cu reținere la sursă; ● Testarea recunoașterii datoriei la 31 decembrie 2022 în baza criteriilor IFRS și reconcilierea sumei contabilizate pentru această datorie cu decizia MDLPA din decembrie 2022; ● Obținerea scrisorii avocatului extern care descrie situația și evoluția litigiilor; și ● Obținerea documentelor referitoare la creșterea de capital social a Băncii din data de 27 decembrie 2022.

Aspect cheie al auditului

Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie

decontată în data de 27 decembrie 2022 de către Banca Comercială Română, principalul acționar.

Ca urmare a celor de mai sus, am considerat aceste litigii și tratamentul contabil aferent drept un aspect cheie al auditului.

Nota 2.2 „Raționamente și estimări contabile semnificative”, Nota 7 „Alte rezultate nete operaționale” și Nota 17 „Provizioane”, din situațiile financiare oferă mai multe informații privind litigiile Băncii și tratamentul contabil 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 governanța 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 governanța printre alte aspecte, ariile planificate și desfășurarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

De asemenea furnizăm persoanelor responsabile cu governanța 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 guvernarea, 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 6 ani, acoperind exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2017 până la 31 decembrie 2022.

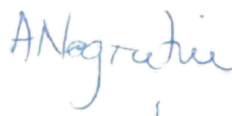
Auditorul financiar responsabil pentru efectuarea auditului în baza căruia a rezultat acest raport al auditorului independent este Andreea Negruțiu.

În numele

PricewaterhouseCoopers Audit SRL

Firmă de audit

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



Andreea Negruțiu

Auditor financiar

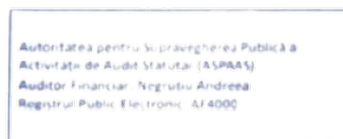
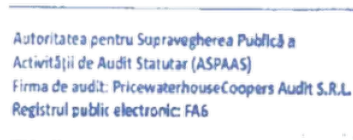
înregistrat în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu nr. AF4000



Stefan Friedemann Weiblen

Administrator

București, 3 aprilie 2023



SITUATIA PROFITULUI SAU PIERDERII SI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022

Situatia profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global

Mii RON	Note	2022	2021
Venituri nete din dobanzi	3	20.805	8.669
Venituri din dobanzi		34.408	30.941
Cheltuieli cu dobanzile		(13.284)	(21.861)
Alte cheltuieli similare		(319)	(411)
Venituri nete din taxe si comisioane	4	268	1.651
Venituri din taxe si comisioane		389	1.790
Cheltuieli cu comisioane		(121)	(139)
Venituri nete din tranzactionare		(2)	25
Cheltuieli cu personalul	5	(11.378)	(13.449)
Alte cheltuieli administrative	5	(5.134)	(4.713)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	5	(2.303)	(1.867)
Castigul/(Pierdere) net(a) din deprecierea instrumentelor financiare	6	789	(471)
Alte rezultate nete operationale	7	(216.006)	42.757
Alte venituri operationale		18.090	49.000
Alte cheltuieli operationale		(234.096)	(6.243)
Profitul/(Pierdere) inainte de impozitare		(212.961)	32.602
Cheltuiala cu impozitul pe profit	8	-	-
Profitul/(Pierdere) net(a) a(l) exercitiului financiar		(212.961)	32.602
Alte elemente ale rezultatului global		-	-
Total rezultat global al exercitiului		(212.961)	32.602

Persoana autorizata

DI Mircea Sacuiu
Presedinte

SACUIU Digitally signed
by SACUIU
MIRCEA
Date: 2023.03.27
13:11:45 +03'00'

Persoana autorizata

Dna Marilena Popovici
Vicepresedinte

POPOVICI Digitally signed
by POPOVICI
MARILENA
Date: 2023.03.27
11:31:10 +03'00'
A

Dna Nicoletta Kiss
Director Directia Contabilitate si Controlling

KISS Digitally signed
by KISS
NICOLETTA
Date:
2023.03.27
11:08:33 +03'00'
NICOLETTA
TTA

Situatia pozitiei financiare

Mii RON	Note	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Active			
Numerar si echivalente de numerar	9	35.074	23.037
Active financiare evaluate la cost amortizat	10	685.068	1.273.697
Titluri de datorie		-	10.288
Credite si avansuri acordate bancilor		658.671	1.138.338
Credite si avansuri acordate clientilor		26.397	125.071
Creante comerciale si alte creante	11	1.216	1.149
Alte active	12	61	365
Creante din impozit pe profit curent	13	2.862	2.554
Imobilizari corporale	14	2.181	3.102
Imobilizari necorporale	15	2.866	2.705
Total active		729.328	1.306.609
Datorii			
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	16	283.732	581.163
Imprumuturi si linii de finantare		66.942	66.586
Depozite de la banci		-	1.755
Depozite de la clienti		214.927	511.483
Alte datorii financiare		1.863	1.339
Datorii din leasing financiar		2.285	3.115
Provizioane	17	1.193	627.435
Alte datorii	18	396.319	3.636
Total datorii		683.529	1.215.349
Capitaluri proprii			
Capital social	19	215.492	47.992
Rezultat reportat		(203.984)	8.977
Alte rezerve		34.291	34.291
Total capitaluri proprii		45.799	91.260
Total datorii si capitaluri proprii		729.328	1.306.609

Persoana autorizata

DI Mircea Sacuiu
Presedinte

SACUIU Digitally signed
by SACUIU
MIRCEA
Date: 2023.03.27
13:12:13 +03'00'
MIRCEA

Dna Marilena Popovici
Vicepresedinte

POPOVICI Digitally signed
by POPOVICI
MARILENA
Date: 2023.03.27
11:31:48 +03'00'
MARILENA
A

Persoana autorizata

Dna Nicoletta Kiss
Director Directia Contabilitate si Controlling

KISS Digitally signed
by KISS
NICOLETTA
Date:
2023.03.27
11:09:11 +03'00'
NICOLETTA
ETTA

Situatia modificarilor capitalurilor proprii

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

Mii RON	Capital social	Repartizarea profitului	Rezultat reportat	Alte rezerve	Total
Sold la 1 ianuarie 2022	47.992	(1.630)	10.607	34.291	91.260
Profitul net al exercitiului financiar	-	-	(212.961)	-	(212.961)
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-
Total rezultat global al exercitiului	-	-	(212.961)	-	(212.961)
Transferuri intre componentele capitalurilor proprii	-	1.630	(1.630)	-	-
Alte cresteri sau (-) diminuari ale capitalurilor proprii	167.500	-	-	-	167.500
Sold la 31 decembrie 2022	215.492	-	(203.984)	34.291	45.799

Persoana autorizata

DI Mircea Sacuiu
Presedinte

SACUIU Digitally signed by
SACUIU MIRCEA
Date: 2023.03.27
13:12:44 +03'00'

Persoana autorizata

Dna Marilena Popovici
Vicepresedinte

POPOVICI Digitally signed
by POPOVICI
MARILENA
Date: 2023.03.27
11:32:21 +03'00'

Dna Nicoletta Kiss
Director Directia Contabilitate si Controlling

KISS Digitally signed
by KISS
NICOLETTA
Date:
2023.03.27
11:10:09 +03'00'

Situatia fluxurilor de trezorerie

Mii RON	2022	2021
Profitul/(pierderea) inainte de impozitare	(212.961)	32.602
Ajustari ale elementelor nemonetare in profitul / (pierderea) exercitiului financiar		
Deprecierea, amortizarea activelor	2.303	1.867
Alocari si reversari prentu deprecierea creditelor	(789)	471
Castiguri / pierderi din vanzarea de imobilizari corporale si necorporale	-	(45)
Ajustari pentru deprecierea imobilizarilor necorporale	-	1.014
Alte provizioane	(626.257)	(61.021)
Venituri din dobanzi generate de activatatile de investitii	(42)	(5.904)
Alte ajustari	675	362
Modificarea activelor si datoriilor din activitatea de exploatare dupa ajustarile elementelor nemonetare		
Active financiare evaluate la cost amortizat	578.341	(122.134)
Credite si avansuri acordate bancilor	479.667	(160.725)
Credite si avansuri acordate clientilor	98.674	38.591
Alte active din activitatea de exploatare	(71)	(137)
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	(298.311)	(527.355)
Depozite de la clienti	(296.556)	(529.110)
Depozite de la banci	(1.755)	1.755
Alte datorii din activitatea de exploatare	393.207	(3.111)
Diferente curs de schimb	(1)	(25)
Impozitul pe profit platit	(308)	(33)
Fluxuri de numerar utilizate in activitatea de exploatare	(164.214)	(685.477)
Achizitii de imobilizari corporale si necorporale	(676)	(3.020)
Incasari din vanzarea de imobilizari corporale	-	66
Incasari in numerar din rambursarea investitiilor financiare	10.000	723.115
Achizitii de investitii financiare	-	(82.885)
Dobanzi incasate din activitatea de investitii	340	32.518
Fluxuri de numerar din activitatea de investitii	9.664	669.794
Incasari de numerar din cresterea capitalului social	167.500	-
Rambursari de principal aferente datoriilor din leasing	(913)	(813)
Fluxuri de numerar din/(utilizate in) activitati de finantare	166.587	(813)
Numerar si echivalente de numerar la 1 ianuarie	23.037	39.533
Fluxuri de numerar utilizate in activitatea de exploatare	(164.214)	(685.477)
Fluxuri de numerar din activitatea de investitii	9.664	669.794
Fluxuri de numerar utilizate in activitati de finantare	166.587	(813)
Numerar si echivalente de numerar la 31 decembrie	35.074	23.037

Persoana autorizata

DI Mircea Sacuiu
Presedinte

SACUIU Digitally signed
by SACUIU
MIRCEA
Date: 2023.03.27
13:13:16 +03'00'

Persoana autorizata

Dna Marilena Popovici
Vicepresedinte

POPOVICI Digitally signed
by POPOVICI
MARILENA
Date: 2023.03.27
11:32:59 +03'00'

Dna Nicoletta Kiss
Director Directia Contabilitate si Controlling

KISS Digitally signed
by KISS
NICOLETTA
Date: 2023.03.27
11:10:57 +03'00'

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 2022, Erste Bank a mai achizitionat 38,0091% din capitalul social al BCR de la angajati si alti actionari, totalizand 99,8891%, 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 2022, Banca detine doua 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:

- 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 2022, respectiv 31 decembrie 2021.

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

Situatiile financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022 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) Impactul controlului efectuat de 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 a pretins 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 valoarea exacta a 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.

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 acestei misiuni de control, CCR a confirmat:

- Indeplinirea masurilor: I, si a masurilor II urmatoare: 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 comisiioane” 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);

Indeplinirea partiala a masurilor: II.2 (nu au fost solicitate documente justificative pentru utilizarea in scop locativ a primelor de stat (incasate) la clientii care au reziliat contractele de economisire dupa perioada minima de economisire de 5 ani), II.5 (minorii evaluati de CCR ca fiind clienti neeligibili, clienti cu varsta sub 18 ani la data semnarii contractului, care au beneficiat de subventie/prima de stat) si II.6 (persoanele varstnice evaluate de CCR ca fiind clienti neeligibili, clienti cu varsta peste 65 de ani la data semnarii contractului, au beneficiat de subventie/prima de stat).

In data de 21 ianuarie 2022 Banca a implementat integral si masurile II.2, II.5 și II.6, evaluate de catre CCR ca fiind partial implementate, prin efectuarea platii primelor de stat aferente acestor masuri, considerate prejudiciu, in valoare de 432.699 mii RON.

Astfel, urmare a platii efectuate in 21 ianuarie 2022, Banca a indeplinit pe deplin masurile dispuse prin Decizia 17 a CCR, si mentinute prin Decizia ICCJ din 21 iunie 2019, dar continua sa actioneze in justitie la nivel european, impotriva acestor decizii ale autoritatilor Statului Roman.

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

De asemenea, Banca a initiat actiuni legale in scopul de a beneficia de anulara obligatiilor accesorii, ca urmare a achitarii in 21 ianuarie 2022 a obligației principale, conform prevederilor speciale ale OUG nr. 69/2020, actiuni descrise mai jos:

- In data de 28 ianuarie 2022, Banca a depus la MDLPA cererea de exonerare pentru obligatiile bugetare accesorii, aferente obligatiilor principale mai sus mentionate, in valoare de 388.919 mii RON. In conformitate cu dispozitiile legale aplicabile (OUG 69/2020) in cazul în care obligatia bugetara principala este platita integral, si deasemenea sunt indeplinite si anumite criterii legale specifice, debitorul va beneficia de anulara sumelor/obligatiilor accesorii;
- In data de 23 februarie 2022, in conformitate cu prevederile OUG 69/2020, a fost acordata de catre ANAF - Directia Generala de Administrare a Marilor Contribuabili, anulara accesoriilor fiscale in valoare de 40.467 mii RON, aferente impozitului cu retinere la sursa („WHT”) calculat si platit de Banca in data de 25 ianuarie 2022, impozit asociat primelor de stat acordate clientilor si considerate ulterior necuvenite, cat si a dobanzilor contractuale aferente (conexe masurilor II.2, II.5 si II.6 din Decizia 17); si
- In data de 18 martie 2022, Banca a primit o scrisoare de la MDLPA, in care se precizeaza faptul ca Ministerul a initiat demersurile in vederea stabilirii modalitatii de aplicare a prevederilor OUG 69/2020 in cazul bancilor pentru locuinte, cu privire la sumele reprezentand obligatii bugetare accesorii, aferente primelor de stat necuvenite reprezentand obligatia bugetara principala.

In 22 iulie 2022, Banca a primit din partea MDLPA raspunsul cu nr. 79018/06.07.2022, la adresele Bancii din 28 ianuarie 2022 si 8 martie 2022, prin care Banca a formulat, in termenul legal, cererea de anulare a obligatiilor bugetare accesorii, in baza prevederilor Capitolului II, art. IX, XIII, XV, facand trimitere la art. XVIII din OUG 69/2020.

Prin acest raspuns, MDLPA a respins cererea Bancii, deoarece, in interpretarea acestuia, creanta bugetara principala reprezentata de prime de stat necuvenite nu era certa, lichida si exigibila, astfel incat, creanta bugetara principala pentru care se solicita anulara accesoriilor nu ar indeplini conditiile prevazute in OUG 69/2020. Conform evaluarii efectuate de echipa juridica a Bancii, cat si de catre consultantii juristi externi, nu exista un temei legal pentru ca MDLPA sa respinga cererea de amnistie a Bancii.

Considerand nejustificat refuzul MDLPA de a acorda amnistia pe baza OUG 69/2020, Banca a urmat actiunile descrise mai jos:

- In data de 19 august 2022: Banca a contestat raspunsul MDLPA, prin depunerea unei plangeri administrative la MDLPA. Plangerea administrativa/contestatia, a fost inregistrata la MDLPA sub nr. 96972/19.08.2022. Banca a depus la Curtea de Apel Bucuresti o cerere de chemare in judecata a MDLPA, solicitand anulara adresei MDLPA nr. 79018/06.07.2022 si obligarea MDLPA la emiterea deciziei de anulare a obligatiilor de plata accesorii. Dosarul a fost inregistrat la Curtea de Apel Bucuresti sub nr. 6245/2/2022, primul termen de judecata fiind stabilit pentru 31 ianuarie 2023;
- In data de 5 decembrie 2022: MDLPA a comunicat Bancii decizia nr. 127675/11.11.2022 („Decizia MDLPA”) de plată a obligatiilor accesorii (388.919 mii RON). Conform Deciziei MDLPA, Banca are obligatia de a plati acesta suma in termenul de 30 de zile de la primirea Deciziei, respectiv 5 ianuarie 2023. Neplata sumei in termenul stabilit este posibil sa conduca la initierea executarii silite de catre ANAF - Directia Generala de Administrare a Marilor Contribuabili;
- In data de 15 decembrie 2022: Banca a depus la MDLPA contestatia la Decizia MDLPA, si
- In data de 22 decembrie, Banca a inaintat Curtii de Apel Bucuresti o cerere oficiala prin care solicita instantei suspendarea executarii Deciziei de plata a obligatiilor bugetare accesorii - calculate pentru suma reprezentand primele de stat necuvenite, care a fost platita MDLPA de catre Banca in 21 ianuarie 2022. Litigiul a fost inregistrat la Curtea de Apel Bucuresti in dosarul nr. 8823/2/2022. La data de 31 ianuarie 2023 Curtea de Apel Bucuresti a respins cererea de suspendare a executarii formulata de BCR BpL, Banca formuland recurs in termenul legal, potrivit prevederilor procedurale.

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

Valoarea obligatiei fiscale, comunicata prin Decizia MDLPA, este in suma de 388.919 mii RON, si fost reflectata in evidenta contabila a Bancii ca o datorie certa.

Acest fapt a determinat un impact negativ in „Situatia profitului sau pierderii”, in valoare de 232.718 mii RON (diferenta dintre valoarea datoriei certe, suma comunicata in Decizia MDLPA, si valoarea de 156.201 mii RON recunoscuta anterior sub forma de provizion).

La data prezentelor situatii financiare, litigiile cu Statul, privind obligatiile bugetare accesorii mentionate mai sus, sunt in curs de desfasurare.

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

In perioada ianuarie - decembrie 2022, activitatea Bancii a fost concentrata pe colectarea de documente justificative de la clientii eligibili conform deciziei ICCJ, cat si pe continuarea activitatii de administrarea contractelor de economisire - creditare in documentul locativ aflate in portofoliu.

Perspectivile Bancii sunt urmatoarele:

- Continuarea activitatilor privind managementul portofoliului de contracte de economisire - creditare în domeniul locativ;
- Continuarea investitiilor in active lichide si cu risc scazut; si
- Eficientizarea si automatizarea activitatii curente, in scopul satisfacerii nevoilor operationale, actionand in conformitate cu cerintele si reglementarile contabile si juridice in vigoare.

Avand in vedere ratiunile economice si prudentiale de business, cat si obiectivele strategice ale Bancii, in anul 2022 a fost cesionat catre BCR portofoliului de credite performante „Fix pentru Casa”, cu o valoare nominala totala de 75.354 mii RON, pretul cesiunii fiind de 73.114 mii RON. Deasemenea a fost cesionat, catre alte companii, si portofoliul de credite neperformante, cu o valoare nominala totala de 2.692 mii RON, la un pret total de vanzare de 1.049 mii RON. La 31 decembrie 2022 soldul creditelor este de 26.949 mii RON.

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 datoriile 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 datoriilor intre curente si pe termen lung”.

In baza acestor analize, nivelul indicatorilor prudentiali la 31 decembrie 2022, cat si cei prognozati (asa cum rezulta din rectificarea bugetara 2022, cat si planificarea pe orizontul de minim 12 luni), indica un nivel confortabil, peste pragurile reglementate si cele impuse de BNR.

Pe baza informațiilor disponibile privind profitabilitatea Bancii si indicatorii prudentiali ai acesteia, avand in vedere si majorarea capitalului social în valoare de 167.500 mii RON, aprobata si efectuata in decembrie 2022 (prin emiterea de noi actiuni, capitalul fiind varsat la data de 27 decembrie 2022 de catre actionarul majoritar BCR), nu se poate considera ca managementul nu are alta alternativa realista decat lichidarea Bancii sau incetarea functionarii acesteia in cursul normal al activitatii. In acest sens, indicatorii prudentiali calculati dupa majorarea de capital si recunoasterea unei obligatii integrale fata de MDLPA, indica respectarea deplina a pragurilor de reglementare impuse de BNR. Detalii aditionale privind capitalul social al Bancii sunt incluse in Nota 19 „Capital social”.

Conducerea Bancii a evaluat ca fiind adecvata aplicarea principiului continuitatii activitatii in pregatirea prezentelor situatii financiare, luand in considerare:

- (i) Nivelurile inregistrate la data de 31 decembrie 2022, pentru indicatorii prudentiali de adecvare a capitalului si de lichiditate, cum ar fi:
 - a. indicatorul de solvabilitate inregistreaza nivelul de 67,79% fata de Procesul de examinare si evaluare a supravegherii/Supervisory Review and Evaluation Process nivelul SREP de 25,57% comunicat de BNR in februarie 2022; indicatorul se afla in zona verde a limitelor interne privind apetitul la risc (peste pragul de 29,07%);
 - b. indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate inregistreaza nivelul de 181,61% situandu-se in zona verde RAS (>120%); si
 - c. indicatorul de finantare stabila neta inregistreaza nivelul de 922,12% (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 pana acum angajament in sustinerea continua a Bancii, prin:

- Ajutor financiar acordat, respectiv furnizarea capitalului necesar, in 27 decembrie 2022 fiind realizata cresterea capitalului social al Bancii, prin emiterea de noi actiuni si varsarea capitalului subscris. Inregistrarea la Registrul Comertului a capitalului social majorat, cat si notificarea BNR privind majorarea capitalului social al Bancii, au fost efectuate deasemenea la finalul lunii decembrie 2022;
- Finantarea Bancii prin intermediul unui imprumut acordat, care a fost prelungit in 2022 cu inca un an, maturitatea finala fiind 2 august 2023.

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

Asfel 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 prezentelor situatii financiare a fost efectuata pe baza continuitatii activitatii Bancii, si 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 valoare 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.

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, comisioanele 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 comisioanele 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 comisioanele 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 (incalcare 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 schimbarile mediului de reglementare, criza severa a lichiditatii) sunt considerate ca nu contravin modelului de afaceri „detinut pentru colectare”.

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

Alte tipuri de vanzari efectuate in modelul de afaceri „detinut pentru a colecta” sunt evaluate retrospectiv, iar daca depasesc anumite praguri cantitative sau ori de cate ori se considera necesar in ceea ce priveste noile asteptari, 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 datoriilor 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 anume 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 datoriilor financiare”.

(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 „Pierderea neta din deprecierea instrumentelor financiare”.

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

Pe fondul raspandirii virusului COVID-19, o varietate de masuri au fost adoptate de catre Guvernul Romaniei avand ca scop adresarea consecintelor economice asupra persoanelor fizice, gospodariilor si asupra persoanelor juridice. Aceste masuri includ moratoriul legislativ sau public asupra modalitatilor de rambursare a creditelor, facilitatilor overdraft si a creditelor ipotecare.

Guvernul Romaniei a adoptat OUG 227/30.12.2020 care reactiveaza si modifica OUG 37/2020 pentru amanarea ratei imprumutului (moratoriu legislativ). Conform OUG 227 30.12.2020, clientii au putut depune numai in perioada 15 februarie - 15 martie 2021 cereri pentru noi amanari de imprumuturi in curs pentru maximum 9 luni, aceasta perioada incluzand si orice amanari de care au beneficiat in cursul anului 2020. Amanari la plata creditelor, in baza prevederilor Ordonantei de urgenta a Guvernului nr. 37/2020 cu modificările si completarile ulterioare, si OUG nr. 227 din 30 decembrie 2020, nu au fost acordate in 2022, la nivel portofoliului de credite al Bancii existand un volum nesemnificativ de contracte in derulare.

Avand in vedere criza energetica si conflictul armat dintre Rusia si Ucraina, Guvernul Romaniei a adoptat OUG 90/29.06.2022 cu privire la acordarea unor facilitati de amanare a platii pentru anumite categorii de debitori, in vederea atenuarii efectelor contextului macroeconomic si geopolitic actual („OUG 90/2022”).

Prin acest act normativ, persoanele fizice si companiile cu obligatii de plata scadente de tipul imprumuturi, rate de capital, dobanzi si comisioane acordate pana la data de 30 aprilie 2022 ar putea solicita suspendarea platilor pe o perioada cuprinsa intre una si noua luni daca sunt respectate anumite conditii.

Banca a implementat prevederile OUG 90/2022, privind acordarea unor facilitati pentru creditele acordate de banci si institutii financiare nebancale anumitor categorii de debitori, in baza Normelor de implementare a acesteia.

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

In anul 2022 Banca nu a primit solicitari, insotite de documentatia aferenta conform reglementarii legale, in vedere acordarii de amanari la plata in baza OUG 90/2022.

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 cresterii semnificative a riscului de credit. Garantiile primite de la Ministerul Finantelor Publice prin FNGC/IMM sunt aferente creditelor acordate in baza OUG 37/2020 si OUG 227/2020.

2.3 Principalele politici contabile

Pe parcursul anului 2022, Banca a aplicat aceleasi politici contabile ca in 2021. 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, diminuata 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 cerintelor 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 datoriilor financiare

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

- ***Datorii 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 valoare 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 („SICR”) 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 silita 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.

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:

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

- 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 formala 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 oferati pentru o noua rescadentare adaptata conditiilor lor financiare in scopul de a imbunatati posibilitatea Bancii de recuperare a creditelor acordate.

Pe de alta parte, aceleasi modificari contractuale aplicate debitorilor performanti pot fi considerate ca fiind destul de importante 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
- renegocierile 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.

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.

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

Diferenta dintre valoarea contabila a activului derecunoscut si valoarea justa initiala a noului activ POCI este prezentata in situatia profitului sau pierderii in linia „Pierderea neta din deprecierea instrumentelor financiare”. In cazul in care debitorul nu este in incapacitate de plata sau modificarea semnificativa nu duce la neindeplinirea obligatiilor, noul activ recunoscut dupa derecunoasterea activului initial va fi in Stadiul 1. Pentru creditele evaluate la cost amortizat, soldul neamortizat al 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 „Pierderea 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. Activele 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. Activele 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.

10. Compensarea instrumentelor financiare

Activele si datoriile financiare sunt prezentate la valoarea bruta in situatia pozitiei financiare. Activele 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.

2. Politici contabile (continuare)**2.3 Principalele politici contabile (continuare)****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 puțin 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. Activele 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, redusa prin platile aferente leasingului si reevaluat pentru a reflecta orice reevaluare sau modificare a contractului de leasing. In situatia pozitiei financiare, datoriile din leasing sunt prezentate in linia „Datorii din leasing financiar”.

12. Imobilizari corporale

Imobilizarile 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 imobilizarilor corporale la valoarea lor reziduala, pe durata de viata estimata. Terenurile nu se amortizeaza. Duratele de viata estimate sunt dupa cum urmeaza:

- Cladiri 30 pana la 50 de ani (in principal 50 de ani)
- Aparatura de birou 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.

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 puțin amortizarea acumulata si orice pierderi acumulate din depreciere. 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.

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

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 fiecărei 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 contributii 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. Toti 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, 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) 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.

2. Politici contabile (continuare)**2.3 Principalele politici contabile (continuare)****(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 tinandu-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 urmatoorii 4 ani (rate egale). 50% din totalul bonusului (sume platite in avans si din cele amanate) se acorda sub forma de instrumente (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. Banca utilizeaza certificate de remunerare de tip fantoma (obligatiuni) ca o alternativa la plata nemonetara (denumit in continuare „certificat”), care are partial natura altor instrumente in conformitate cu Articolul 4 din Regulamentul Delegat al Comisiei (UE) nr.527/2014.

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

Incepand cu 31 decembrie 2021, toti angajatii Bancii, cu o vechime de peste 6 luni in Grupul BCR, 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 sa decida distribuirea de dividende. Prin urmare, pe baza numarului de angajati indreptatiti, pentru actiunile aferente anului 2022, au fost recunoscute cheltuieli de personal in valoare de 31 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 valorii in timp a banilor este semnificativ, valoarea provizionului trebuie actualizata folosind rata actuala inainte de impozitare care reflecta, atunci cand este cazul, riscul specific al datoriei. Atunci cand este utilizata actualizarea, cresterea provizionului datorata efectului trecerii timpului este recunoscuta ca un cost de finantare.

In conformitate cu IAS 37, Banca nu recunoaste datorii 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.

Aceiasi 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 2022, asupra profitului impozabil, este de 16% (cota de impozit pe profit aplicata la 31 decembrie 2021 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 datoria 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 intreprindere, 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 fiecărei situatii a pozitiei financiare si sunt recunoscute in masura in care a devenit probabil ca viitorul profit impozabil sa permita recuperarea creantelor din impozit amanat.

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

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

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

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).

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

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 actionarii Bancii. Dividendele interimare sunt deduse din capitalul propriu la momentul cand sunt declarate si nu mai sunt la discretia Bancii.

Dividendele pentru anul in curs, care sunt aprobate dupa data situatii pozitiei financiare, sunt prezentate ca un eveniment ulterior datei situatii pozitiei 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 societatilor 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 aloca 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 finantarii 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 aloca 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/iesiri 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, datoriilor, precum si alte comisioane prevazute de tariful de comisioane al Bancii.

(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.

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

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 redusa 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 datorii financiare.

„Cheltuielile cu dobanzile” se refera la acele cheltuieli aferente datorii 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 datorii 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.

2.4 Modificari ale politicilor contabile si ale informatiilor prezentate

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

- Covid-19 - Concesii pentru chirii – Modificari ale IFRS 16 (un amendament emis la 31 martie 2021 a prelungit data de aplicare de la 30 iunie 2021 la 30 iunie 2022);
- Venituri inainte de utilizarea preconizata, contracte oneroase - costul executarii 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-urile 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).

2. Politici contabile (continuare)

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.

- Amendamente la IAS 1 si la Ghidul de aplicare a IFRS 2: Prezentarea politicilor contabile (emis la 12 februarie 2021 si aplicabil pentru perioadele anuale care incep la 1 ianuarie 2023). Modificarea a furnizat definitia informatiilor semnificative privind politicile contabile. Modificarea a oferit exemple ilustrative de informatii privind politica contabila care pot fi considerate semnificative pentru situatiile financiare ale entitatii. In plus, modificarea IAS 1 a clarificat faptul ca informatiile nesemnificative privind politica contabila nu trebuie sa fie prezentate. Cu toate acestea, in cazul in care sunt prezentate, ele nu trebuie sa ascunda informatiile semnificative privind politica contabila. Pentru a sprijini aceasta modificare, a fost modificat si Ghidul de aplicare a IFRS 2, "Evaluarea pragului de materialitate", pentru a oferi indrumari cu privire la modul de aplicare a conceptului de materialitate in cazul prezentarii informatiilor privind politicile contabile;
- 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). Modificarile includ o serie de clarificari menite sa faciliteze punerea in aplicare a IFRS 17, sa simplifice unele cerinte ale standardului si tranzitia. Amendamentele se refera la opt sectiuni ale IFRS 17, si nu sunt menite sa schimbe principiile fundamentale ale standardului;
- 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 deosebeasca modificarile politicilor contabile de modificarile estimarilor contabile;
- Amendamente la IAS 12 - Impozit amanat aferent activelor si datoriilor care decurg dintr-o singura tranzactie (emis la 7 mai 2021 si aplicabil perioadelor anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2023). Amendamentele la IAS 12 specifica modul de contabilizare a impozitului amanat pentru tranzactii precum contractele de leasing si obligatiile de dezafectare. In anumite circumstante, entitatile sunt scutite de recunoasterea impozitului amanat atunci cand recunosc pentru prima data active sau datorii. Anterior, existau unele incertitudini cu privire la aplicarea scutirii in cazul unor tranzactii precum contractele de leasing si obligatiile de dezafectare - tranzactii pentru care sunt recunoscute atat un activ, cat si un pasiv. Modificarile impun societatile sa recunoasca impozitul amanat pentru tranzactiile care, la recunoasterea initiala, dau nastere la diferente temporare impozabile si deductibile de valori egale.

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

3. Venituri nete din dobanzi

Mii RON	2022	2021
Dobanzi si alte venituri similare		
Numerar si echivalente de numerar	1.045	253
Active financiare evaluate la cost amortizat	33.363	30.688
Titluri de datorie	42	6.380
Credite si avansuri acordate bancilor	28.923	16.521
Credite si avansuri acordate clientilor	4.398	7.787
Venituri din dobanzi	34.408	30.941
Total dobanzi si alte venituri similare	34.408	30.941
Dobanzi si alte cheltuieli similare		
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	(13.284)	(21.861)
Imprumuturi si linii de finantare	(9.450)	(7.155)
Depozite de la banci	(125)	(58)
Depozite de la clienti	(3.709)	(14.648)
Cheltuieli cu dobanzile	(13.284)	(21.861)
Datorii din leasing financiar	(319)	(411)
Alte cheltuieli similare	(319)	(411)
Total dobanzi si alte cheltuieli similare	(13.603)	(22.272)
Venituri nete din dobanzi	20.805	8.669
Din care: venituri din dobanzi aferente activelor depreciate	45	73

Veniturile din dobanzile aferente activelor financiare depreciate inregistrate in cursul exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2022 sunt in suma de 45 mii RON (31 decembrie 2021: 73 mii RON).

4. Venituri nete din taxe si comisioane

Mii RON	2022	2021
Venituri din comisioane de administrare cont	381	1.757
Alte venituri din comisioane	8	33
Alte cheltuieli	(121)	(139)
Venituri nete din taxe si comisioane	268	1.651

5. Cheltuieli administrative

Mii RON	2022	2021
Cheltuieli cu personalul	(11.378)	(13.449)
Alte cheltuieli administrative	(5.134)	(4.713)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	(2.303)	(1.867)
Total	(18.815)	(20.029)
Cheltuieli cu personalul	(11.378)	(13.449)
Salarii	(10.974)	(12.998)
Contributii la asigurarile sociale obligatorii	(282)	(355)
Provizioane de personal pe termen lung	(14)	-
Alte cheltuieli de personal	(108)	(96)
Alte cheltuieli administrative	(5.134)	(4.713)
Contributia la fondul de garantare a depozitelor	(537)	(426)
Cheltuieli IT	(1.698)	(1.556)
Cheltuieli aferente spatiilor de birouri	(534)	(356)
Cheltuieli operationale de functionare	(384)	(883)
Reclama si Marketing	(10)	(8)
Costuri juridice si de consultanta	(1.515)	(1.162)
Diverse cheltuieli administrative	(456)	(322)
Depreciere si amortizare	(2.303)	(1.867)
Programe informatice si alte active necorporale	(1.325)	(876)
Drept de utilizare a activelor	(912)	(918)
Mobilier si echipamente diverse	(66)	(73)
Cheltuieli administrative	(18.815)	(20.029)

Numarul de salariatii ai Bancii la 31 decembrie 2022 era de 43 angajati (57 de angajati la 31 decembrie 2021). Valoarea indemnizatiei platite si a contributiilor sociale aferente, in anul 2022, pentru personalul identificat si „personalul cu functii cheie”, a fost de 6.311 mii RON (31 decembrie 2021: 6.441 mii RON).

Contributia Bancii la Pilonul III de pensii, beneficiu acordat, pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022 a fost de 40,6 mii RON (31 decembrie 2021: 42,8 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 2022 a fost in valoare de 537 mii RON (31 decembrie 2021: 426 mii RON). 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. Pierderea neta din deprecierea instrumentelor financiare

Mii RON	2022	2021
Active financiare la cost amortizat	789	(472)
Alocare a provizioanelor de risc	(2.028)	(3.369)
Reluări ale provizioanelor de risc	2.922	3.537
Modificari ale castigurilor sau pierderilor	(7)	(36)
Pierderi neacoperite de provizioane pentru credite si creante	(58)	(604)
Castiguri/pierderi din vanzarea creditelor	(40)	-
Alocare a provizioanelor pentru angajamente si garantii acordate	-	(1)
Reluări ale provizioanelor pentru angajamente si garantii acordate	-	2
Castigul(Pierdere) net(a) din deprecierea instrumentelor financiare	789	(471)

7. Alte rezultate nete operationale

Mii RON	2022	2021
Alte venituri operationale, din care:	18.090	49.000
Alte provizioane - (net)	17.305	46.675
Castiguri din alte active	3	95
Alte venituri din exploatare	782	1.216
Reluarea pierderilor din deprecierea imobilizarilor necorporale	-	1.014
Alte cheltuieli operationale, din care:	(234.096)	(6.243)
Pierderi din casarea si cedarea imobilizarilor corporale	(2)	(50)
Pierderi din casarea si cedarea imobilizarilor necorporale	-	(1.014)
Provizioane pentru litigii	-	(1.429)
Fondul de redresare si rezolutie	(74)	(73)
Alte impozite, taxe si varsaminte asimilate	(232)	(233)
Alte cheltuieli	(233.788)	(3.444)
Total alte rezultate nete operationale	(216.006)	42.757

- Veniturile operationale din „Alte provizioane” in valoare neta de 17.305 mii RON (31 decembrie 2021: 46.675 mii RON) includ in principal eliberari de provizioane. In data de 23 februarie 2022, in conformitate cu prevederile OUG 69/2020, a fost acordata de catre ANAF - Directia Generala de Administrare a Marilor Contribuabili, anularea accesoriilor aferente WHT pentru primele de stat acordate clientilor si considerate necuvenite si a dobanzilor contractuale aferente (asociate masurilor II.2, II.5 și II.6 din Decizia 17), astfel a fost eliberat provizionul alocat in 2021 pentru obligatiile accesoriei aferente WHT, in valoare de 16.238 mii RON;
- „Castiguri din alte active” in valoare de 3 mii RON la 31 decembrie 2022 (2021: 95 mii RON), includ castiguri din modificari ale fluxurilor de trezorerie aferente contractelor de leasing, conform IFRS 16;
- „Alte venituri din exploatare” in valoare de 782 mii RON la 31 decembrie 2022 (2021: 1.216 mii RON), includ: venituri in valoare de 749 mii RON realizate dupa restituirile primelor necuvenite la MDLPA (din provizionul alocat de Banca), prime nedatorate clientilor, cat si venituri din activitatea operationala in valoare de 33 mii RON;
- „Fondul de redresare si rezolutie” in valoare de 74 mii RON la 31 decembrie 2022 (2021: 73 mii RON) reprezinta contributia anuala la Fondul de redresare si rezolutie, stabilita si comunicata de catre BNR si platita de Banca in anul 2022;
- „Alte impozite, taxe si varsaminte asimilate” in valoare de 232 mii RON la 31 decembrie 2022 (2021: 233 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 2022;
- „Alte cheltuieli” in valoare de 233.788 mii RON la 31 decembrie 2022 (2021: 3.444 mii RON), includ in principal cheltuieli cu accesorii fiscale (aferente obligatiei bugetare principale, achitata de Banca in 21 ianuarie 2022), in valoare de 232.718 mii RON, reprezentand diferenta dintre valoarea datoriei certe de 388.919 mii RON (suma comunicata Bancii in Decizia MDLPA), si valoarea de 156.201 mii RON recunoscuta anterior sub forma de provizion. Deasemenea in aceasta categorie sunt incluse: alte cheltuieli ale activitatii operationale, in valoare de 596 mii RON, cheltuieli cu polita de risc operational in valoare de 383 mii RON, cat si costuri cu serviciile executorilor judecatoresti, in valoare de 91 mii RON.

8. Cheltuiala cu impozitul pe profit

8.1 Elemente de venituri si cheltuieli din impozitul pe profit

Banca nu a inregistrat venituri sau cheltuieli din impozitul pe profit pe parcursul exercitiului financiar 2022, platile anticipate de impozit pe profit efectuate fiind inregistrate in evidenta contabila drept create din impozit pe profit curent.

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 2022 si 2021 este prezentata in tabelul urmatoare:

Mii RON	2022	2021
Profitul/(Pierdere) inainte de impozitare	(212.961)	32.602
Cheltuiala cu impozitul pentru exercitiul financiar folosind rata statutară de (16%)	34.074	(5.216)
Impactul veniturilor neimpozabile (i)	100.791	8.402
Impactul cheltuielilor nedeductibile (ii)	(135.340)	(1.598)
Impactul altor elemente (iii)	475	(1.588)
Cheltuiala cu impozitul pe profit	-	-
Rata efectiva de impozitare	0,00%	0,00%

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022

8. Cheltuiala cu impozitul pe profit (continuare)

8.2 Reconcilierea cheltuielilor totale cu impozitul pe profit (continuare)

(i) in 2022 efectul veniturilor neimpozabile provine in principal din:

- Venituri in valoare de 625.800 mii RON inregistrate, din utilizari cat si eliberari efectuate din „Alte provizioane/CCR” (Provizionul CCR Total), pe parcursul anului 2022 (Nota 17 „Provizioane”);
- Venituri in valoare de 1.011 mii RON, din utilizarea in anul financiar 2022 a provizioanelor constituite pentru beneficii acordate angajatilor, pentru performanta realizata in anii precedenti;
- Venituri in valoare de 1.594 mii RON in principal din eliberarea provizionului constituit anterior pentru litigii de munca in valoare de 1.500 mii RON;
- Venituri in valoare de 426 mii RON, din eliberarea provizionului constituit pentru contributia anului 2022 la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare;

(ii) In 2022 efectul cheltuielilor nedeductibile provine in principal din:

- Cheltuieli in valoare de 452.851 mii RON, aferente in principal utilizarii provizionului “Alte provizioane/CCR” (Provizionul CCR Total) in valoare de 452.690 mii RON (din care: 411.087 mii RON pentru plata obligatiei bugetare principale catre MDLPA (prime de stat, aferente masurilor II.2, II.5 și II.6 din Decizia 17, considerate prejudiciu), si 41.603 mii RON pentru plata impozitului cu retinere la sursa („WHT”), impozit asociat primelor de stat acordate clientilor si considerate ulterior necuvenite, cat si a dobanzilor contractuale aferente (conexe masurilor II.2, II.5 si II.6 din Decizia 17);
- Cheltuieli in valoare de 388.920 mii RON, reprezentand valoarea obligatiei fiscale (accesorii obligatiei principale mai sus mentionata), comunicata prin Decizia MDLPA, si care a fost reflectata in evidenta contabila a Bancii ca o datorie certa;
- Cheltuieli in valoare de 1.109 mii RON, reprezentand provizioane constituite pentru beneficiile angajatilor, pentru performanta anului 2022 ce urmeaza a fi acordate in exercitiul financiar urmat, provizion alocat pentru plati compesatorii in valoare de 215 mii RON, precum si provizion alocat pentru concedii de odihna neefectuate in anul 2022, in valoare de 91 mii RON (Nota 18 linia „Datorii aferente salariilor”);
- Cheltuieli in valoare de 426 mii RON, privind alocarea provizionului pentru contributia anului 2022 la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare.

(iii) In 2022 efectul altor elemente provine din:

- Elemente asimilate veniturilor ca urmare a cesiunii portofoliului performant Credit Fix pentru Casa, cat si a portofoliului de credite neperformante, 70% din diferenta dintre valoarea creantelor instrainate si pretul de cesiune a fost considerat element asimilat veniturilor, generand un impact fiscal in valoare de 475 mii RON.

9. Numerar si echivalente de numerar

Mii RON	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Numerar la Banca Centrala	2	10
Alte depozite la vedere catre institutii de credit	35.072	23.027
Numerar si echivalente de numerar	35.074	23.027

Potrivit prevederilor Regulamentului 6/2002 „privind regimul rezervelor minime obligatorii” cu modificarile si completarile 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					Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
	31 decembrie 2022										
Titluri de datorie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administratii publice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Credite si avansuri acordate bancilor	658.671	-	-	-	658.671	-	-	-	-	-	658.671
Instituti de credit	658.671	-	-	-	658.671	-	-	-	-	-	658.671
Credite si avansuri acordate clientilor	20.941	5.736	272	-	26.949	(148)	(244)	(160)	-	(552)	26.397
Gospodarii	20.941	5.736	272	-	26.949	(148)	(244)	(160)	-	(552)	26.397
Total	679.612	5.736	272	-	685.620	(148)	(244)	(160)	-	(552)	685.068

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	
	31 decembrie 2021										
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

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 2021	
								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)	

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 2022	
								Sold final	
Titluri de datorie									
Stadiul 1	(10)	-	10	-	-	-	-	-	
Administratii publice	(10)	-	10	-	-	-	-	-	
Stadiul 2	-	-	-	-	-	-	-	-	
Administratii publice	-	-	-	-	-	-	-	-	
Stadiul 3	-	-	-	-	-	-	-	-	
Administratii publice	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total	(10)	-	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 2021								
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	Diminuare a 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)
Total	(4.505)	(16)	531	484	(1.498)	(35)	-	(5.039)

31 decembrie 2022								
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	Sold final
Credite si avansuri acordate clientilor								
Stadiul 1	(612)	(12)	362	49	47	18	-	(148)
Gospodarii	(612)	(12)	362	49	47	18	-	(148)
Stadiul 2	(2.042)	-	1.697	294	(182)	(11)	-	(244)
Gospodarii	(2.042)	-	1.697	294	(182)	(11)	-	(244)
Stadiul 3	(2.385)	-	2.047	312	(79)	(55)	-	(160)
Gospodarii	(2.385)	-	2.047	312	(79)	(55)	-	(160)
Total	(5.039)	(12)	4.106	655	(214)	(48)	-	(552)

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

31 decembrie 2022						
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	4.335	59	9	124	73	4
Total	4.335	59	9	124	73	4

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

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	
	Administratii publice	402	-	-	-	402	-	-	-	-	
Instituti de credit	132	-	-	-	132	-	-	-	-	-	132
Alte societati financiare	651	-	-	-	651	-	-	-	-	-	651
Gospodarii	31	-	91	-	122	-	-	(91)	-	(91)	31
Total	1.216	-	91	-	1.307	-	-	(91)	-	(91)	1.216

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	-	-	-	-	
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

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	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	31 decembrie 2021	
									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)
Total	(3)	-	-	(6)	(714)	-	604	9	-	(110)

Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	31 decembrie 2022	
									Sold final	
Stadiul 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stadiul 2	(55)	-	-	55	-	-	-	-	-	-
Gospodarii	(55)	-	-	55	-	-	-	-	-	-
Stadiul 3	(55)	-	58	(94)	-	-	-	-	-	(91)
Gospodarii	(55)	-	58	(94)	-	-	-	-	-	(91)
Total	(110)	-	58	(39)	-	-	-	-	-	(91)

Transferuri între stadiile de depreciere (prezentare pe bază brută) - creante comerciale si alte creante

Mii RON	Transfer între Stadiul 1 și Stadiul 2		Transfer între Stadiul 2 și Stadiul 3		Transfer între Stadiul 1 și 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	-
Total	-	-	-	55	-	-

Mii RON	Transfer între Stadiul 1 și Stadiul 2		Transfer între Stadiul 2 și Stadiul 3		Transfer între Stadiul 1 și 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	-	-	-
Total	-	55	-	-	-	115

12. Alte active

Mii RON	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Cheltuieli inregistrate in avans	36	37
Alte active (i)	25	328
Alte active	61	365

(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 Asigurarilor Sociale si Fondurilor Speciale).

13. Creante din impozit pe profit curent si amanat

Mii RON	Creante din impozit 2022	Creante din impozit 2021
Impozit curent platit in avans	2.862	2.554
Total impozit	2.862	2.554

Banca a inregistrat la 31 decembrie 2022 o pierdere fiscala in valoare de 5.867 mii RON (la 31 decembrie 2021 o pierdere fiscala in valoare de 11.556 mii RON). Banca nu a inregistrat impozit pe profit amanat la 31 decembrie 2022, deasemenea nu a previzionat pentru urmatorii ani profit fiscal si din acest motiv nu au fost indeplinite criteriile pentru inregistrarea unei creante de impozit amanat.

14. Imobilizari corporale

Mii RON	Imobilizari corporale - Cost de achizitie si de productie				
	Terenuri si cladiri	Alte elemente de mobilier si echipamente	Echipamente informatice	Alte bunuri mobile	Total proprietati si echipamente
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
Sold la 1 ianuarie 2022	-	71	354	-	425
Intrari in anul curent (+)	-	-	-	-	-
Vanzari si casari (-)	-	(6)	(30)	-	(36)
Sold la 31 decembrie 2022	-	65	324	-	389

Mii RON	Imobilizari corporale - Amortizare cumulata				
	Terenuri si cladiri	Alte elemente de mobilier si echipamente	Echipamente informatice	Alte bunuri mobile	Total proprietati si echipamente
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)
Sold la 1 ianuarie 2022	-	(42)	(108)	-	(150)
Cheltuiala cu amortizare (-)	-	(2)	(63)	-	(65)
Vanzari (+)	-	6	6	-	12
Sold la 31 decembrie 2022	-	(38)	(165)	-	(203)

Mii RON	Imobilizari corporale net				
	Terenuri si cladiri	Alte elemente de mobilier si echipamente	Echipamente informatice	Alte bunuri mobile	Total proprietati si echipamente
Sold la 31 decembrie 2021	-	29	246	-	275
Sold la 31 decembrie 2022	-	27	159	-	186

Imobilizarile corporale la 31 decembrie 2022 in valoare neta contabila de 186 mii RON (31 decembrie 2021: 275 mii RON) sunt constituite din:
a) alte elemente de mobilier si echipamente 27 mii RON (31 decembrie 2021: 29 mii RON) cum sunt: video proiector, sisteme scanner, sisteme de securitate, mobilier, semnalistica;

b) echipamente informatice in valoare neta de 159 mii RON (31 decembrie 2021: 246 mii RON) reprezentand computere, laptopuri, imprimante;

La 31 decembrie 2022, Banca detine imobilizari corporale in curs in valoare 30 mii RON (31 decembrie 2021: 52 mii RON).

14. Imobilizari corporale (continuare)

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 2022 exista un numar de 2 contracte de chirie spatii cu valoarea neta a dreptului de utilizare in suma de 2.827 mii RON .

In cursul anului 2022 au existat modificari ale valorii dreptului de utilizare datorate in principal de:

- cresteri ale valorii dreptului de utilizare in valoare de 86 mii RON rezultata in urma indexarii chiriei aferente contractelor de inchiriere 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 de 95 mii RON determinata de rezilierea inainte de scadenta contractuala a spatiului cu sediul in B-dul Unirii nr. 63.

Valoarea totala a datoriei de leasing de 2.285 mii RON (31 decembrie 2021: 3.115 mii RON) se compune din:

- datoria de leasing in valoare de 78 mii RON aferenta contractului de inchiriere spatiu amenajat pentru arhivarea documentelor, din comuna Dragomiresti, cladirea Bucharest West Industrial Park (31 decembrie 2021: 99 mii RON)
- datoria de leasing in valoare de 2.207 mii RON aferenta contractului de inchiriere spatiu cladirea Business Garden Bucharest, din care datoria atasata in valoare 8 mii RON (31 decembrie 2021: 3.003 mii RON, din care datoria atasata 11 mii RON)
- in cursul anului 2022 contractul de inchiriere spatiu cu sediul in B-dul Unirii, nr. 63, s-a reziliat (31 decembrie 2021: 13 mii RON).

Cheltuiala cu dobanda aferenta contractelor de leasing a fost in valoare de 319 mii RON (31 decembrie 2021: 411 mii RON).

Platile efectuate reprezentand ratele de leasing au fost in valoare de 1.225 mii RON, din care rambursari de principal in valoare de 913 mii RON (31 decembrie 2021: 1.224 mii RON, din care rambursari de principal in valoare de 813 mii RON).

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 2021	5.072	-	-	383	5.455
Intrari in anul curent (+)	22	-	-	2	24
Vanzari (+)	(833)	-	-	(385)	(1.218)
Sold la 31 decembrie 2021	4.261	-	-	-	4.261
Sold la 1 ianuarie 2022	4.261	-	-	-	4.261
Intrari in anul curent (+)	86	-	-	-	86
Vanzari si casari sau modificari (-)	(95)	-	-	-	(95)
Sold la 31 decembrie 2022	4.252	-	-	-	4.252

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 2021	(622)	-	-	(272)	(894)
Cheltuiala cu amortizare (-)	(894)	-	-	(24)	(918)
Vanzari (+)	82	-	-	296	378
Sold la 31 decembrie 2021	(1.434)	-	-	-	(1.434)
Sold la 1 ianuarie 2022	(1.434)	-	-	-	(1.434)
Cheltuiala cu amortizare (-)	(912)	-	-	-	(912)
Vanzari (+)	89	-	-	-	89
Sold la 31 decembrie 2022	(2.257)	-	-	-	(2.257)

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 2021	2.827	-	-	-	2.827
Sold la 31 decembrie 2022	1.995	-	-	-	1.995

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 2021	2.827	29	246	-	3.102
Sold la 31 decembrie 2022	1.995	27	159	-	2.181

15. Imobilizari necorporale

Imobilizari necorporale - Cost de achizitie si productie			
Mii RON	Programe informatice	Altele (licente, etc)	Total
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
Sold la 1 ianuarie 2022	12.568	3	12.571
Intrari in anul curent (+)	1.483	3	1.486
Sold la 31 decembrie 2022	14.051	6	14.057

Imobilizari necorporale - Amortizare cumulata			
Mii RON	Programe informatice	Altele (licente, etc)	Total
Sold la 1 ianuarie 2021	(8.991)	-	(8.991)
Cheltuiala cu amortizare (-)	(875)	-	(875)
Sold la 31 decembrie 2021	(9.866)	-	(9.866)
Sold la 1 ianuarie 2022	(9.866)	-	(9.866)
Cheltuiala cu amortizare (-)	(1.323)	(2)	(1.325)
Sold la 31 decembrie 2022	(11.189)	(2)	(11.191)

Imobilizari necorporale - Ajustari pentru deprecierea de valoare			
Mii RON	Programe informatice	Altele (licente, etc)	Total
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	-	-	-
Sold la 1 ianuarie 2022	-	-	-
Cheltuieli cu ajustari pentru deprecierea de valoare (-)	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2022	-	-	-

Imobilizari necorporale net			
Mii RON	Programe informatice	Altele (licente, etc)	Total
Sold la 31 decembrie 2021	2.702	3	2.705
Sold la 31 decembrie 2022	2.862	4	2.866

Imobilizarile necorporale la 31 decembrie 2022 in valoare neta contabila de 2.866 mii RON (31 decembrie 2021: 2.705 mii RON) reprezinta in principal achizitii de aplicatii informatice destinate activitatii operationale precum si licente. La 31 decembrie 2022, Banca nu a inregistrat ajustari pentru deprecierea imobilizarilor necorporale.

16. Datorii financiare evaluate la cost amortizat

Imprumuturi si linii de finantare

Mii RON	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Imprumuturi primite de la institutii de credit	66.942	66.586
Depozite de la banci	-	1.755
Imprumuturi si linii de finantare	66.942	68.341

In data de 28 iulie 2022, 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 2023). Valoarea dobanzii datorate la data de 31 decembrie 2022 este de 942 mii RON (31 decembrie 2021: 586 mii RON)

Depozite de la clienti

Mii RON	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Cont curent / Depozite overnight	755	1.467
Depozite la termen	214.172	510.016
Depozite de la clienti	214.927	511.483

Mii RON	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Conturi curente	755	1.467
Depozite la termen – Economii Plus	107.019	241.692
Depozite la termen – Locuinta Avantaj	1.312	2.387
Depozite la termen – Locuinta Avantaj -de consum cu destinatie imobiliara	66.090	166.891
Depozite la termen – Locuinta imediat	273	447
Depozite la termen – Locuinta Plus	16.167	34.659
Depozite la termen – Plan de Casa	23.235	63.840
Alte sume datorate clientilor	76	100
Datorii privind clientela	214.927	511.483

16. Datorii financiare evaluate la cost amortizat (continuare)

Alte datorii financiare

Mii RON	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Sume in curs de decontare datorate clientilor	246	219
Datorii financiare - furnizori	502	29
Alte datorii financiare	1.115	1.091
Total alte datorii financiare	1.863	1.339

Alte sume datorate clientilor in valoare de 246 mii RON reprezinta sumele din conturile de depozit ale clientilor ce urmeaza sa fie restituite clientilor pentru contractele reziliate (31 decembrie 2021: 219 mii RON). Alte datorii financiare includ: cheltuieli de platit in valoare de 1.115 mii RON (31 decembrie 2021: 1.091 mii RON).

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 2022	31 decembrie 2021
Provizioane pentru personal pe termen lung (i)	-	50
Aspecte juridice nesolutionate (ii)	32	1.577
Alte provizioane	1.161	625.808
Altele (iii)	1.161	625.808
Total provizioane	1.193	627.435

- (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 2022 s-a utilizat integral provizionul constituit anterior (50 mii RON la 31 decembrie 2021);
- (ii) Provizioane pentru litigii in suma de 32 mii RON (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) Ponderea cea mai mare o constituie categoria „Alte provizioane”, in valoare totala de 1.161 mii RON la 31 decembrie 2022 (625.808 mii RON la 31 decembrie 2021). Pe parcursul anului 2022 categoria denumita „Alte provizioane/CCR” (Provizionul CCR Total), a fost in cea mai mare parte utilizata, astfel:
- 411.065 mii RON, componenta reprezentand provizion alocat anterior pentru obligatia principala, privind aducerea la indeplinire a masurilor II.2, II.5 si II.6, dispuse prin Decizia 17, mentinute prin Decizia ICCJ, a fost utilizata odata cu efectuarea platii catre MDLPA in 21 ianuarie 2022. Deasemenea valoarea de 156.201 mii RON a fost utilizata in decembrie 2022, odata cu recunoasterea obligatiei accesorii certe in valoarea de 388.919 mii RON, comunicata prin Decizia MDLPA (diferenta de 232.718 mii RON impactand negativ in „Situatia profitului sau pierderii”);
 - 41.603 mii RON, reprezentand provizion alocat anterior pentru impozit pe venituri din alte surse („WHT”) asociat pretinsului prejudiciu, a fost utilizat odata cu efectuarea platii catre ANAF in 25 ianuarie 2022.

Eliberarile din „Alte provizioane/CCR”, efectuate pe parcursul anului 2022, in valoare totala de 16.931mii RON, sunt in principal datorate anularii de catre ANAF (in conformitate cu prevederile OUG 69/2020), a accesoriilor aferente WHT pentru primele de stat acordate clientilor si considerate necuvenite si a dobanzilor contractuale aferente (asociate masurilor II.2, II.5 si II.6 din Decizia CCR nr.17/2015), in valoare de 16.238 mii RON.

17. Provizioane (continuare)

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

31 decembrie 2022						
Mii RON	Sold initial	Alocari, inclusiv cresteri de provizioane existente (+)	Sume utilizate (-)	Sume neutilizate in perioada (-)	Modificari ale valorii actualizate	Sold final
Provizioane de personal pe termen lung (i)	50	-	(50)	-	-	-
Aspecte juridice nesolutionate (ii)	1.577	48	(17)	(1.576)	-	32
Alte provizioane	625.808	1.153	(608.869)	(16.931)	-	1.161
Altele (ii)	625.808	1.153	(608.869)	(16.931)	-	1.161
Total provizioane	627.435	1.201	(608.936)	(18.507)	-	1.193

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
Provizioane de personal pe termen lung (i)	50	-	-	-	-	50
Aspecte juridice nesolutionate	148	1.522	(4)	(89)	-	1.577
Alte provizioane	689.365	2	(16.881)	(46.678)	-	625.808
Total provizioane	689.563	1.524	(16.885)	(46.767)	-	627.435

18. Alte datorii

Mii RON	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Datorii aferente salariilor (i)	3.318	3.021
Impozite si taxe datorate altele decat impozitul pe profit (ii)	191	610
Creditori diversi (iii)	3.891	-
Alte datorii (iv)	388.919	5
Total alte datorii	396.319	3.636

- (i) „Datoriile aferente salariilor” la 31 decembrie 2022, cuprind in principal: salarii si indemnizatii datorate in valoare de 400 mii RON (31 decembrie 2021: 436 mii RON), taxe si impozite aferente salariilor in valoare de 388 mii RON (31 decembrie 2021: 97 mii RON), alocari de provizioane pentru concedii de odihna neefectuate in valoare de 77 mii RON (31 decembrie 2021: 77 mii RON), alocari de provizioane pentru remunerarea suplimentara a angajatilor, conform politicii de remunerare aplicabila, in valoare totala de 2.202 mii RON (31 decembrie 2021: 2.054 mii RON);
In 2022, Banca a alocat un provizion in valoare de 31 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 2022. Deasemenea au fost alocate provizioane pentru plati compensatorii in caz de concediere a angajatilor, in valoare de 220 mii RON (31 decembrie 2021: 261 mii RON);
- (ii) In categoria „Impozite si taxe datorate altele decat impozitul pe profit” sunt incluse impozitele si taxele datorate catre Bugetul Statului, impozitul pe veniturile din dobanzi la depozitele clientelei fiind de 163 mii RON (31 decembrie 2021: 608 mii RON);
- (iii) „Creditori diversi” - cuprinde sume in curs de clarificare reprezentand dobanzi bonificate, necuvenite clientilor, in valoare de 3.891 mii RON;
- (iv) „Alte datorii” in valoare de 388.919 mii RON (31 decembrie 2021: 5 mii RON) reprezinta valoarea obligatiei fiscale comunicata prin decizia MDLPA, reflectata in evidenta contabila a Bancii ca o datorie certa. In data de 21 ianuarie 2022 Banca a implementat integral si masurile II.2, II.5 si II.6, evaluate de catre CCR ca fiind partial implementate, prin efectuarea platii primelor de stat aferente acestor masuri, considerate prejudiciu, in valoare de 432.699 mii RON. Ca urmare a achitarii obligatiei bugetare principale, Banca a initiat actiuni legale in scopul de a beneficia de anulara obligatiilor accesorii, conform prevederilor speciale ale OUG nr. 69/2020, in baza Deciziei MDLPA, comunicata Bancii in 5 decembrie 2022, Banca are obligatia de a plati obligatiile accesorii.

19. Capital social

Capitalul social al Bancii la 31 decembrie 2022 este format din 215.491.519 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.

19. Capital social (continuare)

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.

Ca urmare a recunoasterii obligatiei fiscale, comunicata prin Decizia MDLPA, in valoare de 388.919 mii RON si reflectata in evidenta contabila a Bancii ca o datorie certa in luna decembrie 2022, pentru a mentine nivelul principalilor indicatori prudentiali in limitele legale (fonduri proprii, solvabilitate si lichiditate), majorarea capitalului social in valoare de 167.500 mii RON a fost aprobata si efectuata in decembrie 2022, prin emiterea de noi actiuni, capitalul fiind varsat la data de 27 decembrie 2022, de catre actionarul majoritar BCR.

Majorarea capitalului social al Bancii, de la 47.992 mii RON la 215.492 mii RON, s-a realizat prin emiterea unui numar de 167.500.000 noi actiuni, cu o valoare nominala de 1 leu fiecare si de o valoare totala de 167.500 mii RON, si un pret de emisiune de 1 leu/actiune, acelasi cu valoarea nominala, plata actiunilor fiind echivalenta cu subscrierea.

Structura actionariatului este urmatoarea:

Nume actionar	Numar de actiuni		Procent detinut (%)	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
BCR Banca Comerciala Romana SA	215.491.518	47.991.518	99,99999954%	99,99999792%
BCR Leasing IFN SA	1	1	0,00000046%	0,00000208%
Total	215.491.519	47.991.519	100%	100%

La 31 decembrie 2022, ca urmare a majorarii capitalului social, Activul net al Bancii, determinat ca diferenta intre totalul activelor si totalul datoriilor sale, reprezinta mai putin de jumatate din valoarea capitalului social al Bancii, respectiv mai putin decat nivelul minim legal prevazut de Legea societatilor nr. 31/1990, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare. Pentru a indeplini cerintele legale (prevederile Legii nr. 31/1990, art. 153²⁴, alin. 4), Banca urmeaza sa adopte toate masurile care se impun, cu respectarea termenului prevazut de lege.

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

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Rata de rentabilitate a activelor	-28,4384%	2,0689%

Rata 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 2022 este in valoare de 35.535 mii RON (2021: 32.974 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 substantei relatiei mai degraba decat formei juridice.

Natura relatiilor cu acele entitati aflate in relatii speciale cu care Banca a derulat tranzactii sau a avut solduri la 31 decembrie 2022 si 31 decembrie 2021 este prezentata mai jos.

Tranzactii cu societatea mama

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

21. Tranzactii cu parti afiliate (continuare)

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 2022		31 decembrie 2021	
	BCR	Alte parti afiliate	BCR	Alte parti afiliate
Total active	693.806	-	1.161.457	1
Numerar si echivalente de numerar	35.072	-	23.027	-
Credite si avansuri	658.671	-	1.138.338	-
Credite si avansuri cu institutii de credit	658.671	-	1.138.338	-
Drept de utilizare	63	-	92	-
Creante comerciale si alte creante	-	-	-	1
Total datorii	69.574	-	71.733	-
Datorii catre institutii de credit	66.942	-	68.341	-
Imprumuturi de la institutii de credit	66.942	-	66.586	-
Datorii catre banci	-	-	1.755	-
Datorii din leasing financiar	2.285	-	3.115	-
Alte datorii	347	-	277	-
Angajamente de creditare, garantii financiare si alte angajamente primite	20	-	30	-

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

Mii RON	2022		2021	
	BCR	Alte parti afiliate	BCR	Alte parti afiliate
Venituri din dobanzi	29.967	-	16.607	-
Cheltuieli cu dobanzile	(9.894)	-	(7.623)	-
Cheltuieli cu taxe si comisioane	(23)	-	(29)	-
Cheltuieli cu mentenanta IT	(1.075)	(144)	(1.042)	(130)
Cheltuieli cu chiria si administrarea spatiilor	(283)	-	(255)	-
Cheltuieli outsourcing	(24)	(100)	-	(78)
Cheltuieli cu amortizarea dreptului de utilizare	(24)	-	(30)	(21)
Cheltuieli Workout	(76)	-	(74)	-
Alte cheltuieli administrative	-	-	(24)	(19)
Alte cheltuieli operationale	-	-	-	(16)
Alte venituri operationale	-	-	27	-
Rezultatul net din derecunoasterea activelor nefinanciare	3	-	89	5
Rezultatul net din deprecierea instrumentelor financiare (castig/pierdere)	(21)	-	23	-
Profit inainte de impozitare venit/(cheltuiala)	18.550	(244)	7.669	(259)

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.

22. Administrarea riscului (continuare)

22.1 Politicile si strategia de risc (continuare)

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 ansamblul sau si o executie solida a strategiei de risc, inclusiv monitorizarea si escaladarea corespunzatoare a problemelor care ar putea avea un impact semnificativ asupra profilului de risc la nivelul Bancii. Banca urmareste sa consolideze si sa completeze permanent metodele si procesele existente, in toate arile 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.

22.3 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 garantiilor 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.

Functia de administrare a riscului este o functie organizationala la nivel central, structurata in asa fel incat sa poata implementa politicile de risc si cadrul de management al riscului.

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

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.

Functia de administrare a riscului realizeaza rapoarte cu regularitate atat la nivelul fiecarui risc individual, cat si la nivelul expunerii agregate la risc (cum ar fi de exemplu imaginea completa asupra tuturor riscurilor) pentru Comitetul Executiv, Comitetul de 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 (ILAAP), 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.

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 portofoliu si risc, calculul capacitatii de acoperire a riscurilor, planificarea riscului si previzionare si planul de redresare. Suplimentar scopului final ICAAP de asigurare a adecvarii 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. Administrarea riscului (continuare)**22.4 Administrarea riscului si a capitalului (continuare)****22.4.2 Apetit la Risc**

Banca definește Strategia de Risc și Declarația privind Apetitul la Risc („RAS”) prin procesul anual de planificare strategică pentru a asigura o aliniere adecvată a tintelor de risc, capital și performanță. La nivelul Bancii, RAS reprezintă un indicator strategic reprezentând nivelul maxim de risc pe care aceasta este pregătită să îl accepte pentru a-și atinge obiectivele de business. Acesta constă într-un set de indicatori care furnizează direcții cantitative pentru monitorizarea riscului și măsuri calitative sub forma principiilor cheie de risc care fac parte din strategia pentru monitorizarea riscurilor. Principalul obiectiv al RAS este asigurarea faptului că Banca are suficiente resurse să susțină afacerea în orice moment și să facă față evenimentelor de criză.

Pentru a asigura o administrare proactivă a profilului de risc, stabilirea apetitului la risc la nivelul Bancii este orientată spre viitor. Pragurile pentru RAS, precum și valoarea agregată a riscurilor pe care Banca este dispusă să le accepte sunt stabilite datorită unor constrângeri externe, cum sunt cerințele de reglementare. În scopul de a asigura că Banca rămâne în cadrul profilului la risc țintă, a fost implementat un sistem semafor pentru principalii indicatori de risc. Această abordare asigură furnizarea în timp util a informațiilor către structura de guvernare, precum și implementarea unor măsuri de remediere eficiente. Încălcarea unei limite definite declanșează un proces imediat de escaladare către structura de guvernare și o implementare promptă a acțiunilor de remediere.

Mai mult, indicatorii de risc pentru situații de stres sunt definiți și integrați în evaluarea rezultatelor testelor de stres. Aceștia sunt raportați ca și semnale de avertizare timpurie către Comitetul Executiv în scopul de a asigura o administrare proactivă a profilului de risc și capital.

În plus, limitele strategice și principiile din Strategia de Risc a Bancii sunt definite în baza Apetitului la Risc al Bancii. Aceste limite și principii susțin implementarea Strategiei de Risc pe termen mediu spre lung. Cadrul de guvernare a riscurilor asigură o supraveghere integrală a tuturor deciziilor de risc, precum și o execuție adecvată a strategiilor de risc. Acțiunile de diminuare a riscurilor sunt întreprinse ca parte a procesului regulat de administrare a acestora, în scopul de a asigura că Banca rămâne în cadrul Apetitului la Risc definit pentru indicatorii de capital.

Apetitul la Risc este definit pentru a asigura o corelare mai bună între RAS și alte procese strategice cum ar fi procesul de planificare pe termen lung și cel de bugetare. Apetitul la Risc al Bancii pentru anul 2022 a fost pre-aprobat de Comitetul Executiv și de Comitetul de Audit și Managementul Riscului al Consiliului de Supraveghere și aprobat de Consiliul de Supraveghere, ca parte a rolului crescut al Consiliului de Supraveghere în definirea și monitorizarea Apetitului la Risc. Cadrul privind Apetitul la Risc al Bancii include indicatorii principali de capital, lichiditate și risc/profitabilitate, consolidează principiile cheie de risc ca fiind parte din politicile de administrare a riscurilor.

22.4.3 Analize de portofoliu și de risc

Banca utilizează o infrastructură dedicată, sisteme și procese pentru a identifica în mod activ, a controla și administra riscuri din sfera portofoliului său. Procesele de analiză de portofoliu și de risc sunt concepute pentru a cuantifica, califica și argumenta riscurile în scopul de a atrage atenția conducerii în timp util.

22.4.4 Evaluarea materialității riscurilor

Banca a implementat și dezvoltat în mod continuu cadrul de evaluare a materialității riscurilor. Acest proces nu este limitat la funcția de administrare a riscurilor și prin urmare sunt implicate diferite structuri din cadrul Bancii în scopul de a se asigura eficiența acestui proces. O astfel de implicare amplă la nivelul Bancii a condus la îmbunătățirea înțelegerii surselor de risc, clarificând modul în care aceste riscuri sunt raportate la activitățile specifice, și oferă cele mai bune condiții pentru identificarea unor riscuri noi emergente.

Evaluarea materialității riscurilor este un proces anual complex ce are scopul de a identifica sistematic riscurile materiale noi sau existente la nivelul Bancii. Procesul folosește o combinație de factori calitativi și cantitativi în evaluarea fiecărui tip de risc.

Această evaluare reprezintă un punct de plecare a procesului ICAAP, întrucât tipurile de riscuri materiale identificate trebuie să fie luate în considerare fie în mod direct prin alocarea de capital, fie în mod indirect prin luarea în considerare într-un mod adecvat în alte elemente ale cadrului ICAAP. Informațiile rezultate din această evaluare sunt folosite pentru a îmbunătăți practicile de administrare a riscurilor și mai departe pentru diminuarea riscurilor în cadrul Bancii. De asemenea, evaluarea este punctul de plecare pentru conceperea și definirea Strategiei de Risc a Bancii și a Apetitului la Risc.

22.4.5 Profilul de risc

Profilul de risc este reprezentat de expunerile agregate actuale și potențiale ale Bancii. Ca parte a strategiei sale de risc, Banca analizează profilul de risc actual și determină profilul de risc țintă bazat pe obiectivele strategice. Profilul de risc este rezultatul procesului de evaluare a riscurilor în combinație cu limitele stabilite prin strategia de business și prin cadrul privind apetitul la risc. Profilul de risc este un factor important în stabilirea obiectivelor de afaceri, a politicilor, a apetitului la risc și a mediului intern de control al Bancii.

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

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 porneste de la un scenariu de intrerupere a afacerilor si identifica care sunt circumstantele in care aceasta situatie ar putea sa intervina, cu scopul de a identifica posibile combinatii ale evenimentelor de risc.

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 riscul 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. Additional, 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. Exerciitiul 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 intre planificarea capitalului, bugetare si procesele de planificare strategica. Procesele de planificare si previzionare a riscului includ atat o componenta anticipativa dar si o componenta retrospectiva, concentrandu-se pe schimbarile de portofoliu si de mediu economic.

Indicatorii de risc cheie inclusi in cadrul de planificare a riscurilor includ 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. Administrarea riscului (continuare)**22.4 Administrarea riscului si a capitalului (continuare)****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 acedvare 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.

22.4.11 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 acedvarea 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 acedvarii 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 reduce 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 consolidarii 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 reface 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 formulelor 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 datoriile sau alte obligatii. Riscul de transfer este riscul care apare atunci cand debitorii nu isi pot indeplini obligatiile contractuale din cauza incapacitatii de a transfera activele catre nerezidenti ca urmare a interventiei directe a unei entitati suverane.

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

Riscul asociat debitorilor expusi la riscul valutar este riscul asociat cu imprumaturile 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 guverneaza politicile pentru procesele de creditare si de aprobare a creditelor. Acestea sunt revizuite si actualizate in mod regulat, cel putin o data pe an. 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 pozitiiilor 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 44,59% sau 581.021 mii RON, de la aproximativ 1.303.086 mii RON la 31 decembrie 2021 la 722.065 mii RON la 31 decembrie 2022.

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
31 decembrie 2022			
Numerar si echivalente de numerar	35.138	(64)	35.074
Credite si avansuri acordate bancilor	658.671	-	658.671
Credite si avansuri acordate clientilor	26.949	(552)	26.397
Creante comerciale si alte creante	1.307	(91)	1.216
Expuneri extrabilantiere	-	-	-
Total	722.065	(707)	721.358

Mii RON	Expunerea la riscul de credit	Pierderi asteptate din risc de credit	Expunere contabila neta
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

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.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022

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	La cost amortizat						Total
	Numerar si solduri de numerar - depozite la vedere acordate bancilor centrale si institutiilor de credit	Titluri de datorie	Credite si avansuri acordate bancilor	Credite si avansuri acordate clientelei	Creante comerciale si alte creante	Expuneri extrabilantiere	
31 decembrie 2022							
Suveranitati	2	-	-	-	402	-	404
Institutii	35.136	-	658.671	-	132	-	693.939
Corporate	-	-	-	-	651	-	651
Retail	-	-	-	26.949	122	-	27.071
Total	35.138	-	658.671	26.949	1.307	-	722.065

Mii RON	La cost amortizat						Total
	Numerar si solduri de numerar - depozite la vedere acordate bancilor centrale si institutiilor de credit	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
Institutii	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

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

Mii RON	La cost amortizat						Total
	Numerar si solduri de numerar - depozite la vedere acordate bancilor centrale si institutiilor de credit	Titluri de datorie	Credite si avansuri acordate bancilor	Credite si avansuri acordate clientelei	Creante comerciale si alte creante	Expuneri extrabilantiere	
31 decembrie 2022							
Banci centrale	2	-	-	-	-	-	2
Administratii publice	-	-	-	-	402	-	402
Institutii de credit	35.136	-	658.671	-	132	-	693.939
Alte societati financiare	-	-	-	-	651	-	651
Gospodarii ale populatiei	-	-	-	26.949	122	-	27.071
Total	35.138	-	658.671	26.949	1.307	-	722.065

Mii RON	La cost amortizat						Total
	Numerar si solduri de numerar - depozite la vedere acordate bancilor centrale si institutiilor de credit	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
Institutii 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

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022

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	La cost amortizat						Total
	Numerar si solduri de numerar - depozite la vedere acordate bancilor centrale si institutiilor de credit	Titluri de datorie	Credite si avansuri acordate bancilor	Credite si avansuri acordate clientelei	Creante comerciale si alte creante	Expuneri extrabilantiere	
31 decembrie 2022							
Servicii financiare si asigurari	35.136	-	658.671	-	132	-	693.939
Administratie publica	2	-	-	-	402	-	404
Gospodarii ale populatiei	-	-	-	26.949	122	-	27.071
Altele	-	-	-	-	651	-	651
Total	35.138	-	658.671	26.949	1.307	-	722.065

Mii RON	La cost amortizat						Total
	Numerar si solduri de numerar - depozite la vedere acordate bancilor centrale si institutiilor de credit	Titluri de datorie	Credite si avansuri acordate bancilor	Credite si avansuri acordate clientelei	Creante comerciale si alte creante	Expuneri extrabilantiere	
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
Total	23.080	10.298	1.138.338	130.111	1.259	-	1.303.086

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
31 decembrie 2022						
Servicii financiare si asigurari	693.939	-	-	-	693.939	693.939
Administratie publica	404	-	-	-	404	404
Gospodarii ale populatiei	20.972	5.736	363	-	27.071	27.071
Altele	651	-	-	-	651	651
Total	715.966	5.736.00	363.00	-	722.065	722.065

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
31 decembrie 2021						
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
Total	1.268.147	31.365	3.538	36	1.303.086	1.303.086

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	Neperformant	Total
31 decembrie 2022	721,250	388	64	363	722,065
Pondere in total expunere la riscul de credit	99,89%	0,05%	0,01%	0,05%	100%
31 decembrie 2021	1.296.778	2.428	342	3.538	1.303.086
Pondere in total expunere la riscul de credit	99,52%	0,19%	0,03%	0,27%	100%

De la 31 decembrie 2021 la 31 decembrie 2022, ponderea expunerii la riscul de credit aferenta categoriei risc scazut a ramas relativ neschimbata (99,89% din totalul expunerii la riscul de credit la 31 decembrie 2022 fata de 99,52% la 31 decembrie 2021, respectiv 721.250 mii RON la 31 decembrie 2022 fata de 1.296.778 mii RON la 31 decembrie 2021), situatie inregistrata si in cazul expunerilor neperformante (0,05% la 31 decembrie 2022 fata de 0,27% la 31 decembrie 2021, respectiv 363 mii RON la 31 decembrie 2022 fata de 3.538 mii RON la 31 decembrie 2021).

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

Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
31 decembrie 2022					
Servicii financiare si asigurari	693.939	-	-	-	693.939
Servicii	-	-	-	-	-
Administratie publica	404	-	-	-	404
Gospodarii ale populatiei	26.256	388	64	363	27.071
Altele	651	-	-	-	651
Total	721.250	388	64	363	722.065

Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
31 decembrie 2021					
Servicii financiare si asigurari	1.161.849	-	-	-	1.161.849
Servicii	682	-	-	-	682
Administratie publica	10.308	-	-	-	10.308
Gospodarii ale populatiei	123.939	2.428	342	3.538	130.247
Altele	-	-	-	-	-
Total	1.296.778	2.428	342	3.538	1.303.086

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 2022 la 722.065 mii RON fata de 1.303.086 mii RON la 31 decembrie 2021.

Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
31 decembrie 2022					
Piete principale	721.250	388	64	363	722.065
Romania	721.250	388	64	363	722.065
Total	721.250	388	64	363	722.065

Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	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

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022

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 2022					
Piete principale	715.966	5.736	363	-	722.065
Romania	715.966	5.736	363	-	722.065
Total	715.966	5.736	363	-	722.065

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

Banca nu mai are credite POCl la 31 decembrie 2022. Expunerea in stare de nerambursare este de 363 mii RON (31 decembrie 2021: 3.538 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	Neperformant	Total
31 decembrie 2022					
Retail	26.256	388	64	363	27.071
Corporate	694.994	-	-	-	694.994
Total	721.250	388	64	363	722.065

Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	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

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 2022					
Retail	20.972	5.736	363	-	27.071
Corporate	694.994	-	-	-	694.994
Total	715.966	5.736	363	-	722.065

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

22. Administrarea riscului (continuare)

22.5 Riscul de credit (continuare)

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 195% la 31 decembrie 2021 (147% la 31 decembrie 2021).

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

Rata expunerii neperformante (NPE %) este calculata ca raport intre expunerea neperformanta la riscul de credit si total expunere la riscul de credit, in timp ce gradul de acoperire NPE (excluzand 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 2022													
Retail	363	363	27.071	27.071	(643)	70	70	1,34%	1,34%	177%	177%	19%	19%
Corporate	-	-	694.994	694.994	(64)	-	-	0,00%	0,00%	0%	0%	0%	0%
Total	363	363	722.065	722.065	(707)	70	70	0,05%	0,05%	195%	195%	19%	19%

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%	146%	146%	7%	7%
Corporates	-	-	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	0,27%	0,27%	147%	147%	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 (bilantiera si extrabilantiera) se va aloca pe Stadiul 1 sau 2 in functie de evolutia riscului de credit intre data angajamentului si data utilizarii;

22. Administrarea riscului (continuare)**22.5 Riscul de credit (continuare)****Masurarea pierderilor asteptate din riscul de credit (continuare)**

- 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.

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 criteriile 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. Incepand cu 30 iunie 2021, a fost reintrodus pragului 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 modificarii 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 datorie 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 efective ajustate la data recunoasterii initiale. Ca rezultat, deprecierea nu se recunoaste la momentul initial. Apoi, doar modificarile negative ale pierderii din riisc de credit se inregistreaza ca si depreciere, in timp ce modificarile favorabile determina cresterea valorii brute a instrumentului financiar.

Actiunile 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 riscul 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 anularea 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.

Parametri calculati pentru intreaga durata de viata

PD pe durata de viata este calculata pe baza starii de nerambursare istorice observate de la recunoasterea initiala pe intreaga durata de viata a creditului. Se presupune ca PD este aceeaasi pentru toate actiunile din acelasi portofoliu si banda de rating. EAD pe un orizont de un an, precum si cea pe durata de viata a creditului este determinata pe baza profilului de plati asteptate, ce variaza in functie de tipul de produs.

22. Administrarea riscului (continuare)

22.5 Riscul de credit (continuare)

Pentru determinarea EAD pe durata de viata a creditului este utilizat graficul de rambursare sau tipul de de rambursare (anuitate, liniar, de tip bullet). In cazul angajamentelor neutilizate, este estimat un CCF pentru a reflecta expunerea asteptata la riscul de credit, adica EAD. PD este estimata sub forma de curba pe intreaga durata de viata a creditului pentru fiecare moment de timp, in baza pierderilor istorice observate.

Parametrii de risc utilizati in calculul ajustarilor pentru pierderi asteptate iau in considerare informatiile disponibile la data raportarii despre trendurile economice trecute, curente si viitoare.

Incorporarea informatiilor cu caracter previzional („FLI”)

Parametrii sunt determinati astfel incat sa reflecte riscul la un anumit moment si sa incorporeze informatii cu caracter previzional, reusindu-se astfel sa se introduca o prognoza pe baza unor asumptii de baza, precum si pe baza unui numar de scenarii alternative aferente variabilelor macroeconomice selectate. Banca defineste trei scenarii macroeconomice (de baza, optimist si pesimist) carora le atribuie ponderi specifice pentru a reflecta probabilitatea de aparitie. Scenariul de baza reprezinta scenariul cu cea mai mare probabilitate de aparitie si este aliniat cu informatia utilizata de catre BCR in scop de planificare strategica si bugetare. Ponderile atribuite fiecarui scenariu macroeconomic sunt utilizate in calcularea ajustarilor pentru pierderi asteptate finale ca o medie ponderata a ajustarilor pentru pierderi asteptate individuale estimate pentru fiecare scenariu.

Pe baza scenariilor multiple, principalii parametri de risc (PD si EAD) sunt ajustati prin modele macroeconomice ce fac legatura intre variabilele macroeconomice relevante si factorii de risc manifestati la nivelul portofoliului. Sunt utilizate aceleasi modele de modificare cu variabile macroeconomice ca in cazul scenariilor de stres pentru riscul de credit. Pentru anumite portofolii si/sau pentru anumiti parametri de risc, informatiile cu caracter previzional sunt incorporate in primii trei ani de masurare a ajustarilor pentru ECL. Masurarea parametrilor pentru durata de viata ramasa a creditului ajunge sa acopere un intreg ciclu economic incepand cu anul patru de observatie. Astfel ca rationamentul impartial de calcul a ajustarilor pentru ECL pe baza de medie ponderata rezulta in urma aplicarii ponderilor ce reflecta probabilitatea de aparitie a fiecarui scenariu macroeconomic.

Variabilele macroeconomice utilizate in mod recurent sunt produsul intern brut real, rata somajului, rata inflatiei, cursul de schimb, indicele productiei, precum si ratele de dobanda ale pietei. Selectia variabilelor depinde, de asemenea, de disponibilitatea unei prognoze realiste asupra pietei locale. Cu toate acestea, indicatorul principal ce reda asteptarile privind dezvoltarea economica este reprezentat de PIB.

ECL pentru Stadiul 3 sau POCI

Ajustarile pentru ECL pentru Stadiul 3 si POCI pot fi calculate individual sau colectiv. Abordarea individuala este aplicata in cazul expunerilor semnificative a clientilor in stare de nerambursare si presupune evaluarea individuala a diferentei dintre expunerea bruta si valoarea prezenta a fluxurilor de numerar viitoare estimate. Actualizarea fluxurilor de numerar se bazeaza pe rata efectiva de dobanda (POCI: rata efectiva de dobanda ajustata).

Cu toate acestea, pentru garantiile financiare, rata de actualizare reflecta evaluarea curenta a pietei pentru valoarea in timp a banilor si riscurile aferente fluxurilor de numerar care in cadrul Bancii presupun utilizarea unei rate fara risc. Un client default este clasificat ca fiind semnificativ din punct de vedere individual daca expunerea bilantiera si extrabilantiera totala depaseste un prag de materialitate stabilit. In caz contrar, clientul este considerat ca fiind nesemnificativ si o abordare bazata pe reguli este utilizata pentru calculul ajustarii pentru ECL. Conform acestei abordari, ajustarile pentru ECL sunt calculate ca si produs intre valoarea contabila si LGD.

Componenta ajustarilor pentru ECL

Mii RON	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Ajustari pentru ECL	(707)	(5.203)
Provizioane aferente angajamentelor si garantiilor financiare extrabilantiere	-	-
Total	(707)	(5.203)

Ajustarile pentru pierderile ECL si provizioanele pentru expunerile extrabilantiere de tipul alte angajamente date si garantii financiare date sunt calculate conform cerintelor IFRS 9, in timp ce provizioanele pentru alte angajamente date intra sub incidenta 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 oferita clientului care intampina sau estimeaza ca va intampina dificultati financiare in indeplinirea obligatiilor financiare contractuale.

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

- Clientul are 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 celoralti clienti cu acelasi nivel de risc ce ar fi fost obtinute de la aceeasi institutie.

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

Restructurarile sunt impartite dupa cum urmeaza:

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

In cazul expunerilor default/depreciate Banca revizuieste estimarile platilor sau incasarilor. 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;

22. Administrarea riscului (continuare)

22.5 Riscul de credit (continuare)

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

- Au trecut minim 2 ani de la data clasificării expunerii in categoria restructurare de tip performant (perioada de proba);
- Conform planului de plati aferent restructurării, cel puțin 50% din ratele anterioare (pre-restructurare) au fost plătite cu regularitate cel puțin in prima jumatate a perioadei de proba;
- Plati regulate in suma semnificativa au fost efectuate cel puțin 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 restructurării de tip neperformant poate fi expirata si reclassificata ca si performanta in perioada de proba in cazul in care toate conditiile de mai jos sunt indeplinite:

- A trecut 1 an de la data clasificării expunerii in categoria restructurata de tip neperformant;
- Restructurarea nu a dus la clasificarea expunerii ca si neperformanta;
- Clienti retail: clientul a demonstrat abilitatea de a se conforma cu conditiile post-restructurare prin oricare din urmatoarele:
 - clientul nu a avut serviciul datoriei mai mare de 30 de zile in ultimele 6 luni si nu exista sume restante; si
 - 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 2022				
Expunere bruta	686.927	-	-	686.927
din care expunere restructurata	-	-	-	-
Expunere performanta	686.564	-	-	686.564
din care expunere performanta restructurata	-	-	-	-
Ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor performante	(392)	-	-	(392)
Expuneri neperformante	363	-	-	363
Ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor neperformante	(251)	-	-	(251)

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)

Tipuri de expunere restructurata

Mii RON	31 decembrie 2022			31 decembrie 2021		
	Expunere restructurata bruta	Modificari ale termenilor si conditiilor	Refinantari	Expunere restructurata bruta	Modificari ale termenilor si conditiilor	Refinantari
Credite si avansuri	-	-	-	147	-	-
Total	-	-	-	147	147	-

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.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022

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	Garantat cu				Altele	Expunere la riscul de credit neta de garantii
		Garantii totale	Garantii personale	Proprietati imobiliare			
31 decembrie 2022							
Retail	27.071	12.736	8	10.017	2.711	14.335	
Corporate	694.994	658.012	-	-	658.012	36.982	
Total	722.065	670.748	8	10.017	660.723	51.317	

Mii RON	Expunere totala la riscul de credit	Garantat cu				Altele	Expunere la riscul de credit neta de garantii
		Garantii totale	Garantii personale	Proprietati imobiliare			
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	

Expunere risc de credit dupa instrument financiar si garantie

Mii RON	Expunere totala la riscul de credit	Garantii totale	Garantat cu			Altele	Expunere la riscul de credit neta de garantii
			Garantii personale	Proprietati imobiliare			
31 decembrie 2022							
Numerar si solduri de numerar	35.138	-	-	-	-	35.138	
Titluri de datorie	-	-	-	-	-	-	
Credite si avansuri acordate bancilor	658.671	658.012	-	-	658.012	659	
Credite si avansuri acordate clientilor	26.949	12.736	8	10.017	2.711	14.213	
Creante comerciale si alte creante	1.307	-	-	-	-	1.307	
Total	722.065	670.748	8	10.017	660.723	51.317	

Mii RON	Expunere totala la riscul de credit	Garantii totale	Garantat cu			Altele	Expunere la riscul de credit neta de garantii
			Garantii personale	Proprietati imobiliare			
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	
Total	1.303.086	1.210.762	110	68.477	1.142.175	92.324	

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

Mii RON	Total	Expunerea totala la riscul de credit					Total	Din care garantat				
		Cu 1-30 zile	Cu 31-60 zile	Cu 61-90 zile	Cu 91-180 zile	Cu mai mult de 180 zile		Cu 1-30 zile	Cu 31-60 zile	Cu 61-90 zile	Cu 91-180 zile	Cu mai mult de 180 zile
31 decembrie 2022												
Credite si avansuri acordate clientilor	5.449	4.942	339	26	51	91	1.582	1.510	72	-	-	-
Total	5.449	4.942	339	26	51	91	1.582	1.510	72	-	-	-

Mii RON	Total	Expunerea totala la riscul de credit					Total	Din care garantat				
		Cu 1-30 zile	Cu 31-60 zile	Cu 61-90 zile	Cu 91-180 zile	Cu mai mult de 180 zile		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	359	327	1.970	6.275	5.998	232	-	45	-
Total	17.951	14.530	765	359	327	1.970	6.275	5.998	232	-	45	-

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022

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	Neperformant	Total
31 decembrie 2022					
Retail	26.256	388	64	363	27.071
Corporate	1.055	-	-	-	1.055
Total	27.311	388	64	363	28.126

Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
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

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 2022						
Retail	20.972	5.736	363	-	27.071	27.071
Corporate	1.055	-	-	-	1.055	1.055
Total	22.027	5.736	363	-	28.126	28.126

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

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	Garantii pentru creditele neperformante		Rata creditelor neperformante		Gradul de acoperire a expunerilor neperformante (excl. garantiile)	Gradul de acoperire cu garantii a expunerilor neperformante	
	Total	AC	Total	AC	AC	Total	AC	Total	AC	AC	Total	AC
31 decembrie 2022												
Retail	363	363	27.071	27.071	(643)	70	70	1,34%	1,34%	177%	19%	19%
Corporate	-	-	1.055	1.055	-	-	-	0,00%	0,00%			
Total	363	363	28.126	28.126	(643)	70	70	1,34%	1,34%	177%	19%	19%

Mii RON	Credite neperformante		Credite acordate clientilor in valoare bruta		Ajustari pentru pierderi asteptate	Garantii pentru creditele neperformante		Rata creditelor neperformante		Gradul de acoperire a expunerilor neperformante (excl. garantiile)	Gradul de acoperire cu garantii 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	2,7%	2,7%	146%	7%	7%
Total	3.538	3.538	130.929	130.929	(5.150)	255	255	2,7%	2,7%	146%	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 garantii imobiliare si de garantii mobiliare reprezentand disponibilitati banesti. Gradul de acoperire cu garantii al expunerilor neperformante s-a calculat ca si grad de acoperire cu garantii 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 total 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			
31 decembrie 2022										
Retail	20.972	5.736	363	-	(148)	(244)	(251)	4%	69%	0%
Total	22.027	5.736	363	-	(148)	(244)	(251)	4%	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			
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%

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 2022		31 decembrie 2021	
	RON	Total	RON	Total
Retail	27.071	27.071	130.929	130.929
Corporate	1.055	1.055	-	-
Total	28.126	28.126	130.929	130.929

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 datorii 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 („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.

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 2022 si 31 decembrie 2021. 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. Banca are doar sume in RON.

22. Administrarea riscului (continuare)

22.6 Riscul de piata (continuare)

31 decembrie 2022				
Mii RON				
Banda de scadenta	Factori de ponderare	RON		
		Pozitii nete	Pozitii ponderate	
≤ 1 m	0,08%	625.656	501	
> 1 m. ≤ 3 m	0,32%	-64.241	-206	
> 3 m. ≤ 6 m	0,72%	3.003	22	
> 6 m. ≤ 12 m	1,43%	3.950	56	
> 1 y. ≤ 2 y	2,77%	5.777	160	
> 2 y. ≤ 3 y	4,49%	3.908	175	
> 3 y. ≤ 4 y	6,14%	2.402	147	
> 4 y. ≤ 5 y	7,71%	1.061	82	
> 5 y. ≤ 7 y	10,15%	511	52	
> 7 y. ≤ 10 y	13,26%	44	6	
> 10 y. ≤ 15 y	17,84%	-	-	
> 15 y. ≤ 20 y	22,43%	-	-	
> 20 y	26,03%	-	-	
Total		582.071	995	

31 decembrie 2021				
Mii RON				
Banda de scadenta	Factori de ponderare	RON		
		Pozitii nete	Pozitii 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	

Factorii de ponderare sunt factorii reglementati din abordarea standard pentru riscul de rata a dobanzii pentru pozitii 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 modificarii 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 2022 acest impact se situa la 2,29% din valoarea fondurilor proprii (10,86% la data de 31 decembrie 2021), 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 2022 (Mii RON)			
Fonduri proprii			43.430
Declinul potential al valorii economice	in valoare absoluta	RON	995
		Alte valute	0
		Total	995
	% din Fonduri Proprii		2,29%

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%

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 curbilor de randament cu $\pm 1\%$, $\pm 2\%$.

Variatie	Senzitivitate venituri nete din dobanzi (31 decembrie 2022)	Senzitivitate venituri nete din dobanzi (31 decembrie 2021)
+ 2%	5.473	8.097
+ 1%	10.947	16.195
- 1%	(5.473)	(8.097)
- 2%	(10.947)	(16.195)

Riscul valutar

Riscul generat de pozitiile valutare deschise este riscul aferent cursului de schimb care deriva din neconcordanța dintre active și datorii sau din instrumente financiare derivate asociate cu o valuta. Aceste riscuri pot proveni din operatiunile cu clienti sau de tranzactionare in nume propriu și sunt monitorizate și 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 și datoriilor 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 2022 a fost 2,65%, fiind necesara alocarea unei cerinte de capital pentru riscul valutar, iar la 31 decembrie 2021 a fost 1,81% din fondurile proprii ale Bancii.

22.7 Riscul de lichiditate

Definitie și 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 și 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 și prin stabilirea unei structuri adecvate a situatii 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 și stabilirea limitelor adecvate pentru diminuarea consecintelor posibile ale riscului de lichiditate.

Metode și 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 (Regulamentul BNR 25/2011 a fost abrogat incepand cu 1.04.2022);
- 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 detine un portofoliu de active lichide de inalta calitate (instrumente de datorie emise de Ministerul Finantelor Publice) ce ar putea fi usor lichiditate in eventualitatea unor conditii de stres.

Pe parcursul anului 2022 Banca a inregistrat o marja confortabila in ceea ce priveste lichiditatea imediata (101,53% la 31 decembrie 2022, respectiv 96,40% la 31 decembrie 2021). Banca este bine protejata impotriva potentialei crize de lichiditate de pe piata, plasandu-si cea mai importanta parte a resurselor in instrumente cu scadenta scurta (pana la 1 luna).

Avand in vedere specificul produselor de economisire-creditare, Banca poate considera depozitele clientilor ca fiind o sursa de finantare stabila si pe termen lung.

In tabelul de mai jos se poate vedea evolutia raportului dintre activele lichide si datoriile clientelei, mai exact evolutia indicatorului de lichiditate imediata BNR:

	2022	2021
decembrie	101,53%	96,40%
Media	99,09%	94,20%
Max	115,49%	96,40%
Min	94,38%	93,38%

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

Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate („LCR”) reprezinta raportul dintre rezerva de lichiditati a Bancii si iesirile sale nete de lichiditati determinate pentru o perioada de criza de 30 zile, conform partii a sasea a Regulamentului UE 575/2013.

Evolutia indicatorului LCR pentru Banca este prezentata in tabelul de mai jos:

Mii RON	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Rezerva de lichiditati	682.794	1.182.342
Iesiri nete de lichiditati	375.966	29.190
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	181,61%	4.050%

Analiza activelor si datoriilor financiare in functie de scadentele contractuale

Riscul de lichiditate aferent activelor si datoriilor financiare la 31 decembrie 2022 si la 31 decembrie 2021, analizat pentru perioada ramasa pana la data scadentei contractuale, in conformitate cu prevederile standardului IFRS 7 este prezentat mai jos, datoriile si activele financiare ale Bancii fiind analizate la data raportarii pe perioada ramasa de scurs pana la maturitate:

Active financiare

Mii RON	31 decembrie 2022					
	Total	< 1 luna	1-3 luni	3-6 luni	6-12 luni	> 12 luni
Numerar si echivalente de numerar	35.074	35.074	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat	685.068	659.673	1.074	2.415	1.521	20.385
Credite si avansuri acordate bancilor	658.671	658.671	-	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientilor	26.397	1.002	1.074	2.415	1.521	20.385
Creante comerciale si ale creante	1.216	1.216	-	-	-	-
Total active	721.358	695.963	1.074	2.415	1.521	20.385

Mii RON	31 decembrie 2021					
	Total	< 1 luna	1-3 luni	3-6 luni	6-12 luni	> 12 luni
Numerar si 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 si avansuri acordate bancilor	1.138.338	1.138.338	-	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientilor	125.071	637	602	305	3.133	120.394
Creante comerciale si ale creante	1.149	1.149	-	-	-	-
Total active	1.297.883	1.163.161	10.890	305	3.133	120.394

22. Administrarea riscului (continuare)

22.7 Riscul de lichiditate (continuare)

Datorii financiare

		31 decembrie 2022				
Mii RON	Total	< 1 luna	1-3 luni	3-6 luni	6-12 luni	> 12 luni
Imprumuturi si linii de finantare	66.942	942	-	-	66.000	-
Depozite de la banci	-	-	-	-	-	-
Depozite ale clientilor	214.927	214.927	-	-	-	-
Alte datorii financiare	1.863	1.863	-	-	-	-
Datorii de leasing financiar	2.582	102	204	307	613	1.356
Total datorii	286.314	217.834	204	307	66.613	1.356

		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	-	-	-	-
Alte datorii financiare	1.339	1.339	-	-	-	-
Datorii de leasing financiar	3.717	100	201	301	603	2.512
Total datorii	584.980	515.263	201	301	66.603	2.512

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.

22. 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 piete 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 evaluarile pentru nivelul 2 sunt utilizati de obicei ca parametri de piata observabili curbe de randament, marje de credit si volatilitati implicite. Pe nivelul 2 sunt incluse instrumente financiare de pe piata OTC, actiuni, obligatiuni si fonduri mai putin lichide, precum si emisiuni proprii. In cazul in care 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%.

Nivelul 3 in ierarhia valorii juste

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

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022

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

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. La 31 decembrie 2022 Banca nu mai detine titluri de stat.

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 2022		
			Ierarhia valorii juste		
			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Active					
Numerar si echivalente de numerar	35.074	35.074	35.074	-	-
Active financiare la cost amortizat	685.068	685.068	-	-	685.068
Credite si avansuri acordate bancilor	658.671	658.671	-	-	658.671
Credite si avansuri acordate clientilor	26.397	26.397	-	-	26.397
Creante comerciale si alte creante	1.216	1.216	-	-	1.216
Datorii					
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	283.732	283.732	214.927	-	68.805
Imprumuturi si linii de finantare	66.942	66.942	-	-	66.942
Depozite de la clienti	214.927	214.927	214.927	-	-
Alte datorii financiare	1.863	1.863	-	-	1.863

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

23. 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 2022 si 31 decembrie 2021:

Mii RON	2022	2021
Onorarii de audit pentru situatiile financiare individuale	200	188
Alte servicii care implica emiterea de rapoarte	200	190
Alte servicii privind proceduri agreate (non-audit)	26	49
TOTAL	426	427

Pe langa auditarea situatiilor financiare statutare, auditorul a fost implicat pe parcursul exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2022 in auditarea informatiilor financiare prezentate in cadrul FINREP 18.00 la 30 iunie 2022, conform cerintei BNR, precum si auditarea situatiilor financiare FINREP la 31 decembrie 2022.

24. Angajamente si datorii contingente

La 31 decembrie 2022 Banca nu a inregistrat angajamente irevocabile aferente creditelor netrase. 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 2022.

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

Mii RON	31 decembrie 2022		31 decembrie 2021	
	Termen scurt	Termen mediu si lung	Termen scurt	Termen mediu si lung
Numerar si echivalente de numerar	35.074	-	23.037	-
Active financiare evaluate la cost amortizat	664.683	20.385	1.153.303	120.394
Titluri de datorie	-	-	10.288	-
Credite si avansuri acordate bancilor	658.671	-	1.138.338	-
Credite si avansuri acordate clientilor	6.012	20.385	4.677	120.394
Creante comerciale si alte creante	1.216	-	1.149	-
Alte active	60	1	365	-
Creante din impozit pe profit curent	2.862	-	2.554	-
Imobilizari corporale	-	2.181	-	3.102
Imobilizari necorporale	-	2.866	-	2.705
Total active	703.895	25.433	1.180.408	126.201
Datorii				
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	283.732	-	581.163	-
Imprumuturi si linii de finantare	66.942	-	66.586	-
Depozite de la banci	-	-	1.755	-
Depozite de la clienti	214.927	-	511.483	-
Alte datorii financiare	1.863	-	1.339	-
Datorii din leasing financiar	1.016	1.269	892	2.223
Provizioane	1.193	-	627.385	50
Alte datorii	395.752	567	2.537	1.099
Total datorii	681.693	1.836	1.211.977	3.372

26. 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.

27. Fonduri proprii si cerinte de capital (continuare)

Mii RON	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Fonduri proprii de nivel 1	43.430	89.636
Fonduri proprii de nivel 2	-	-
Total fonduri proprii	43.430	89.636
Valorile expunerilor ponderate la riscul de credit, riscul de contraparte si riscul de diminuare a valorii creantei si tranzactiile incomplete	26.343	76.658
Valoarea expunerii la risc pentru riscurile de pozitie, in cadrul abordarilor standardizate (SA)	1.151	-
Valoarea totala a expunerii la risc pentru riscul operational	36.575	42.467
Total expunere de risc	64.069	119.125
Indicatori de capital		
Rata fondurilor proprii totale	67,79%	75,25%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	67,79%	75,25%

Conducerea Bancii monitorizeaza indeaproape evenimentele importante din sectorul bancar european si american, in consecinta conducerea nu se asteapta la un impact negativ direct asupra Bancii. Lichiditatea Bancii, precum si nivelul de capital al acesteia este echilibrat, si respecta reglementarile relevante.

28. Evenimente ulterioare datei bilantului

Nu au avut loc evenimente semnificative ulterioare intre data intocmirii situatiilor financiare si data aprobarii lor, cu exceptia celor prezentate in Politicile contabile (2.2. Rationamente si estimari contabile semnificative) referitoare la impactul controlului efectuat de Curtea de Conturi a Romaniei.

Persoana autorizata

DI Mircea Sacuiu
Presedinte

SACUIU
MIRCEA
Digitally signed
by SACUIU
MIRCEA
Date: 2023.03.27
13:13:49 +03'00'

Persoana autorizata

Dna Marilena Popovici
Vicepresedinte

POPOVICI
MARILENA
A
Digitally signed
by POPOVICI
MARILENA
Date:
2023.03.27
11:36:11 +03'00'

Dna Nicoletta Kiss
Director Directia Contabilitate si Controlling

KISS
NICOLETTA
TTA
Digitally signed
by KISS
NICOLETTA
Date: 2023.03.27
11:17:51 +03'00'



Raportul Administratorilor

Raportul Comitetului Executiv

Raport al Consiliului de Supraveghere

Raportul Comitetului Executiv

Cuprins

1.	Prezentare generala	1
2.	Mediul macroeconomic	1
2.1	<i>Evolutiile macroeconomice in anul 2022</i>	1
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 capitaluri proprii</i>	4
5.	Conturile de capital	4
6.	Situatia profitului sau a pierderii	5
7.	Politica de investitii	7
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	8
8.2.3	Riscul de piata	8
8.2.4	Riscul de lichiditate	8
8.2.5	Riscul operational	9
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)	10
9.1.4	Testarea in conditii de stres	10
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	11
10.	Adecvarea capitalului	11
11.	Informatii privind evolutia probabila a activitatii Bancii	11
11.1	Impactul macroeconomic asteptat in 2023	11
11.2	Perspective ale activitatii Bancii in 2023	11
12.	Impactul controlului efectuat de Curtea de Conturi a Romaniei	12
13.	Evenimente ulterioarei datei bilantului	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 2022, Banca detine doua 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:

- 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.

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 2022, 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 Evolutiile macroeconomice in anul 2022**

Cresterea economica a fost de 5,0% in termeni anuali in intervalul T1 2022-T3 2022. Consumul gospodariilor populatiei a fost un motor important cu o contributie de 3,7 puncte procentuale (pp) la rata anuala de crestere din primele noua luni ale anului 2022, urmat de formarea bruta de capital fix (1,8pp) si consumul guvernamental (0,3pp). Exporturile nete au contribuit negativ la cresterea economica (-0,8pp) deoarece importurile au crescut mai rapid decat exporturile. Structura cresterii economice s-a schimbat pe parcursul anului si consumul gospodariilor populatiei a pierdut viteza in T3 2022, in timp ce formarea bruta de capital fix a accelerat.

Deflatorul PIB a fost 15,5% in ianuarie-septembrie 2022, cu presiuni semnificative asupra preturilor producatorilor din industrie (40,8%) si agricultura (36,5%).

Romania a primit fonduri europene in valoare de 10,6 miliarde euro in anul 2022 (3,7% din PIB) incluzand sumele din cadrul financiar multianual si din instrumentul Next Generation EU. Fondurile europene au avut un rol cheie in atenuarea impactului negativ generat de razboiul din Ucraina si in sprijinirea cresterii economice.

Rata inflatiei a crescut la 16,4% in decembrie 2022, cea mai ridicata din ultimii aproape 20 de ani, dupa scumpirile accelerate ale energiei si alimentelor pe plan global. Rata inflatiei de baza a ajuns la 14,7% in decembrie, cu cresteri generalizate de preturi pentru o varietate larga de bunuri alimentare ceea ce arata ca presiunile inflationiste sunt extinse in economie. Rata inflatiei pentru bunurile alimentare a fost de 22,1% in decembrie 2022, cea pentru produsele nealimentare de 15,0% iar cea pentru servicii de 9,8%.

BNR a majorat rata dobanzii de politica monetara cu 500 de puncte de baza pe parcursul anului 2022 pana la 6,75% in fata presiunilor inflationiste si a excedentului de cerere agregata. Rata dobanzii pentru facilitatea de creditare, instrumentul relevant de politica monetara in cadrul controlului ferm al lichiditatii din piata, a ajuns la 7,75% la finalul anului 2022 iar rata dobanzii pentru facilitatea de depozit a fost majorata la 5,75%. Pasul de intarire a politicii monetare a fost redus gradual la o crestere de 50 de puncte de baza a dobanzii de politica monetara in noiembrie, de la 100 de puncte de baza in iulie, si 75 de puncte de baza in august si octombrie. Pe masura ce se apropia momentul atingerii varfului inflationist iar bancile centrale din regiune semnalau incheierea majorarilor de dobanda, BNR a redus viteza de intarire a politicii monetare.

Rata dobanzii ROBOR la 3 luni a urcat la 8,21% la finalul lunii octombrie de la 3,02% la inceputul anului in paralel cu intarirea politicii monetare a BNR si pe fondul unui deficit persistent de lichiditate al sectorului bancar fata de banca centrala. Cheltuielile mari ale Ministerului Finantelor de la sfarsitul anului au imbunatatit lichiditatea din piata si au condus la scaderea ratei dobanzii ROBOR la 3 luni spre 7,60% la finalul lunii decembrie.

Deficitul de cont curent anualizat s-a adancit la 27,1 miliarde euro in noiembrie 2022, de la 17,5 miliarde euro in decembrie 2021. Deficitul comercial pentru bunuri a crescut mult dupa avansul preturilor de import pentru energie. Cresterea de preturi a explicat aproximativ 2/3 din cresterea nominala a deficitului comercial pentru bunuri in timp ce cresterea volumelor importate a explicat restul de 1/3. Gradul de acoperire a deficitului de cont curent prin investitii straine directe a fost de 37% in noiembrie 2022 fata de 50% in decembrie 2021 dupa ce investitiile straine au crescut la 10 miliarde euro in termeni anualizati.

Deficitul bugetar s-a situat la 5,68% din PIB in 2022 fata de 6,73% in 2021. Veniturile bugetare au avansat cu 21,2% in termeni anualizati, iar cheltuielile au fost mai mari cu 17,7%. Raportul dintre cheltuielile publice rigide (salarii + cheltuieli sociale) si veniturile bugetare ciclice (venituri fiscale + contributi de asigurari sociale) s-a imbunatatit la 78,8% in 2022, de la 82,6% in 2021.

Piata muncii a fost destul de puternica in 2022. Rata medie a somajului s-a situat la 5,5% in ianuarie-noiembrie 2022, foarte apropiata de cea de 5,6% din 2021. Numarul de salariatii din economie a atins un maxim istoric in a doua jumatate a anului, impulsionat de angajarile din servicii IT, hoteluri si restaurante, servicii profesionale si tehnice. Rata anuala de crestere a salariilor medii nominale a fost de 13,6% in noiembrie 2022, cu un ritm mult mai rapid in sectorul privat (16,5%) fata de cel public (4,0%). Rata anuala de crestere a salariilor medii reale a devenit negativa in T2 2022, si a ramas astfel in trimestrele urmatoare, ceea ce arata presiunea mare pusa de inflatie asupra veniturilor disponibile ale gospodariilor populatiei.

Leul s-a depreciat cu 0,2% in medie in termeni nominali in anul 2022, mult sub media istorica de aproape 2% pe an. Guvernatorul BNR a spus in repetate randuri ca un leu mai slab nu este de dorit din cauza efectului inflationist si avand in vedere rolul pe care stabilitatea monedei il are in ancorarea asteptarilor consumatorilor.

Evenimente importante de la finalul anului 2022

BNR a majorat rata dobanzii de politica monetara cu 25 de puncte de baza la 7,00% in ianuarie 2023, si a eliminat fraza referitoare la „pastrarea controlului ferm asupra lichiditatii” din comunicatul de presa emis dupa sedinta Consiliului de administratie. Ultimele doua luni ale anului 2022 au fost martorele unui excedent de lichiditate in piata interbancara. Rata dobanzii la facilitatea de creditare a bancii centrale a ajuns la 8,00% iar rata dobanzii la facilitatea de depozit a fost majorata la 6,00%. BNR estimeaza o scadere rapida a inflatiei in 2023 spre niveluri exprimate printr-o singura cifra in trimestrul al treilea.

2.2 Piata Bauspar

In anul 2015, Curtea de Conturi a efectuat atat la Ministerul Dezvoltarii, Lucrarilor Publice si Administratiei („MDLPA”), cat si la ambele banci pentru locuinte, o misiune de control a utilizarii subventiilor bugetare, finalizata prin Rapoartele de control aferente, urmate de emiterea unor decizii de stabilire de masuri pentru fiecare entitate in parte. Din martie 2016 Banca a stopat vanzarea de contracte de economisire-creditare, iar in septembrie 2019, dupa decizia finala a Inaltei Curti de Casatie si Justitie a suspendat inclusiv activitatea de creditare anticipata si intermediara. Singurul produs activ in oferta bancii este creditul Bauspar.

3. Activitatea comerciala

Portofoliul total al Bancii (contracte de economisire-creditare) la 31 decembrie 2022 este in numar de 28.313 (44.031 la 31 decembrie 2021) iar clientii au realizat economii in valoare de 0,18 miliarde RON fata de 0,45 miliarde RON la 31 decembrie 2021.

Pentru soldul total de economii din anul 2022, Banca a solicitat MDLPA o prima de stat in suma de 912 mii RON, pentru 2.225 contracte eligibile.

In cursul anului 2022 nu au fost virate sume de la bugetul de stat, prin bugetul MDLPA.

Banca a derulat si pe parcursul anului 2022 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 2022 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 2022 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 2022 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 2022 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 2022 a fost in suma de 729.328 mii RON, in scadere cu aproximativ 44% fata de 31 decembrie 2021.

In echivalent EUR, activul bilantier la 31 decembrie 2022 reprezenta 147.416 mii EUR, fata de 264.063 mii EUR, la 31 decembrie 2021 (convertit la cursul de schimb de la finalul fiecaruia din exercitiile financiare respective, 2022 si 2021).

Mii RON	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	Variatie
Active			
Numerar si echivalente de numerar	35.074	23.037	52,3%
Active financiare evaluate la cost amortizat	685.068	1.273.697	-46,2%
Titluri de datorie	-	10.288	-100,0%
Credite si avansuri acordate bancilor	658.671	1.138.338	-42,1%
Credite si avansuri acordate clientilor	26.397	125.071	-78,9%
Creante comerciale si alte creante	1.216	1.149	5,8%
Alte active	61	365	-83,3%
Creante din impozit pe profit curent	2.862	2.554	12,1%
Imobilizari corporale	2.181	3.102	-29,7%
Imobilizari necorporale	2.866	2.705	6,0%
Total active	729.328	1.306.609	-44,2%

4.3 Datorii si capitaluri proprii

Datorii	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	Variatie
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	283.732	581.163	-51,2%
Imprumuturi si linii de finantare	66.942	66.586	0,5%
Depozite de la banci	-	1.755	-100,0%
Depozite de la clienti	214.927	511.483	-58,0%
Alte datorii financiare	1.863	1.339	39,1%
Datorii din leasing financiar	2.285	3.115	-26,6%
Provizioane	1.193	627.435	-99,8%
Alte datorii	396.319	3.636	>100%
Total datorii	683.529	1.215.349	-43,8%
Capitaluri proprii			
Capital social	215.492	47.992	>100%
Rezultat reportat	(203.984)	8.977	<-100%
Alte rezerve	34.291	34.291	0,0%
Total capitaluri proprii	45.799	91.260	-49,8%
Total datorii si capitaluri proprii	729.328	1.306.609	-44,2%

5. Conturile de capital

Mii RON	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	Variatie
Capital social (i)	215.492	47.992	>100%
Alte rezerve	34.291	34.291	0,0%
Rezerva legala	9.178	9.178	0,0%
Alte rezerve (Fondul Special)	25.113	25.113	0,0%
Rezultat reportat	8.977	(23.625)	<-100%
Rezultatul net al perioadei (Profit / Pierdere)	(212.961)	32.602	<-100%
Total capitaluri proprii	45.799	91.260	-49,8%

(i) Capitalul social al Bancii la 31 decembrie 2022 este format din 215.491.519 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 periodic, si au dreptul la vot in Adunarea Generala a Actionarilor pe baza unui vot aferent pentru fiecare actiune detinuta.

Ca urmare a recunoasterii obligatiei fiscale, comunicata prin Decizia MDLPA, in valoare de 388.919 mii RON si reflectata in evidenta contabila a Bancii ca o datorie certa in luna decembrie 2022, pentru a mentine nivelul principalilor indicatori prudentiali in limitele legale (fonduri proprii, solvabilitate si lichiditate), majorarea capitalului social in valoare de 167.500 mii RON a fost aprobata si efectuata in decembrie 2022, prin emiterea de noi actiuni, capitalul fiind varsat la data de 27 decembrie 2022, de catre actionarul majoritar BCR.

Majorarea capitalului social al Bancii, de la 47.992 mii RON la 215.492 mii RON, s-a realizat prin emiterea unui numar de 167.500.000 noi actiuni, cu o valoare nominala de 1 leu fiecare si de o valoare totala de 167.500 mii RON, si un pret de emisiune de 1 leu/actiune, acelasi cu valoarea nominala, plata actiunilor fiind echivalenta cu subscrierea.

Structura actionariatului la 31 decembrie 2022 este urmatoarea:

Nume actionar	Numar de actiuni		Procent detinut (%)	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
BCR Banca Comerciala Romana SA	215.491.518	47.991.518	99,9999954%	99,9999792%
BCR Leasing IFN SA	1	1	0,0000046%	0,0000208%
Total	215.491.519	47.991.519	100%	100%

La 31 decembrie 2022, ca urmare a majorarii capitalului social, "Activul net" al Bancii, determinat ca diferenta intre totalul activelor si totalul datoriilor sale, reprezinta mai putin de jumatate din valoarea capitalului social al Bancii, respectiv mai putin decat nivelul minim legal prevazut de Legea societatilor nr. 31/1990, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare. Pentru a indeplini cerintele legale (prevederile Legii nr.31/1990, art.153²⁴, alin. 4), Banca urmeaza sa adopte toate masurile care se impun, cu respectarea termenului prevazut de lege.

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 imobilizarilor (terminarea duratei de viata) pentru care s-a obtinut facilitatea fiscala.

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

6. Situatia profitului sau a pierderii

Mii RON	2022	2021	Variatie
Venituri nete din dobanzi	20.805	8.669	>100%
Venituri din dobanzi	34.408	30.941	11,2%
Cheltuieli cu dobanzile	(13.284)	(21.861)	-39,2%
Alte cheltuieli similare	(319)	(411)	-22,4%
Venituri nete din taxe si comisioane	268	1.651	-83,8%
Venituri din taxe si comisioane	389	1.790	-78,3%
Cheltuieli cu comisioane	(121)	(139)	-12,9%
Venituri/(cheltuieli) nete din tranzactionare	(2)	25	<-100%
Cheltuieli cu personalul	(11.378)	(13.449)	-15,4%
Alte cheltuieli administrative	(5.134)	(4.713)	8,9%
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	(2.303)	(1.867)	23,4%
Castigul/(Pierdere) net(a) din deprecierea instrumentelor financiare	789	(471)	<-100%
Alte rezultate nete operationale	(216.006)	42.757	<-100%
Alte venituri operationale	18.090	49.000	-63,1%
Alte cheltuieli operationale	(234.096)	(6.243)	>100%
Profitul / Pierdere inainte de impozitare	(212.961)	32.602	<-100%
Cheltuiala cu impozitul pe profit	-	-	
Profitul net / Pierdere exercitiului financiar	(212.961)	32.602	<-100%
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	
Total rezultat global al exercitiului	(212.961)	32.602	<-100%

Rezultatul exercitiului financiar 2022, stabilit ca diferenta intre venituri si cheltuielile aferente acestora, este pierdere, in valoare de 212.961 mii RON (2021: profit net 32.602 mii RON). Aceasta pierdere, inregistrata de Banca in exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022, s-a datorat componentei „Alte cheltuieli operationale”, in valoare totala de 234.096 mii RON.

Impactul negativ semnificativ in „Situatia profitului sau pierderii”, este generat de inregistrarea unei cheltuieli operationale in valoare de 232.718 mii RON, reprezentand diferenta dintre valoarea de 388.919 mii RON, comunicata de MDLPA in Decizia nr.127675/11.11.2022 drept obligatie fiscala exigibila, reprezentand sume accesorii (dobanzi si penalitati de intarziere) aferente obligatiei bugetare principale achitate de Banca in 21 ianuarie 2022, si valoarea de 156.201 mii RON recunoscuta anterior sub forma de provizion.

Rezultatul operational net, in valoare de 2.256 mii RON, s-a datorat in principal veniturilor din dobanzi in valoare de 34.408 mii RON, obtinute din investitii financiare (in principal din operatiuni reverse-repo in valoare de 28.923 mii RON), cat si din activitatea de creditare in valoare de 4.398 mii RON. Principalele cheltuieli cu pondere mare in rezultatul operational net sunt: cheltuielile cu personalul in valoare de 11.378 mii RON, cheltuielile cu dobanda aferenta imprumutului contractat de la BCR, in valoare de 9.450 mii RON, cheltuielile administrative in valoare de 5.134 mii RON, cat si cheltuielile cu dobanda aferenta conturilor de economisire ale clientilor in valoare de 3.709 mii RON.

• Venituri nete din dobanzi

Mii RON	2022	2021
Dobanzi si alte venituri similare		
Numerar si echivalente de numerar	1.045	253
Active financiare la cost amortizat	33.363	30.688
Titluri de datorie	42	6.380
Credite si avansuri acordate bancilor	28.923	16.521
Credite si avansuri acordate clientilor	4.398	7.787
Venituri din dobanzi	34.408	30.941
Total dobanzi si alte venituri similare	34.408	30.941

Dobanzi si alte cheltuieli similare		
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	(13.284)	(21.861)
Imprumuturi si linii de finantare	(9.450)	(7.155)
Depozite de la banci	(125)	(58)
Depozite de la clienti	(3.709)	(14.648)
Cheltuieli cu dobanzile	(13.284)	(21.861)
Datorii din leasing financiar	(319)	(411)
Alte cheltuieli similare	(319)	(411)
Total dobanzi si alte cheltuieli similare	(13.603)	(22.272)
Venituri nete din dobanzi	20.805	8.669
Din care: venituri din dobanzi aferente activelor depreciate	45	73

• **Venituri nete din taxe si comisioane**

Mii RON	2022	2021
Venituri din comisioane de administrare cont	381	1.757
Alte venituri din comisioane	8	33
Alte cheltuieli	(121)	(139)
Venituri nete din taxe si comisioane	268	1.651

• **Cheltuieli administrative**

Mii RON	2022	2021
Cheltuieli cu personalul	(11.378)	(13.449)
Alte cheltuieli administrative	(5.134)	(4.713)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	(2.303)	(1.867)
Total	(18.815)	(20.029)
Cheltuieli cu personalul	(11.378)	(13.449)
Salarii	(10.974)	(12.998)
Contributii la asigurarile sociale obligatorii	(282)	(355)
Provizioane de personal pe termen lung	(14)	-
Alte cheltuieli de personal	(108)	(96)
Alte cheltuieli administrative	(5.134)	(4.713)
Contributia la fondul de garantare a depozitelor	(537)	(426)
Cheltuieli IT	(1.698)	(1.556)
Cheltuieli aferente spatiilor de birouri	(534)	(356)
Cheltuieli operationale de functionare	(384)	(883)
Reclama si Marketing	(10)	(8)
Costuri juridice si de consultanta	(1.515)	(1.162)
Diverse cheltuieli administrative	(456)	(322)
Depreciere si amortizare	(2.303)	(1.867)
Programe informatice si alte active necorporale	(1.325)	(876)
Drept de utilizare	(912)	(918)
Mobilier si echipamente diverse	(66)	(73)
Cheltuieli administrative	(18.815)	(20.029)

• **Alte rezultate nete operationale**

Mii RON	2022	2021
Alte venituri operationale, din care:	18.090	49.000
Alte provizioane - (net)	17.305	46.675
Castiguri din alte active	3	95
Alte venituri din exploatare	782	1.216
Reluarea pierderilor din deprecierea imobilizarilor necorporale	-	1.014
Alte cheltuieli operationale, din care:	(234.096)	(6.243)
Pierderi din casarea si cedarea imobilizarilor corporale	(2)	(50)
Pierderi din casarea si cedarea imobilizarilor necorporale	-	(1.014)
Provizioane pentru litigii	-	(1.429)
Fondul de redresare si rezolutie	(74)	(73)
Alte impozite, taxe si varsaminte asimilate	(232)	(233)
Alte cheltuieli	(233.788)	(3.444)
Total alte rezultate nete operationale	(216.006)	42.757

7. Politica de investitii

In anul 2022 Banca a efectuat plasamente in active cu grad de risc scazut, cum ar fi depozite interbancare si tranzactii reverse repo.

Situatia activelor financiare la 31 decembrie 2022:

- volumul plasamentelor interbancare a fost de 31.69 milioane RON (18.3 milioane RON la 31 decembrie 2021), avand o rata medie de dobanda de 6,06% (1,85% la 31 decembrie 2021);
- volumul tranzactiilor reverse repo a fost de 685.7 milioane RON (1.144 milioane RON la 31 decembrie 2021) avand o dobanda medie de 6,38% (2,34% la 31 decembrie 2021);
- banca nu a avut detineri proprii in portofoliul de obligatiuni de stat (10 milioane RON la 31 decembrie 2021, la un randament mediu de 2,46%).

8. Profilul de risc

8.1 *Prezentare generala*

Accentul in ceea ce priveste administrarea a riscurilor si gestionarea capitalurilor pe parcursul anului 2022 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:

- Activitate de creditare restransa, Banca acorda doar credite Bauspar in baza contractelor de economisire creditare existente, in conditiile in care scopul politicilor de creditare ramane in continuare 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 2022 inregistrand pe parcursul anului valori de sub 3%.
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 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 dobandii din afara portofoliului de tranzactionare (Banking Book) si la riscul valutar.

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

1. Indicatori de valoare economica („Mv0E”) 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 dobandii 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 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 (Regulamentul BNR 25/2011 a fost abrogat incepand cu 01.04.2022);
- 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 risc 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 risc 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 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 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 Apetitul 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 capacității de acoperire a riscurilor definește adecvarea capitalului solicitat în cadrul ICAAP. În cadrul RCC, riscurile sunt măsurate din perspectiva capitalului intern economic și sunt însumate pentru a determina baza pentru calculul cerinței de capital economic la nivelul Bancii. Capitalul economic este comparat cu capitalul intern, măsurat prin potențialul de acoperire cu capital.

Procesul de previzionare, limitele privind apetitul la risc și sistemul semafor susțin conducerea în cadrul discuțiilor și în procesul de fundamentare al deciziilor. Sistemul semafor implementat în RCC, la nivelul Bancii avertizează conducerea în cazul în care este necesar să se decidă, să se planifice și să se execute o serie de acțiuni pentru reîntregirea bazei de capital sau pentru reducerea riscului.

9.1.4 Testarea în condiții de stres

Testarea în condiții de stres este o componentă importantă din cadrul Managementului Riscului la nivelul Bancii și este încorporată în procesul planificării strategice pentru activitățile de business, capital și lichiditate. Analiza capacității Bancii de a suporta pierderile în cadrul unor scenarii macroeconomice severe, dar plauzibile, furnizează informații despre adecvarea modelului general de business și susține planificarea măsurilor de urgență și de mitigare.

Rezultatele testării în condiții de stres și recomandările sunt incluse în proces pentru definirea Apetitului la Risc, proiecțiilor financiare ulterioare și proceselor de bugetare, precum și în calculul capacității de acoperire a riscurilor și în determinarea limitei de adecvare a capitalului economic.

9.1.5 Procesul de previziune și planificare

Banca a implementat un proces adecvat de planificare și previziune care include atât o componentă orientată spre viitor, cât și o analiză istorică, concentrându-se pe modificările atât de la nivelul portofoliului, cât și la nivelul mediului economic.

Planificarea indicatorilor relevanți de risc face parte din cadrul ICAAP al Bancii și asigură reflectarea adecvată a riscurilor în cadrul proceselor de management la nivelul activității Bancii.

9.1.6 Planul de redresare

Governanța privind planul de redresare reprezintă cadrul pentru proiectarea și pentru implementarea Planului de Redresare ca pilon principal de consolidare a stabilității financiare a Bancii și restabilirea poziției financiare ca urmare a unei deteriorări semnificative. Se identifică un set de măsuri de recuperare care ar putea fi luate pentru restabilirea poziției și viabilității financiare a Bancii atunci când se află sub condiții severe de stres.

De asemenea, dacă Banca începe să se situeze în afara Apetitului sau la Risc aprobat, planul de redresare asigură măsuri adecvate de remediere pentru a recalibra profilul de risc și pentru a asigura ca aceasta se poate redresa într-o manieră sustenabilă.

9.2 Monitorizarea profilului de risc

Monitorizarea profilului general de risc constă în monitorizare strategică și operațională.

9.2.1 Monitorizare strategică

O componentă principală a procesului de monitorizare strategică este determinarea apetitului la risc al Bancii. Apetitul la Risc (RAS) stabilește limita maximă pe care Banca este dispusă să o accepte în scopul de a-și îndeplini obiectivele strategice; acesta include un set de indicatori de risc cheie, inclusiv praguri de avertizare care asigură o orientare strategică pentru activitatea de management al riscurilor și pentru cea de planificare.

Strategia de Risc stabilește limitele strategice având la bază apetitul la risc și profilul de risc țintă la nivelul Bancii și asigură o perspectivă echilibrată a raportului risc-profit luând în considerare planurile strategice și de capital.

Ambele sunt monitorizate cu regularitate și prezentate în Raportul de risc al Bancii, inclusiv un sistem semafor împreună cu măsurile corespunzătoare pentru a aborda deviațiile 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 dezvoltă 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 2022, nivelul indicatorului de solvabilitate a fost de 67,79% (la 31 decembrie 2021 nivelul indicatorului de solvabilitate a fost de 75,25%). indicatorul se afla in zona verde a limitelor interne privind apetitul la risc (peste pragul de 29,07%).

Nivelul fondurilor proprii a fost de 43.430 mii RON la 31 decembrie 2022 (de 89.636 mii la sfarsitul anului 2021).

Conducerea Bancii monitorizeaza indeaproape evenimentele importante din sectorul bancar european si american, in consecinta conducerea nu se asteapta la un impact negativ direct asupra Bancii. Lichiditatea Bancii, precum si nivelul de capital al acesteia este echilibrat, si respecta reglementarile relevante.

11. Informatii privind evolutia probabila a activitatii Bancii

11.1 Impactul macroeconomic asteptat in 2023

Pentru 2023, impactul negativ al inflatiei inca ridicata, al conditiilor stricte de finantare si al incetinirii ritmului de crestere a celorlalte economii din UE vor reduce cresterea PIB-ului real al Romaniei la 2,5 %.

Punerea in aplicare a planului de redresare si rezilienta ar trebui sa contribuie la investitii puternice, care se preconizeaza ca vor fi principalul motor al cresterii. Alte fonduri ale UE vor sprijini, de asemenea, investitiile. Consumul privat, desi afectat negativ de inflatia ridicata, va creste probabil, ca urmare a cresterii salariului minim, a pensiilor si a salariilor din sectorul public, precum si a extinderii plafonarii pretului la energie pana in 2025. Se estimeaza ca exporturile nete vor ramane negative pe fondul unei monede puternice si al unei cereri scazute pe pietele de export.

In perioada urmatoare se vor mentine relevante: incertitudinile crescute si efectele generate pe plan intern si global de escaladarea razboiului din Ucraina, precum si trendul de inasprire a conditiilor financiare la nivel mondial, dar si probabila intensificare a absorbtiei fondurilor europene in 2023, inclusiv prin programul Next Generation EU, de natura sa sustina investitii publice, in energie si transport, cu efecte de antrenare in sectorul privat.

Pentru anul 2024, se preconizează o sporire cu 3 % a ritmului cresterii economice, pe fondul diminuării presiunilor inflationiste, al scaderii ratelor dobanzilor si al imbunatatirii perspectivelor externe.

11.2 Perspective ale activitatii Bancii in 2023

Perspective ale activitatii Bancii in 2023:

- Activitatea BCR Banca pentru Locuinte SA va consta in administrarea produselor de economisire - creditare in domeniul locativ;
- Banca va continua sa efectueze plasamente in active cu grad de risc scazut, conform reglementarilor in vigoare;
- Banca va continua procesul de eficientizare a activitatii curente in scopul satisfacerii nevoilor de reglementare si operationale actionand in conformitate cu cerintele si reglementarile contabile si juridice in vigoare.

12. Impactul controlului efectuat de 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 a pretins 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 valoarea exacta a 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.

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 acestei misiuni de control, CCR a confirmat:

- Indeplinirea masurilor: I, si a masurilor II urmatoare: 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);
- Indeplinirea partiala a masurilor: II.2 (nu au fost solicitate documente justificative pentru utilizarea in scop locativ a primelor de stat (incasate) la clientii care au reziliat contractele de economisire dupa perioada minima de economisire de 5 ani), II.5 (minorii evaluati de CCR ca fiind clienti neeligibili, clienti cu varsta sub 18 ani la data semnarii contractului, care au beneficiat de subventie/prima de stat) si II.6 (persoanele varstnice evaluate de CCR ca fiind clienti neeligibili, clienti cu varsta peste 65 de ani la data semnarii contractului, au beneficiat de subventie/prima de stat).

In data de 21 ianuarie 2022 Banca a implementat integral si masurile II.2, II.5 si II.6, evaluate de catre CCR ca fiind partial implementate, prin efectuarea platii primelor de stat aferente acestor masuri, considerate prejudiciu, in valoare de 432.699 mii RON.

Astfel, urmare a platii efectuate in 21 ianuarie 2022, Banca a indeplinit pe deplin masurile dispuse prin Decizia 17 a CCR, si mentinute prin Decizia ICCJ din 21 iunie 2019, dar continua sa actioneze in justitie la nivel european, impotriva acestor decizii ale autoritatilor Statului Roman.

De asemenea, Banca a initiat actiuni legale in scopul de a beneficia de anulara obligatiilor accesorii, ca urmare a achitarii in 21 ianuarie 2022 a obligatiilor principale, conform prevederilor speciale ale OUG nr. 69/2020, actiuni descrise mai jos:

- In data de 28 ianuarie 2022, Banca a depus la MDLPA cererea de exonerare pentru obligatiile bugetare accesorii ,aferente obligatiilor principale mai sus mentionate, in valoare de 388.919 mii RON. In conformitate cu dispozitiile legale aplicabile (OUG 69/2020) in cazul in care obligatia bugetara principala este platita integral, si deasemenea sunt indeplinite si anumite criterii legale specifice, debitorul va beneficia de anulara sumelor/obligatiilor accesorii;
- In data de 23 februarie 2022, in conformitate cu prevederile OUG 69/2020, a fost acordata de catre ANAF - Directia Generala de Administrare a Marilor Contribuabili, anulara accesoriilor fiscale in valoare de 40.467 mii RON, aferente impozitului cu retinere la sursa („WHT”) calculat si platit de Banca in data de 25 ianuarie 2022, impozit asociat primelor de stat acordate clientilor si considerate ulterior necuvenite, cat si a dobanzilor contractuale aferente (conexe masurilor II.2, II.5 si II.6 din Decizia 17);
- In data de 18 martie 2022, Banca a primit o scrisoare de la MDLPA, in care se precizeaza faptul ca Ministerul a initiat demersurile in vederea stabilirii modalitatii de aplicare a prevederilor OUG 69/2020 in cazul bancilor pentru locuinte, cu privire la sumele reprezentand obligatii bugetare accesorii, aferente primelor de stat necuvenite reprezentand obligatia bugetara principala;

In 22 iulie 2022, Banca a primit din partea MDLPA raspunsul cu nr. 79018/06.07.2022, la adresele Bancii din 28 ianuarie 2022 si 8 martie 2022, prin care Banca a formulat, in termenul legal, cererea de anulare a obligatiilor bugetare accesorii, in baza prevederilor Capitolului II, art. IX, XIII, XV, facand trimitere la art. XVIII din OUG 69/2020.

Prin acest raspuns, MDLPA a respins cererea Bancii, deoarece, in interpretarea acestuia, creanta bugetara principala reprezentata de prime de stat necuvenite nu era certa, lichida si exigibila, astfel incat, creanta bugetara principala pentru care se solicita anulara accesoriilor nu ar indeplini conditiile prevazute in OUG 69/2020. Conform evaluarii efectuate de echipa juridica a Bancii, cat si de catre consultanti juristi externi, nu exista un temei legal pentru ca MDLPA sa respinga cererea de amnistie a Bancii.

Considerand nejustificat refuzul MDLPA de a acorda amnistia pe baza OUG 69/2020, Banca a urmat actiunile descrise mai jos:

- In data de 19 august 2022: Banca a contestat raspunsul MDLPA, prin depunerea unei plangeri administrative la MDLPA. Plangerea administrativa/contestatia, a fost inregistrata la MDLPA sub nr. 96972/19.08.2022. Banca depus la Curtea de Apel Bucuresti o cerere de chemare in judecata a MDLPA, solicitand anulara adresei MDLPA nr. 79018/06.07.2022 si obligarea MDLPA la emiterea deciziei de anulare a obligatiilor de plata accesorii. Dosarul a fost inregistrat la Curtea de Apel Bucuresti sub nr. 6245/2/2022, primul termen de judecata fiind stabilit pentru 31 ianuarie 2023;
- In data de 5 decembrie 2022: MDLPA a comunicat Bancii decizia nr. 127675/11.11.2022 ("Decizia MDLPA") de plată a obligatiilor accesorii (388.919 mii RON). Conform Deciziei MDLPA, Banca are obligatia de a plati acesta suma in termenul de 30 de zile de la primirea Deciziei, respectiv 5 ianuarie 2023. Neplata sumei in termenul stabilit este posibil sa conduca la initierea executarii silite de catre ANAF - Directia Generala de Administrare a Marilor Contribuabili;
- In data de 15 decembrie 2022: Banca a depus la MDLPA contestatia la Decizia MDLPA, si
- In data de 22 decembrie, Banca a inaintat Curtii de Apel Bucuresti o cerere oficiala prin care solicita instantei suspendarea executarii Deciziei de plata a obligatiilor bugetare accesorii - calculate pentru suma reprezentand primele de stat necuvenite, care a fost platita MDLPA de catre Banca in 21 ianuarie 2022. Litigiul a fost inregistrat la Curtea de Apel Bucuresti in dosarul nr. 8823/2/2022. La data de 31 ianuarie 2023 Curtea de Apel Bucuresti a respins cererea de suspendare a executarii formulata de BCR BpL, Banca formuland recurs in termenul legal, potrivit prevederilor procedurale.

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

Valoarea obligatiei fiscale, comunicata prin Decizia MDLPA, este de 388.919 mii RON, si fost reflectata in evidenta contabila a Bancii ca o datorie certa.

Acest fapt a determinat un impact negativ in „Situatia profitului sau pierderii”, in valoare de 232.718 mii RON (diferenta dintre valoarea datoriei certe, suma comunicata in Decizia MDLPA, si valoarea de 156.201 mii RON recunoscuta anterior sub forma de provizion).

La data acestui raport, litigiile cu Statul Roman, privind obligatiile bugetare accesorii mentionate mai sus, sunt in curs de desfasurare.

13. Evenimente ulterioarei datei bilantului

Nu au avut loc evenimente semnificative ulterioare intre data intocmirii situatiilor financiare si data aprobarii lor, cu exceptia celor prezentate in situatiile financiare la nota 2.2. Rationamente si estimari contabile semnificative, referitoare la impactul controlului efectuat de Curtea de Conturi a Romaniei.

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 27.03.2023.

Membrii Comitetului Executiv

Mircea Sacuiu
Presedinte

Marilena Popovici
Vicepresedinte

Raportul Consiliului de Supraveghere

Cuprins

1.	Prezentare generala	1
2.	Mediul macroeconomic	1
2.1	<i>Evolutiile macroeconomice in anul 2022</i>	1
2.2	<i>Piata Bauspar</i>	2
3.	Activitatea comerciala	2
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 capitaluri proprii</i>	3
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 2023	11
11.2	Perspective ale activitatii Bancii in 2023	11
12.	Impactul controlului efectuat de Curtea de Conturi a Romaniei	11
13.	Evenimente ulterioarei 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.

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 2022 urmatoarea componenta:

Elke MEIER– Presedinte

Aurelian Alexandru Paul BEREA – Vicepresedinte

Pavel VANEK – membru

Astfel, la data 31 decembrie 2022, structura Consiliului de Supraveghere era formata din 3 membri.

2. Mediul macroeconomic**2.1 Evolutiile macroeconomice in anul 2022**

Cresterea economica a fost de 5,0% in termeni anuali in intervalul T1 2022-T3 2022. Consumul gospodariilor populatiei a fost un motor important cu o contributie de 3,7 puncte procentuale (pp) la rata anuala de crestere din primele noua luni ale anului 2022, urmat de formarea bruta de capital fix (1,8pp) si consumul guvernamental (0,3pp). Exporturile nete au contribuit negativ la cresterea economica (-0,8pp) deoarece importurile au crescut mai rapid decat exporturile. Structura cresterii economice s-a schimbat pe parcursul anului si consumul gospodariilor populatiei a pierdut viteza in T3 2022, in timp ce formarea bruta de capital fix a accelerat.

Deflatorul PIB a fost 15,5% in ianuarie-septembrie 2022, cu presiuni semnificative asupra preturilor producatorilor din industrie (40,8%) si agricultura (36,5%).

Romania a primit fonduri europene in valoare de 10,6 miliarde euro in anul 2022 (3,7% din PIB) incluzand sumele din cadrul financiar multianual si din instrumentul Next Generation EU. Fondurile europene au avut un rol cheie in atenuarea impactului negativ generat de razboiul din Ucraina si in sprijinirea cresterii economice.

Rata inflatiei a crescut la 16,4% in decembrie 2022, cea mai ridicata din ultimii aproape 20 de ani, dupa scumpirile accelerate ale energiei si alimentelor pe plan global. Rata inflatiei de baza a ajuns la 14,7% in decembrie, cu cresteri generalizate de preturi pentru o varietate larga de bunuri alimentare ceea ce arata ca presiunile inflationiste sunt extinse in economie. Rata inflatiei pentru bunurile alimentare a fost de 22,1% in decembrie 2022, cea pentru produsele nealimentare de 15,0% iar cea pentru servicii de 9,8%.

BNR a majorat rata dobanzii de politica monetara cu 500 de puncte de baza pe parcursul anului 2022 pana la 6,75% in fata presiunilor inflationiste si a excedentului de cerere agregata. Rata dobanzii pentru facilitatea de creditare, instrumentul relevant de politica monetara in cadrul controlului ferm al lichiditatii din piata, a ajuns la 7,75% la finalul anului 2022 iar rata dobanzii pentru facilitatea de depozit a fost majorata la 5,75%. Pasul de intarire a politicii monetare a fost redus gradual la o crestere de 50 de puncte de baza a dobanzii de politica monetara in noiembrie, de la 100 de puncte de baza in iulie, si 75 de puncte de baza in august si octombrie. Pe masura ce se apropia momentul atingerii varfului inflationist iar bancile centrale din regiune semnalau incheierea majorarilor de dobanda, BNR a redus viteza de intarire a politicii monetare.

Rata dobanzii ROBOR la 3 luni a urcat la 8,21% la finalul lunii octombrie de la 3,02% la inceputul anului in paralel cu intarirea politicii monetare a BNR si pe fondul unui deficit persistent de lichiditate al sectorului bancar fata de banca centrala. Cheltuielile mari ale Ministerului Finantelor de la sfarsitul anului au imbunatatit lichiditatea din piata si au condus la scaderea ratei dobanzii ROBOR la 3 luni spre 7,60% la finalul lunii decembrie.

Deficitul de cont curent anualizat s-a adancit la 27,1 miliarde euro in noiembrie 2022, de la 17,5 miliarde euro in decembrie 2021. Deficitul comercial pentru bunuri a crescut mult dupa avansul preturilor de import pentru energie. Cresterea de preturi a explicat aproximativ 2/3 din cresterea nominala a deficitului comercial pentru bunuri in timp ce cresterea volumelor importate a explicat restul de 1/3. Gradul de acoperire a deficitului de cont curent prin investitii straine directe a fost de 37% in noiembrie 2022 fata de 50% in decembrie 2021 dupa ce investitiile straine au crescut la 10 miliarde euro in termeni anualizati.

Deficitul bugetar s-a situat la 5,68% din PIB in 2022 fata de 6,73% in 2021. Veniturile bugetare au avansat cu 21,2% in termeni anualizati, iar cheltuielile au fost mai mari cu 17,7%. Raportul dintre cheltuielile publice rigide (salarii + cheltuieli sociale) si veniturile bugetare ciclice (venituri fiscale + contributi de asigurari sociale) s-a imbunatatit la 78,8% in 2022, de la 82,6% in 2021.

Piata muncii a fost destul de puternica in 2022. Rata medie a somajului s-a situat la 5,5% in ianuarie-noiembrie 2022, foarte apropiata de cea de 5,6% din 2021. Numarul de salariati din economie a atins un maxim istoric in a doua jumatate a anului, impulsionat de angajarile din servicii IT, hoteluri si restaurante, servicii profesionale si tehnice. Rata anuala de crestere a salariilor medii nominale a fost de 13,6% in noiembrie 2022, cu un ritm mult mai rapid in sectorul privat (16,5%) fata de cel public (4,0%). Rata anuala de crestere a salariilor medii reale a devenit negativa in T2 2022, si a ramas astfel in trimestrele urmatoare, ceea ce arata presiunea mare pusa de inflatie asupra veniturilor disponibile ale gospodariilor populatiei.

Leul s-a depreciat cu 0,2% in medie in termeni nominali in anul 2022, mult sub media istorica de aproape 2% pe an. Guvernatorul BNR a spus in repetate randuri ca un leu mai slab nu este de dorit din cauza efectului inflationist si avand in vedere rolul pe care stabilitatea monedei il are in ancorarea asteptarilor consumatorilor.

Evenimente importante de la finalul anului 2022

BNR a majorat rata dobanzii de politica monetara cu 25 de puncte de baza la 7,00% in ianuarie 2023, si a eliminat fraza referitoare la „pastrarea controlului ferm asupra lichiditatii” din comunicatul de presa emis dupa sedinta Consiliului de administratie. Ultimele doua luni ale anului 2022 au fost martorele unui excedent de lichiditate in piata interbancara. Rata dobanzii la facilitatea de creditare a bancii centrale a ajuns la 8,00% iar rata dobanzii la facilitatea de depozit a fost majorata la 6,00%. BNR estimeaza o scadere rapida a inflatiei in 2023 spre niveluri exprimate printr-o singura cifra in trimestrul al treilea.

2.2 Piata Bauspar

In anul 2015, Curtea de Conturi a efectuat atat la Ministerul Dezvoltarii, Lucrarilor Publice si Administratiei („MDLPA”), cat si la ambele banci pentru locuinte, o misiune de control a utilizarii subventiilor bugetare, finalizata prin Rapoartele de control aferente, urmate de emiterea unor decizii de stabilire de masuri pentru fiecare entitate in parte. Din martie 2016 Banca a stopat vanzarea de contracte de economisire-creditare, iar in septembrie 2019, dupa decizia finala a Inaltei Curti de Casatie si Justitie a suspendat inclusiv activitatea de creditare anticipata si intermediara. Singurul produs activ in oferta bancii este creditul Bauspar.

3. Activitatea comerciala

Portofoliul total al Bancii (contracte de economisire-creditare) la 31 decembrie 2022 este in numar de 28.313 (44.031 la 31 decembrie 2021) iar clientii au realizat economii in valoare de 0,18 miliarde RON fata de 0,45 miliarde RON la 31 decembrie 2021.

Pentru soldul total de economii din anul 2022, Banca a solicitat MDLPA o prima de stat in suma de 912 mii RON, pentru 2.225 contracte eligibile. In cursul anului 2022 nu au fost virate sume de la bugetul de stat, prin bugetul MDLPA.

Banca a derulat si pe parcursul anului 2022 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 2022 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 2022 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 2022 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 2022 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 2022 a fost in suma de 729.328 mii RON, in scadere cu aproximativ 44% fata de 31 decembrie 2021.

In echivalent EUR, activul bilantier la 31 decembrie 2022 reprezenta 147.416 mii EUR, fata de 264.063 mii EUR, la 31 decembrie 2021 (convertit la cursul de schimb de la finalul fiecaruia din exercitiile financiare respective, 2022 si 2021).

Mii RON	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	Variatie
Active			
Numerar si echivalente de numerar	35.074	23.037	52,3%
Active financiare evaluate la cost amortizat	685.068	1.273.697	-46,2%
Titluri de datorie	-	10.288	-100,0%
Credite si avansuri acordate bancilor	658.671	1.138.338	-42,1%
Credite si avansuri acordate clientilor	26.397	125.071	-78,9%
Creante comerciale si alte creante	1.216	1.149	5,8%
Alte active	61	365	-83,3%
Creante din impozit pe profit curent	2.862	2.554	12,1%
Imobilizari corporale	2.181	3.102	-29,7%
Imobilizari necorporale	2.866	2.705	6,0%
Total active	729.328	1.306.609	-44,2%

4.3 Datorii si capitaluri proprii

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	Variatie
Datorii			
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	283.732	581.163	-51,2%
Imprumuturi si linii de finantare	66.942	66.586	0,5%
Depozite de la banci	-	1.755	-100,0%
Depozite de la clienti	214.927	511.483	-58,0%
Alte datorii financiare	1.863	1.339	39,1%
Datorii din leasing financiar	2.285	3.115	-26,6%
Provizioane	1.193	627.435	-99,8%
Alte datorii	396.319	3.636	>100%
Total datorii	683.529	1.215.349	-43,8%
Capitaluri proprii			
Capital social	215.492	47.992	>100%
Rezultat reportat	(203.984)	8.977	<-100%
Alte rezerve	34.291	34.291	0,0%
Total capitaluri proprii	45.799	91.260	-49,8%
Total datorii si capitaluri proprii	729.328	1.306.609	-44,2%

5. Conturile de capital

Mii RON	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	Variatie
Capital social (i)	215.492	47.992	>100%
Alte rezerve	34.291	34.291	0,0%
Rezerva legala	9.178	9.178	0,0%
Alte rezerve (Fondul Special)	25.113	25.113	0,0%
Rezultat reportat	8.977	(23.625)	<-100%
Rezultatul net al perioadei (Profit / Pierdere)	(212.961)	32.602	<-100%
Total capitaluri proprii	45.799	91.260	-49,8%

(i) Capitalul social al Bancii la 31 decembrie 2022 este format din 215.491.519 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.

Ca urmare a recunoasterii obligatiei fiscale, comunicata prin Decizia MDLPA, in valoare de 388.919 mii RON si reflectata in evidenta contabila a Bancii ca o datorie certa in luna decembrie 2022, pentru a mentine nivelul principalilor indicatori prudentiali in limitele legale (fonduri proprii, solvabilitate si lichiditate), majorarea capitalului social in valoare de 167.500 mii RON a fost aprobata si efectuata in decembrie 2022, prin emiterea de noi actiuni, capitalul fiind varsat la data de 27 decembrie 2022, de catre actionarul majoritar BCR.

Majorarea capitalului social al Bancii, de la 47.992 mii RON la 215.492 mii RON, s-a realizat prin emiterea unui numar de 167.500.000 noi actiuni, cu o valoare nominala de 1 leu fiecare si de o valoare totala de 167.500 mii RON, si un pret de emisiune de 1 leu/actiune, acelasi cu valoarea nominala, plata actiunilor fiind echivalenta cu subscrierea.

Structura actionariatului la 31 decembrie 2022 este urmatoarea:

Nume actionar	Numar de actiuni		Procent detinut (%)	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
BCR Banca Comerciala Romana SA	215.491.518	47.991.518	99,99999954%	99,99999792%
BCR Leasing IFN SA	1	1	0,00000046%	0,00000208%
Total	215.491.519	47.991.519	100%	100%

La 31 decembrie 2022, ca urmare a majorarii capitalului social, „Activul net” al Bancii, determinat ca diferenta intre totalul activelor si totalul datoriilor sale, reprezinta mai putin de jumatate din valoarea capitalului social al Bancii, respectiv mai putin decat nivelul minim legal prevazut de Legea societatilor nr. 31/1990, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare. Pentru a indeplini cerintele legale (prevederile Legii nr.31/1990, art.153²⁴, alin. 4), Banca urmeaza sa adopte toate masurile care se impun, cu respectarea termenului prevazut de lege.

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 imobilizarilor (terminarea duratei de viata) pentru care s-a obtinut facilitatea fiscala.

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

6. Situatia profitului sau a pierderii

Mii RON	2022	2021	Variatie
Venituri nete din dobanzi	20.805	8.669	>100%
Venituri din dobanzi	34.408	30.941	11,2%
Cheltuieli cu dobanzile	(13.284)	(21.861)	-39,2%
Alte cheltuieli similare	(319)	(411)	-22,4%
Venituri nete din taxe si comisioane	268	1.651	-83,8%
Venituri din taxe si comisioane	389	1.790	-78,3%
Cheltuieli cu comisioane	(121)	(139)	-12,9%
Venituri /(cheltuieli) nete din tranzactionare	(2)	25	<-100%
Cheltuieli cu personalul	(11.378)	(13.449)	-15,4%
Alte cheltuieli administrative	(5.134)	(4.713)	8,9%
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	(2.303)	(1.867)	23,4%
Castigul/(Pierdere) net(a) din deprecierea instrumentelor financiare	789	(471)	<-100%
Alte rezultate nete operationale	(216.006)	42.757	<-100%
Alte venituri operationale	18.090	49.000	-63,1%
Alte cheltuieli operationale	(234.096)	(6.243)	>100%
Profitul / Pierdere inainte de impozitare	(212.961)	32.602	<-100%
Cheltuiala cu impozitul pe profit	-	-	
Profitul net / Pierdere exercitiului financiar	(212.961)	32.602	<-100%
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	
Total rezultat global al exercitiului	(212.961)	32.602	<-100%

Rezultatul exercitiului financiar 2022, stabilit ca diferenta intre venituri si cheltuielile aferente acestora, este pierdere, in valoare de 212.961 mii RON (2021: profit net 32.602 mii RON). Aceasta pierdere, inregistrata de Banca in exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022, s-a datorat componentei „Alte cheltuieli operationale”, in valoare totala de 234.096 mii RON.

Impactul negativ semnificativ in „Situatia profitului sau pierderii”, este generat de inregistrarea unei cheltuieli operationale in valoare de 232.718 mii. RON, reprezentand diferenta dintre valoarea de 388.919 mii RON, comunicata de MDLPA in Decizia nr.127675/11.11.2022 drept obligatie fiscala exigibila, reprezentand sume accesorii (dobanzi si penalitati de intarziere) aferente obligatiei bugetare principale achitate de Banca in luna ianuarie 2022, si valoarea de 156.201 mii RON recunoscuta anterior sub forma de provizion.

Rezultatul operational net, in valoare de 2.256 mii RON, s-a datorat in principal veniturilor din dobanzi in valoarea de 34.408 mii RON, obtinute din investitii financiare (in principal din operatiuni reverse-repo in valoare de 28.923 mii RON), cat si din activitatea de creditare in valoare de 4.398 mii RON. Principalele cheltuieli cu pondere mare in rezultatul operational net sunt: cheltuielile cu personalul in valoare de 11.378 mii RON, cheltuielile cu dobanda aferenta imprumutului contractat de la BCR, in valoare de 9.450 mii RON, cheltuielile administrative in valoare de 5.134 mii RON, cat si cheltuielile cu dobanda aferenta conturilor de economisire ale clientilor in valoare de 3.709 mii RON.

• Venituri nete din dobanzi

Mii RON	2022	2021
Dobanzi si alte venituri similare		
Numerar si echivalente de numerar	1.045	253
Active financiare la cost amortizat	33.363	30.688
Titluri de datorie	42	6.380
Credite si avansuri acordate bancilor	28.923	16.521
Credite si avansuri acordate clientilor	4.398	7.787
Venituri din dobanzi	34.408	30.941
Total dobanzi si alte venituri similare	34.408	30.941
Dobanzi si alte cheltuieli similare		
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	(13.284)	(21.861)
Imprumuturi si linii de finantare	(9.450)	(7.155)
Depozite de la banci	(125)	(58)
Depozite de la clienti	(3.709)	(14.648)
Cheltuieli cu dobanzile	(13.284)	(21.861)
Datorii din leasing financiar	(319)	(411)
Alte cheltuieli similare	(319)	(411)
Total dobanzi si alte cheltuieli similare	(13.603)	(22.272)
Venituri nete din dobanzi	20.805	8.669
Din care: venituri din dobanzi aferente activelor depreciate	45	73

• **Venituri nete din taxe si comisioane**

Mii RON	2022	2021
Venituri din comisioane de administrare cont	381	1.757
Alte venituri din comisioane	8	33
Alte cheltuieli	(121)	(139)
Venituri nete din taxe si comisioane	268	1.651

• **Cheltuieli administrative**

Mii RON	2022	2021
Cheltuieli cu personalul	(11.378)	(13.449)
Alte cheltuieli administrative	(5.134)	(4.713)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	(2.303)	(1.867)
Total	(18.815)	(20.029)
Cheltuieli cu personalul	(11.378)	(13.449)
Salarii	(10.974)	(12.998)
Contributii la asigurarile sociale obligatorii	(282)	(355)
Provizioane de personal pe termen lung	(14)	-
Alte cheltuieli de personal	(108)	(96)
Alte cheltuieli administrative	(5.134)	(4.713)
Contributia la fondul de garantare a depozitelor	(537)	(426)
Cheltuieli IT	(1.698)	(1.556)
Cheltuieli aferente spatiilor de birouri	(534)	(356)
Cheltuieli operationale de functionare	(384)	(883)
Reclama si Marketing	(10)	(8)
Costuri juridice si de consultanta	(1.515)	(1.162)
Diverse cheltuieli administrative	(456)	(322)
Depreciere si amortizare	(2.303)	(1.867)
Programe informatice si alte active necorporale	(1.325)	(876)
Drept de utilizare	(912)	(918)
Mobilier si echipamente diverse	(66)	(73)
Cheltuieli administrative	(18.815)	(20.029)

• **Alte rezultate nete operationale**

Mii RON	2022	2021
Alte venituri operationale, din care:	18.090	49.000
Alte provizioane - (net)	17.305	46.675
Castiguri din alte active	3	95
Alte venituri din exploatare	782	1.216
Reluarea pierderilor din deprecierea imobilizarilor necorporale	-	1.014
Alte cheltuieli operationale, din care:	(234.096)	(6.243)
Pierderi din casarea si cedarea imobilizarilor corporale	(2)	(50)
Pierderi din casarea si cedarea imobilizarilor necorporale	-	(1.014)
Provizioane pentru litigii	-	(1.429)
Fondul de redresare si rezolutie	(74)	(73)
Alte impozite, taxe si varsaminte asimilate	(232)	(233)
Alte cheltuieli	(233.788)	(3.444)
Total alte rezultate nete operationale	(216.006)	42.757

7. Politica de investitii

In anul 2022 Banca a efectuat plasamente in active cu grad de risc scazut, cum ar fi depozite interbancare si tranzactii reverse repo.

Situatia activelor financiare la 31 decembrie 2022:

- volumul plasamentelor interbancare a fost de 31.69 milioane RON (18.3 milioane RON la 31 decembrie 2021), avand o rata medie de dobanda de 6,06% (1,85% la 31 decembrie 2021);
- volumul tranzactiilor reverse repo a fost de 685.7 milioane RON (1.144 milioane RON la 31 decembrie 2021) avand o dobanda medie de 6,38% (2,34% la 31 decembrie 2021);
- banca nu a avut detineri proprii in portofoliul de obligatiuni de stat (10 milioane RON la 31 decembrie 2021, la un randament mediu de 2,46%).

8. Profilul de risc

8.1 *Prezentare generala*

Accentul in ceea ce priveste administrarea a riscurilor si gestionarea capitalurilor pe parcursul anului 2022 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:

- Activitate de creditare restransa, Banca acorda doar credite Bauspar in baza contractelor de economisire creditare existente, in conditiile in care scopul politicilor de creditare ramane in continuare 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 2022 inregistrand pe parcursul anului valori de sub 3%.

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 fluctuatii 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 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 (Regulamentul BNR 25/2011 a fost abrogat incepand cu 01.04.2022);
- 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 guvernata 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);
- Cadru 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 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 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 Apetitul 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 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 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 recomandările 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

Guvernanta privind planul de redresare reprezinta cadrul pentru proiectarea si pentru implementarea Planului de Redresare ca pilon principal de consolidare a stabilitatii financiare a Bancii si restabilirea pozitiei financiare ca urmare a unei deteriorari semnificative. Se identifica un set de masuri de recuperare care ar putea fi luate pentru restabilirea pozitiei si viabilitatii financiare a Bancii atunci cand se afla sub conditii severe de 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 2022, nivelul indicatorului de solvabilitate a fost de 67,79% (la 31 decembrie 2021 nivelul indicatorului de solvabilitate a fost de 75,25%), indicatorul se afla in zona verde a limitelor interne privind apetitul la risc (peste pragul de 29,07%).

Nivelul fondurilor proprii a fost de 43.430 mii RON la 31 decembrie 2022 (de 89.636 mii la sfarsitul anului 2021).

11. Informatii privind evolutia probabila a activitatii Bancii

11.1 Impactul macroeconomic asteptat in 2023

Pentru 2023, impactul negativ al inflatiei inca ridicate, al conditiilor stricte de finantare si al incetinirii ritmului de crestere a celorlalte economii din UE vor reduce cresterea PIB-ului real al Romaniei la 2,5 %.

Punerea in aplicare a planului de redresare si rezilienta ar trebui sa contribuie la investitii puternice, care se preconizeaza ca vor fi principalul motor al cresterii. Alte fonduri ale UE vor sprijini, de asemenea, investitiile. Consumul privat, desi afectat negativ de inflatia ridicata, va creste probabil, ca urmare a cresterii salariului minim, a pensiilor si a salariilor din sectorul public, precum si a extinderii plafonarii pretului la energie pana in 2025. Se estimeaza ca exporturile nete vor ramane negative pe fondul unei monede puternice si al unei cereri scazute pe pietele de export.

In perioada urmatoare se vor mentine relevante: incertitudinile crescute si efectele generate pe plan intern si global de escaladarea razboiului din Ucraina, precum si trendul de inasprire a conditiilor financiare la nivel mondial, dar si probabila intensificare a absorbtiei fondurilor europene in 2023, inclusiv prin programul Next Generation EU, de natura sa sustina investitii publice, in energie si transport, cu efecte de antrenare in sectorul privat.

Pentru anul 2024, se preconizează o sporire cu 3 % a ritmului cresterii economice, pe fondul diminuării presiunilor inflationiste, al scaderii ratelor dobanzilor si al imbunatatirii perspectivelor externe.

11.2 Perspective ale activitatii Bancii in 2023

Perspective ale activitatii Bancii in 2023:

- Activitatea BCR Banca pentru Locuinte SA va consta in administrarea produselor de economisire - creditare in domeniul locativ;
- Banca va continua sa efectueze plasamente in active cu grad de risc scazut, conform reglementarilor in vigoare;
- Banca va continua procesul de eficientizare a activitatii curente in scopul satisfacerii nevoilor de reglementare si operationale actionand in conformitate cu cerintele si reglementarile contabile si juridice in vigoare.

12. Impactul controlului efectuat de 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 a pretins 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 valoarea exacta a 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.

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 acestei misiuni de control, CCR a confirmat:

- Indeplinirea masurilor: I, si a masurilor II urmatoare: 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 contractuală 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);

- Îndeplinirea parțială a măsurilor: II.2 (nu au fost solicitate documente justificative pentru utilizarea în scop locativ a primelor de stat (incasate) la clienții care au reziliat contractele de economisire după perioada minimă de economisire de 5 ani), II.5 (minorii evaluați de CCR ca fiind clienți neeligibili, clienți cu vârsta sub 18 ani la data semnării contractului, care au beneficiat de subvenție/prima de stat) și II.6 (persoanele varstnice evaluate de CCR ca fiind clienți neeligibili, clienți cu vârsta peste 65 de ani la data semnării contractului, au beneficiat de subvenție/prima de stat).

În data de 21 ianuarie 2022 Banca a implementat integral și măsurile II.2, II.5 și II.6, evaluate de către CCR ca fiind parțial implementate, prin efectuarea plății primelor de stat aferente acestor măsuri, considerate prejudiciu, în valoare de 432.699 mii RON.

Astfel, urmare a plății efectuate în 21 ianuarie 2022, Banca a îndeplinit pe deplin măsurile dispuse prin Decizia 17 a CCR, și menținute prin Decizia ICCJ din 21 iunie 2019, dar continuă să acționeze în justiție la nivel european, împotriva acestor decizii ale autorităților Statului Român.

De asemenea, Banca a inițiat acțiuni legale în scopul de a beneficia de anularea obligațiilor accesorii, ca urmare a achitării în 21 ianuarie 2022 a obligației principale, conform prevederilor speciale ale OUG nr. 69/2020, acțiuni descrise mai jos:

- În data de 28 ianuarie 2022, Banca a depus la MDLPA cererea de exonerare pentru obligațiile bugetare accesorii, aferente obligațiilor principale mai sus menționate, în valoare de 388.919 mii RON. În conformitate cu dispozițiile legale aplicabile (OUG 69/2020) în cazul în care obligația bugetară principală este plătită integral, și de asemenea sunt îndeplinite și anumite criterii legale specifice, debitorul va beneficia de anularea sumelor/obligațiilor accesorii;
- În data de 23 februarie 2022, în conformitate cu prevederile OUG 69/2020, a fost acordată de către ANAF - Direcția Generală de Administrare a Marilor Contribuabili, anularea accesoriilor fiscale în valoare de 40.467 mii RON, aferente impozitului cu reținere la sursă („WHT”) calculat și plătit de Banca în data de 25 ianuarie 2022, impozit asociat primelor de stat acordate clienților și considerate ulterior necuvenite, cât și a dobânzilor contractuale aferente (conexe măsurilor II.2, II.5 și II.6 din Decizia 17);
- În data de 18 martie 2022, Banca a primit o scrisoare de la MDLPA, în care se precizează faptul că Ministerul a inițiat demersurile în vederea stabilirii modalității de aplicare a prevederilor OUG 69/2020 în cazul bancilor pentru locuințe, cu privire la sumele reprezentând obligații bugetare accesorii, aferente primelor de stat necuvenite reprezentând obligația bugetară principală;

În 22 iulie 2022, Banca a primit din partea MDLPA răspunsul cu nr. 79018/06.07.2022, la adresele Bancii din 28 ianuarie 2022 și 8 martie 2022, prin care Banca a formulat, în termenul legal, cererea de anulare a obligațiilor bugetare accesorii, în baza prevederilor Capitolului II, art. IX, XIII, XV, făcând trimitere la art. XVIII din OUG 69/2020.

Prin acest răspuns, MDLPA a respins cererea Bancii, deoarece, în interpretarea acestuia, creanța bugetară principală reprezentată de prime de stat necuvenite nu era certă, lichidă și exigibilă, astfel încât, creanța bugetară principală pentru care se solicită anularea accesoriilor nu ar îndeplini condițiile prevăzute în OUG 69/2020. Conform evaluării efectuate de echipa juridică a Bancii, cât și de către consultanți juristi externi, nu există temei legal pentru ca MDLPA să respingă cererea de amnistie a Bancii.

Considerând nejustificat refuzul MDLPA de a acorda amnistia pe baza OUG 69/2020, Banca a urmat acțiunile descrise mai jos:

- În data de 19 august 2022: Banca a contestat răspunsul MDLPA, prin depunerea unei plângeri administrative la MDLPA. Plângerea administrativă/contestată, a fost înregistrată la MDLPA sub nr. 96972/19.08.2022. Banca depus la Curtea de Apel București o cerere de chemare în judecată a MDLPA, solicitând anularea adresei MDLPA nr. 79018/06.07.2022 și obligarea MDLPA la emiterea deciziei de anulare a obligațiilor de plată accesorii. Dosarul a fost înregistrat la Curtea de Apel București sub nr. 6245/2/2022, primul termen de judecată fiind stabilit pentru 31 ianuarie 2023;
- În data de 5 decembrie 2022: MDLPA a comunicat Bancii decizia nr. 127675/11.11.2022 (“Decizia”) de plată a obligațiilor accesorii (388.919 mii RON). Conform acestei Decizii, Banca are obligația de a plăti această sumă în termenul de 30 de zile de la primirea Deciziei, termen stabilit de MDLPA, respectiv pentru 5 ianuarie 2023. Neplata sumei în termenul stabilit este posibil să conducă la inițierea executării silită de către ANAF - Direcția Generală de Administrare a Marilor Contribuabili;
- În data de 15 decembrie 2022: Banca a depus la MDLPA contestația la Decizia nr. 127675/11.11.2022; contestația a fost respinsă prin adresa MDLPA nr. 4488/13.01.2023;
- În data de 22 decembrie, Banca a înaintat Curții de Apel București o cerere oficială prin care solicită instanței suspendarea executării Deciziei de plată a obligațiilor bugetare accesorii - calculate pentru suma reprezentând primele de stat necuvenite, care a fost plătită MDLPA de către Banca în 21 ianuarie 2022. Litigiul a fost înregistrat la Curtea de Apel București în dosarul nr. 8823/2/2022. La data de 31 ianuarie 2023 Curtea de Apel București a respins cererea de suspendare a executării formulată de BCR BpL, Banca formulând recurs în termenul legal, potrivit prevederilor procedurale.

În conformitate cu standardele IFRS, o entitate are o obligație prezentă de a transfera o resursă economică atunci când această obligație este executorie din punct de vedere juridic, în astfel de situații, entitatea nu are în mod clar capacitatea de a evita transferul.

Valoarea obligatiei fiscale, comunicata de MDLPA prin Decizia nr.127675/11.11.2022, este de 388.919 mii RON, si fost reflectata in evidenta contabila a Bancii ca o datorie certa.

La data acestui raport, litigiile cu Statul, privind obligatiile bugetare accesorii mentionate mai sus, sunt in curs de desfasurare.

13. Evenimente ulterioarei datei bilantului

Nu au avut loc evenimente semnificative ulterioare intre data intocmirii situatiilor financiare si data aprobarii lor, cu exceptia celor prezentate in situatiile financiare la nota 2.2. Rationamente si estimari contabile semnificative, referitoare la impactul controlului efectuat de Curtea de Conturi a Romaniei.

Acest Raport al Consiliului de Supraveghere a fost prezentat si semnat de Presedintele Consiliului de Supraveghere, la data de03.2023, in numele Consiliului de Supraveghere al Bancii.

Presedintele Consiliului de Supraveghere al BCR Banca pentru Locuinte S.A.,

Elke MEIER

