

BCR Banca pentru Locuinte S.A.

Situatii Financiare

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

31 decembrie 2024

Declaratie privind responsabilitatea pentru intocmirea situatiilor financiare

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

Administratorii BCR Banca pentru Locuinte S.A., isi asuma raspunderea pentru intocmirea situatiilor financiare ale Bancii la 31.12.2024 in conformitate cu art.30 din Legea 82/ 1991 si confirma ca:

- a) Politicile contabile utilizate la intocmirea situatiilor financiare anuale la 31.12.2024, sunt in conformitate prevederile Ordinului Bancii Nationale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, cu completarile si modificarile ulterioare;
- b) Situatiile financiare la 31 decembrie 2024 ofera o imagine fidela a pozitiei financiare, performantei financiare si a altor informatii referitoare la activitatea desfasurata;
- c) La intocmirea situatiilor financiare a fost utilizata ipoteza de necontinuitate a activitatii (in baza evaluarii efectuate, conform IAS1 „Prezentarea situatiilor financiare”, punctul 25).

Membrii Comitetului Executiv

Mircea Sacuiu
Presedinte

Marilena Popovici
Vicepresedinte

Lucian - Calin Grigoras
Vicepresedinte

Comitetul Executiv al BCR Banca pentru Locuințe S.A.

Catre: Adunarea Generala a Actionarilor

Propunere privind repartizarea profitului aferent exercitiului financiar 2024

BCR Banca pentru Locuințe S.A. a încheiat exercitiul financiar 2024 cu un profit contabil net în valoare de 17.308.328,86 RON, determinat în conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara („IFRS”) adoptate de Uniunea Europeana.

În conformitate cu art.19 din Legea contabilitatii nr.82/1991 republicata, profitul net al exercitiului financiar 2024, în valoare de 17.308.328,86 RON, se propune a fi repartizat astfel:

- Acoperirea integrala a pierderii contabile din anii anteriori în suma de 15.356.181,64 RON
- Valoarea ramasa din profitul net de 1.952.147,22 RON se propune a fi mentinuta la dispozitia Bancii, în rezultatul reportat si respectiv capitalurile proprii.

Propunerea cu privire la repartizarea profitului exercitiului financiar 2024 se va pune la dispozitia actionarilor, alaturi de situatiile financiare anuale, raportul anual al Comitetului Executiv si cel al Consiliului de Supraveghere.

Membrii Comitetului Executiv

Mircea Sacuiu
Presedinte

Marilena Popovici
Vicepresedinte

Lucian – Calin Grigoras
Vicepresedinte

Cuprins

Raportul auditorului independent	
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. Bazele intocmirii	5
3. Rationamente si estimari contabile semnificative	6
4. Adoptarea unor standarde si interpretari noi sau revizuite	7
5. Noi standarde si interpretari contabile	7
6. Venituri nete din dobanzi	8
7. Cheltuieli administrative	9
8. Pierdere neta din derecunoasterea activelor financiare	10
9. Alte rezultate nete operationale	11
10. Impozitul pe profit	11
11. Numerar si echivalente de numerar	13
12. Active financiare evaluate la cost amortizat	14
13. Creante comerciale si alte creante	14
14. Imobilizari corporale	15
15. Imobilizari necorporale	17
16. Datorii financiare evaluate la cost amortizat	18
17. Provizioane	19
18. Alte datorii	20
19. Capital social si rezerve	21
20. Tranzactii cu parti afiliate	21
21. Administrarea riscului financiar	22
22. Valoarea justa a activelor si datoriilor financiare	30
23. Onorarii pentru servicii de audit si consultanta	32
24. Impartirea activelor si datoriilor intre curente si pe termen lung	32
25. Fonduri proprii si cerinte de capital	33
26. Evenimente ulterioare datei bilantului	33
Raportul Administratorilor:	
• Raportul Comitetului Executiv	
• Raport al Consiliului de Supraveghere	

Raportul Auditorului Independent

Către Acționarii BCR Banca pentru Locuințe SA

Raport privind auditul situațiilor financiare

Opinia noastră

În opinia noastră, situațiile financiare oferă o imagine fidelă a poziției financiare a BCR Banca pentru Locuințe SA („Banca”) la data de 31 decembrie 2024, 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, republicat, 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 27 martie 2025.

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 2024;
- situația poziției financiare la 31 decembrie 2024;
- 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 informații cu privire la politicile contabile semnificative și alte informații explicative.

Situațiile financiare la 31 decembrie 2024 se identifică astfel:

- Total capitaluri proprii: 73.134 mii RON;
- Profitul net al exercițiului financiar: 17.308 mii RON.

Banca are sediul social în România, București, sector 6 Șoseaua Orhideelor nr. 15D, clădirea The Bridge 1, etajul 3, camerele E3.01, E3.02, E3.03, E3.05, E3.06, E3.07, E3.08, E3.09 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 European și al Consiliului din 16 aprilie 2014 privind cerințele specifice referitoare la auditul statutar al entităților de interes public și de abrogare a Deciziei 2005/909/CE a Comisiei („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.

PricewaterhouseCoopers Audit S.R.L.

Ana Tower, etaj 24/3, Bd. Poligrafiei nr. 1A, sector 1, 013704 București, România

EUID ROONRC.J40/17223/1993, C.I.F. RO4282940, capital social 7.630 Lei

T: +40 21 225 3000, www.pwc.ro

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 2024 și data emiterii acestui raport, sunt prezentate în Nota 23 „Onorarii pentru servicii de audit și consultanță” din situațiile financiare.

Evidențierea unor aspecte

Atragem atenția asupra Notei 3.2 „Evaluarea principiului continuității activității” din situațiile financiare, care descrie evenimentele care au condus la decizia conducerii de a nu întocmi situațiile financiare în baza principiului continuității activității. Opinia noastră nu este modificată în ceea ce privește acest aspect.

Strategia de audit

Prezentare de ansamblu

Prag de semnificație	Pragul global de semnificație al Băncii: 730 mii RON, care reprezintă 1 % din activele nete (total capitaluri proprii)
Aspect cheie al auditului	Evaluarea valorii recuperabile a activelor și caracterul complet și acuratețea datoriilor

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 cumulat, 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	730 mii RON
Cum a fost determinat	1% din activele nete (total capitaluri proprii)
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 cel mai folosit de utilizatorii situațiilor financiare pentru a evalua performanța Băncii, 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.

Aspect cheie al auditului	Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie
Evaluarea valorii recuperabile a activelor și caracterul complet și acuratețea datoriilor	
Conducerea Băncii a determinat că situațiile financiare pentru 31 decembrie 2024, nu trebuie întocmite pe baza principiului continuității activității datorită mai multor evenimente și motive care au un impact ireversibil asupra activității Băncii. Următoarele evenimente și tranzacții au fost considerate a avea un impact semnificativ asupra valorii contabile a activelor și datoriilor la 31 decembrie 2024: În primul rând, ca urmare a controlului efectuat de către Curtea de Conturi a României asupra activității Băncii, Banca a încetat emiterea contractelor de economisire-creditare din martie 2016 și a întrerupt acordarea de credite din septembrie 2019, cu excepția creditelor Bauspar. În ianuarie 2022, Banca a rambursat primele de stat, considerate necuvenite, în valoare de 432.699 mii RON. În urma acestei plăți, Banca a inițiat procedurile legale pentru a beneficia de anularea obligațiilor bugetare accesorii de la Ministerul Dezvoltării, Lucrărilor Publice și Administrației („Ministerul Dezvoltării”) în conformitate cu Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 69/2020. La data de 5 decembrie 2022, Ministerul Dezvoltării a emis o	Pentru evaluarea valorii recuperabile a activelor și a caracterului complet și acuratețea datoriilor am efectuat următoarele proceduri: Am obținut și evaluat critic documentele relevante legate de litigiile Băncii cu Ministerul Dezvoltării, inclusiv scrisoarea de confirmare a avocatului extern care descrie stadiul acestor litigii. Am evaluat impactul deciziei favorabile a Înaltei Curți de Justiție și Deciziei de Amnistie emisă de către Ministerul Dezvoltării. Adițional, am analizat riscurile asociate cu o eventuală anulare a Deciziei de Amnistie și implicațiile acesteia asupra situațiilor financiare. Am examinat documentația juridică și ne-am consultat cu consilierii juridici ai Băncii pentru a obține o înțelegere a contextului și a posibilelor evoluții, iar pe baza acestor analize am considerat dacă justificarea înregistrării datoriei bugetare este rezonabilă.

Aspect cheie al auditului	Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie
decizie prin care a solicitat Băncii plata datoriilor bugetare accesorii în sumă de 388.919 mii RON. Banca a recunoscut această sumă ca și datorie în situațiile financiare începând cu exercițiul financiar 2022 și a început un litigiu cu Ministerul Dezvoltării pentru obținerea anulării datoriilor bugetare accesorii. Ca urmare a hotărârii definitive favorabile a Înaltei Curți de Casație și Justiție, obținută în aprilie 2024, care a obligat Ministerul Dezvoltării să emită o soluție pe fondul cererii de acordare a amnistiei fiscale formulate de Bancă, și efectuând o analiză ulterioară a cererii de amnistie a Băncii, Ministerul Dezvoltării a emis decizia de amnistie, primită de Bancă la sfârșitul lunii septembrie 2024. În plus, Banca a observat o tendință de scădere semnificativă a depozitelor clienților. Acest declin a rezultat din factori diverși, inclusiv din cauza că Banca nu a mai emis noi contracte de economisire-creditate din 2016 și din cauza nerespectării condițiilor contractuale de către unii clienți. În final, bugetul anului 2025 și previziunile pentru 2026-2029 indică o tendință de scădere, arătând închiderea completă a depozitelor de economisire până în 2028, având în vedere perioada maximă de doi ani a clienților pentru a justifica primele încasate de la Stat. Având în vedere evenimentele prezentate mai sus, am determinat evaluarea valorii recuperabile a activelor și caracterul complet și acuratețea datoriilor ca aspect cheie de audit. Nota 2 „Bazele întocmirii”, Nota 3 „Raționamente și estimări contabile semnificative”, Nota 12 „Active financiare evaluate la cost amortizat”, Nota 16 „Datorii financiare evaluate la cost amortizat” și Nota 18 „Alte datorii” la situațiile financiare oferă mai multe informații despre evenimente și tranzacții care au fost considerate a avea un impact semnificativ asupra valorii contabile a activelor și datoriilor la 31 decembrie 2024.	Pentru Numerar și echivalente de numerar și Active financiare evaluate la cost amortizat, reprezentate de tranzacții reverse-repo, am validat soldurile la 31 decembrie 2024 pe baza scrisorilor de confirmare. Pentru Depozitele de la clienți am testat, pe bază de eșantion, mișcările înregistrate în conturile clienților și rambursarea primelor de stat efectuate de Bancă către Ministerul Dezvoltării pentru acei clienți care nu au furnizat Băncii documentele necesare în termenul de 2 ani cerut prin lege. Am evaluat valoarea recuperabilă a activelor nefinanciare și necesitatea de a înregistra ajustări de depreciere suplimentare. Am evaluat caracterul complet și acuratețea datoriilor la 31 decembrie 2024.

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, am apreciat dacă acesta este consecvent cu situațiile financiare și dacă Raportul Administratorilor a fost întocmit în conformitate cu Ordinul BNR 27/2010, punctele 12 – 17.

În baza activităților 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, punctele 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 guvernarea 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 îndoieli semnificative privind capacitatea Băncii de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Banca să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare, incluzând descrierile aferente și măsura în care tranzacțiile și evenimentele care stau la baza situațiilor financiare sunt reflectate în mod fidel.

Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, arile planificate și desfășurarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

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

Dintre aspectele pe care le-am comunicat persoanelor responsabile cu guvernanta, stabilim acele aspecte care au avut cea mai mare importanță în cadrul auditului asupra situațiilor financiare 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

Raportare în legătură cu raportul privind informațiile referitoare la impozitul pe profit

În conformitate cu Ordinul BNR 27/2010, punctul 57¹⁶, în legătură cu auditul situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024, responsabilitatea noastră este de a menționa dacă, pentru exercițiul financiar precedent încheiat la 31 decembrie 2023, Banca a avut obligația, în conformitate cu punctele 57⁴ - 57¹⁰ din Ordinul BNR 27/2010, de a publica un raport privind informațiile referitoare la impozitul pe profit pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023 și, dacă este cazul, dacă acest raport a fost publicat în conformitate cu punctul 57¹⁴ din Ordinul BNR 27/2010.

Banca nu a avut obligația de a publica raportul privind informațiile referitoare la impozitul pe profit.

Numirea auditorului

Am fost numiți pentru prima dată de către Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor ca auditori financiari ai BCR Banca pentru Locuințe SA 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 8 ani, acoperind exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2017 până la 31 decembrie 2024.

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

În numele

PricewaterhouseCoopers Audit SRL

Firmă de audit

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

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



Andreea Negruțiu

Auditor financiar

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

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



Thomas Magill

Reprezentat

București, 27 martie 2025

SITUATIA PROFITULUI SAU PIERDERII SI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024

Situatia profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global

Mii RON	Note	2024	2023
Venituri nete din dobanzi	6	31.357	33.286
Venituri din dobanzi		33.146	41.875
Cheltuieli cu dobanzile		(1.638)	(8.390)
Alte cheltuieli similare		(151)	(199)
Venituri nete din taxe si comisioane		(26)	(44)
Venituri din taxe si comisioane		75	130
Cheltuieli cu comisioane		(101)	(174)
Cheltuieli nete din tranzactionare		-	(4)
Cheltuieli cu personalul	7	(8.636)	(12.600)
Alte cheltuieli administrative	7	(4.630)	(4.028)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	7	(1.556)	(2.394)
Pierdere neta din derecunoasterea activelor financiare	8	(6)	(1.355)
Pierdere/ Castigul neta/net din deprecierea instrumentelor financiare		(20)	288
Alte rezultate nete operationale, din care	9	4.160	(1.875)
Alte venituri operationale		6.034	623
Alte cheltuieli operationale, din care		(1.874)	(2.498)
Impozit suplimentar pentru sectorul bancar		(758)	-
Profitul inainte de impozitare	10	20.643	11.274
Cheltuiala cu impozitul pe profit	10	(3.335)	(1.247)
Profitul net al exercitiului financiar		17.308	10.027
Alte elemente ale rezultatului global		-	-
Total profit global al exercitiului		17.308	10.027

Persoana autorizata

DI Mircea Sacuiu
Presedinte

Persoana autorizata

Dna Marilena Popovici
VicepresedinteDna Nicoletta Kiss
Director Directia Contabilitate si Controlling

Situatia pozitiei financiare

Mii RON	Note	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Active			
Numerar si echivalente de numerar	11	48.104	42.701
Active financiare evaluate la cost amortizat	12	509.036	579.138
Credite si avansuri acordate bancilor		509.036	578.998
Credite si avansuri acordate clientilor		-	140
Creante comerciale si alte creante	13	504	644
Alte active		8	9
Creante din impozit pe profit curent	10	-	1.110
Creante din impozit amanat	10	435	504
Imobilizari corporale	14	2.276	2.809
Imobilizari necorporale	15	1.298	1.852
Total active		561.661	628.767
Datorii			
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	16	92.576	172.062
Depozite de la clienti		88.599	167.380
Alte datorii financiare		3.977	4.682
Datorii din leasing financiar		2.349	2.764
Provizioane	17	45	1.182
Datorii din impozit curent	10	1.408	-
Alte datorii	18	392.149	396.933
Total datorii		488.527	572.941
Capitaluri proprii			
Capital social	19	36.821	36.821
Rezultat reportat		2.022	(15.286)
Alte rezerve		34.291	34.291
Total capitaluri proprii		73.134	55.826
Total datorii si capitaluri proprii		561.661	628.767

Persoana autorizata

DI Mircea Sacuiu
Presedinte

Persoana autorizata

Dna Marilena Popovici
VicepresedinteDna Nicoletta Kiss
Director Directia Contabilitate si Controlling

Situatia modificarilor capitalurilor proprii

Mii RON	Capital social	Rezultat reportat	Alte rezerve	Total
Sold la 1 Ianuarie 2023	215.492	(203.984)	34.291	45.799
Profitul net al exercitiului financiar	-	10.027	-	10.027
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-
Total profit global al exercitiului	-	10.027	-	10.027
Alte cresteri sau (-) diminuari ale capitalurilor proprii	(178.671)	178.671	-	-
Sold la 31 decembrie 2023	36.821	(15.286)	34.291	55.826

Mii RON	Capital social	Rezultat reportat	Alte rezerve	Total
Sold la 1 Ianuarie 2024	36.821	(15.286)	34.291	55.826
Profitul net al exercitiului financiar	-	17.308	-	17.308
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-
Total profit global al exercitiului	-	17.308	-	17.308
Alte cresteri sau (-) diminuari ale capitalurilor proprii	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2024	36.821	2.022	34.291	73.134

Persoana autorizata

DI Mircea Sacuiu
Presedinte

Persoana autorizata

Dna Marilena Popovici
Vicepresedinte

Dna Nicoletta Kiss
Director Directia Contabilitate si Controlling

Situatia fluxurilor de trezorerie

Mii RON	Note	2024	2023
Profitul înainte de impozitare		20.643	11.274
Ajustari ale elementelor nemonetare în profitul exercitiului financiar			
Deprecierea, amortizarea activelor	7	1.556	2.394
Alocari si reversari pentru deprecierea creditelor		20	(288)
Castiguri/pierderi din vanzarea de imobilizari corporale si necorporale	14,15	2	(297)
Ajustari pentru deprecierea imobilizarilor necorporale	15	-	1.047
Alte provizioane	17	(1.556)	(618)
Cheltuieli nete din cesiuni create	8	6	1.355
Alte ajustari		290	(267)
Modificarea activelor si datoriilor din activitatea de exploatare dupa ajustarile elementelor nemonetare			
Active financiare evaluate la cost amortizat	12	70.076	106.069
Credite si avansuri acordate bancilor		69.962	79.673
Credite si avansuri acordate clientilor		114	26.396
Alte active din activitatea de exploatare		141	624
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	16	(78.781)	(47.547)
Depozite de la clienti		(78.781)	(47.547)
Alte datorii din activitatea de exploatare		4.962	3.077
Impozitul pe profit platit	10	(746)	-
Fluxuri de numerar din/(utilizate în) activitatea de exploatare		6.689	76.823
Achizitii de imobilizari corporale si necorporale	14,15	(752)	(1.545)
Fluxuri de numerar (utilizate în) activitatea de investitii		(752)	(1.545)
Rambursari din imprumuturi de la alte banci		-	(66.909)
Rambursari de principal aferente datoriilor din leasing	14	(534)	(746)
Fluxuri de numerar (utilizate în) activitati de finantare		(534)	(67.655)
Numerar si echivalente de numerar la 1 ianuarie	11	42.701	35.074
Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare		6.689	76.823
Fluxuri de numerar (utilizate în) activitatea de investitii		(752)	(1.545)
Fluxuri de numerar (utilizate în) activitati de finantare		(534)	(67.655)
Diferente de curs de schimb		-	4
Numerar si echivalente de numerar la 31 decembrie	11	46.104	42.701

Persoana autorizata

DI Mircea Sacuiu

Presedinte

Persoana autorizata

Dna Marilena Popovici

Vicepresedinte

Dna Nicoletta Kiss

Director Directia Contabilitate si Controlling

1. Informatii despre Banca

BCR Banca pentru Locuinte S.A. (denumita in continuare „Banca” sau „BCR Bpl”) 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 Soseaua Orhideelor nr. 15D, cladirea The Bridge 1, etajul 3, camerele E3.01, E3.02, E3.03, E3.05, E3.06, E3.07, E3.08, E3.09, 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 („Legea 31/1990”).

Actionarii: Banca Comerciala Romana S.A. („BCR”), in calitate de societate mama, persoana juridica romana, cu sediul in Soseaua Orhideelor nr. 15D, cladirea The Bridge 1, etajul 2, 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, cu sediul in Soseaua Orhideelor nr. 15D, cladirea The Bridge 1, etajul 3, sector 6, Bucuresti, Romania, inregistrata la Oficiul Registrului Comertului al Municipiului Bucuresti sub numarul J40/3213/2001, CUI: RO 13795308.

Erste Bank este societatea mama a BCR. Erste Bank este detinut in proportie de 100% de catre Erste Grup Bank AG. Erste Grup Bank AG este detinatorul final al Bancii.

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 adevcarea capitalului, cu modificarile si completarile ulterioare („OUG 99/2006”).

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 2024 Banca detine un sediu secundar, fara personalitate juridica si fara statut de sucursala, in cadrul caruia se desfasoara exclusiv activitati auxiliare intermediarilor financiare (recuperare in caz de dezastru) si activitati de arhivare pentru activitatea de creditare.

Activitatea Bancii consta in administrarea produselor de economisire – creditare in domeniul locativ.

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

2. Bazele intocmirii

Situatiile financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024 au fost intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, asa cum au fost adoptate de Uniunea Europeana („IFRS”), 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”, republicat, cu modificarile si completarile ulterioare („Ordinul BNR 27/2010”).

Aceste situatii financiare nu au fost intocmite pe baza principiului continuitatii activitatii. Principalele politici contabile aplicate la intocmirea acestor situatii financiare sunt prezentate mai jos. Aceste politici au fost aplicate in mod consecvent tuturor perioadelor prezentate, daca nu se specifica altfel.

Aceste situatii financiare sunt destinate utilizarii de catre utilizatorii primari, acestia fiind actionarii care imprumuta sau furnizeaza capital propriu Bancii. Aceste situatii financiare presupun ca utilizatorii primari au o cunoastere rezonabila a activitatilor economice si de afaceri si revizuiesc si analizeaza informatiile cu diligenta. Uneori, chiar si utilizatorii bine informati si diligenti ar putea avea nevoie sa solicite ajutorul unui consilier pentru a intelege informatii despre fenomene economice complexe raportate in aceste situatii financiare.

Aceste situatii financiare urmaresc sa prezinte numai informatii pe care conducerea le considera semnificative pentru utilizatorii primari. Conducerea incearca sa nu reduca intelegerea acestor situatii financiare prin ascunderea informatiilor semnificative cu informatii imateriale. Prin urmare, numai informatiile semnificative de politica contabila sunt prezentate, acolo unde este relevant, in notele de prezentare aferente.

Prezentarea situatiei financiare in ordinea lichiditatii. Banca nu are un ciclu de operare clar identificabil si, prin urmare, nu prezinta active si datorii curente si imobilizate separat in situatia pozitiei financiare. In schimb, activele si datoriile sunt prezentate in ordinea lichiditatii lor. Consultati Nota 21 „Administrarea riscului financiar” pentru analiza instrumentelor financiare dupa scadenta.

Situatiile financiare nu au fost intocmite pe baza principiului continuitatii activitatii, argumentele ce sustin aceasta concluzie fiind incluse in cadrul punctului 3.2 prezentat mai jos.

Situatiile financiare sunt prezentate in lei romanesti („RON”) aceasta fiind moneda functionala si de prezentare a Bancii 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.

3. 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:

3.1 Impactul controlului efectuat de Curtea de Conturi a Romaniei asupra Bancii si demersurile legale ulterioare catre Ministerul Dezvoltarii

In anul 2015, Curtea de Conturi a Romaniei (denumita in continuare „Curtea de Conturi”) a efectuat o misiune de control la Banca pe tema primei de stat alocate. In urma acestei misiuni de control, Curtea de Conturi a emis Decizia nr. 17 din 10 decembrie 2015 („Decizia 17”), care a fost contestata de catre BCR BpL, dar Banca a pierdut procesul la Inalta Curte de Casatie si Justitie („ICCJ”) in 21 iunie 2019.

In data de 21 ianuarie 2022, Banca a platit Ministerului Dezvoltarii („MD”) prima de stat necuvenita, considerata de Curtea de Conturi drept prejudiciu, in valoare de 432.699 mii RON. Astfel, Banca a implementat integral masurile impuse prin Decizia Curtii de Conturi nr.17, mentinute prin Decizia ICCJ din 21 iunie 2019.

Ca urmare a platii obligatiei principale in data de 21 ianuarie 2022, si in baza prevederilor speciale ale Ordonantei de urgenta a Guvernului nr. 69/2020 privind unele masuri fiscale, prorogarea unor termene, instituirea unor facilitati fiscale si modificarea unor acte normative („OUG nr. 69/2020”), Banca a initiat si procedurile legale pentru a beneficia de anularea obligatiilor bugetare accesorii (respectiv dobanzi si penalitati acumulate la obligatia principala pentru perioada scursa intre data incasarii primelor de stat si data rambursarii de catre Banca/ BCR BpL a primelor de stat catre MD), in baza prevederilor acestui act normativ special (OUG 69/2020). Ca urmare a refuzului MD, si a faptului ca MD a solicitat plata accesoriilor, Banca a initiat actiunile in instanta impotriva MD.

In data de 5 decembrie 2022: MD a comunicat BCR BpL o decizie distincta de plata a obligatiilor accesorii, in care au fost stabilite obligatii in suma de 388.919 mii RON. Conform Deciziei accesorii emise de MD, Banca avea obligatia de a plati aceasta suma in termen de 30 de zile de la primirea Deciziei, respectiv pana in data de 5 ianuarie 2023, neplata sumei in termenul stabilit fiind de natura sa conduca la initierea executarii silit de catre ANAF - Directia Generala de Administrare a Marilor Contribuabili. Prin urmare, valoarea obligatiei fiscale, comunicata prin Decizia accesorie a MD, in suma de 388.919 mii RON a fost reflectata in situatiile financiare 2022 ale Bancii ca datorie certa.

Litigii cu Ministerul Dezvoltarii: Considerand nejustificat refuzul MD de a acorda amnistia fiscala in baza OUG 69/2020, Banca a intreprins toate demersurile legale necesare pentru a obtine amnistia / anularea accesoriilor.

Ca urmare a hotararii definitive favorabile a ICCJ, obtinuta in aprilie 2024, care a obligat MD sa emita o solutie pe fondul cererii de acordare a amnistiei fiscale formulate de Banca, si efectuand o analiza ulterioara a cererii de amnistie a BCR BpL, MD a emis decizia de amnistie, primita de Banca la sfarsitul lunii septembrie 2024. O rezolutie finala cu privire la aceasta cauza poate fi luata in considerare numai dupa o perioada de pana la 12 luni - deoarece in cadrul acestei perioade, MD sau alte terte parti inca ar putea fi in pozitia de a contesta aceasta decizie.

3.2 Evaluarea principiului continuitatii activitatii

În conformitate cu IAS 1 „Prezentarea situațiilor financiare”, punctul 25, la întocmirea situațiilor financiare, conducerea trebuie să facă o evaluare a capacității entității de a-și continua activitatea.

Pentru data de 31 decembrie 2024, conducerea Bancii a apreciat că ipoteza continuității activității este în continuare neadecvată, luând în considerare toate informațiile disponibile cu privire la viitor, care este de cel puțin, dar nu se limitează la, douăsprezece luni de la sfârșitul perioadei de raportare.

Ca urmare a acestei evaluări, conducerea a concluzionat că situațiile financiare la 31 decembrie 2024 ar trebui întocmite în baza ipotezei de necontinuitate a activității, ca urmare a următoarelor evenimente și motive care au un impact ireversibil asupra activității Bancii:

- urmare a misiunii de control a Curții de Conturi asupra activității, BCR BpL a fost determinată să ia decizia, atât în baza raportului Curții de Conturi, cât și a deciziei ICCJ, să suspende vânzarea de contracte de economisire-creditare începând cu luna martie 2016, și să nu mai acorde credite „Fix pentru Casa”, „Intermediar” și „Anticipat” începând cu luna septembrie 2019;
- soldul zero al portofoliului de credite la sfârșitul anului 2024, ca urmare a cesionării portofoliului către BCR, având în vedere rațiunile economice și prudentiale de business, precum și obiectivele strategice ale BCR BpL, realizată printr-un proiect intern inițiat în anul 2022, derulat în etape, și finalizat în trimestrul doi al anului 2024;
- tendința de scădere semnificativă a depozitelor clienților, de la 167.380 mii RON, la 31 decembrie 2023, la 88.599 mii RON, la 31 decembrie 2024, aceasta scădere fiind explicată prin faptul că BCR BpL nu a mai încheiat contracte noi de economisire-creditare din anul 2016, perioada minimă de economisire de 5 ani pentru depozite a expirat deja, iar o parte semnificativă din contractele de economisire-creditare existente au fost închise la inițiativa clienților, sau din cauza nerespectării condițiilor contractuale. Bugetul 2025 și prognoza 2026-2029 sunt structurate pe un trend descrescător, astfel încât în 2028 portofoliul de depozite va fi epuizat, clienții având la dispoziție o perioadă de maxim 2 ani pentru justificarea primei încasate de la Stat;
- indicatorii prudentiali precum fondurile proprii, indicatorul de solvabilitate și indicatorul de lichiditate, calculați la data de 31 decembrie 2024, precum și cei prevăzuți în bugetul pentru anul 2025 indică respectarea integrală a pragurilor reglementate, impuse de BNR.

Prin urmare, Banca și-a fundamentat evaluarea ipotezei de necontinuitate a activității, utilizată la întocmirea situațiilor financiare la 31 decembrie 2024, pe limitarea semnificativă a operațiunilor, pe tendința de scădere semnificativă a portofoliului de depozite, care va continua până în 2028.

4. Adoptarea unor standarde și interpretări noi sau revizuite

Următoarele modificări ale standardelor au devenit aplicabile începând cu 1 ianuarie 2024, dar nu au avut un impact material asupra Bancii:

- Amendamente la IFRS 16 „Contracte de leasing”: Datorii de leasing într-o tranzacție de vânzare și leaseback (emis la 22 septembrie 2022 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2024);
- Clasificarea datoriilor drept curente sau necurente: Amendamente la IAS 1 (emis inițial la 23 ianuarie 2020 și modificat ulterior la 15 iulie 2020 și 31 octombrie 2022, în vigoare în cele din urmă pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2024);
- Amendamente la IAS 7 „Situația fluxurilor de trezorerie” și IFRS 7 „Instrumente financiare”: Acorduri de finanțare a furnizorilor (emise la 25 mai 2023 și aplicabile pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2024 sau după 1 ianuarie 2024).

5. Noi standarde și interpretări contabile

Anumite standarde și interpretări noi au fost emise, fiind obligatorii pentru perioade de raportare anuale începând cu, sau după 1 ianuarie 2025 sau ulterior, dar nu au fost adoptate în avans de către Banca.

- Amendamente la IAS 21 „Lipsa capacității de schimb” (emis la 15 august 2023 și aplicabil pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2025 sau ulterior acestei date). În august 2023, IASB a emis amendamente la IAS 21 pentru a ajuta entitățile să evalueze capacitatea de schimb între două monede și să determine cursul de schimb la vedere, atunci când nu există capacitate de schimb. O entitate este afectată de amendamente atunci când are o tranzacție sau o operațiune într-o monedă străină care nu poate fi schimbată într-o altă monedă la o dată de evaluare pentru un scop specificat. Modificările la IAS 21 nu prevăd cerințe detaliate privind modul de estimare a cursului de schimb la vedere. În schimb, ele stabilesc un cadru conform căruia o entitate poate determina cursul de schimb la vedere la data evaluării. Atunci când se aplică noile cerințe, nu este permisă retratarea informațiilor comparative.

Entitatea trebuie sa converteasca valorile afectate la cursurile de schimb la vedere estimate la data aplicarii initiale, cu o ajustare a rezultatului reportat, sau a rezervei pentru diferentele cumulate de conversie.

Noi standarde/interpretari neaprobate inca:

- Amendamente la IFRS 9 si IFRS 7: Amendamente la clasificarea si evaluarea instrumentelor financiare (emise la 30 mai 2024 si aplicabile pentru perioadele anuale care incep la 1 ianuarie 2026 sau dupa 1 ianuarie 2026);
- Imbunatatiri anuale ale standardelor de contabilitate IFRS (emise in iulie 2024 si in vigoare de la 1 ianuarie 2026);
- Amendamente la IFRS 9 si IFRS 7: Contracte care fac trimitere la electricitatea dependenta de natura (emise la 18 decembrie 2024 si in vigoare de la 1 ianuarie 2026);
- IFRS 18 „Prezentare si informatii furnizate in situatiile financiare” (emis la 9 aprilie 2024 si in vigoare pentru perioadele anuale care incep la 1 ianuarie 2027 sau dupa 1 ianuarie 2027);
- IFRS 19 „Subsiare fara personalitate juridica/raspundere publica” : Prezentari de informatii (emis la 9 mai 2024 si in vigoare pentru perioadele anuale care incep la 1 ianuarie 2027 sau dupa 1 ianuarie 2027).

Amendamente publicate, dar respinse sau amanate de catre UE:

- Amendamente la IFRS 10 si IAS 28: Vanzarea sau aportul de active intre un investitor si asociatul sau asocierea sa in participatie (emise la 11 septembrie 2014 si intrate in vigoare pentru perioadele anuale care incep la sau dupa o data care urmeaza sa fie stabilita de IASB).

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.

6. Venituri nete din dobanzi

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 clienti”.

(i) Venituri nete din dobanzi

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

„Veniturile din dobanzi” se refera la venituri din active financiare evaluate la cost amortizat. Pentru toate instrumentele financiare evaluate la cost amortizat, venitul sau cheltuiala din dobanda este inregistrat la nivelul ratei efective a dobanzii, care este rata ce 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.

„Cheltuielile cu dobanzile” se refera la acele cheltuieli aferente datorilor financiare evaluate la cost amortizat folosind metoda ratei efective a dobanzii. „Alte cheltuieli similare” includ cheltuielile cu dobanda aferenta datoriei care decurge din contractele de leasing

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.

MII RON	2024	2023
Dobanzi si alte venituri similare		
Numerar si echivalente de numerar	2.540	5.390
Active financiare la cost amortizat	30.606	36.485
Credite si avansuri acordate bancilor	30.604	35.683
Credite si avansuri acordate clientilor	2	802
Venituri din dobanzi	33.146	41.875
Total dobanzi si alte venituri similare	33.146	41.875
Dobanzi si alte cheltuieli similare		
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	(1.638)	(8.390)
Imprumuturi	-	(6.487)
Depozite de la clienti	(1.638)	(1.903)
Cheltuieli cu dobanzile	(1.638)	(8.390)
Datorii din leasing financiar	(151)	(199)
Alte cheltuieli similare	(151)	(199)
Total dobanzi si alte cheltuieli similare	(1.789)	(8.589)
Venituri nete din dobanzi	31.357	33.286
Din care: venituri din dobanzi aferente activelor depreciate	-	6

7. Cheltuieli administrative

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 contribuie (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.

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.

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

(iii) Bonusuri amanate acordate in numerar

Pentru membrii Consiliului de Administratie, toti directorii si alte categorii de personal identificat, remuneratia variabila este supusa unui mecanism de amanare, pentru sume ce depasesc plafonul reglementat prin politica de remunerare a Bancii.

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 urmatoii 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 folosește un certificat de remunerare ca alternativă la plata nemonetară. Prin intermediul certificatelor, partea de 50% dintr-o componentă variabilă a remunerăției este acordată în certificate de remunerare. Valoarea nominală a unui certificat este de 1 RON (la data acordării). Valoarea unui certificat la data plății se stabilește pe baza pretului curent, respectând metoda de calcul detaliată în politica de remunerare. Banca utilizează certificate de remunerare de tip fantomă (obligatorii) ca o alternativă la plata nemonetară (denumit în continuare „certificat”), care are parțial natura altor instrumente în conformitate cu Articolul 4 din Regulamentul Delegat al Comisiei (UE) nr. 527/2014.

(iv) **Programul de Participare a Personalului la Capitalul Social – „WeShare” by Erste Group**

a) Componenta de participare

Totii angajați Bancii, cu o vechime de peste 6 luni în Grupul BCR, au primit gratuit acțiuni ale Erste Group Bank AG („ESP”) în echivalentul a 350 EUR net, cu condiția ca Adunarea Generală Anuală a Erste Group Bank AG să decida distribuirea de dividende (începând cu 31 decembrie 2021). Prin urmare, pe baza numărului de angajați îndreptățiți, pentru acțiunile aferente anului 2024, în echivalent a aproximativ 351 EUR net, a fost recunoscut la 31 decembrie 2024 provizion în valoare de 32 mii RON, detalii suplimentare sunt incluse în Nota 18 „Alte datorii”.

b) Componenta de investiții

Componenta de Investiții, care este discreționară pentru membrii personalului și în baza căreia fiecărui membru al personalului care se angajează să investească în acțiuni ESP până la o anumită sumă îi vor fi acordate un număr de acțiuni ESP gratuite cu titlu de beneficiu.

Mii RON	2024	2023
Cheltuieli cu personalul	(8.636)	(12.600)
Alte cheltuieli administrative	(4.630)	(4.028)
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea	(1.556)	(2.394)
Total	(14.822)	(19.022)
Cheltuieli cu personalul	(8.636)	(12.600)
Salarii	(8.782)	(11.568)
Contribuții la asigurările sociale obligatorii	(213)	(309)
Provizioane aferente personalului	419	(607)
Alte cheltuieli de personal	(60)	(116)
Alte cheltuieli administrative	(4.630)	(4.028)
Contribuția la fondul de garantare a depozitelor	(81)	(105)
Cheltuieli IT	(2.450)	(1.645)
Cheltuieli aferente spațiilor de birouri	(238)	(309)
Cheltuieli operaționale de funcționare	(295)	(377)
Reclama și Marketing	(6)	(8)
Costuri juridice și de consultanță	(978)	(1.106)
Diverse cheltuieli administrative	(582)	(478)
Depreciere și amortizare	(1.556)	(2.394)
Programe informatice și alte active necorporale	(891)	(1.510)
Drept de utilizare a activelor	(588)	(815)
Mobilier și echipamente diverse	(77)	(69)
Cheltuieli administrative	(14.822)	(19.022)

Cheltuieli cu personalul: numărul de salariați ai Bancii la 31 decembrie 2024 a fost de 27 angajați (31 de angajați la 31 decembrie 2023). Valoarea indemnizației plătite și a contribuțiilor sociale aferente, în anul 2024, pentru personalul identificat și personalul cu funcții cheie, a fost de 5.923 mii RON (31 decembrie 2023: 7.486 mii RON). Contribuția Bancii la Pilonul III de pensii, beneficiu acordat, pentru perioada încheiată la 31 decembrie 2024 a fost de 33,2 mii RON (31 decembrie 2023: 37,1 mii RON).

„Provizioanele aferente personalului”: cheltuielile cu provizioane pentru fondul de premieri al angajaților și alocarea de provizioane pentru cheltuieli cu beneficiile ce se acordă angajaților la încetarea contractului de muncă (concedieri) au fost în valoare de 1.874 mii, iar veniturile din eliberările și utilizările acestor categorii de provizioane au fost de 2.293 mii RON, fiind înregistrat la 31 decembrie 2024 un venit net în valoare de 419 mii RON (31 decembrie 2023: cheltuieli în valoare 607 mii RON), detalii suplimentare sunt incluse în Nota 18 „Alte datorii”.

Alte cheltuieli administrative: valoarea contribuției plătite la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare în anul 2024 a fost în valoare de 81 mii RON (31 decembrie 2023: 105 mii RON). Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor se calculează conform Regulamentului 2/2016 cu modificările și completările ulterioare emis de Fondul de Garantare a Depozitelor, pe baza volumului depozitelor eligibile existente la finalul anului anterior și a mai multor indicatori de risc, fiind contabilizată în cadrul cheltuielilor administrative în anul curent.

8. Pierdere neta din derecunoașterea activelor financiare

Mii RON	2024	2023
Active financiare la cost amortizat	(6)	(1.355)
Pierdere neta din vânzarea creditelor	(6)	(1.355)
Pierdere neta din derecunoașterea activelor financiare	(6)	(1.355)

Cesiunea întregului portofoliu de credite al Bancii a fost realizată prin proiectul „Proiectul Fix”, în etape, începând din trimestrul doi 2022 și a fost finalizată în 2024 (trimestrul II).

In perioada 2022 - 2023 portofoliile de credite performante „Fix pentru Casa” si „Bauspar” au fost cesionate catre BCR, iar cesiunea portofoliilor de credite ne-performante s-a realizat atat catre BCR cat si catre alte societati independente.

Cele doua credite performante „Bauspar” ramase in portofoliul Bancii la inceputul anului 2024 au fost cesionate catre BCR in trimestrul doi 2024. Valoarea bruta a portofoliului cesionat este de 69 mii RON, iar pretul de cesiune este de 63 mii RON, pierderea neta din vanzarea portofoliului performant de credite fiind de 6 mii RON (31 decembrie 2023: 1.355 mii RON).

Banca intentioneaza sa cesioneze catre BCR orice credite Bauspar care ar putea fi potential acordate in perioadele viitoare din contractele de economisire-creditare existente.

9. Alte rezultate nete operationale

Mii RON	2024	2023
Alte venituri operationale, din care:	6.034	623
Alte provizioane - (net)	1.145	16
Castiguri din alte active	-	322
Alte venituri din exploatare	4.889	285
Alte cheltuieli operationale, din care:	(1.874)	(2.498)
Pierderi din casarea si cedarea imobiliarilor corporale	(2)	(25)
Cheltuieli cu ajustari pentru deprecierea imobiliarilor necorporale-software	-	(1.047)
Provizioane pentru litigii	(8)	(5)
Fondul de redresare si rezolutie	(10)	(35)
Impozit suplimentar pentru sectorul bancar	(758)	-
Alte impozite, taxe si varsaminte asimilate	(130)	(183)
Alte cheltuieli	966	(1.203)
Total alte rezultate nete operationale	4.160	(1.875)

„Alte rezultate nete operationale” reflecta toate veniturile si cheltuielile care nu pot fi atribuite direct activitatilor principale ale Bancii.

Veniturile operationale din „Alte provizioane” in valoare neta de 1.145 mii RON (31 decembrie 2023: 16 mii RON) includ eliberari de provizioane. Miscarile in alte provizioane sunt prezentate in Nota 17 „Provizioane”.

„Alte venituri din exploatare” in valoare de 4.889 mii RON la 31 decembrie 2024 (31 decembrie 2023: 285 mii RON) includ: venituri in valoare de 3.897 mii RON rezultate din regularizari aferente contractelor de economii, cat si alte venituri din activitatea operationala cum ar fi recuperarea unor cheltuieli cu proceduri legale, alte regularizari de sume ne datorate sau ne pretinse, in valoare de 992 mii RON.

„Impozit suplimentar pentru sectorul bancar” in valoare de 758 mii RON la 31 decembrie 2024, impozit introdus in Codul Fiscal in anul 2024, se calculeaza prin aplicarea unei cote de impozitare de 2% pe valoarea cifrei de afaceri. Mai multe detalii despre aceasta taxa sunt incluse in Nota 10 „Impozitul pe profit”.

„Fondul de redresare si rezolutie” in valoare de 10 mii RON la 31 decembrie 2024 (31 decembrie 2023: 35 mii RON) reprezinta contributia anuala la Fondul de redresare si rezolutie, stabilita si comunicata de catre BNR si platita de Banca in anul 2024.

„Alte impozite, taxe si varsaminte asimilate” in valoare de 130 mii RON la 31 decembrie 2024 (31 decembrie 2023: 183 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 2024.

„Alte cheltuieli” in valoare de 966 mii RON la 31 decembrie 2024 (31 decembrie 2023: 1.203 mii RON) includ: alte cheltuieli ale activitatii operationale in valoare de 424 mii RON, cheltuieli cu polita de risc operational in valoare de 454 mii RON, si costuri cu serviciile executorilor judecatoresti, in valoare de 88 mii RON.

10. Impozitul pe profit

Impozitele curente si amanate sunt recunoscute ca venit sau cheltuiala si sunt incluse in profitul sau pierderea perioadei.

(i) Impozit curent

Creantele si datorile 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 2024, asupra profitului impozabil, este de 16% (cota de impozit pe profit aplicata la 31 decembrie 2023 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 datorilor si valoarea lor contabila in scopul raportarii financiare.

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.

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

Creantele si datorile 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.

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

Banca nu a recunoscut /inregistrat datorii cu impozitul amanat la 31 decembrie 2024.

Elemente de venituri si cheltuieli din impozitul pe profit

Banca a inregistrat cheltuieli cu impozitul pe profit amanat cat si cheltuieli cu impozitul pe profit curent in exercitiului financiar 2024, platile anticipate de impozit pe profit efectuate fiind inregistrate in evidenta contabila drept creante din impozit pe profit curent.

Impozitul pe profit/venit este constituit din impozitul pe profit curent, calculat pe baza rezultatului fiscal, precum si din modificarile impozitului pe profit amanat.

Mii RON	2024	2023
Cheltuieli privind taxele curente	(3.266)	(1.751)
Perioada curenta	(3.266)	(1.751)
Cheltuieli privind taxele amanate	(69)	504
Perioada curenta	(69)	504
Total cheltuiata cu impozitul pe profit	(3.335)	(1.247)

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

Mii RON	2024	2023
Profit inainte de impozitare	20.643	11.274
Cheltuieli teoretice cu impozitul pe profit pentru exercitiul financiar (la rata legala de impozitare, 16% 2024 si 16% 2023)	(3.303)	(1.804)
Efectul fiscal al elementelor care nu sunt deductibile sau impozabile in scopuri fiscale:	(466)	(411)
- Venituri neimpozabile (i)	285	806
- Cheltuieli nedeductibile (ii)	(751)	(1.217)
Elemente asimilate veniturilor din cesiune credite Bausper si credite ne-performante	(1)	(185)
Elemente asimilate veniturilor ca urmare a reducerii capitalului social (rezerva legala anterior dedusa)	-	(290)
Utilizarea pierderilor fiscale reportate anterior nerecunoscute (pentru care nu s-a recunoscut anterior impozit/profit amanat)	-	939
Recunoasterea altor creante privind impozitul amanat nerecunoscute anterior	435	504
Cheltuieli cu impozitul pe profit pentru anul curent	(3.335)	(1.247)

(i) in 2024 efectul veniturilor neimpozabile provine in principal din:

- Venituri in valoare de 1.259 mii RON, din utilizari si eliberari de provizioane constituite pentru beneficii acordate angajatilor;
- Venituri in valoare de 1.145 mii RON din eliberari de provizioane aferente activitatii operationale (economisire);
- Venituri in valoare de 965 mii RON, din eliberari si utilizari de provizioane pentru plati compensatorii acordate in 2024.

(ii) In 2024 efectul cheltuielilor nedeductibile provine in principal din:

- Cheltuieli reprezentand provizioane constituite pentru beneficiile angajatilor in valoare de 1.465 mii RON;
- Cheltuieli reprezentand „Impozit suplimentar pentru sectorul bancar” in valoare de 758 mii RON;
- Cheltuieli reprezentand alte cheltuieli diverse din activitatea operationala (economisire) in valoare de 387 mii RON;

- Cheltuieli cu provizioane alocate pentru plati compensatorii in valoare de 256 mii RON;

In 2024 efectul altor elemente provine din:

- Elemente asimilate veniturilor ca urmare a cesiunii portofoliului de credite Bauspar, 70% din diferenta dintre valoarea creantelor instrainate si pretul de cesiune, in valoare de 4,6 mii RON a fost considerat element asimilat veniturilor.

Cresterea impozitului pe profit de la 1.247 mii RON in 2023, la 3.335 mii RON in 2024 s-a datorat profitului inainte de impozitare mai mare in 2024, versus un profit inainte de impozitare mai mic din 2023 (diminuat si cu pierderea fiscala reportata, recuperata integral in 2023).

Impozit suplimentar pentru sectorul bancar

Incepand cu exercitiul financiar 2024, in plus fata de impozitului pe profit, Banca este obligata la plata unui „Impozit suplimentar pentru sectorul bancar”, calculat astfel:

- aplicarea unei cote de impozitare de 2% pe valoarea cifrei de afaceri in perioada 1 ianuarie 2024 – 31 decembrie 2025;
- aplicarea unei cote de impozitare de 1% pe valoarea cifrei de afaceri de la 1 ianuarie 2026.

Pentru determinarea rezultatului fiscal, „Impozitul suplimentar pentru sectorul bancar” este o cheltuiala nedeductibila. „Impozitul suplimentar pentru sectorul bancar” se calculeaza, se declara si se plateste trimestrial, pana la data de 25 a lunii urmatoare trimestrului pentru care se efectueaza plata, inclusiv, pentru trimestrele I - III, si pana la data de 25 martie a anului urmatoar, inclusiv, pentru trimestrul IV. Cifra de afaceri este calculata prin insumarea veniturilor din dobanzi, a veniturilor din comisioane, din dividende, a rezultatului net din tranzactionare, precum si a castigurilor/pierderilor aferente instrumentelor financiare, si a altor venituri. „Impozitul suplimentar pentru sectorul bancar” este inregistrat in evidenta contabila in alte cheltuieli operationale (Nota 9 „Alte rezultate nete operationale”).

Creante si datorii din impozit pe profit curent si amanat

	Creante din impozit 2024	Creante din impozit 2023	Datorii din impozit 2024	Datorii din impozit 2023	Variatie neta 2024		
					Total	In castig sau pierdere	In alte elemente ale rezultatului global
Mii RON							
Diferente temporare aferente urmatoarelor elemente:							
Alte provizioane (diferente fiscale)	435	504	-	-	(69)	(69)	-
Total impozit amanat	435	504	-	-	(69)	(69)	-
Total impozit curent	-	1.110	(1.408)	-	(3.266)	(3.266)	-
Total impozit	435	1.614	(1.408)	-	(3.335)	(3.335)	-

Banca a inregistrat la 31 decembrie 2024 un profit fiscal in valoare de 20.406 mii RON (31 decembrie 2023 profit fiscal in valoare de 10.947 mii RON).

Creantele din impozitul curent si din platile de impozit pe profit anticipat ce provin din anii anteriori au fost integral compensate (la 31 decembrie 2023 in valoarea de 1.110 mii RON) cu datoriile din impozitul pe profit ale anului curent (2024). Datoria cu impozitul pe profit curent, in valoare de 3.266 mii RON, a fost compensata si cu platile de impozit pe profit anticipat efectuate in anul 2024, in valoare de 746 mii RON, plati ce au fost inregistrate in evidenta contabila drept creante din impozit pe profit curent.

Banca a inregistrat creante din impozit pe profit amanat la 31 decembrie 2024 in valoare de 435 mii RON (31 decembrie 2023 in valoare de 504 mii RON), variatia neta in 2024 fiind cheltuiala in valoare de 69 mii RON (criteriile pentru inregistrarea unei creante de impozit amanat sunt indeplinite, Banca a previzionat pentru urmatoorii ani profit fiscal).

11. Numerar si echivalente de numerar

Mii RON	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Numerar la Banca Centrala	45.833	39.652
Alte depozite la vedere catre institutii de credit	2.271	3.049
Numerar si echivalente de numerar	48.104	42.701

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 in anul 2024 este 0% (in 2023: 0%).

Începând cu ianuarie 2025 conform Regulamentului BNR nr. 5/2024 instituțiile de credit mențin rezerva minimă obligatorie („RMO”) în conturi dedicate deschise la BNR, în RON și euro. Conform acestui nou regulament, primul calcul a fost efectuat pe baza soldurilor la 31 decembrie 2024.

Instituțiile de credit determină baza de calcul a rezervelor minime obligatorii, în lei și în valută, utilizând soldul la sfârșitul lunii precedente pentru următoarele datorii raportate conform art. 7 din Regulamentul BNR nr. 4/2021: depozite și titluri de creanță emise. Perioada de aplicare reprezintă perioada pentru care se evaluează obligativitatea îndeplinirii cerințelor privind rezervele minime obligatorii. Perioada de aplicare este intervalul cuprins între data de 24 a lunii curente și data de 23 a lunii următoare.

Până în ianuarie 2025 baza rezervelor minime obligatorii se determină ca nivel mediu (pe perioada de observare) al soldurilor elementelor de datorii în lei și în valută din bilanțul Bancii (cu excepția datoriilor interbancare, obligațiilor către BNR și capitalului propriu). Perioada de observare și cea de aplicare au durată de o lună, fiind succesive (prima dintre ele reprezentând intervalul cuprins între data de 24 a lunii precedente și data de 23 a lunii curente).

De asemenea, odată cu intrarea în vigoare a noului regulament, Banca nu va mai beneficia de rata RMO egală cu 0 (zero) %, valabilă pe parcursul anului 2024, respectiv 2023, instituită conform prevederilor art. 14 alin. (2) din Reg. BNR nr. 6/2002, și începând cu perioada de aplicare 24.01-23.02.2025 va îndeplini cerințele Reg. BNR nr. 5/2024 privind constituirea și menținerea RMO în lei și în euro (Banca va constitui și menține RMO numai în lei).

Astfel, Banca va îndeplini criteriul de eligibilitate pentru participarea la operațiunile de piață monetară ale BNR și la facilitățile permanente, prevăzute la art. 2 alin. (3) lit. a) din Regulamentul BNR nr. 1/2000, cu modificările și completările ulterioare, sub rezerva îndeplinirii condiției de neacordare a unei scutiri sau a unei derogări de la cerințele privind RMO în conformitate cu art. 4 din Regulamentul BNR nr. 5/2024.

12. Active financiare evaluate la cost amortizat

Activele financiare sunt evaluate la costul amortizat dacă sunt deținute în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este de a colecta fluxuri de numerar contractuale, iar fluxurile de numerar contractuale ale acestora sunt doar plăți de principal și dobândă.

În situația poziției financiare, aceste active sunt contabilizate la costul amortizat, adică la valoarea contabilă brută, netă de ajustările pentru deprecierea creanțelor. Acestea sunt prezentate la linia „Active financiare la cost amortizat”, „Creanțe comerciale și alte creanțe” și „Numerar și echivalente de numerar”.

Activele financiare la cost amortizat constituie cea mai mare categorie de evaluare, care include activitatea de creditare interbancară (tranzacțiile de reverse repo), depozitele la bancile centrale, sumele în curs de decontare și alte creanțe.

Pentru tranzacțiile reverse-repo nu se constituie ajustări pentru deprecierea deoarece tranzacțiile reverse-repo sunt supra- colateralizate.

La 31 Decembrie 2024 tranzacțiile reverse repo, incluse în „Credite și avansuri acordate bancilor”, sunt în valoare de 509,036 mii RON și sunt în stadiul 1 (31 Decembrie 2023: 578.998 mii, stadiul 1).

13. Creanțe comerciale și alte creanțe

31 decembrie 2024											
Mii RON	Valoare contabilă brută					Pierderi așteptate din risc de credit					Valoare contabilă
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
Administrații publice	402	-	-	-	402	-	-	-	-	-	402
Instituții de credit	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-	1
Alte societăți financiare	93	-	-	-	93	-	-	-	-	-	93
Gospodării	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	504	-	-	-	504	-	-	-	-	-	504

31 decembrie 2023											
Mii RON	Valoare contabilă brută					Pierderi așteptate din risc de credit					Valoare contabilă
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
Administrații publice	402	-	-	-	402	-	-	-	-	-	402
Instituții de credit	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-	1
Alte societăți financiare	211	-	-	-	211	-	-	-	-	-	211
Gospodării	30	-	69	-	99	-	-	(69)	-	(69)	30
Total	644	-	69	-	713	-	-	(69)	-	(69)	644

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

31 decembrie 2024									
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Stadiul 3	(69)	-	84	(15)	-	-	-	-	-
Gospodarii	(69)	-	84	(15)	-	-	-	-	-
Total	(69)	-	84	(15)	-	-	-	-	-

31 decembrie 2023									
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Stadiul 3	(91)	-	33	(11)	-	-	-	-	(69)
Gospodarii	(91)	-	33	(11)	-	-	-	-	(69)
Total	(91)	-	33	(11)	-	-	-	-	(69)

14. Imobilizari corporale

Imobilizari corporale

Imobilizarile corporale sunt inregistrate la cost, minus amortizarea acumulata si deprecierea acumulata.

Amortizarea este calculata folosind metoda liniara, pe durata de viata estimata. Duratele de viata estimate sunt dupa cum urmeaza:

- Aparatura de birou 3 pana la 4 ani (in principal 4 ani)
- Mobilier si echipamente 5 pana la 10 ani (in principal 5 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 in care activul este derecunoscut.

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 2023	-	65	324	-	389
Intrari in anul curent (+)	-	-	6	-	6
Vanzari si casari (-)	-	(39)	(10)	-	(49)
Sold la 31 decembrie 2023	-	26	320	-	346
Sold la 1 ianuarie 2024	-	26	320	-	346
Intrari in anul curent (+)	-	-	29	-	29
Vanzari si casari (-)	-	(26)	(26)	-	(52)
Sold la 31 decembrie 2024	-	-	323	-	323

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 2023	-	(38)	(165)	-	(203)
Cheltuieli cu amortizare (-)	-	(2)	(67)	-	(69)
Vanzari si casari (+)	-	14	10	-	24
Sold la 31 decembrie 2023	-	(26)	(222)	-	(248)
Sold la 1 ianuarie 2024	-	(26)	(222)	-	(248)
Cheltuieli cu amortizare (-)	-	-	(78)	-	(78)
Vanzari si casari (+)	-	26	11	-	37
Sold la 31 decembrie 2024	-	-	(289)	-	(289)

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 2023	-	-	98	-	98
Sold la 31 decembrie 2024	-	-	34	-	34

Imobilizarile corporale la 31 decembrie 2024 in valoare neta contabila de 34 mii RON (31 decembrie 2023: 98 mii RON) sunt constituite din echipamente informatice reprezentand laptopuri si imprimante.

In cursul anului 2024 toate imobilizarile corporale in curs au fost puse in functiune, astfel ca la 31 decembrie 2024 Banca nu detine imobilizari corporale in curs.

Active aferente dreptului de utilizare

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 recunoasterere pentru contracte de leasing pe termen scurt (mai putin de 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.

Ulterior, valoarea contabila a datoriei din leasing este crescuta cu dobanda acumulata folosind rata de actualizare aplicabila, redusa prin platile aferente leasingului si reevaluata pentru a reflecta orice reevaluare sau modificare a contractului de leasing. In situatia pozitiei financiare, datoriile din leasing sunt prezentate in linia „Datorii din leasing financiar”.

La data de 1 ianuarie 2024 existau un numar de doua contracte de subinchiriere spatii incheiate intre Banca si BCR, cu valoarea neta a dreptului de utilizare in valoare de 2.242 mii RON.

In cursul anului 2024 au existat modificari ale valorii dreptului de utilizare, generate in principal de:

- cresteri ale valorii dreptului de utilizare in valoare totala de 81 mii RON rezultata in urma indexarii chiriei aferente contractului de subinchiriere spatiu, locatar BCR (spatiul din cladirea The Bridge 1, situat in Soseaua Orhideelor, nr 15 D. sector 6, Bucuresti in valoare de 81 mii RON si spatiul din cladirea Metrooffice in valoare de 0.20 mii RON);
- cresteri ale valorii dreptului de utilizare in valoare de 41 mii RON ca urmare a prelungirii contractului de subinchiriere spatiu intre Banca si BCR (locatar BCR) pentru imobilul Metrooffice din B-dul Dimitrie Pompei nr. 5-7, Bucuresti si
- diminuari ale valorii dreptului de utilizare in valoare totala de 27 mii RON ca urmare a deprecierii contractului de subinchiriere spatiu intre Banca si BCR (locatar BCR) pentru imobilul Metrooffice din B-dul Dimitrie Pompei nr. 5-7, Bucuresti.

Cheltuiala cu dobanda aferenta contractelor de leasing este in valoare de 152 mii RON (31 decembrie 2023: 199 mii RON).

Platile efectuate reprezentand ratele de leasing au fost in valoare de 686 mii RON, din care rambursari de principal in valoare de 534 mii RON (31 decembrie 2023: 967 mii RON, din care rambursari de principal in valoare de 746 mii RON).

Drept de utilizare a activelor - 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 2023	4.252	-	-	-	4.252
Intrari in anul curent (+)	2.944	-	-	-	2.944
Indexari in anul curent (+)	199	-	-	-	199
Vanzari si casari (-)	(4.449)	-	-	-	(4.449)
Sold la 31 decembrie 2023	2.946	-	-	-	2.946
Sold la 1 Ianuarie 2024	2.946	-	-	-	2.946
Intrari in anul curent (+)	122	-	-	-	122
Indexari in anul curent (+)	-	-	-	-	-
Vanzari si casari (-)	(29)	-	-	-	(29)
Sold la 31 decembrie 2024	3.039	-	-	-	3.039

Drept de utilizare a activelor - 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 2023	(2.257)	-	-	-	(2.257)
Cheltuiala cu amortizare (-)	(816)	-	-	-	(816)
Vanzari si casari (+)	2.838	-	-	-	2.838
Sold la 31 decembrie 2023	(235)	-	-	-	(235)
Sold la 1 Ianuarie 2024	(235)	-	-	-	(235)
Cheltuiala cu amortizare (-)	(587)	-	-	-	(587)
Vanzari si casari (+)	25	-	-	-	25
Sold la 31 decembrie 2024	(797)	-	-	-	(797)

Drept de utilizare a activelor - 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 2023	2.711	-	-	-	2.711
Sold la 31 decembrie 2024	2.242	-	-	-	2.242

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 2023	2.711	-	98	-	2.809
Sold la 31 decembrie 2024	2.242	-	34	-	2.276

15. Imobilizari necorporale

Imobilizarile necorporale includ valoarea programelor informatice si a licentelor pentru programe informatice. Imobilizarile necorporale achizitionate separat sunt recunoscute initial la cost. Dupa recunoasterea initiala, imobilizarile necorporale sunt inregistrate la cost mai putin amortizarea acumulata si orice pierderi acumulate din deprecieri. Durata de viata a imobilizarilor necorporale este evaluata ca finita. Imobilizarile necorporale cu duratele de viata finite sunt amortizate pe parcursul duratei de viata economice. Perioada de amortizare precum si metoda de amortizare pentru un element de imobilizari necorporale cu o durata de viata utila finita sunt revizuite la sfarsitul fiecarui exercitiu financiar. Schimbarile in durata de viata estimata sau in modelul de consum estimat al beneficiilor economice viitoare incluse in active, sunt recunoscute prin schimbarea duratei de amortizare sau a metodei de amortizare, dupa caz, si tratate ca schimbari de estimari contabile.

Amortizarea este calculata folosind metoda liniara, dupa cum urmeaza:

- Programe informatice - 3 ani
- Licentele se amortizeaza pe durata utilizarii

Deprecierea activelor non-financiare

Banca evalueaza la data fiecarei raportari sau chiar mai des, daca anumite evenimente sau schimbari de circumstanta indica faptul ca valoarea contabila ar putea fi depreciata, daca exista vreun indiciu ca un activ non-financiar ar putea fi depreciat. Daca intr-adevar exista un astfel de indiciu, sau cand este nevoie de testari anuale pentru deprecierea unui activ, Banca estimeaza valoarea de recuperare a activului. Cand valoarea contabila a activului (sau unitatea generatoare de numerar) depaseste suma de recuperat, activul (sau unitatea generatoare de numerar) este considerat(a) ca fiind depreciat(a) si este diminuat(a) la valoarea sa de recuperare.

Imobilizari necorporale - Cost de achiziție și producție			
Mii RON	Programe informatice	Altele (licente, etc)	Total
Sold la 1 ianuarie 2023	14.051	6	14.057
Intrări în anul curent (+)	1.542	3	1.545
Vanzări și casări (-)	-	(3)	(3)
Sold la 31 decembrie 2023	15.593	6	15.599
Sold la 1 ianuarie 2024	15.593	6	15.599
Intrări în anul curent (+)	1.996	3	1.999
Vanzări și casări (-)	(5.777)	-	(5.777)
Sold la 31 decembrie 2024	11.812	9	11.821

Imobilizari necorporale - Amortizare cumulata			
Mii RON	Programe informatice	Altele (licente, etc)	Total
Sold la 1 ianuarie 2023	(11.189)	(2)	(11.191)
Cheltuieli cu amortizare (-)	(1.506)	(3)	(1.509)
Sold la 31 decembrie 2023	(12.695)	(5)	(12.700)
Sold la 1 ianuarie 2024	(12.695)	(5)	(12.700)
Cheltuieli cu amortizare (-)	(888)	(3)	(891)
Vanzări și casări (+)	3.066	-	3.066
Sold la 31 decembrie 2024	(10.515)	(8)	(10.523)

Imobilizari necorporale - Ajustari pentru deprecierea de valoare			
Mii RON	Programe informatice	Altele (licente, etc)	Total
Sold la 1 ianuarie 2023	-	-	-
Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea de valoare (-)	(1.047)	-	(1.047)
Sold la 31 decembrie 2023	(1.047)	-	(1.047)
Sold la 1 ianuarie 2024	(1.047)	-	(1.047)
Vanzări și casări (+)	1.047	-	1.047
Sold la 31 decembrie 2024	-	-	-

Imobilizari necorporale net			
Mii RON	Programe informatice	Altele (licente, etc)	Total
Sold la 31 decembrie 2023	1.851	1	1.852
Sold la 31 decembrie 2024	1.297	1	1.298

Imobilizarile necorporale la 31 decembrie 2024 în valoare netă contabilă de 1.298 mii RON, reprezintă în principal achiziții de aplicații informatice destinate activității operaționale precum și licențe (31 decembrie 2023: 1.852 mii RON din care imobilizări necorporale în curs 284 mii RON).

La 31 decembrie 2024 nu au existat imobilizări necorporale în curs.

Banca a analizat și evaluat impactul din ipoteza de ne-continuitate a activității și nu a înregistrat ajustări pentru depreciere la 31 decembrie 2024, imobilizarile necorporale în sold se așteaptă a fi utilizate în continuare (la 31 decembrie 2023 Banca a înregistrat ajustări pentru depreciere pentru imobilizarile necorporale, în valoarea totală de 1.047 mii RON).

16. Datorii financiare evaluate la cost amortizat

Depozite de la clienți

Mii RON	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Cont curent / Depozite overnight	58	150
Depozite la termen	88.541	167.230
Depozite de la clienți	88.599	167.380

Mii RON	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Conturi curente	58	150
Depozite la termen – Economii Plus	40.111	73.984
Depozite la termen – Locuința Avantaj	558	982
Depozite la termen – Locuința Avantaj – de consum cu destinație imobiliară	28.817	55.733
Depozite la termen – Locuința imediat	128	244
Depozite la termen – Locuința Plus	6.919	12.250
Depozite la termen – Plan de Casa	12.006	23.954
Alte sume datorate clienților	2	83
Datorii privind clienții	88.599	167.380

În luna mai 2024 Banca a încasat de la Ministerul Dezvoltării suma de 250 mii RON, reprezentând prima de stat aferentă anului 2023, iar suma a fost alocată după caz, astfel: în conturile individuale de economisire sau a fost plătită către clienții care au prezentat documente justificative în termen.

Alte datorii financiare

Mii RON	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Suma în curs de decontare datorată clienților	3.214	3.780
Datorii financiare - furnizori	473	465
Alte datorii financiare	290	437
Total alte datorii financiare	3.977	4.682

Alte sume datorate clienților în valoare de 3.214 mii RON reprezintă sumele din conturile de depozit ale clienților ce urmează să fie restituite clienților pentru contractele reziliate (31 decembrie 2023: 3.780 mii RON). Alte datorii financiare includ: cheltuieli de plată în valoare de 290 mii RON (31 decembrie 2023: 437 mii RON).

Prin specificul activității desfășurate, băncile de economisire-creditare în domeniul locativ nu efectuează operațiuni de atragere de fonduri, de tip cont curent și respectiv depozite la termen, de la persoane juridice. Depozitele la termen, reprezintă depuneri ale clienților, persoane fizice, efectuate în baza contractelor de economisire-creditare cu următoarele caracteristici:

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

Depunerile au fost efectuate în exclusivitate în RON. Perioada estimativă de economisire este evidențiată pentru economisirea regulată și este în general estimată la 5 ani începând cu data semnării contractului, cu toate acestea perioada minimă de 5 ani a expirat pentru toate contractele de economisire aflate în sold.

17. Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute când Banca are o obligație prezentă (legală sau constructivă) ca rezultat al unui eveniment trecut, este probabil ca o ieșire de resurse purtătoare de beneficii economice să fie necesară pentru a stinge obligația și o estimare credibilă poate fi făcută cu privire la valoarea obligației.

În conformitate cu IAS 37, Banca nu recunoaște datorii contingente în situația poziției financiare dacă următoarele condiții sunt îndeplinite:

- obligațiile probabile sunt dependente de evenimente viitoare incerte; și
- obligațiile prezente, pentru care plata nu este probabilă sau suma nu se poate estima.

Condiții principale care conduc la constituirea unor astfel de provizioane sunt următoarele:

- Existența unei cereri de obligare a Bancii la plată;
- Este probabil să se genereze o ieșire de resurse; și
- Poate fi realizată o bună estimare a valorii resurselor necesare pentru stingerea obligației.

Mii RON	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Aspecte juridice nesolutionate (i)	45	37
Alte provizioane (ii)	-	1.145
Total provizioane	45	1.182

- Provizioane pentru litigii în suma de 45 mii RON la 31 decembrie 2024 (37 mii RON la 31 decembrie 2023) sunt constituite, conform procedurii de gestionare și provizionare a litigiilor, în cazul în care Banca are calitatea de parat;
- „Alte provizioane”, reprezentând provizion alocat pentru alte cheltuieli din activitatea operațională (economisire), în valoarea de 1.145 mii RON a fost eliberat în cursul anului 2024 (la 31 decembrie 2023: 1.145 mii RON).

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

31 decembrie 2024						
Mii RON	Sold initial	Alocari, inclusiv cresteri de provizioane existente (+)	Sume utilizate (-)	Sume neutilizate in perioada (-)	Modificari ale valorii actualizate	Sold final
Aspecte juridice nesolutionate	37	33	-	(25)	-	45
Alte provizioane	1.145	-	-	(1.145)	-	-
Total provizioane	1.182	33	-	(1.170)	-	45

31 decembrie 2023						
Mii RON	Sold initial	Alocari, inclusiv cresteri de provizioane existente (+)	Sume utilizate (-)	Sume neutilizate in perioada (-)	Modificari ale valorii actualizate	Sold final
Aspecte juridice nesolutionate	32	13	-	(8)	-	37
Alte provizioane	1.161	-	(16)	-	-	1.145
Total provizioane	1.193	13	(16)	(8)	-	1.182

18. Alte datorii

Mii RON	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Datorii aferente salariilor si alte obligatii salariale (i)	3.041	3.924
Impozite si taxe datorate altele decat impozitul pe profit (ii)	183	60
Creditori diversi (iii)	-	3.897
Alte datorii (iv)	388.925	389.052
Total alte datorii	392.149	396.933

(i) „Datoriile aferente salariilor si alte obligatii salariale” la 31 decembrie 2024, cuprind in principal:

- salarii si indemnizatii datorate in valoare de 3 mii RON (31 decembrie 2023: 448 mii RON);
- taxe si impozite aferente salariilor in valoare de 318 mii RON (31 decembrie 2023: 324 mii RON);
- alocari de provizioane pentru remunerarea suplimentara a angajatilor, conform politicii de remunerare aplicabila, in valoare totala de 2.685 mii RON (31 decembrie 2023: 2.411 mii RON);
- In anul 2024, in cadrul Programului WeShare, Banca a alocat un provizion in valoare de 32 mii RON (31 decembrie 2023: 38 mii RON) pentru actiuni ale Erste Group Bank AG, in echivalentul a aproximativ 351 euro net, ce vor fi acordate gratuit, obligatia de plata fiind estimata pe baza numarului de angajati indreptatiti. Angajatii indreptatiti sunt cei care au contract de munca in vigoare in iunie 2025 si au avut de asemenea contractul de munca activ pentru o perioada de cel putin 6 luni in anul 2024;
- Provizioanele din 2023, alocate pentru plati compensatorii pentru concedierea angajatilor, au fost partial utilizate (62 mii RON), diferenta fiind eliberata pe venituri (31 decembrie 2023: 703 mii RON). Alocarile de provizioane pentru plati compensatorii in anul 2024 in valoare de 262 mii RON au fost utilizate (195 mii RON), diferenta neutilizata fiind de asemenea eliberata.

(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 21 mii RON (31 decembrie 2023: 59 mii RON), TVA de plata fiind in valoare de 2 mii RON (31 decembrie 2023: 1 mii RON), si impozitul suplimentar pentru sectorul bancar in valoare de 160 mii RON;

(iii) Datoria cu dobanda pentru prima de stat necuvenita, prezentata in „Creditori diversi” a fost anulata in anul 2024 (31 decembrie 2023: 3.897 mii RON);

(iv) „Alte datorii” cuprinde in principal valoarea obligatiei fiscale comunicata Bancii prin decizia Ministerului Dezvoltarii, in valoare de 388.919 mii RON (31 decembrie 2023: 388.919 mii RON), reflectata in evidenta contabila a Bancii ca o datorie certa.

19. Capital social si rezerve

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 OUG 99/2006, bancile de economisire si creditare in domeniul locativ alocă anual, inainte de impozitarea profitului in contul fondului special diferenta dintre veniturile realizate ca urmare a plasamentelor temporare efectuate din masa de repartizare neutilizata pentru finantarea in baza contractelor de economisire-creditare, din cauza neindeplinirii de catre clienti a conditiilor de repartizare, si veniturile care s-ar fi realizat ca urmare a 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 alocă anual sumele necesare constituirii Fondului Special, in masura in care sumele respective se regasesc in profitul net.

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

Capitalul social al Bancii la 31 decembrie 2024 este format din 36.821.464 de actiuni nominative ordinare, avand o valoare nominala de 1 RON fiecare. Actionarii Bancii sunt 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.

Structura actionariatului este urmatoarea:

Nume actionar	Numar de actiuni		Procent detinut (%)	
	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
BCR Banca Comerciala Romana SA	36.821.463	36.821.463	99,99999728%	99,99999728%
BCR Leasing IFN SA	1	1	0,00000272%	0,00000272%
Total	36.821.464	36.821.464	100%	100%

20. 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 formeii juridice.

Natura relatiilor cu acele entitati aflate in relatii speciale cu care Banca a derulat tranzactii sau a avut solduri la 31 decembrie 2024 si 31 decembrie 2023 este prezentata mai jos.

Tranzactii cu societatea mama

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

Tranzactii cu membrii din conducere

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

Remuneratiile platite catre persoanele cheie din conducere sunt prezentate in Nota 7 „Cheltuieli administrative”.

Tranzactiile cu partile afiliate

Banca considera urmatoarele parti afiliate: 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 2024		31 decembrie 2023	
	BCR	Alte parti afiliate	BCR	Alte parti afiliate
Total active	611.307	7	582.047	-
Numerar si echivalente de numerar	2.271	-	3.049	-
Credite si avansuri	509.036	-	578.998	-
Credite si avansuri cu bancile	509.036	-	578.998	-
Creante comerciale si alte creante	-	7	1	-
Total datorii	2.630	-	3.124	24
Datorii din leasing financiar	2.349	-	2.764	-
Alte datorii	281	-	360	24
Angajamente de creditare, garantii financiare si alte angajamente primite	-	-	20	-

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

Mii RON	2024		2023	
	BCR	Alte parti afiliate	BCR	Alte parti afiliate
Venituri din dobanzi	30.604	-	35.868	-
Cheltuieli cu dobanzile	(151)	-	(6.686)	-
Cheltuieli cu taxe si comisioane	(6)	-	(3)	-
Cheltuieli cu mentenanta IT	(691)	(135)	(941)	(151)
Cheltuieli cu chiria si administrarea spatiilor	(104)	-	(211)	-
Cheltuieli outsourcing	(26)	(97)	(24)	(108)
Cheltuieli cu amortizarea dreptului de utilizare	-	-	(21)	-
Cheltuieli Workout	-	-	(45)	-
Alte cheltuieli	(931)	-	-	-
Rezultatul net din derecunoasterea activelor nefinanciare	-	-	322	-
Rezultatul net din deprecierea instrumentelor financiare - castig	4	-	58	-
Profit inainte de impozitare venit/(cheltuiala)	28.699	(232)	28.317	(259)

21. Administrarea riscului financiar

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.

21.1 Politicile si strategia de risc

Strategia de risc este o parte esentiala a cadrului de administrare globala a riscului. Aceasta stabileste principiile generale in concordanta cu care asumarea riscurilor se realizeaza la nivelul Bancii si elementele principale ale cadrului de administrare a acestora, in scopul de a asigura o implementare adecvata si consistenta a strategiei de risc.

Activitatea principala la nivelul Bancii este de a-si asuma riscuri intr-o maniera selectiva si constienta si de a gestiona riscurile intr-o abordare profesionista. Politicile si strategia de risc la nivelul Bancii urmaresc in mod proactiv un raport echilibrat intre risc si profit in scopul de a genera o rentabilitate sustenabila si adecvata a capitalului.

Banca utilizeaza un sistem de administrare si control al riscurilor anticipativ si adecvat profilului sau de risc si de afaceri. Acest sistem este bazat pe o strategie de risc clara care este consistenta cu strategia de afaceri si este axat pe identificarea timpurie si administrarea riscurilor si a tendintelor. In plus fata de obiectivul de administrare eficienta a riscurilor, activitatea de administrare a riscurilor si sistemul de control intern au fost dezvoltate astfel incat sa fie indeplinite cerintele externe si, in mod special, cerintele de reglementare.

Plecand de la strategia de afaceri, riscurile cheie pentru Banca sunt riscul de credit, de piata (in special riscul de rata a dobanzii din banking book), riscul strategic, riscul de lichiditate, riscul operational (in special riscul legal) si riscul reputational. In plus, procesul de evaluare a materialitatii riscurilor este efectuat anual. Acest proces asigura ca riscurile materiale relevante sunt acoperite la nivelul Bancii prin cadrul de administrare si prin activitati de control.

Aceasta permite ca prin diferite instrumente si prin cadrul de guvernanta sa se asigure un proces adecvat de supraveghere a profilului de risc in 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.

Controlul si administrarea riscului la nivelul Bancii sunt realizate in baza strategiei si apetitului la risc aprobate de Consiliul de Supraveghere. Monitorizarea si controlul riscului se realizeaza in cadrul unei structuri organizationale clare, cu roluri si responsabilitati definite, autoritati delegate si limite de risc.

Administrarea riscului de credit, a riscului de piata, riscului operational, riscului de lichiditate, precum si a riscului reputational si riscului strategic, evaluarea garantilor si alte activitati legate de risc sunt consolidate in cadrul Liniei Functionale Risc. 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.

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.

21.2 Riscul de credit

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).

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.

La 31 decembrie 2024 Banca nu a inregistrat angajamente irevocabile aferente creditelor netrase, portofoliul de credite fiind cesionat integral in trimestrul II 2024, deasemenea nu a inregistrat datorii contingente la 31 decembrie 2024.

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.

Sistemul intern de rating

Pentru evaluarea performanțelor clienților săi retail, Banca utilizează un sistem de rating ajustat la specificul bancilor de economisire-creditare și revizuit de specialiști în domeniul modelelor de rating din cadrul BCR.

Banca dispune de strategii de business și risc care guvernează politicile pentru procesele de creditare și de aprobare a creditelor. Acestea sunt revizuite și actualizate în mod regulat, cel puțin o dată pe an. Procesul de aprobare al creditelor se bazează pe informațiile individuale legate de bonitatea clientului, tipul de credit, garanția precum și de alți factori de diminuare a riscului implicați.

Categorii de risc

În scopul publicării informației privind calitatea activelor, Banca clasifică fiecare client în funcție de ratingul intern în una din următoarele patru categorii de risc: risc scăzut, în observație, substandard, neperformant.

Risc Scăzut: clienți cu rating 1

În Observație: clienți cu rating 2 sau fără rating

Substandard: clienți cu rating 3

Neperformant: conform standardelor tehnice specificate de Autoritatea Bancară Europeană privind restructurările și expunerile neperformante, această categorie include:

- Expunerea neperformantă a clienților aflați în stare de nerambursare în sensul articolului 178 al Regulamentului UE 575/2013 incluzând probabilitatea de neplata, sumele materiale restante cu mai mult de 90 de zile de întârziere, restructurări ce generează o pierdere pentru creditor, constituirea unui provizion și inițierea procedurilor de insolvență.
- Expunerile restructurate neperformante care nu se află în stare de nerambursare. Similar cu principiul clasificării în stare de nerambursare, se aplică criteriul de contaminare și expunerilor restructurate neperformante. Dacă o tranzacție a unui client a fost clasificată ca expunere restructurată neperformantă, toată expunerea clientului va fi clasificată ca neperformantă, chiar dacă alte expuneri ale clientului nu îndeplinesc criteriile de a fi încadrate în categoria expunerii neperformante.

O expunere este considerată restructurată neperformantă dacă la momentul implementării măsurii de restructurare clientul îndeplinește cel puțin una dintre condițiile menționate mai jos:

- Contul/produsul este deja clasificat ca expunere neperformantă;
- Contul/produsul devine neperformant după implementarea concesiilor.

Categoria restructurată neperformant poate fi alocată ca urmare a retrogradării din categoria performant/ performant restructurat în observație.

Dacă pentru un contract restructurat performant clientul îndeplinește oricare dintre criteriile stării de default, definite în procedurile interne, contul va fi clasificat ca fiind neperformant.

Expunerea la riscul de credit

Expunerea la riscul de credit poate fi detaliată pe baza următoarelor poziții din situația poziției financiare:

- Numerar, solduri de numerar la băncile centrale și alte depozite la vedere;
- Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat, altele decât creanțe;
- Creanțe comerciale și alte creanțe (pentru scopuri de prezentare, orice active contractuale sunt de asemenea incluse în această categorie);
- Elemente extrabilanțiere expuse la riscul de credit (angajamente de credit neutilizate).

Pentru scopul prezentării expunerii la riscul de credit, instrumentele de datorie includ credite și avansuri.

Expunerea la riscul de credit reprezintă valoarea brută (sau valoarea nominală în cazul pozițiilor extrabilanțiere) fără a lua în considerare ajustările pentru pierderi așteptate din risc de credit aferent creditelor, din garanții sau orice colateral detinut (incluzând transferul riscului către garant), efecte de compensare, alte îmbunătățiri sau tranzacții pentru mitigarea riscului de credit.

La 31 decembrie 2024 valoarea brută a expunerii riscului de credit a Bancii a scăzut cu 10.43% sau 64.925 mii RON, la aproximativ 557.651 mii RON (622.576 mii RON la 31 decembrie 2023).

Reconcilierea între valoarea contabilă brută și valoarea contabilă a componentelor expunerii la riscul de credit

Mii RON	Expunerea la riscul de credit	Pierderi așteptate din risc de credit	Expunere contabilă netă
31 decembrie 2024			
Numerar și echivalente de numerar	48.111	7	48.104
Credite și avansuri acordate bancilor	509.036	-	509.036
Credite și avansuri acordate clienților	-	-	-
Creanțe comerciale și alte creanțe	504	-	504
Total	557.651	7	557.644

Mii RON	Expunerea la riscul de credit	Pierderi așteptate din risc de credit	Expunere contabilă netă
31 decembrie 2023			
Numerar și echivalente de numerar	42.723	(22)	42.701
Credite și avansuri acordate bancilor	578.998	-	578.998
Credite și avansuri acordate clienților	141	(1)	140
Creanțe comerciale și alte creanțe	714	(69)	645
Total	622.576	(92)	622.484

Pierderile așteptate din risc de credit cuprind ajustări pentru activele financiare evaluate la cost amortizat, precum și pentru elementele extrabilanțiere.

Detalierea expunerii la riscul de credit

În paginile următoare, expunerea la riscul de credit este prezentată după cum urmează:

- Sectorul economic al contrapartei și instrument financiar;
- Industrie și tratament conform IFRS 9;
- Categorie de risc;
- Industrie și categorie de risc.

Expunerea la riscul de credit în funcție de sectoarele economice ale contrapartei și tipurile de instrumente financiare

Mii RON	La cost amortizat						Total
	Numerar și solduri de numerar - depozite la vedere acordate bancilor centrale și instituțiilor de credit	Titluri de datorie	Credite și avansuri acordate bancilor	Credite și avansuri acordate clienților	Creanțe comerciale și alte creanțe	Expuneri extrabilanțiere	
31 decembrie 2024							
Suveranități	45.839	-	-	-	402	-	46.241
Instituții	2.272	-	509.036	-	1	-	511.309
Corporate	-	-	-	-	101	-	101
Retail	-	-	-	-	-	-	-
Total	48.111	-	509.036	-	504	-	557.651

Mii RON	La cost amortizat						Total
	Numerar și solduri de numerar - depozite la vedere acordate bancilor centrale și instituțiilor de credit	Titluri de datorie	Credite și avansuri acordate bancilor	Credite și avansuri acordate clienților	Creanțe comerciale și alte creanțe	Expuneri extrabilanțiere	
31 decembrie 2023							
Suveranități	39.668	-	-	-	402	-	40.070
Instituții	3.055	-	578.998	-	1	-	582.054
Corporate	-	-	-	-	211	-	211
Retail	-	-	-	141	100	-	241
Total	42.723	-	578.998	141	714	-	622.576

Expunerea la riscul de credit în funcție de industrie și categoria de risc

Mii RON	Risc scăzut	În observație	Substandard	Neperformant	Total
31 decembrie 2024					
Servicii financiare și asigurări	511.309	-	-	-	511.309
Administrație publică	46.241	-	-	-	46.241
Gospodări ale populației	-	-	-	-	-
Altele	101	-	-	-	101
Total	557.651	-	-	-	557.651

Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
31 decembrie 2023					
Servicii financiare si asigurari	582.054	-	-	-	582.054
Administratie publica	40.070	-	-	-	40.070
Gospodarii ale populatiei	172	-	-	69	241
Altele	211	-	-	-	211
Total	622.507	-	-	69	622.576

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 si includ alte depozite la vedere, instrumente de datorie, credite si avansuri, cat si creante comerciale.

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 alocata pe Stadiul 1 sau 2 in functie de evolutia riscului de credit intre data angajamentului si data utilizarii;
- Daca instrumentul financiar este considerat depreciat, este alocat in Stadiul 3. Pentru instrumentele in Stadiul 3 se calculeaza ECL pe intreaga durata de viata;
- Active care la data cumpararii sau originarii sunt clasificate ca depreciate de tip POCI sunt instrumente financiare care sunt depreciate la momentul recunoasterii initiale. Pentru instrumentele POCI se calculeaza ECL pe intreaga durata de viata.

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

Determinarea cresterii semnificative a riscului de credit - SICR

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

Criterii cantitative

Criteriile cantitative de recunoastere a SICR includ modificarea nefavorabila a probabilitatii de default pe intreaga durata de viata si respectiv modificarea nefavorabila a probabilitatii de default pe intreaga durata de viata, anualizata, evaluarea fiind efectuata pe baza unui prag relativ. 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, evenimentele 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 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 restructurării având în vedere cerințele reglementate); și
- Serviciul datoriei mai mare de 30 zile.

Alocarea unor indicatori calitativi are în vedere un raționament bazat pe experiența în riscul de credit, fiind exercitat în mod adecvat și la timp. Politicile și procedurile aferente, stabilite la nivel de grup și local, asigură cadrul de reglementare necesar. În plus față de indicatorii calitativi definiți la nivel de client, evaluarea deteriorării riscului de credit se efectuează la nivel de portofoliu dacă creșterea semnificativă a riscului de credit la nivel de instrument sau client se identifică cu o anumită întârziere sau se poate observa exclusiv la nivel de portofoliu. Nu există perioada adițională de migrare stabilită pentru criteriile calitative referitor la transferul înapoi în Stadiul 1, altele decât cele deja existente în practica generală ce vizează riscul de credit pentru utilizarea indicatorilor mai sus menționați (starea de restructurare).

Condiția de risc de credit scăzut

Condiția de risc de credit scăzut permisă de către IFRS 9 pentru activele considerate cu grad investițional sau pentru alte active considerate ca având risc scăzut (rezultând în calcularea ajustărilor pentru pierderi așteptate pe un orizont de timp de 12 luni, indiferent de celelalte criterii cantitative de măsurare a creșterii semnificative a riscului de credit) a fost implementată cu restricții în cadrul Bancii și a Grupului BCR. Astfel ca activarea condiției de risc de credit scăzut este restrânsă doar la anumite tipuri de instrumente de datorie și categorii de contrapartide și numai în cazul în care este sprijinită de suficiente dovezi care să susțină riscul scăzut.

21.3 Riscul de piață

Definiție și prezentare generală

Riscul de piață este riscul de a înregistra pierderi care pot apărea din cauza modificărilor nefavorabile ale prețurilor de pe piață și a parametrilor derivați din acestea. Aceste modificări ale valorii de piață ar putea să apară în situația profitului sau pierderii sau în situația rezultatului global. Riscul de piață este divizat în riscul de rată a dobânzii, riscul valutar și riscul de preț. Acestea fac referire atât la pozițiile din portofoliul de tranzacționare (trading book), cât și la pozițiile din afara portofoliului de tranzacționare (banking book).

Banca este expusă doar la riscul de rată a dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare și la riscul valutar.

Metode și instrumente utilizate

Ca parte inerentă a activității sale, Banca este expusă riscului de rată a dobânzii care rezultă din caracteristicile activelor și datoriei existente, precum și din dezvoltarea continuă a activității bancare.

Următoarele instrumente sunt utilizate pentru a măsura riscul ratei dobânzii în portofoliul bancar:

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

Banca are la dispoziție strategii, politici și practici pentru a gestiona riscurile ratei dobânzii în conformitate cu toleranța la risc. Toate limitele interne și de reglementare sunt monitorizate și raportate conducerii superioare.

Analiza riscului de piață*Riscul de rată a dobânzii pentru pozițiile din afara portofoliului de tranzacționare*

Riscul de rată a dobânzii este riscul unei modificări nefavorabile a valorii juste a instrumentelor financiare cauzată de o modificare a ratelor de dobândă de pe piață. Acest tip de risc apare atunci când există neconcordanțe între active și datorii, în ceea ce privește scadența lor sau momentul ajustărilor ratei de dobândă.

Pentru a identifica riscul de rată a dobânzii, toate instrumentele financiare sunt grupate pe benzi de maturitate, luând în calcul perioada rămasă până la scadența sau perioada până la o ajustare a ratei dobânzii (reevaluare).

Factorii de ponderare utilizati sunt factorii reglementati din abordarea standard pentru riscul de rata a dobanzii pentru pozitiile din afara portofoliului de tranzactionare din Regulamentul 5/2013, in cazul in care socurile asumate sunt de 200 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 2024 acest impact se situa la 0,61% din valoarea fondurilor proprii (0,88% la data de 31 decembrie 2023), 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 2024 (Mii RON)			
Fonduri proprii			71,947
Declinul potential al valorii economice	in valoare absoluta		436
			0
			436
	% din Fonduri Proprii		0,61%

31 decembrie 2023 (Mii RON)			
Fonduri proprii			53.707
Declinul potential al valorii economice	in valoare absoluta	RON	473
		Alte valute	0
		Total	473
	% din Fonduri Proprii		0,88%

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

Variatie	Senzitivitate venituri nete din dobanzi (31 decembrie 2024)	Senzitivitate venituri nete din dobanzi (31 decembrie 2023)
+2%	10.443	11.228
+1%	5.221	5.614
-1%	(5.221)	(5.614)
-2%	(10.443)	(11.228)

In conformitate cu prevederile Regulamentului delegat (UE) 2024/857, precum si Regulamentul de punere in aplicare UE nr.451/2021, banca utilizeaza si abordarea standard simplificata pentru raportarea riscului de rată a dobanzii in portofoliul bancar (IRRBB) la nivel individual si intocmeste acesta raportare incepand cu 30.09.2024

Riscul valutar

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

Strategia Bancii este aceea de a nu-si asuma un risc valutar prin detinerea de active sau datorii denominate in valuta. Avand in vedere acest fapt, Banca isi desfasoara activitati aproape exclusiv in valuta locala (RON), ponderile activelor si datoriilor in valuta in situatia pozitiei financiare a Bancii din cursul anului sunt nesemnificative. Pozitia valutara determinata de aceste operatiuni este supusa unei limitari de 2% din fondurile proprii. Pozitia ramasa deschisa la 31 decembrie 2024 a fost 0,11% din fondurile proprii ale Bancii, iar la 31 decembrie 2023 a fost 0,54%.

21.4 Riscul de lichiditate

Definitie si prezentare generala

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

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

Metode si instrumente utilizate

Banca isi evalueaza riscul de lichiditate prin urmatoarele instrumente:

- Managementul lichiditatii „intraday”;
- Lichiditatea imediata saptamanala pentru BNR;
- Proiectii saptamanale ale cash-flow-urilor elaborate pentru un interval de 30 de zile;
- 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.

Analiza riscului de lichiditate

Banca detine un portofoliu de active lichide de inalta calitate ce ar putea fi usor lichiditate in eventualitatea unor conditii de stres.

Pe parcursul anului 2024 Banca a inregistrat o marja confortabila in ceea ce priveste lichiditatea imediata (114.04% la 31 decembrie 2024, respectiv 108,44% la 31 decembrie 2023). 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 clientele, mai exact evolutia indicatorului de lichiditate imediata BNR:

	2024	2023
decembrie	114.04%	108.44%
Media	111.72%	104.00%
Max	114.12%	108.44%
Min	108.82%	95.94%

Analiza activelor si datoriilor financiare in functie de scadentele contractuale

Riscul de lichiditate aferent activelor si datoriilor financiare la 31 decembrie 2024 si la 31 decembrie 2023, 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

		31 decembrie 2024				
Mii RON	Total	< 1 luna	1-3 luni	3-6 luni	6-12 luni	> 12 luni
Numerar si echivalente de numerar	48.104	48.104	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat	509.036	509.036	-	-	-	-
Credite si avansuri acordate bancilor	509.036	509.036	-	-	-	-
Creante comerciale si alte creante	504	504	-	-	-	-
Total active	557.644	557.644	-	-	-	-

		31 decembrie 2023				
Mii RON	Total	< 1 luna	1-3 luni	3-6 luni	6-12 luni	> 12 luni
Numerar si echivalente de numerar	42.701	42.701	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat	579.138	579.117	-	-	21	-
Credite si avansuri acordate bancilor	578.998	578.998	-	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientilor	140	119	-	-	21	-
Creante comerciale si alte creante	644	1644	-	-	-	-
Total active	622.483	622.462	-	-	21	-

Datorii financiare

		31 decembrie 2024				
Mii RON	Total	< 1 luna	1-3 luni	3-6 luni	6-12 luni	> 12 luni
Depozite ale clientilor	88.599	88.599	-	-	-	-
Alte datorii financiare	3.977	3.977	-	-	-	-
Datorii din leasing financiar	2.349	46	95	143	292	1.773
Total datorii	94.925	92.622	95	143	292	1.773

		31 decembrie 2023				
Mii RON	Total	< 1 luna	1-3 luni	3-6 luni	6-12 luni	> 12 luni
Depozite ale clientilor	167.380	167.380	-	-	-	-
Alte datorii financiare	4.682	4.682	-	-	-	-
Datorii de leasing financiar	2.764	43	87	131	267	2.236
Total datorii	174.826	172.105	87	131	267	2.236

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.

Evaluările la valoarea justa sunt analizate pe nivel in ierarhia valorii juste, dupa cum urmeaza: (i) nivelul unu sunt masuratori la preturi cotate (neajustate) pe piete active pentru active sau datorii identice, (ii) masuratori de nivelul doi sunt tehnici de evaluare cu toate datele de intrare semnificative observabile pentru activ sau datorie, fie direct (adica ca preturi), fie indirect (adica derivate din preturi) si (iii) masuratorile de nivelul trei sunt evaluari care nu se bazeaza exclusiv pe date observabile de piata (adica masurarea necesita intrari semnificative neobservabile).

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 effective, 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.

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.

Activele financiare si datoriile financiare evaluate la valoarea justa sunt clasificate in conformitate cu cele trei niveluri ale ierarhiei valorii juste IFRS.

Pentru instrumentele financiare care nu sunt cotate pe o piata activa, valoarea justa este determinata prin utilizarea unor tehnici de evaluare adecvate. Tehnicile de evaluare includ modele de stabilire a preturilor sau tehnici de actualizare a fluxurilor de numerar. In cazul in care se utilizeaza tehnici de actualizare a fluxurilor de numerar, fluxurile de numerar viitoare estimate se bazeaza pe cele mai bune estimari ale conducerii, iar rata de actualizare este rata pietei la data situatiei pozitiei financiare pentru un instrument cu termeni si conditii similare. In cazul in care se utilizeaza modele de stabilire a preturilor, datele de intrare se bazeaza pe masuratori asociate pietei la data situatiei pozitiei financiare. In cazul in care valoarea justa nu poate fi estimata in mod fiabil, instrumentele de capitaluri proprii necotate, care nu au un pret de piata cotel pe o piata activa, sunt evaluate la cost si testate periodic pentru depreciere.

Valoarea justa este cel mai bine ilustrata/atestata de un pret de piata cotel, in cazul in care acesta exista.

Nivelul 1 din ierarhia valorii juste

Valoarea justa a instrumentelor financiare alocate nivelului 1 din ierarhia valorii juste este determinata pe baza preturilor cotate pe pietele active pentru active si datorii financiare identice. Mai precis, valoarea justa evaluata se poate califica drept o valoare/ de Nivel 1 in cazul in care tranzactiile au loc cu suficienta frecventa, volum si consecventa a preturilor in mod continuu/in permanenta. Aceasta va fi utilizata ca valoare justa si nu este nevoie de un model de evaluare in acest caz. Instrumentele financiare clasificate la Nivelul 1 includ instrumente derivate tranzactionate la bursa (contracte futures, optiuni), actiuni, obligatiuni de stat, precum si alte obligatiuni si fonduri care sunt tranzactionate pe pietele foarte lichide si active.

Nivelul 2 din ierarhia valorii juste

In cazul in care se utilizeaza o cota de piata pentru evaluare, dar, din cauza lichiditatii limitate, piata nu se califica drept activa (pe baza indicatorilor de lichiditate a pietei disponibili), instrumentul este clasificat la Nivelul 2.

In cazul in care nu sunt disponibile preturi de piata, valoarea justa este evaluata utilizand modele de evaluare care se bazeaza pe date de piata observabile. In cazul in care toate datele de intrare/informatiile semnificative in modelul de evaluare sunt observabile, instrumentul este clasificat la Nivelul 2 al ierarhiei valorii juste. Pentru evaluarile de Nivel 2, de obicei, curbele de randament, marjele de credit si volatilitatile implicite sunt utilizate ca parametri observabili ai pietei. Instrumentele financiare clasificate la Nivelul 2 includ instrumente derivate extrabursiere (OTC), actiuni, obligatiuni si fonduri mai putin lichide, precum si emisiuni proprii. In cazul in care marja/diferentialul nu este observabil, trebuie sa se testeze daca parametrul de intrare neobservabil este semnificativ. Un parametru de intrare neobservabil pentru titlurile cu pret teoretic este considerat semnificativ daca efectul parametrului de intrare neobservabil asupra valorii juste a titlului respectiv este mai mare de 2%.

Nivelul 3 din ierarhia valorii juste

In unele cazuri, valoarea justa nu poate fi determinata nici pe baza unor preturi de piata cotate suficient de frecvent, nici a unor modele de evaluare care se bazeaza in intregime pe date de piata observabile. In aceste cazuri, parametri individuali de evaluare care nu pot fi observati pe piata sunt estimati pe baza unor ipoteze rezonabile. In cazul in care orice element de intrare neobservabil in modelul de evaluare este semnificativ sau cota de pret utilizata este actualizata rar, instrumentul este clasificat la Nivelul 3 al ierarhiei valorii juste. Pentru evaluarile de Nivel 3, pe langa parametri observabili, se utilizeaza ca parametri neobservabili, de obicei, spread-uri/marje de credit derivate din masuratorile istorice de probabilitate de nerambursare (PD) si pierdere in caz de nerambursare (LGD), calculate intern.

31 decembrie 2024					
Mii RON	Valoare contabila	Valoare justa	Ierarhia valorii juste		
			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Active					
Numerar si echivalente de numerar	48.104	48.104	48.104	-	-
Active financiare la cost amortizat	509.036	509.036	-	-	509.036
Credite si avansuri acordate bancilor	509.036	509.036	-	-	509.036
Creante comerciale si alte creante	504	504	-	-	504
Datorii					
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	92.576	92.576	-	-	92.576
Depozite de la clienti	88.599	88.599	-	-	88.599
Alte datorii financiare	3.977	3.977	-	-	3.977
Datorii din leasing financiar	2.349	2.349	-	-	2.349

Mii RON	Valoare contabilă	Valoare justă	31 decembrie 2023		
			Ierarhia valorii juste		
			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Active					
Numerar și echivalente de numerar	42.701	42.701	42.701	-	-
Active financiare la cost amortizat	579.138	579.138	-	-	579.138
Credite și avansuri acordate bancilor	578.998	578.998	-	-	578.998
Credite și avansuri acordate clienților	140	140	-	-	140
Creanțe comerciale și alte creanțe	644	644	-	-	644
Datorii					
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	172.062	172.062	-	-	172.062
Depozite de la clienți	167.380	167.380	-	-	167.380
Alte datorii financiare	4.682	4.682	-	-	4.682
Datorii din leasing financiar	2.764	2.764	-	-	2.764

Prezentarea anului precedent a fost revizuită pentru a fi aliniată cu prezentarea din anul curent, asigurând astfel o mai mare claritate și comparabilitate.

23. Onorarii pentru servicii de audit și consultanță

Tabelul de mai jos conține cheltuieli cu auditarea situațiilor financiare și alte cheltuieli cu servicii pentru emiterea de către auditori de rapoarte solicitate de BNR în cursul exercițiilor financiare încheiate la 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023:

Mii RON	2024	2023
Onorarii de audit pentru situațiile financiare individuale	281	220
Alte servicii privind proceduri agreate (non-audit)	25	29
TOTAL	306	249

Auditorul a fost implicat pe parcursul exercitiului financiar încheiat în 31 decembrie 2024 în auditarea situațiilor financiare statutare, cheltuielile cu aceste servicii au fost în valoare de 235 mii RON, inclusiv TVA (31 decembrie 2023: 183 mii RON, inclusiv TVA), precum și în auditarea situațiilor financiare FINREP la 31 decembrie 2024, servicii în valoare de 46 mii RON, inclusiv TVA (31 decembrie 2023: 37 mii RON, inclusiv TVA), alte servicii pentru misiune pe baza procedurilor convenite cu privire la activitatea de economisire-creditare conform OUG 99/2006, în valoare de 25 mii RON (31 decembrie 2023: 29 mii RON).

Prezentarea anului precedent a fost revizuită pentru a fi aliniată cu prezentarea din anul curent, asigurând astfel o mai mare claritate și comparabilitate.

24. Impartirea activelor și datoriilor între curente și pe termen lung

Mii RON	31 decembrie 2024		31 decembrie 2023	
	Termen scurt	Termen mediu și lung	Termen scurt	Termen mediu și lung
Numerar și echivalente de numerar	48.104	-	42.701	-
Active financiare evaluate la cost amortizat	509.036	-	579.138	-
Credite și avansuri acordate bancilor	509.036	-	578.998	-
Credite și avansuri acordate clienților	-	-	140	-
Creanțe comerciale și alte creanțe	504	-	644	-
Alte active	6	2	8	1
Creanțe din impozit pe profit curent	-	-	1.110	-
Creanțe din impozit amânat	-	435	504	-
Imobilizări corporale	-	2.276	-	2.809
Imobilizări necorporale	-	1.298	-	1.852
Total active	557.650	4.011	624.105	4.662
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	92.501	75	171.911	151
Depozite de la clienți	88.599	-	167.380	-
Alte datorii financiare	3.902	75	4.531	151
Datorii din leasing financiar	576	1.773	528	2.236
Provizioane	45	-	1.182	-
Datorii din impozit curent	1.408	-	-	-
Alte datorii	392.149	-	396.933	-
Total datorii	486.679	1.848	570.554	2.387

25. Fonduri proprii si cerinte de capital

Prezentarea fondurilor proprii

Cerinte prudentiale

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

Mii RON	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Fonduri proprii de nivel 1	71.947	53.707
Fonduri proprii de nivel 2	-	-
Total fonduri proprii	71.947	53.707
Valorile expunerilor ponderate la riscul de credit, riscul de contraparte si riscul de diminuare a valorii creantei si tranzactiile incomplete	5.618	6.303
Valoarea expunerii la risc pentru riscurile de pozitie, in cadrul abordarii standardizate (SA)	-	-
Valoarea totala a expunerii la risc pentru riscul operational	56.284	40.989
Total expunere de risc	61.903	47.292
Indicatori de capital		
Rata fondurilor proprii totale	116.23%	113.56%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	116.23%	113.56%

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.

26. Evenimente ulterioare datei bilantului

Nu au avut loc evenimente semnificative ulterioare intre data intocmirii situatiilor financiare si data aprobarii lor.

Persoana autorizata

DI Mircea Sacuiu
Presedinte

Persoana autorizata

Dna Marilena Popovici
Vicepresedinte

Dna Nicoletta Kiss
Director Directia Contabilitate si Controlling

Raportul Administratorilor

Raportul Comitetului Executiv

Raport al Consiliului de Supraveghere

Raportul Comitetului Executiv

Cuprins

1.	Prezentare generala	1
2.	Mediul macroeconomic	1
2.1	Evolutiile macroeconomice in anul 2024	1
2.2	Piata Bauspar	2
3.	Activitatea comerciala	2
4.	Situatia pozitiei financiare a Bancii	3
4.1	Declaratie de conformitate	3
4.2	Active	3
4.3	Datorii si capitaluri proprii	3
5.	Conturile de capital	4
6.	Situatia profitului sau pierderii	4
7.	Politica de investitii	6
8.	Profilul de risc	6
8.1	Prezentare generala	6
8.2	Profilurile individuale de risc pentru categoriile principale de risc	7
8.2.1	Riscul de credit	7
8.2.2	Riscul rezidual	7
8.2.3	Riscul de piata	7
8.2.4	Riscul de lichiditate	7
8.2.5	Riscul operational	8
8.2.6	Riscul reputational	8
9.	Managementul Riscului	8
9.1	Cadrul ICAAP	8
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	Simulari de criza	9
9.1.5	Procesul de previziune si planificare	9
9.1.6	Planul de redresare	9
9.2	Monitorizarea profilului de risc	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	10
11.1	Impactul macroeconomic asteptat in 2025	10
11.2	Perspective ale activitatii Bancii in 2025	11
12.	Impactul misiunii de control a Curtii de Conturi a Romaniei asupra Bancii si demersurile ulterioare catre Ministerul Dezvoltarii ..	11
13.	Evaluarea principiului continuitatii activitatii	12
14.	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” sau „BCR BpL”), cu sediul in Soseaua Orhideelor nr. 15D, cladirea The Bridge 1, etajul 3, camerele E3.01, E3.02, E3.03, E3.05, E3.06, E3.07, E3.08, E3.09, sector 6, Bucuresti, Romania, a fost infiintata in data de 16 aprilie 2008, drept societate pe actiuni, in conformitate cu prevederile Legii nr. 31/1990 a societatilor, republicata si cu modificarile si completarile ulterioare. 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 credite 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 2024, Banca detine un sediu secundar, fara personalitate juridica si fara statut de sucursala, in cadrul caruia se desfasoara exclusiv activitati auxiliare intermediarilor financiare (recuperare in caz de dezastru) si activitati de arhivare pentru activitatea de creditare.

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 doi Vicepresedinti.

In anul 2024, 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 finantiera („CFO”);
- domnul Lucian - Calin GRIGORAS - Vicepresedinte al Comitetului Executiv, Coordonator al liniei functionale Organizare si IT („CIO”); numit in data de 29.04.2024.

2. Mediul macroeconomic

2.1 Evolutiile macroeconomice in anul 2024

Cresterea economica a Romaniei fost de +0,8% in intervalul ianuarie-septembrie 2024. Consumul populatiei a fost principalul factor care a contribuit la cresterea reala a PIB-ului, pe fondul unei piete a muncii solide si al creditelor de consum. Formarea bruta de capital fix a fost favorizata de investitiile in lucrari de infrastructura finantate din fonduri europene. Finantarile europene din programul cadru financiar multianual si din Facilitatea de Redresare si Rezilienta au fost de 7,2 miliarde euro (2,0% din PIB) in 2024. Exporturile nete au avut o contributie negativa la cresterea PIB-ului in perioada ianuarie-septembrie 2024, ca urmare a scaderii exporturilor si a cresterii importurilor de bunuri si servicii, ceea ce denota unele probleme de competitivitate pentru economia locala. Variatia stocurilor a avut tot o contributie negativa la cresterea reala a PIB-ului.

Rata inflatiei a scazut la 5,1% in decembrie 2024 de la 6,6% in decembrie 2023. Rata inflatiei de baza s-a situat peste rata efectiva a inflatiei pe parcursul anului 2024, ceea ce sugereaza presiuni inflationiste si impune o politica monetara prudenta.

BNR a redus rata de politica monetara cu 0,25% in iulie si august 2024 la 6,50%, si a mentinut-o neschimbata ulterior. Banca Centrala s-a declarat ingrijorata de cresterea semnificativa a salariilor necorelata cu cresterea productivitatii, care se reflecta in deficitul extern si in presiunile inflationiste. Dobanda ROBOR la 3 luni a încheiat anul la 5,91% fata de 6,22% in decembrie 2023, cu o usoara tendinta ascendenta in noiembrie 2024 pe fondul tensiunilor politice. Orientarea efectiva a politicii monetare a fost mai relaxata decat cea sugerata de nivelul ratei cheie de 6,50%, datorita surplusului mare de lichiditate de pe piata monetara.

Deficitul bugetar de numerar a fost de 8,7% din PIB în 2024. Veniturile bugetare au crescut cu 10,4% fata de anul anterior, in timp ce cheltuielile publice au crescut cu 19,1% fata de anul anterior. Raportul dintre cheltuielile publice rigide (salarii publice + plati sociale) si veniturile ciclice (venituri fiscale + contributii de asigurari sociale) a fost de 80,7% în 2024 fata de 79,0% in 2023.

Piata fortei de munca a ramas austera in 2024, desi nu la fel de austera ca anterior pandemiei Covid. Rata medie a șomajului a fost de 5,3% în 2024 față de 5,6% în 2023. Numarul angajatilor din economie a atins noi maxime istorice, impulsionat de angajarile masive din hoteluri și restaurante, constructii si servicii de sprijinire a afacerilor. Salariile nominale nete au crescut fata de anul anterior cu +13,1% in noiembrie 2024, salariile din sectorul public crescand cu +17,1%, iar salariile din sectorul privat crescand cu +12,0% fata de anul anterior. Cresterea reala a salariilor a fost pozitiva pe tot parcursul anului 2024, pe fondul scaderii ratei inflatiei, oferind sprijin consumului privat.

In decembrie, in cadrul unei verificari neplanificate, Fitch a revizuit perspectiva Romaniei de la stabila la negativa, mentinand in acelasi timp ratingul suveran la „BBB-”. Incertitudinea politica ridicata, care ar putea avea un efect negativ semnificativ asupra consolidarii fiscale, a fost citata drept motiv principal. Potrivit agentiei de rating, absenta unei consolidari fiscale coerente si credibile, in conditiile in care soliditatea ancorei fiscale pe termen mediu a slabit substantial din cauza cheltuielilor angajate fara o sursa de finantare si a derapajelor fiscale repetate, sau o crestere economica slaba, ar putea declansa o retrogradare a ratingului.

Leul s-a depreciat cu 0,6% in medie in termeni nominali in 2024 fata de 2023, cu mult sub norma istorica de aproape 2,0% pe an, in cadrul regimului valutar fluctuant gestionat de BNR. Guvernatorul BNR a declarat intr-o conferinta de presa ca, pe baza datelor de referinta ale bancii centrale privind cursul de schimb real efectiv, leul este supraevaluat cu pana la 5,0%, ceea ce nu explica deficitul extern mare.

Guvernul Romaniei a prezentat la sfarsitul lunii decembrie un pachet de consolidare fiscala care prevede inghetarea salariilor din sectorul public si a pensiilor in 2025, cresterea impozitarii dividendelor companiilor, eliminarea facilitatilor fiscale pentru angajatii din IT, agricultura si constructii si inasprirea regimului fiscal pentru microintreprinderi prin scaderea graduala a pragului de impozitare.

Evenimente importante de la finalul anului 2024

BNR a mentinut rata dobanzii de politica monetara neschimbata la 6,50% in ianuarie 2025, in conformitate cu consensul general al pietei, cu privire la presiunile inflationiste si riscurile fiscale. Rata dobanzii la facilitatea de credit a fost mentinuta la 7,50% iar cea la facilitatea de depozit a ramas la 5,50%. Banca centrala a semnalat ca noua prognoza de inflatie, care va fi prezentata la urmatoarea sedinta din februarie, va suferi cel mai probabil o usoara revizuire in sens ascendent.

In ianuarie 2025, S&P a revizuit perspectiva de rating a Romaniei la negativa de la stabila si a mentinut ratingul suveran la „BBB-”. Conform agentiei de rating, cheltuielile pre-electorale mari au condus la cresterea deficitului bugetar si au semnalat provocari in ceea ce priveste tinerea sub control a costurilor, pe fondul incetinirii economiei. Potrivit S&P politicile fiscale relaxate vor mentine deficitul de cont curent la un nivel ridicat, iar acesta va continua sa fie finantat din ce în ce mai mult prin fluxuri generatoare de datorii, ceea ce ar putea expune Romania la socuri ale increderei investitorilor străini.

2.2 Piata Bauspar

In anul 2015, Curtea de Conturi a efectuat atat la Ministerul Dezvoltarii, Lucrarilor Publice si Administratiei (denumit in continuare „Ministerul Dezvoltarii”), 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.

Din ratiuni economice si prudentiale de business, in 2024 au fost cesionate catre BCR ultimele credite Bauspar.

3. Activitatea comerciala

Activitatea Bancii consta in administrarea produselor de economisire - creditare in domeniul locativ.

Portofoliul total de contracte de economisire-creditare la 31 decembrie 2024 (numar de contracte) a fost de 8.353 (19.004 la 31 decembrie 2023), iar volumul depozitelor de economisire a fost in valoare de 88.599 mii RON fata de de 167.380 mii RON la 31 decembrie 2023. Activitatea de vanzare de noi contracte de economisire - creditare („contracte ECDL”) a fost suspendata in februarie 2016.

Pentru soldul total de economii din anul 2024, Banca a solicitat Ministerului Dezvoltari o prima de stat in suma de 53 mii RON, pentru 264 contracte eligibile.

Banca a derulat si pe parcursul anului 2024 activitati privind justificarea contractelor de economisire-creditare, in vederea mentinerii dreptului asupra primelor de stat. Aceste activitati au fost destinate clientilor eligibili, respectiv clienti cu varsta intre 18-65 ani si care detineau contracte de economisire-creditare aflate in termenul maxim de justificare de 2 ani.

Banca nu a acordat credite noi in anul 2024.

4. Situatia pozitiei financiare a Bancii

4.1 Declaratie de conformitate

Banca a intocmit la 31 decembrie 2024 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, republicatcu 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 2024 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 2024 a fost in valoare de 561.661 mii RON, in scadere cu aproximativ 11% fata de 31 decembrie 2023.

In echivalent EUR, activul bilantier la 31 decembrie 2024 reprezenta 112.917 mii euro, fata de 126.396 mii euro, la 31 decembrie 2023 (convertit la cursul de schimb de la finalul fiecaruia din exercitiile financiare respective, 2024 si 2023).

Mii RON	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	Variatie
Active			
Numerar si echivalente de numerar	48.104	42.701	12,7%
Active financiare evaluate la cost amortizat	509.036	579.138	-12,1%
Credite si avansuri acordate bancilor	509.036	578.998	-12,1%
Credite si avansuri acordate clientilor	-	140	-
Creante comerciale si alte creante	504	644	-21,7%
Alte active	8	9	-11,1%
Creante din impozit pe profit curent	-	1.110	-
Creante din impozit amanat	435	504	-13,7%
Imobilizari corporale	2.276	2.809	-19,0%
Imobilizari necorporale	1.298	1.852	-29,9%
Total active	561.661	628.767	-10,7%

4.3 Datorii si capitaluri proprii

Mii RON	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	Variatie
Datorii			
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	92.576	172.062	-46,2%
Depozite de la clienti	86.599	167.380	-47,1%
Alte datorii financiare	3.977	4.682	-15,1%
Datorii din leasing financiar	2.349	2.764	-15,0%
Provizioane	45	1.182	-96,2%
Datorii din impozit curent	1.408	-	x
Alte datorii	392.149	396.933	-1,2%
Total datorii	488.527	572.941	-14,7%
Capitaluri proprii			
Capital social	36.821	36.821	0,0%
Rezultat reportat	2.022	(15.286)	<-100%
Alte rezerve	34.291	34.291	0,0%
Total capitaluri proprii	73.134	55.826	31,0%
Total datorii si capitaluri proprii	561.661	628.767	-10,7%

5. Conturile de capital

Mii RON	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	Variatie
Capital social (i)	36.821	36.821	0,0%
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	(15.286)	(25.313)	-39,6%
Rezultatul net al perioadei -Profit	17.308	10.027	72,6%
Total capitaluri proprii	73.134	55.826	31,0%

(i) Capitalul social al Bancii la 31 decembrie 2024 era format din 36.821.464 de actiuni nominative ordinare, avand o valoare nominala de 1 RON fiecare. Actionarii Bancii sunt Banca Comerciala Romana S.A („BCR”), actionar majoritar, si BCR Leasing IFN S.A.

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

Structura actionariatului la 31 decembrie 2024 este urmatoarea:

Nume actionar	Numar de actiuni		Procent detinut (%)	
	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
BCR Banca Comerciala Romana SA	36.821.463	36.821.463	99,99999728%	99,99999728%
BCR Leasing IFN SA	1	1	0,00000272%	0,00000272%
Total	36.821.464	36.821.464	100%	100%

In conformitate cu Regulamentul UE 575/2013, capitolului II „Fonduri proprii de nivel 1 de baza”, articolul 26 paragraf 1, elementele de fonduri proprii principale, altele decat capitalul social sunt: rezultatul reportat, alte elemente ale rezultatului global acumulat, alte rezerve si fonduri pentru riscuri bancare generale.

Elementele eligibile de fonduri proprii se includ nete de orice potentiale obligatii (dividende, taxe). In cazul rezervelor provenite din profitul reinvestit, includerea se va face neta de potentialul efect de taxare. Acest efect va fi mentinut pana la amortizarea integrala a imobilizariilor (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 pierderii

Mii RON	2024	2023	Variatie
Venituri nete din dobanzi	31.357	33.286	-5,8%
Venituri din dobanzi	33.146	41.875	-20,8%
Cheltuieli cu dobanzile	(1.638)	(8.390)	-80,5%
Alte cheltuieli similare	(151)	(199)	-24,1%
Venituri nete din taxe si comisioane	(26)	(44)	-40,9%
Venituri din taxe si comisioane	75	130	-42,3%
Cheltuieli cu comisioane	(101)	(174)	-42,0%
Cheltuieli nete din tranzactionare	-	(4)	-
Cheltuieli cu personalul	(8.636)	(12.600)	-31,5%
Alte cheltuieli administrative	(4.630)	(4.028)	14,9%
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	(1.556)	(2.394)	-35,0%
Pierdere neta din derecunoasterea activelor financiare	(6)	(1.355)	-99,6%
(Pierdere)/Castigul neta/net din deprecierea instrumentelor financiare	(20)	288	<-100%
Alte rezultate nete operationale, din care	4.160	(1.875)	<-100%
Alte venituri operationale	5.034	623	>100%
Alte cheltuieli operationale, din care	(1.874)	(2.498)	-25,0%
Impozit suplimentar pentru sectorul bancar	(758)	-	-
Profitul inainte de impozitare	20.643	11.274	83,1%
Cheltuiala cu impozitul pe profit	(3.335)	(1.247)	>100%
Profitul net al exercitiului financiar	17.308	10.027	72,6%
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-
Total profit global al exercitiului	17.308	10.027	72,6%

Rezultatul exercitiului financiar 2024, inainte de impozitare, stabilit ca diferenta intre venituri si cheltuielile aferente acestora, este profit, in valoare de 20.643 mii RON (2023: profit 11.274 mii RON). Acest profit, inregistrat de Banca in exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024, s-a datorat in principal componentei „Venituri nete din dobanzi” in valoare de 31.357 mii RON si scaderii cheltuielilor cu personalul.

La 31 decembrie 2024 Banca a înregistrat profit fiscal, și a calculat impozit pe profit curent, cheltuiala cu impozitul fiind în valoare de 3.265 mii RON; de asemenea Banca a calculat impozit amanat aferenta unor diferente temporare deductibile, și a înregistrat o cheltuiala neta de 69 mii RON.

Rezultatul operational net, în valoare de 16.509 mii RON, s-a datorat în principal veniturilor din dobanzi în valoarea de 33.146 mii RON, obținute din investiții financiare (în principal din operațiuni reverse-repo, în valoare de 30.604 mii RON). Principalele cheltuieli cu pondere mare în rezultatul operational net sunt: cheltuielile cu personalul în valoare de 8.636 mii RON, cheltuielile administrative în valoare de 4.630 mii RON, alte cheltuieli operationale în valoare de 1.556 mii RON, cat și cheltuielile cu dobanda aferenta conturilor de economisire ale clientilor în valoare de 1.638 mii RON.

• Venituri nete din dobanzi

Mii RON	2024	2023
Dobanzi și alte venituri similare		
Numerar și echivalente de numerar	2.540	5.390
Active financiare la cost amortizat	30.606	36.485
Credite și avansuri acordate bancilor	30.604	35.683
Credite și avansuri acordate clientilor	2	802
Venituri din dobanzi	33.146	41.875
Total dobanzi și alte venituri similare	33.146	41.875
Dobanzi și alte cheltuieli similare		
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	(1.638)	(8.390)
Imprumuturi	-	(6.487)
Depozite de la clienți	(1.638)	(1.903)
Cheltuieli cu dobanzi	(1.638)	(8.390)
Datorii din leasing financiar	(151)	(199)
Alte cheltuieli similare	(151)	(199)
Total dobanzi și alte cheltuieli similare	(1.789)	(8.589)
Venituri nete din dobanzi	31.357	33.286
Din care: venituri din dobanzi aferente activelor depreciate	-	6

• Cheltuieli administrative

Mii RON	2024	2023
Cheltuieli cu personalul	(8.636)	(12.600)
Alte cheltuieli administrative	(4.630)	(4.028)
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea	(1.556)	(2.394)
Total	(14.822)	(19.022)
Cheltuieli cu personalul	(8.636)	(12.600)
Salarii	(8.782)	(11.568)
Contributii la asigurările sociale obligatorii	(213)	(309)
Provizioane aferente personalului	419	(607)
Alte cheltuieli de personal	(60)	(116)
Alte cheltuieli administrative	(4.630)	(4.028)
Contributia la fondul de garantare a depozitelor	(81)	(105)
Cheltuieli IT	(2.450)	(1.645)
Cheltuieli aferente spațiilor de birouri	(238)	(309)
Cheltuieli operationale de functionare	(295)	(377)
Reclama și marketing	(6)	(8)
Costuri juridice și de consultanță	(978)	(1.106)
Diverse cheltuieli administrative	(582)	(478)
Depreciere și amortizare	(1.556)	(2.394)
Programe informatice și alte active necorporale	(891)	(1.510)
Drept de utilizare a activelor	(588)	(815)
Mobilier și echipamente diverse	(77)	(69)
Cheltuieli administrative	(14.822)	(19.022)

• Pierdere neta din derecunoasterea activelor financiare

Mii RON	2024	2023
Active financiare la cost amortizat	(6)	(1.355)
Pierdere neta din vanzarea creditelor	(6)	(1.355)
Pierdere neta din derecunoasterea activelor financiare	(6)	(1.355)

• Alte rezultate nete operationale

Mii RON	2024	2023
Alte venituri operationale, din care:	6.034	623
Alte provizioane - (net)	1.145	16
Castiguri din alte active	-	322
Alte venituri din exploatare	4.889	285
Alte cheltuieli operationale, din care:	(1.874)	(2.498)
Pierderi din casarea si cedarea imobilizarilor corporale	(2)	(25)
Cheltuieli cu ajustari pt deprecierea imobilizarilor necorporale-software	-	(1.047)
Provizioane pentru litigii	(8)	(5)
Fondul de redresare si rezolutie	(10)	(35)
Impozit suplimentar pentru sectorul bancar	(755)	-
Alte impozite, taxe si varsaminte asimilate	(130)	(183)
Alte cheltuieli	(968)	(1.203)
Total alte rezultate nete operationale	4.160	(1.875)

7. Politica de investitii

In anul 2024 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 2024:

- volumul plasamentelor interbancare a fost de 45.825 mii RON (39.640 mii RON la 31 decembrie 2023), avand o rata medie de dobanda de 5.50% (6.00% la 31 decembrie 2023); pe tot parcursul anului 2024, banca a accesat facilitatea de depozit oferita de catre BNR
- volumul tranzactiilor reverse repo a fost de 511.100 mii RON (588.000 mii RON la 31 decembrie 2023) avand o dobanda medie de 5,50% (5,75% la 31 decembrie 2023).

8. Profilul de risc

8.1 Prezentare generala

Accentul in ceea ce priveste administrarea riscurilor si gestionarea capitalurilor pe parcursul anului 2024 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 afectează negativ profiturile și capitalul ca urmare a neîndeplinirii de către debitor a obligațiilor contractuale în relație cu instituția de credit sau a eșecului acestuia în a îndeplini cele stabilite.

În ceea ce privește profilul riscului de credit, Banca a stabilit următoarele direcții strategice:

- Activitate de creditare restransă, Banca acordă doar credite Bauspar în baza contractelor de economisire creditare existente, în condițiile în care scopul politicilor de creditare rămâne în continuare de a asigura un portofoliu de credite performant;
- Optimizarea constantă a strategiilor de restructurare și de recuperare;
- Realizarea simulărilor de criză / analizelor de sensibilitate cu privire la impactul riscului de credit asupra Bancii.

Indicatorul EBA NPL a fost relativ stabil de-a lungul anului 2024 înregistrând valori sub 2,5%.

8.2.2 Riscul rezidual

Riscul rezidual reprezintă riscul ca tehnicile de diminuare a riscului (ex. garanțiile) utilizate de Banca să fie mai puțin eficiente decât nivelul așteptat.

Garanțiile creditelor sunt evaluate în conformitate cu regulile definite intern. Produsele purtătoare de risc sunt protejate împotriva pierderilor prin specificarea colateralului adecvat care este integral și incontestabil executabil din punct de vedere legal și suficient documentat pentru Banca.

Cu toate acestea, garanția și îmbunătățirea creditului nu pot substitui capacitatea de rambursare.

8.2.3 Riscul de piață

Riscul de piață este riscul apariției pierderilor corespunzătoare pozițiilor din situația poziției financiare și din afara situației poziției financiare din cauza fluctuațiilor nefavorabile pe piața ale prețurilor (ex. prețurile acțiunilor, ratele de dobândă, prețul marfurilor și ratele de schimb valutar).

Banca este expusă doar la riscul de rată a dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare (Banking Book) și la riscul valutar.

Următoarele instrumente sunt utilizate pentru a măsura riscul ratei dobânzii în portofoliul bancar:

1. Indicatori de valoare economică („MvOE”) pentru a evalua modificarea valorii de piață;
2. Măsurarea castigurilor la risc (sensibilitate NII) pentru a evalua impactul anumitor scenarii asupra veniturilor din exploatare la nivelul Bancii.

Banca are la dispoziție strategii, politici și practici pentru a gestiona riscurile ratei dobânzii în conformitate cu toleranța la risc. Toate limitele interne și de reglementare sunt monitorizate și raportate conducerii superioare.

În conformitate cu prevederile Regulamentului delegat (UE) 2024/857, precum și Regulamentul de punere în aplicare UE nr.451/2021, banca utilizează și abordarea standard simplificată pentru raportarea riscului de rată a dobânzii în portofoliul bancar (IRRBB) la nivel individual și întocmește acesta raportare începând cu 30.09.2024.

8.2.4 Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este riscul ca obligațiile Bancii să nu poată fi îndeplinite când ajung la scadență sau pot fi îndeplinite la un preț excesiv.

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

În ceea ce privește riscul fluxurilor de trezorerie, Banca administrează activ riscurile și pozițiile de lichiditate zilnic, astfel încât să își poată îndeplini în orice moment obligațiile legate de plăți și decontări, atât în condiții de funcționare normală, cât și în condiții de criză.

Mecanismele utilizate de Banca în vederea administrării riscului de lichiditate includ:

- Managementul lichidității „intraday”;
- Lichiditatea imediată săptămânală pentru BNR;
- Proiecții săptămânale ale cash-flow-urilor elaborate pentru un interval de 30 de zile;

- 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.

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 simularilor de criza 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 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 Simulari de criza

Simularile de criza sunt 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 simularilor de criza si recomandarile sunt incluse in proces pentru definirea Apetitului la Risc, proiectiilor financiare ulterioare si proceselor de bugetare, precum si in calculul capacitatii de acoperire a riscurilor si in determinarea limitei de adecvare a capitalului economic.

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.

Asa cum este mentionat in Ordinul BNR nr. 5/2022, BCR BpL este entitate care face parte dintr-un grup de rezolutie si nu entitate de rezolutie conform Legii nr. 312/2015, iar planul de rezolutie prevede solutionarea entitatii prin lichidare in conformitate cu procedura de insolventa.

Cadrul de Redresare este reconciliat cu Cadrul de Apetit pentru Risc in ceea ce priveste: 1) indicatorii si 2) pragurile limita ale indicatorilor, asigurand o structura cuprinzatoare de gestionare a riscurilor. Guvernanta de Redresare trebuie urmată in cazul unei incalcarii a indicatorului de redresare.

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. Apetit 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 deviatile 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 2024, nivelul indicatorului de solvabilitate a fost 116.23% (la 31 decembrie 2023 nivelul indicatorului de solvabilitate a fost de 113,56%). indicatorul se afla in zona verde a limitelor interne privind apetitul la risc (peste pragul de 30.29%).

Nivelul fondurilor proprii a fost de 71.947 mii RON la 31 decembrie 2024 (31 decembrie 2023: 53.707 mii RON).

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 echilibrat de capital, respecta reglementarile relevante.

11. Informatii privind evolutia probabila a activitatii Bancii

11.1 Impactul macroeconomic asteptat in 2025

Incertitudinile si riscurile legate de actualele previziuni economice raman ridicate, datorita contextului geopolitic actual, amplificat de conflictul din Orientul Mijlociu, pe langa continuarea razboiului din Ucraina, avand efecte nefavorabile si asupra economiilor europene.

Principalele riscuri pentru Romania in 2025

- Factorii externi pot amplifica riscurile privind evolutia preturilor de consum pe termen mediu, precum si evolutia cererii externe in economiile europene;
- Incertitudinile externe si instabilitatea regionala pot afecta investitiile si consumul, influentand increderea consumatorilor si a mediului de afaceri in Europa. Este posibil ca gospodariile sa acumuleze in continuare economii in defavoarea consumului;
- Mediul de afaceri poate amana decizia de investitii, afectand cresterea de productivitate si inovare intr-o perioada in care economia europeana se confrunta cu provocari de competitivitate;
- De asemenea, un factor de risc îl reprezinta posibila eliminare a plafonarii preturilor energiei electrice si gazelor naturale, reglementare care are aplicabilitate pana la finalul lunii martie 2025.
- Cresterea pretului barilului de petrol, alimentata de incertitudinile geopolitice, poate incetini ritmul economiei globale, influentand direct inflatia, in timp ce fragmentarea geo-economica crescuta poate restrictiona fluxurile de marfuri, generand o volatilitate suplimentara a preturilor. Politicile protectioniste adoptate de economiile mari si volatilitatea pietelor reprezinta riscuri asociate evolutiei comerțului exterior, avand potentialul de a afecta competitivitatea produselor romanesti. In plus, perturbările lanțurilor de aprovizionare si crizele de resurse, precum energie si materii prime, pot duce la cresterea costurilor de productie, afectand negativ exporturile si echilibrul balantei comerciale.

Conform celor mai recente date publicate de Banca Mondiala in ianuarie 2025, cresterea economica la nivel global se va situa la 2,7% in perioada 2025-2026. In acest an, avansul economic este sustinut de economiile emergente (4,1%), in timp ce in cazul economiilor dezvoltate, cresterea economica se asteapta sa atinga 1,7%, sub ritmurile pre-pandemice. Scenariul nu ia in calcul schimbări pronunțate ale politicilor fiscale sau comerciale. Pentru perioada 2025-2026, se estimeaza o crestere a zonei euro de aproximativ 1,1%, consolidand procesul de redresare.

In ceea ce priveste evolutia economiei romanesti, prognoza nationala pentru orizontul 2025-2026 este convergenta cu proiectiile principalelor institutii internationale.

Banca Mondiala indica pentru Romania o crestere economica de 2,1% in 2025, urmata de o accelerare pana la 2,6% in 2026. Expertii Bancii Mondiale se asteapta la o revigorare a investitiilor pentru realizarea reformelor structurale si a celor intarziate din PNRR.

Din punct de vedere fiscal, anul 2025 va aduce importante schimbări. Se vor majora o serie de taxe: se reinstituie impozitul pe constructii, se majoreaza impozitul pe dividende de la 8% la 10%, dispar facilitatile fiscale pentru personalul IT, din agricultura si industria alimentara. Se majoreaza salariul de baza minim brut pe tara garantat in plata la 4.050 lei lunar incepand cu 1 ianuarie 2025, de la 3.700 lei in prezent.

Firmele cu venituri de cel puțin 250.000 de euro in 2024 vor iesi din categoria microintreprinderilor si in locul unui impozit pe venit (de 1 sau 3%) vor achita impozit pe profit de 16%, dupa cum prevede Ordonanta de Urgenta 156/2024.

Masurile fiscal-bugetare adoptate la sfarsitul anului 2024 (OUG nr. 156/2024), cu aplicabilitate de la 1 ianuarie 2025, vor avea un impact semnificativ asupra componentelor cererii agregate. In acest context, se preconizeaza o incetinire accentuata a dinamicii cererii interne, determinand inclusiv trecerea gapului PIB in teritoriu negativ inca de la inceputul anului 2025. In aceste conditii, este de asteptat ca ritmul de crestere al consumului populatiei sa incetineasca pe parcursul anului 2025 comparativ cu dinamica ridicata din 2024, sustinuta de o politica de venituri extrem de relaxata a autoritatilor si de presiunile salariale generate de deficitul de forta de munca din anumite sectoare.

11.2 Perspective ale activitatii Bancii in 2025

Perspective ale activitatii Bancii in 2025:

- Activitatea Bancii 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 misiunii de control a Curtii de Conturi a Romaniei asupra Bancii si demersurile ulterioare catre Ministerul Dezvoltarii

In anul 2015, Curtea de Conturi a Romaniei (denumita in continuare „Curtea de Conturi”) a efectuat o misiune de control la Banca pe tema primei de stat alocate. In urma acestei misiuni de control, Curtea de Conturi a emis Decizia nr. 17 din 10 decembrie 2015 („Decizia 17”), care a fost contestata de catre BCR BpL, dar Banca a pierdut procesul la Inalta Curte de Casatie si Justitie („ICCJ”) in 21 iunie 2019.

În data de 21 ianuarie 2022, Banca / BCR BpL a platit Ministerului Dezvoltării ("MD") prima de stat necuvenită, considerată de Curtea de Conturi drept prejudiciu, în valoare de 432.699 mii RON. Astfel, Banca a implementat integral măsurile impuse prin Decizia Curții de Conturi nr.17, menținute prin Decizia ICCJ din 21 iunie 2019.

Ca urmare a plății obligației principale în data de 21 ianuarie 2022, și în baza prevederilor speciale ale Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 69/2020 privind unele măsuri fiscale, prorogarea unor termene, instituirea unor facilități fiscale și modificarea unor acte normative („OUG nr. 69/2020”), Banca / BCR BpL a inițiat și procedurile legale pentru a beneficia de anularea obligațiilor bugetare accesorii (respectiv dobânzi și penalități acumulate la obligația principală pentru perioada scursă între data încasării primelor de stat și data rambursării de către Banca/ BCR BpL a primelor de stat către MD), în baza prevederilor acestui act normativ special (OUG 69/2020). Ca urmare a refuzului Ministerului Dezvoltării, și a faptului că MD a solicitat plata accesoriilor, Banca a inițiat acțiunile în instanța împotriva MD.

În data de 5 decembrie 2022: MD a comunicat BCR BpL o decizie distinctă de plată a obligațiilor accesorii, în care au fost stabilite obligații în suma de 388.919 mii RON. Conform Deciziei accesorii emise de MD, Banca avea obligația de a plăti această sumă în termen de 30 de zile de la primirea Deciziei, respectiv până în data de 5 ianuarie 2023, neplata sumei în termenul stabilit fiind de natură să conducă la inițierea executării silită de către ANAF - Direcția Generală de Administrare a Marilor Contribuabili. Prin urmare, valoarea obligației fiscale, comunicată prin Decizia accesorie a MD, în suma de 388.919 mii RON a fost reflectată în situațiile financiare 2022 ale Băncii ca datorie certă.

Litigii cu Ministerul Dezvoltării: Considerând nejustificat refuzul MD de a acorda amnistia fiscală în baza OUG 69/2020, Banca a întreprins toate demersurile legale necesare pentru a obține amnistia / anularea accesoriilor.

Ca urmare a hotărârii definitive favorabile a ICCJ, obținută în aprilie 2024, care a obligat MD să emită o soluție pe fondul cererii de acordare a amnistiei fiscale formulate de Banca, și efectuând o analiză ulterioară a cererii de amnistie a BCR BpL, MD a emis decizia de amnistie, primită de Banca la sfârșitul lunii septembrie 2024. O rezoluție finală cu privire la această cauză poate fi luată în considerare numai după o perioadă de până la 12 luni - deoarece în cadrul acestei perioade, MD sau alte terțe părți încă ar putea fi în poziția de a contesta această decizie.

13. Evaluarea principiului continuității activității

În conformitate cu IAS 1 „Prezentarea situațiilor financiare”, punctul 25, la întocmirea situațiilor financiare, conducerea trebuie să facă o evaluare a capacității entității de a-și continua activitatea.

Pentru data de 31 decembrie 2024, conducerea BCR BpL a apreciat că ipoteza continuității activității este în continuare neadekvată, luând în considerare toate informațiile disponibile cu privire la viitor, care este de cel puțin, dar nu se limitează la, douăsprezece luni de la sfârșitul perioadei de raportare.

Ca urmare a acestei evaluări, conducerea a concluzionat că situațiile financiare la 31 decembrie 2024 ar trebui întocmite în baza ipotezei de necontinuitate a activității, ca urmare a următoarelor evenimente și motive care au un impact ireversibil asupra activității Băncii:

- Urmare a misiunii de control a Curții de Conturi asupra activității, BCR BpL a fost determinată să ia decizia, atât în baza raportului Curții de Conturi, cât și a deciziei ICCJ, să suspende vânzarea de contracte de economisire-credite începând cu luna martie 2016, și să nu mai acorde credite „Fix pentru Casa”, „Intermediar” și „Anticipat” începând cu luna septembrie 2019;
- Soldul zero al portofoliului de credite la sfârșitul anului 2024, ca urmare a cesionării portofoliului către BCR, având în vedere rațiunile economice și prudentiale de business, precum și obiectivele strategice ale BCR BpL, realizată printr-un proiect intern inițiat în anul 2022, derulat în etape, și finalizat în trimestrul doi al anului 2024;
- Tendința de scădere semnificativă a depozitelor clienților, de la 167.380 mii RON la 31 decembrie 2023, la 88.599 mii RON la 31 decembrie 2024, această descreștere fiind explicată prin faptul că BCR BpL nu a mai încheiat contracte noi de economisire-credite din anul 2016, perioada minimă de economisire de 5 ani pentru depozite a expirat deja, iar o parte semnificativă din contractele de economisire-credite existente au fost închise la inițiativa clienților, sau din cauza nerespectării condițiilor contractuale. Bugetul 2025 și prognoza 2026-2029 sunt structurate pe un trend descrescător, astfel încât în 2028 portofoliul de depozite va fi epuizat, clienții având la dispoziție o perioadă de maxim 2 ani pentru justificarea primei încasate de la Stat;
- Indicatorii prudențiali precum fondurile proprii, indicatorul de solvabilitate și indicatorul de lichiditate, calculați la data de 31 decembrie 2024, precum și cei prevăzuți în bugetul pentru anul 2025 indică respectarea integrală a pragurilor reglementate, impuse de BNR.

Prin urmare, BCR BpL și-a fundamentat evaluarea ipotezei de necontinuitate a activității, utilizată la întocmirea situațiilor financiare la 31 decembrie 2024, pe limitarea semnificativă a operațiunilor, pe tendința de scădere semnificativă a portofoliului de depozite, care va continua până în 2028.

14. Evenimente ulterioarei datei bilantului

Nu au avut loc evenimente semnificative ulterioare între data întocmirii situațiilor financiare și data aprobării lor.

Acest Raport al Comitetului Executiv al BCR Banca pentru Locuințe S.A. a fost prezentat și semnat de către membrii Comitetului Executiv, la data de 25.03.2025

Membrii Comitetului Executiv

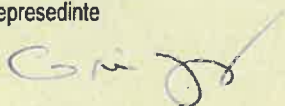
Mircea Sacuiu
Presedinte



Marilena Popovici
Vicepresedinte



Lucian-Calin Grigoras
Vicepresedinte



Raportul Consiliului de Supraveghere

Cuprins

1.	Prezentare generala	1
2.	Mediul macroeconomic	1
2.1	Evolutiile macroeconomice in anul 2024	1
2.2	Piata Bauspar	2
3.	Activitatea comerciala	3
4.	Situatia pozitiei financiare a Bancii	3
4.1	Declaratie de conformitate	3
4.2	Active	3
4.3	Datorii si capitaluri proprii	3
5.	Conturile de capital	4
6.	Situatia profitului sau pierderii	4
7.	Politica de investitii	6
8.	Profilul de risc	6
8.1	Prezentare generala	6
8.2	Profilurile individuale de risc pentru categoriile principale de risc	7
8.2.1	Riscul de credit	7
8.2.2	Riscul rezidual	7
8.2.3	Riscul de piata	7
8.2.4	Riscul de lichiditate	7
8.2.5	Riscul operational	8
8.2.6	Riscul reputational	8
9.	Managementul Riscului	8
9.1	Cadrul ICAAP	8
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	Simulari de criza	9
9.1.5	Procesul de previziune si planificare	9
9.1.6	Planul de redresare	10
9.2	Monitorizarea profilului de risc	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 2025	11
11.2	Perspective ale activitatii Bancii in 2025	12
12.	Impactul misiunii de control a Curtii de Conturi a Romaniei asupra Bancii si demersurile ulterioare catre Ministerul Dezvoltarii ..	12
13.	Evaluarea principiului continuitatii activitatii	12
14.	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” sau „BCR BpL”), cu sediul in Soseaua Orhideelor nr. 15D, cladirea The Bridge 1, etajul 3, camerele E3.01, E3.02, E3.03, E3.05, E3.06, E3.07, E3.08, E3.09, sector 6, Bucuresti, Romania, a fost infiintata in data de 16 aprilie 2008, drept societate pe actiuni, in conformitate cu prevederile Legii nr. 31/1990 a societatilor, republicata si cu modificarile si completarile ulterioare. 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 credite pentru activitati locale, etc.

Banca isi desfasoara activitatea prin intermediul sediului sau central unde sunt procesate si inregistrate toate operatiunile cu clientela. De asemenea, la finele anului 2024, Banca detine un sediu secundar, fara personalitate juridica si fara statut de sucursala, in cadrul caruia se desfasoara exclusiv activitati auxiliare intermediarilor financiare (recuperare in caz de dezastru) si activitati de arhivare pentru activitatea de creditare.

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 2024 urmatoarea componenta:

Elke MEIER– Presedinte

Aurelian Alexandru Paul BEREĂ – Vicepresedinte

Pavel VANEK – membru

Astfel, la data 31 decembrie 2024, structura Consiliului de Supraveghere era formata din 3 membri.

2. Mediul macroeconomic

2.1 Evolutiile macroeconomice in anul 2024

Cresterea economica a Romaniei fost de +0,8% in intervalul ianuarie-septembrie 2024. Consumul populatiei a fost principalul factor care a contribuit la cresterea reala a PIB-ului, pe fondul unei piete a muncii solide si al creditelor de consum. Formarea bruta de capital fix a fost favorizata de investitiile in lucrari de infrastructura finantate din fonduri europene. Finantarile europene din programul cadru financiar multianual si din Facilitatea de Redresare si Rezilienta au fost de 7,2 miliarde euro (2,0% din PIB) in 2024. Exporturile nete au avut o contributie negativa la cresterea PIB-ului in perioada ianuarie-septembrie 2024, ca urmare a scaderii exporturilor si a cresterii importurilor de bunuri si servicii, ceea ce denota unele probleme de competitivitate pentru economia locala. Variatia stocurilor a avut tot o contributie negativa la cresterea reala a PIB-ului.

Rata inflației a scăzut la 5,1% în decembrie 2024 de la 6,6% în decembrie 2023. Rata inflației de baza s-a situat peste rata efectivă a inflației pe parcursul anului 2024, ceea ce sugerează presiuni inflaționiste și impune o politică monetară prudentă.

BNR a redus rata de politică monetară cu 0,25% în iulie și august 2024 la 6,50%, și a menținut-o neschimbată ulterior. Banca Centrală s-a declarat îngrijorată de creșterea semnificativă a salariilor necorelată cu creșterea productivității, care se reflectă în deficitul extern și în presiunile inflaționiste. Dobanda ROBOR la 3 luni a încheiat anul la 5,91% față de 6,22% în decembrie 2023, cu o ușoară tendință ascendentă în noiembrie 2024 pe fondul tensiunilor politice. Orientarea efectivă a politicii monetare a fost mai relaxată decât cea sugerată de nivelul ratei cheie de 6,50%, datorită surplusului mare de lichiditate de pe piața monetară.

Deficitul bugetar de numerar a fost de 8,7% din PIB în 2024. Veniturile bugetare au crescut cu 10,4% față de anul anterior, în timp ce cheltuielile publice au crescut cu 19,1% față de anul anterior. Raportul dintre cheltuielile publice rigide (salarii publice + plăți sociale) și veniturile ciclice (venituri fiscale + contribuții de asigurări sociale) a fost de 80,7% în 2024 față de 79,0% în 2023.

Piața forței de muncă a rămas austeră în 2024, deși nu la fel de austeră ca anterior pandemiei Covid. Rata medie a șomajului a fost de 5,3% în 2024 față de 5,6% în 2023. Numărul angajaților din economie a atins noi maxime istorice, impulsat de angajările masive din hoteluri și restaurante, construcții și servicii de sprijinire a afacerilor. Salariile nominale nete au crescut față de anul anterior cu +13,1% în noiembrie 2024, salariile din sectorul public crescând cu +17,1%, iar salariile din sectorul privat crescând cu +12,0% față de anul anterior. Creșterea reală a salariilor a fost pozitivă pe tot parcursul anului 2024, pe fondul scăderii ratei inflației, oferind sprijin consumului privat.

În decembrie, în cadrul unei verificări neplanificate, Fitch a revizuit perspectiva României de la stabilă la negativă, menținând în același timp ratingul suveran la „BBB-”. Incertitudinea politică ridicată, care ar putea avea un efect negativ semnificativ asupra consolidării fiscale, a fost citată drept motiv principal. Potrivit agenției de rating, absența unei consolidări fiscale coerente și credibile, în condițiile în care soliditatea ancorii fiscale pe termen mediu a slăbit substanțial din cauza cheltuielilor angajate fără o sursă de finanțare și a derapajelor fiscale repetate, sau o creștere economică slabă, ar putea declanșa o retrogradare a ratingului.

Leul s-a depreciat cu 0,6% în medie în termeni nominali în 2024 față de 2023, cu mult sub norma istorică de aproape 2,0% pe an, în cadrul regimului valutar fluctuant gestionat de BNR. Guvernatorul BNR a declarat într-o conferință de presă că, pe baza datelor de referință ale băncii centrale privind cursul de schimb real efectiv, leul este supraevaluat cu până la 5,0%, ceea ce nu explică deficitul extern mare.

Guvernul României a prezentat la sfârșitul lunii decembrie un pachet de consolidare fiscală care prevede înghețarea salariilor din sectorul public și a pensiilor în 2025, creșterea impozitării dividendelor companiilor, eliminarea facilităților fiscale pentru angajații din IT, agricultură și construcții și înăsprirea regimului fiscal pentru microintreprinderi prin scăderea graduală a pragului de impozitare.

Evenimente importante de la finalul anului 2024

BNR a menținut rata dobânzii de politică monetară neschimbată la 6,50% în ianuarie 2025, în conformitate cu consensul general al pieței, cu privire la presiunile inflaționiste și riscurile fiscale. Rata dobânzii la facilitatea de credit a fost menținută la 7,50% iar cea la facilitatea de depozit a rămas la 5,50%. Banca centrală a semnalat că noua prognoză de inflație, care va fi prezentată la următoarea sesiune din februarie, va suferi cel mai probabil o ușoară revizuire în sens ascendent.

În ianuarie 2025, S&P a revizuit perspectiva de rating a României la negativă de la stabilă și a menținut ratingul suveran la „BBB-”. Conform agenției de rating, cheltuielile pre-electorale mari au condus la creșterea deficitului bugetar și au semnalat provocări în ceea ce privește ținerea sub control a costurilor, pe fondul încetinirii economiei. Potrivit S&P politicile fiscale relaxate vor menține deficitul de cont curent la un nivel ridicat, iar acesta va continua să fie finanțat din ce în ce mai mult prin fluxuri generatoare de datorii, ceea ce ar putea expune România la socuri ale încrederii investitorilor străini.

2.2 Piața Bauspar

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

Din rațiuni economice și prudentiale de business, în 2024 au fost cesionate către BCR ultimele credite Bauspar.

3. Activitatea comerciala

Activitatea Bancii consta in administrarea produselor de economisire - creditare in domeniul locativ.

Portofoliul total de contracte de economisire-creditare la 31 decembrie 2024 (numar de contracte) a fost de 8.353 (19.004 la 31 decembrie 2023), iar volumul depozitelor de economisire a fost in valoare de 88.599 mii RON fata de de 167.380 mii RON la 31 decembrie 2023. Activitatea de vanzare de noi contracte de economisire - creditare („contracte ECDL”) a fost suspendata in februarie 2016.

Pentru soldul total de economii din anul 2024, Banca a solicitat Ministerului Dezvoltarii o prima de stat in suma de 53 mii RON, pentru 264 contracte eligibile.

Banca a derulat si pe parcursul anului 2024 activitati privind justificarea contractelor de economisire-creditare, in vederea mentinerii dreptului asupra primelor de stat. Aceste activitati au fost destinate clientilor eligibili, respectiv clienti cu varsta intre 18-65 ani si care detineau contracte de economisire-creditare aflate in termenul maxim de justificare de 2 ani.

Banca nu a acordat credite noi in anul 2024.

4. Situatia pozitiei financiare a Bancii

4.1 Declaratie de conformitate

Banca a intocmit la 31 decembrie 2024 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, republicat 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 2024 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 2024 a fost in valoare de 561.661 mii RON, in scadere cu aproximativ 11% fata de 31 decembrie 2023.

In echivalent EUR, activul bilantier la 31 decembrie 2024 reprezenta 112.917 mii euro, fata de 126.396 mii euro, la 31 decembrie 2023 (convertit la cursul de schimb de la finalul fiecaruia din exercitiile financiare respective, 2024 si 2023).

Mii RON	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	Variatie
Active			
Numerar si echivalente de numerar	48.104	42.701	12,7%
Active financiare evaluate la cost amortizat	509.036	579.138	-12,1%
Credite si avansuri acordate bancilor	509.036	578.998	-12,1%
Credite si avansuri acordate clientilor	-	140	-
Creante comerciale si alte creante	504	644	-21,7%
Alte active	8	9	-11,1%
Creante din impozit pe profit curent	-	1.110	-
Creante din impozit amanat	435	504	-13,7%
Imobilizari corporale	2.276	2.809	-19,0%
Imobilizari necorporale	1.298	1.852	-29,9%
Total active	561.661	628.767	-10,7%

4.3 Datorii si capitaluri proprii

Mii RON	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	Variatie
Datorii			
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	92.578	172.062	-46,2%
Depozite de la clienti	88.599	167.380	-47,1%
Alte datorii financiare	3.977	4.682	-15,1%
Datorii din leasing financiar	2.349	2.764	-15,0%
Provizioane	45	1.182	-96,2%
Datorii din impozit curent	1.408	-	x
Alte datorii	392.149	396.933	-1,2%
Total datorii	488.527	572.941	-14,7%

Capitaluri proprii			
Capital social	36.821	36.821	0,0%
Rezultat reportat	2.022	(15.286)	<-100%
Alte rezerve	34.291	34.291	0,0%
Total capitaluri proprii	73.134	55.826	31,0%
Total datorii și capitaluri proprii	561.661	628.767	-10,7%

5. Conturile de capital

Mii RON	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	Variatie
Capital social (i)	36.821	36.821	0,0%
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	(15.286)	(25.313)	-39,6%
Rezultatul net al perioadei -Profit	17.308	10.027	72,6%
Total capitaluri proprii	73.134	55.826	31,0%

(i) Capitalul social al Bancii la 31 decembrie 2024 era format din 36.821.464 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.

Structura actionariatului la 31 decembrie 2024 este urmatoarea:

Nume actionar	Numar de actiuni		Procent detinut (%)	
	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
BCR Banca Comerciala Romana SA	36.821.463	36.821.463	99.99999728%	99.99999728%
BCR Leasing IFN SA	1	1	0.00000272%	0.00000272%
Total	36.821.464	36.821.464	100%	100%

In conformitate cu Regulamentul UE 575/2013, capitolului II „Fonduri proprii de nivel 1 de baza”, articolul 26 paragraf 1, elementele de fonduri proprii principale, altele decat capitalul social sunt: rezultatul reportat, alte elemente ale rezultatului global acumulat, alte rezerve si fonduri pentru riscuri bancare generale.

Elementele eligibile de fonduri proprii se includ nete de orice potentiale obligatii (dividende, taxe). In cazul rezervelor provenite din profitul reinvestit, includerea se va face neta de potentialul efect de taxare. Acest efect va fi mentinut pana la amortizarea integrala a 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 pierderii

Mii RON	2024	2023	Variatie
Venituri nete din dobanzi	31.357	33.286	-5,8%
Venituri din dobanzi	33.146	41.875	-20,8%
Cheltuieli cu dobanzile	(1.638)	(8.390)	-80,5%
Alte cheltuieli similare	(151)	(199)	-24,1%
Venituri nete din taxe si comisioane	(26)	(44)	-40,9%
Venituri din taxe si comisioane	75	130	-42,3%
Cheltuieli cu comisioane	(101)	(174)	-42,0%
Cheltuieli nete din tranzactionare	-	(4)	-
Cheltuieli cu personalul	(8.636)	(12.600)	-31,5%
Alte cheltuieli administrative	(4.630)	(4.028)	-14,9%
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	(1.556)	(2.394)	-35,0%
Pierdere neta din derecunoasterea activelor financiare	(6)	(1.355)	-99,6%
(Pierdere)/Castig neta/net din deprecierea instrumentelor financiare	(20)	288	<-100%
Alte rezultate nete operationale, din care	4.160	(1.875)	<-100%
Alte venituri operationale	6.034	623	>100%

Alte cheltuieli operationale, din care	(1.574)	(2.498)	-25,0%
Impozit suplimentar pe veniturile bancare	(758)	-	-
Profitul înainte de impozitare	20.643	11.274	83,1%
Cheltuiala cu impozitul pe profit	(3.335)	(1.247)	>100%
Profitul net al exercitiului financiar	17.308	10.027	72,6%
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-
Total profit global al exercitiului	17.308	10.027	72,6%

Rezultatul exercitiului financiar 2024, înainte de impozitare, stabilit ca diferenta între venituri și cheltuielile aferente acestora, este profit, în valoare de 20.643 mii RON (2023: profit 11.274 mii RON). Această profit, înregistrat de Banca în exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024, s-a datorat în principal componentei „Venituri nete din dobânzi” în valoare de 31.357 mii RON și scaderii cheltuielilor cu personalul.

La 31 decembrie 2024 Banca a înregistrat profit fiscal, și a calculat impozit pe profit curent, cheltuiala cu impozitul fiind în valoare de 3.265 mii RON; de asemenea Banca a calculat impozit amanat aferentă unor diferențe temporare deductibile, și a înregistrat o cheltuiala netă de 69 mii RON.

Rezultatul operational net, în valoare de 16.509 mii RON, s-a datorat în principal veniturilor din dobânzi în valoarea de 33.146 mii RON, obținute din investiții financiare (în principal din operațiuni reverse-repo, în valoare de 30.604 mii RON). Principalele cheltuieli cu pondere mare în rezultatul operational net sunt: cheltuielile cu personalul în valoare de 8.636 mii RON, cheltuielile administrative în valoare de 4.630 mii RON, alte cheltuieli operationale în valoare de 1.556 mii RON, cât și cheltuielile cu dobânda aferentă conturilor de economisire ale clienților în valoare de 1.638 mii RON.

• Venituri nete din dobânzi

Mii RON	2024	2023
Dobânzi și alte venituri similare		
Numerar și echivalente de numerar	2.540	5.390
Active financiare la cost amortizat	30.604	36.485
Credite și avansuri acordate băncilor	30.604	35.683
Credite și avansuri acordate clienților	2	802
Venituri din dobânzi	33.146	41.875
Total dobânzi și alte venituri similare	33.146	41.875
Dobânzi și alte cheltuieli similare		
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	(1.638)	(8.390)
Imprumuturi	-	(6.487)
Depozite de la clienți	(1.638)	(1.903)
Cheltuieli cu dobânzile	(1.638)	(8.390)
Datorii din leasing financiar	(151)	(199)
Alte cheltuieli similare	(151)	(199)
Total dobânzi și alte cheltuieli similare	(1.789)	(8.589)
Venituri nete din dobânzi	31.357	33.286
Din care: venituri din dobânzi aferente activelor depreciate	-	6

• Cheltuieli administrative

Mii RON	2024	2023
Cheltuieli cu personalul	(8.636)	(12.600)
Alte cheltuieli administrative	(4.630)	(4.028)
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea	(1.556)	(2.394)
Total	(14.822)	(19.022)
Cheltuieli cu personalul	(8.636)	(12.600)
Salarii	(8.782)	(11.568)
Contribuții la asigurările sociale obligatorii	(213)	(309)
Provizioane aferente personalului	419	(607)
Alte cheltuieli de personal	(60)	(116)
Alte cheltuieli administrative	(4.630)	(4.028)
Contribuția la fondul de garantare a depozitelor	(81)	(105)
Cheltuieli IT	(2.450)	(1.645)
Cheltuieli aferente spațiilor de birouri	(238)	(309)
Cheltuieli operationale de funcționare	(295)	(377)
Reclama și marketing	(6)	(8)
Costuri juridice și de consultanță	(978)	(1.106)
Diverse cheltuieli administrative	(582)	(478)
Depreciere și amortizare	(1.556)	(2.394)
Programe informatice și alte active necorporale	(891)	(1.510)
Drept de utilizare a activelor	(588)	(815)
Mobilier și echipamente diverse	(77)	(69)
Cheltuieli administrative	(14.822)	(19.022)

• Pierdere neta din derecunoasterea activelor financiare

Mii RON	2024	2023
Active financiare la cost amortizat	(6)	(1.355)
Pierdere neta din vanzarea creditelor	(6)	(1.355)
Pierdere neta din derecunoasterea activelor financiare	(6)	(1.355)

• Alte rezultate nete operationale

Mii RON	2024	2023
Alte venituri operationale, din care:	6.034	623
Alte provizioane - (net)	1.145	16
Castiguri din alte active	-	322
Alte venituri din exploatare	4.889	285
Alte cheltuieli operationale, din care:	(1.874)	(2.498)
Pierderi din casarea si cedarea imobilizantilor corporale	(2)	(25)
Cheltuieli cu ajustari pt deprecierea imobilizantilor necorporate-software	-	(1.047)
Provizioane pentru litigii	(8)	(5)
Fondul de redresare si rezolutie	(10)	(35)
Impozit suplimentar pentru sectorul bancar	(758)	-
Alte impozite, taxe si varsaminte asimilate	(130)	(183)
Alte cheltuieli	(966)	(1.203)
Total alte rezultate nete operationale	4.160	(1.875)

7. Politica de investitii

In anul 2024 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 2024:

- volumul plasamentelor interbancare a fost de 45.825 mii RON (39.640 mii RON la 31 decembrie 2023), avand o rata medie de dobanda de 5.50% (6.00% la 31 decembrie 2023); pe tot parcursul anului 2024, banca a accesat facilitatea de depozit oferita de catre BNR
- volumul tranzactiilor reverse repo a fost de 511.100 mii RON (588.000 mii RON la 31 decembrie 2023) avand o dobanda medie de 5,50% (5,75% la 31 decembrie 2023).

8. Profilul de risc

8.1 Prezentare generala

Accentul in ceea ce priveste administrarea riscurilor si gestionarea capitalurilor pe parcursul anului 2024 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 simularilor de criza / analizelor de senzitivitate cu privire la impactul riscului de credit asupra Bancii.

Indicatorul EBA NPL a fost relativ stabil de-a lungul anului 2024 inregistrand valori sub 2,5%.

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 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 („MvofE”) pentru a evalua modificarea valorii de piata;
2. Masurarea castigurilor la risc (senzitivitate Nil) 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.

In conformitate cu prevederile Regulamentului delegat (UE) 2024/857, precum si Regulamentul de punere in aplicare UE nr.451/2021, banca utilizeaza si abordarea standard simplificata pentru raportarea riscului de rată a dobânzii in portofoliul bancar (IRRBB) la nivel individual si intocmeste acesta raportare incepand cu 30.09.2024.

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.

În ceea ce privește riscul fluxurilor de trezorerie, Banca administrează activ riscurile și pozițiile de lichiditate zilnic, astfel încât să își poată îndeplini în orice moment obligațiile legate de plăți și decontări, atât în condiții de funcționare normală, cât și în condiții de criză.

Mecanismele utilizate de Banca în vederea administrării riscului de lichiditate includ:

- Managementul lichidității „intraday”;
- Lichiditatea imediată săptămânală pentru BNR;
- Proiecții săptămânale ale cash-flow-urilor elaborate pentru un interval de 30 de zile;
- Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate („LCR” – en. Liquidity Coverage Ratio), calculat în conformitate cu cerințele Basel III;
- Indicatorul de finanțare stabilă netă („NSFR” – en. Net Stable Funding Ratio), calculat în conformitate cu cerințele Basel III.

Pentru fiecare exercițiu financiar, Banca elaborează:

- Strategie pentru administrarea lichidității în condiții normale, ce cuprinde obiectivele principale ale Bancii, în scopul menținerii unei lichidități adecvate a portofoliului prin reevaluarea sa conform cerințelor mediului de afaceri;
- O strategie pentru administrarea lichidității în situații de criză (CFP - Planul de finanțare pentru situații neprevăzute), ce cuprinde măsuri necesare pentru depășirea cu succes a unei crize posibile. Acesta asigură un cadru util în cazul în care Banca nu este capabilă să își finanțeze unele sau toate activitățile sale în timp util, la un cost rezonabil.

8.2.5 Riscul operational

Riscul operational al Bancii este guvernat de politica privind managementul riscului operational, care definește:

- Structura managementului riscului operational, ierarhia și modelul de guvernanta („trei linii de apărare”);
- Apetitul la risc care stabilește limitele toleranței la riscul operational rezidual (matricea de evaluare a riscului operational);
- Cadru care asigură ca riscurile operationale (concentrarea de risc operational) sunt identificate, evaluate, documentate și gestionate în mod adecvat.

Pentru a diminua profilul riscului operational, Banca a implementat următoarele măsuri:

- Dezvoltarea și îmbunătățirea permanentă a cadrului de control;
- Îmbunătățirea colectării evenimentelor de risc operational;
- Efectuarea simulărilor de criză cu privire la impactul riscului operational asupra Bancii.

Banca a implementat o serie de indicatori specifici pentru administrarea riscului operational. Raportarea și monitorizarea cu regularitate a indicatorilor de risc operational („KRI”) permit Bancii să depisteze orice modificare a expunerii la riscul operational într-un timp corespunzător. De asemenea, Banca monitorizează evoluția evenimentelor înregistrate, precum și implementarea / soluționarea măsurilor corective.

8.2.6 Riscul reputational

Riscul reputational este definit ca riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului determinat de percepția nefavorabilă asupra imaginii unei instituții de credit de către clienți, contrapartide, acționari, investitori sau autorități de supraveghere.

Banca se află în contact permanent și proactiv cu autoritățile competente, iar acționarii sunt implicați în mod constant și informați în legătură cu orice evoluție relevantă a afacerii sau a mediului în care operează. Un risc poate rezulta, pe de o parte, de la clienți nemulțumiți. Angajamentul clar al Bancii este de a rezolva plângerile clienților sau cel puțin de a informa clienții despre starea de procesare a acestora în termen de 30 de zile. Orice fel de plângere este utilizată pentru a îmbunătăți permanent serviciile Bancii.

9. Managementul Riscului

9.1 Cadru ICAAP

Banca a continuat să îmbunătățească cadrul ICAAP. Acesta include ca pilon principal procesul ICAAP (Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri) solicitat în 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 Simulari de criza

Simularile de criza sunt 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 simularilor de criza si recomandarile sunt incluse in proces pentru definirea Apetitului la Risc, proiectiilor financiare ulterioare si proceselor de bugetare, precum si in calculul capacitatii de acoperire a riscurilor si in determinarea limitei de adecvare a capitalului economic.

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.

Asa cum este mentionat in Ordinul BNR nr. 5/2022, BCR BpL este entitate care face parte dintr-un grup de rezolutie si nu entitate de rezolutie conform Legii nr. 312/2015, iar planul de rezolutie prevede solutionarea entitatii prin lichidare in conformitate cu procedura de insolventa.

Cadrul de Redresare este reconciliat cu Cadrul de Apetit pentru Risc in ceea ce priveste: 1) indicatorii si 2) pragurile limita ale indicatorilor, asigurand o structura cuprinzatoare de gestionare a riscurilor. Guvernanta de Redresare trebuie urmata in cazul unei incalcati a indicatorului de redresare.

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 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 2024, nivelul indicatorului de solvabilitate a fost de 116,23% (la 31 decembrie 2023 nivelul indicatorului de solvabilitate a fost de 113,56%). indicatorul se afla in zona verde a limitelor interne privind apetitul la risc (peste pragul de 30,29%).

Nivelul fondurilor proprii a fost de 71.947 mii RON la 31 decembrie 2024 (31 decembrie 2023: 53.707 mii RON).

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 echilibrat de capital, respecta reglementarile relevante.

11. Informatii privind evolutia probabila a activitatii Bancii

11.1 Impactul macroeconomic asteptat in 2025

Incertitudinile si riscurile legate de actualele previziuni economice raman ridicate, datorita contextului geopolitic actual, amplificat de conflictul din Orientul Mijlociu, pe langa continuarea razboiului din Ucraina, avand efecte nefavorabile si asupra economiilor europene.

Principalele riscuri pentru Romania in 2025

- Factorii externi pot amplifica riscurile privind evolutia preturilor de consum pe termen mediu, precum si evolutia cererii externe in economiile europene;
- Incertitudinile externe si instabilitatea regionala pot afecta investitiile si consumul, influentand increderea consumatorilor si a mediului de afaceri in Europa. Este posibil ca gospodariile sa acumuleze in continuare economii in defavoarea consumului;
- Mediul de afaceri poate amana decizia de investitii, afectand cresterea de productivitate si inovare intr-o perioada in care economia europeana se confrunta cu provocari de competitivitate;
- De asemenea, un factor de risc îl reprezinta posibila eliminare a plafonarii preturilor energiei electrice si gazelor naturale, reglementare care are aplicabilitate pana la finalul lunii martie 2025.
- Cresterea pretului barilului de petrol, alimentata de incertitudinile geopolitice, poate incetini ritmul economiei globale, influentand direct inflatia, in timp ce fragmentarea geo-economica crescuta poate restrictia fluxurile de marfuri, generand o volatilitate suplimentara a preturilor. Politicile protectioniste adoptate de economiile mari si volatilitatea pietelor reprezinta riscuri asociate evolutiei comerțului exterior, avand potentialul de a afecta competitivitatea produselor romanesti. In plus, perturbările lanțurilor de aprovizionare si crizele de resurse, precum energie si materii prime, pot duce la cresterea costurilor de productie, afectand negativ exporturile si echilibrul balantei comerciale.

Conform celor mai recente date publicate de Banca Mondiala in ianuarie 2025, cresterea economica la nivel global se va situa la 2,7% in perioada 2025-2026. In acest an, avansul economic este sustinut de economiile emergente (4,1%), in timp ce in cazul economiilor dezvoltate, cresterea economica se asteapta sa atinga 1,7%, sub ritmurile pre-pandemice. Scenariul nu ia in calcul schimbari pronuntate ale politicilor fiscale sau comerciale. Pentru perioada 2025-2026, se estimeaza o crestere a zonei euro de aproximativ 1,1%, consolidand procesul de redresare. In ceea ce priveste evolutia economiei romanesti, prognoza nationala pentru orizontul 2025-2026 este convergenta cu proiectiile principalelor institutii internationale.

Banca Mondiala indica pentru Romania o crestere economica de 2,1% in 2025, urmata de o accelerare pana la 2,6% in 2026. Expertii Bancii Mondiale se asteapta la o revigorare a investitiilor pentru realizarea reformelor structurale si a celor intarziate din PNRR.

Din punct de vedere fiscal, anul 2025 va aduce importante schimbari. Se vor majora o serie de taxe: se reinstitue impozitul pe constructii, se majoreaza impozitul pe dividende de la 8% la 10%, dispar facilitatile fiscale pentru personalul IT, din agricultura si industria alimentara. Se majoreaza salariul de baza minim brut pe tara garantat in plata la 4.050 lei lunar incepand cu 1 ianuarie 2025, de la 3.700 lei in prezent. Firmele cu venituri de cel puțin 250.000 de euro in 2024 vor iesi din categoria microintreprinderilor si in locul unui impozit pe venit (de 1 sau 3%) vor achita impozit pe profit de 16%, dupa cum prevede Ordonanta de Urgenta 156/2024.

Masurile fiscal-bugetare adoptate la sfarsitul anului 2024 (OUG nr. 156/2024), cu aplicabilitate de la 1 ianuarie 2025, vor avea un impact semnificativ asupra componentelor cererii agregate. In acest context, se preconizeaza o incetinire accentuata a dinamicii cererii interne, determinand inclusiv trecerea gapului PIB in teritoriu negativ inca de la inceputul anului 2025. In aceste conditii, este de asteptat ca ritmul de crestere al consumului populatiei sa incetineasca pe parcursul anului 2025 comparativ cu dinamica ridicata din 2024, sustinuta de o politica de venituri extrem de relaxata a autoritatilor si de presiunile salariale generate de deficitul de forta de munca din anumite sectoare.

11.2 Perspective ale activitatii Bancii in 2025

Perspective ale activitatii Bancii in 2025:

- Activitatea Bancii 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 misiunii de control a Curtii de Conturi a Romaniei asupra Bancii si demersurile ulterioare catre Ministerul Dezvoltarii

In anul 2015, Curtea de Conturi a Romaniei (denumita in continuare „Curtea de Conturi”) a efectuat o misiune de control la Banca pe tema primei de stat alocate. In urma acestei misiuni de control, Curtea de Conturi a emis Decizia nr. 17 din 10 decembrie 2015 („Decizia 17”), care a fost contestata de catre BCR BpL, dar Banca a pierdut procesul la Inalta Curte de Casatie si Justitie („ICCJ”) in 21 iunie 2019.

In data de 21 ianuarie 2022, Banca / BCR BpL a platit Ministerului Dezvoltarii („MD”) prima de stat necuvenita, considerata de Curtea de Conturi drept prejudiciu, in valoare de 432.699 mii RON. Astfel, Banca a implementat integral masurile impuse prin Decizia Curtii de Conturi nr.17, mentinute prin Decizia ICCJ din 21 iunie 2019.

Ca urmare a platii obligatiei principale in data de 21 ianuarie 2022, si in baza prevederilor speciale ale Ordonantei de urgenta a Guvernului nr. 69/2020 privind unele masuri fiscale, prorogarea unor termene, instituirea unor facilitati fiscale si modificarea unor acte normative („OUG nr. 69/2020”), Banca a initiat si procedurile legale pentru a beneficia de anularea obligatiilor bugetare accesorii (respectiv dobanzi si penalitati acumulate la obligatia principala pentru perioada scursa intre data incasarii primelor de stat si data rambursarii de catre Banca/ BCR BpL a primelor de stat catre MD), in baza prevederilor acestui act normativ special (OUG 69/2020). Ca urmare a refuzului Ministerului Dezvoltarii, si a faptului ca MD a solicitat plata accesoriilor, Banca a initiat actiunile in instanta impotriva MD.

In data de 5 decembrie 2022: MD a comunicat BCR BpL o decizie distincta de plata a obligatiilor accesorii, in care au fost stabilite obligatii in suma de 388.919 mii RON. Conform Deciziei accesorii emise de MD, Banca avea obligatia de a plati aceasta suma in termen de 30 de zile de la primirea Deciziei, respectiv pana in data de 5 ianuarie 2023, neplata sumei in termenul stabilit fiind de natura sa conduca la initierea executarii silit de catre ANAF - Directia Generala de Administrare a Marilor Contribuabili. Prin urmare, valoarea obligatiei fiscale, comunicata prin Decizia accesorie a MD, in suma de 388.919 mii RON a fost reflectata in situatiile financiare 2022 ale Bancii ca datorie certa.

Litigii cu Ministerul Dezvoltarii: Considerand nejustificat refuzul MD de a acorda amnistia fiscala in baza OUG 69/2020, Banca a intreprins toate demersurile legale necesare pentru a obtine amnistia / anularea accesoriilor.

Ca urmare a hotararii definitive favorabile a ICCJ, obtinuta in aprilie 2024, care a obligat MD sa emita o solutie pe fondul cererii de acordare a amnistiei fiscale formulate de Banca, si efectuand o analiza ulterioara a cererii de amnistie a BCR BpL, MD a emis decizia de amnistie, primita de Banca la sfarsitul lunii septembrie 2024. O rezolutie finala cu privire la aceasta cauza poate fi luata in considerare numai dupa o perioada de pana la 12 luni - deoarece in cadrul acestei perioade, MD sau alte terte parti inca ar putea fi in pozitia de a contesta aceasta decizie.

13. Evaluarea principiului continuitatii activitatii

In conformitate cu IAS 1 „Prezentarea situatiilor financiare”, punctul 25, la intocmirea situatiilor financiare, conducerea trebuie sa faca o evaluare a capacitatii entitatii de a-si continua activitatea.

Pentru data de 31 decembrie 2024, conducerea BCR BpL a apreciat ca ipoteza continuitatii activitatii este in continuare neadekvata, luand in considerare toate informatiile disponibile cu privire la viitor, care este de cel putin, dar nu se limiteaza la, douasprezece luni de la sfarsitul perioadei de raportare.

Ca urmare a acestei evaluari, conducerea a concluzionat ca situatiile financiare la 31 decembrie 2024 ar trebui intocmite in baza ipotezei de necontinuitate a activitatii, ca urmare a urmatoarelor evenimente si motive care au un impact ireversibil asupra activitatii Bancii:

- Urmare a misiunii de control a Curtii de Conturi asupra activitatii, BCR BpL a fost determinata sa ia decizia, atat in baza raportului Curtii de Conturi, cat si a deciziei ICCJ, sa suspende vanzarea de contracte de economisire-creditare incepand cu luna martie 2016, si sa nu mai acorde credite „Fix pentru Casa”, „Intermediar” si „Anticipat” incepand cu luna septembrie 2019;

- Soldul zero al portofoliului de credite la sfarsitul anului 2024, ca urmare a cesionarii portofoliului catre BCR, avand in vedere ratiunile economice si prudentiale de business, precum si obiectivele strategice ale BCR BpL, realizata printr-un proiect intern initiat in anul 2022, derulat in etape, si finalizat in trimestrul doi al anului 2024;
- Tendinta de scadere semnificativa a depozitelor clientilor, de la 167.380 mii RON la 31 decembrie 2023, la 88.599 mii RON la 31 decembrie 2024, aceasta descrestere fiind explicata prin faptul ca BCR BpL nu a mai incheiat contracte noi de economisire-creditare din anul 2016, perioada minima de economisire de 5 ani pentru depozite a expirat deja, iar o parte semnificativa din contractele de economisire-creditare existente au fost inchise la initiativa clientilor, sau din cauza nerespectarii conditiilor contractuale. Bugetul 2025 si prognoza 2026-2029 sunt structurate pe un trend descrescator, astfel incat in 2028 portofoliul de depozite va fi epuizat, clientii avand la dispozitie o perioada de maxim 2 ani pentru justificarea primei incasate de la Stat;
- Indicatorii prudentiali precum fondurile proprii, indicatorul de solvabilitate si indicatorul de lichiditate, calculati la data de 31 decembrie 2024, precum si cei prevazuti in bugetul pentru anul 2025 indica respectarea integrala a pragurilor reglementate, impuse de BNR.

Prin urmare, BCR BpL si-a fundamentat evaluarea ipotezei de necontinuitate a activitatii, utilizata la intocmirea situatiilor financiare la 31 decembrie 2024, pe limitarea semnificativa a operatiunilor, pe tendinta de scadere semnificativa a portofoliului de depozite, care va continua pana in 2028.

14. Evenimente ulterioarei datei bilantului

Nu au avut loc evenimente semnificative ulterioare intre data intocmirii situatiilor financiare si data aprobarii lor.

Acest Raport al Consiliului de Supraveghere a fost prezentat si semnat de Presedintele Consiliului de Supraveghere, la data de 27.03.2025, in numele Consiliului de Supraveghere al Bancii.

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

Elke MEIER

