

BCR Banca pentru Locuinte S.A.

Situatii Financiare

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

31 decembrie 2023

Declarație privind responsabilitatea pentru întocmirea situațiilor financiare

În conformitate cu art.10, din Legea contabilității nr.82/1991 republicată, răspunderea pentru organizarea și conducerea contabilității revine membrilor Comitetului Executiv.

Administratorii BCR Banca pentru Locuințe S.A., își asumă răspunderea pentru întocmirea situațiilor financiare ale Bancii la 31.12.2023 în conformitate cu art.30 din Legea 82/ 1991 și confirmă ca:

- a) Politicile contabile utilizate la întocmirea situațiilor financiare anuale la 31.12.2023, sunt în conformitate prevederile Ordinului Bancii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, cu completările și modificările ulterioare;
- b) Situațiile financiare la 31 decembrie 2023 oferă o imagine fidelă a poziției financiare, performanței financiare și a altor informații referitoare la activitatea desfășurată;
- c) La întocmirea situațiilor financiare a fost utilizată ipoteza de necontinuitate a activității (în baza evaluării efectuate, conform IAS1 „Prezentarea situațiilor financiare”, punctul 25).

Membrii Comitetului Executiv

Mircea Sacuiu
Președinte

Marilena Popovici
Vicepreședinte

Comitetul Executiv al BCR Banca pentru Locuinte S.A.

Catre: Adunarea Generala a Actionarilor

Propunere privind repartizarea profitului aferent exercitiului financiar 2023

BCR Banca pentru Locuinte S.A. a încheiat exercitiul financiar 2023 cu un profit contabil net în valoare de **10.026.416,10 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 2023, în valoare de 10.026.416,10 RON, se propune a fi repartizat astfel:

- Profitul net în valoare de 10.026.416,10 RON se propune a fi menținut la dispoziția Bancii, pentru a acoperi parțial pierderea contabilă din anii anteriori.

Propunerea cu privire la repartizarea profitului exercitiului financiar 2023 se va pune la dispoziția acționarilor, alături de situațiile financiare anuale, raportul anual al Comitetului Executiv și cel al Consiliului de Supraveghere.

Membrii Comitetului Executiv

Mircea Sacul
Presedinte

Marilena Popovici
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	8
5. Noi standarde si interpretari contabile	9
6. Venituri nete din dobanzi	9
7. Cheltuieli administrative	10
8. Pierdere neta din derecunoasterea activelor financiare	11
9. Castigul net din deprecierea instrumentelor financiare	11
10. Alte rezultate nete operationale	12
11. Cheltuiala cu impozitul pe profit	12
12. Numerar si echivalente de numerar	14
13. Active financiare evaluate la cost amortizat	14
14. Creante comerciale si alte creante	15
15. Creante din impozit pe profit curent si amanat	16
16. Imobilizari corporale	16
17. Imobilizari necorporale	18
18. Datorii financiare evaluate la cost amortizat	19
19. Provizioane	20
20. Alte datorii	21
21. Capital social si rezerve	22
22. Tranzactii cu parti afiliate	23
23. Administrarea riscului financiar	23
24. Valoarea justa a activelor si datoriilor financiare	32
25. Onorarii pentru servicii de audit si consultanta	33
26. Angajamente si datorii contingente	34
27. Impartirea activelor si datoriilor intre curente si pe termen lung	34
28. Fonduri proprii si cerinte de capital	34
29. Evenimente ulterioare datei bilantului	35
Raportul Administratorilor:	
● Raportul Comitetului Executiv	
● Raport al Consiliului de Supraveghere	



Raportul Auditorului Independent

Către Acționarii BCR Banca pentru Locuințe S.A.

Raport privind auditul situațiilor financiare

Opinia noastră

În opinia noastră, situațiile financiare oferă o imagine fidelă a poziției financiare a BCR Banca pentru Locuințe S.A. („Banca”) la data de 31 decembrie 2023, 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 2024.

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 2023;
- situația poziției financiare la 31 decembrie 2023;
- 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 2023 se identifică astfel:

- Total capitaluri proprii: 55.826 mii RON;
- Profitul net al exercițiului financiar: 10.027 mii RON.

Banca are sediul social în 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, sector 6, București și codul unic de identificare fiscală 23739062.

Bazele opiniei

Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA), Regulamentul UE nr. 537/2014 al Parlamentului și al Consiliului European cu modificările și completările ulterioare („Regulamentul 537/2014”) și Legea 162/2017 privind auditul statutar al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare anuale consolidate și de modificare a unor acte normative cu modificările și completările ulterioare („Legea 162/2017”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare din raportul nostru.

PricewaterhouseCoopers Audit S.R.L.

Ana Tower, 24/3 floor, 1A Poligrafiei Blvd, District 1, 013704 Bucharest, Romania

EUID ROONRC.J40/17223/1993, fiscal registration code RO4282940, share capital RON 7,630

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

Considerăm că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a constitui baza opiniei noastre de audit.

Independența

Suntem independenți față de Bancă conform Codului Etic Internațional pentru Profesioniștii Contabili (inclusiv Standardele Internaționale privind Independența) emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (Codul IESBA) și cerințelor de etică profesională conform Regulamentului 537/2014 și Legii 162/2017 care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare din România. Ne-am îndeplinit celelalte responsabilități de etică profesională conform Codului IESBA și cerințelor de etică ale Regulamentului 537/2014 și ale Legii 162/2017.

Cu bună credință și pe baza celor mai bune informații, declarăm că serviciile non audit pe care le-am furnizat Băncii sunt în conformitate cu legea și reglementările aplicabile în România și că nu am furnizat servicii non audit interzise, menționate la Articolul 5(1) al Regulamentului 537/2014.

Serviciile non audit pe care le-am furnizat Băncii în perioada cuprinsă între 1 ianuarie 2023 și 31 decembrie 2023, sunt prezentate în Nota 25 „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: 558 mii RON, care reprezintă 1 % din activele nete
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 cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate pe baza situațiilor financiare.

Pe baza raționamentului nostru profesional, am determinat anumite limite cantitative pentru pragul de semnificație, inclusiv pragul global de semnificație pentru Bancă pentru situațiile financiare luate în ansamblu, așa cum este prezentat în tabelul de mai jos. Acestea, împreună cu aspecte calitative, ne-au ajutat la determinarea sferei de aplicare a auditului și în a determina natura, desfășurarea în timp și amplasarea 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	558 mii RON
Cum a fost determinat	1% din activele nete
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 2023, nu trebuie întocmite pe baza principiului continuității activității datorită mai multor factori ireversibili care afectează operațiunile Băncii. Următoarele evenimente și tranzacții au fost considerate a avea un impact semnificativ asupra valorii contabile a activelor și datoriilor la 31 decembrie 2023: În primul rând, ca urmare a controlului efectuat de către Curtea de Conturi asupra activității Băncii, Banca nu a mai emis contracte de economisire-credite din martie 2016 și nu a mai acordat 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 solicitat anularea obligațiilor bugetare accesorii de la Ministerul Dezvoltării, Lucrărilor Publice și Administrației („Ministerul	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. - Pentru Creditele și avansurile acordate clienților am obținut documentele privind aprobarea cesiunilor de credite către BCR și a contractelor de cesiune semnate. Am verificat că au fost îndeplinite criteriile IFRS pentru derecunoașterea acestor credite din situația poziției financiare a Băncii. - Pentru Depozitele de la clienți am obținut documentele justificative aferente sumei încasate în 2023 de la Ministerul Dezvoltării și am analizat alocarea acestora. Am testat, pe bază de eșantion, mișcările debitoare și creditoare

Aspect cheie al auditului	Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie
Dezvoltării”) în conformitate cu Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 69/2020. La data de 5 decembrie 2022, Ministerul Dezvoltării a emis o 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. - Conducerea Băncii a aprobat în 2022 cesiunea portofoliilor de credite performante și neperformante către Banca Comercială Romană S.A. („BCR”) și către societăți terțe independente. În 2023, Banca a transferat cea mai mare parte din portofoliul de credite rămas către BCR și are la 31 decembrie 2023 un sold nesemnificativ de credite și avansuri acordate clienților. - În aprilie 2023, Banca a primit de la Ministerul Dezvoltării suma de 209.182 mii RON, reprezentând prima de stat aferentă perioadei 2014 (tranza 2) – 2022 și a alocat această sumă în conturile clienților, acolo unde era cazul. Sumele nealocate au fost rambursate Ministerului Dezvoltării. - Depozitele de la clienți au avut o tendință descendentă. Acest declin a rezultat din factori diverși, inclusiv din cauza că Banca nu a mai emis noi contracte de economisire-creditare din 2016 și din cauza nerespectării condițiilor contractuale de către unii clienți. În prezent, Banca nu poate transfera aceste depozite către alte instituții financiare din cauza constrângerilor legale și astfel depune eforturi pentru a încuraja clienții să-și închidă depozitele existente. - Bugetul anului 2024 și previziunile pentru 2025-2028 indică o tendință de scădere, arătând închiderea de contracte de credit și de depozite de economisire până în 2028, având în vedere perioada maximă de doi ani în care clienții pot justifica primele de stat primite.	înregistrate în conturile clienților și rambursarea primelor de stat efectuate de Bancă către Ministerul Dezvoltării pentru acei clienți care nu au furnizat Băncii documentele justificative în termenul de 2 ani cerut prin lege. Având în vedere că, situațiile financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023 nu sunt întocmite în baza principiului continuității activității și că Banca preconizează închiderea contractelor de credit și de depozite de economisire până în 2028, am evaluat valoarea recuperabilă a activelor și necesitatea de a înregistra ajustări de depreciere suplimentare, precum și caracterul complet și acuratețea datoriilor la 31 decembrie 2023.

Având în vedere evenimentele prezentate mai sus, am determinat ca aspect cheie de audit evaluarea valorii recuperabile a activelor și caracterul complet și acuratețea datoriilor. Nota 2

Aspect cheie al auditului

Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie

„Bazele întocmirii”, Nota 3 „Raționamente și estimări contabile semnificative”, Nota 13 „Active financiare evaluate la cost amortizat”, Nota 18 „Datorii financiare evaluate la cost amortizat” și Nota 20 „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 2023.

Raportare privind alte informații inclusiv Raportul Administratorilor

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

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

În legătură cu auditul situațiilor financiare, responsabilitatea noastră este să citim aceste alte informații menționate mai sus, și, în acest demers, să apreciem dacă aceste alte informații sunt în mod semnificativ în neconcordanță cu situațiile financiare sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate într-un mod semnificativ.

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

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

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

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

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

De asemenea furnizăm persoanelor responsabile cu guvernanța 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 guvernanța, stabilim acele aspecte care au avut cea mai mare importanță în cadrul auditului asupra situațiilor financiare din perioada curentă și, prin urmare, reprezintă aspecte cheie ale auditului. Descriem aceste aspecte în raportul nostru de audit, cu excepția cazului în care legislația sau reglementările împiedică

prezentarea publică a aspectului respectiv sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, considerăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil că beneficiile interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

Raport privind alte cerințe legale și de raportare

Numirea auditorului

Am fost numiți pentru prima dată de către Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor ca auditori financiari ai BCR Banca pentru Locuințe S.A. în data de 9 mai 2017. Numirea noastră a fost reînnoită anual de către Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor reprezentând o durată totală neîntreruptă a angajamentului nostru de 7 ani, acoperind exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2017 până la 31 decembrie 2023.

Auditorul financiar responsabil pentru efectuarea auditului în baza căruia a rezultat acest raport al auditorului independent este Ana-Maria Butucaru.

În numele

PricewaterhouseCoopers Audit S.R.L.

Firmă de audit

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

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



Ana-Maria Butucaru

Auditor financiar

Autoritatea pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Auditor financiar: Butucaru Ana-Maria
Registrul Public Electronic: AF3378

înregistrat în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu nr. AF3378

București, 27 martie 2024

SITUATIA PROFITULUI SAU PIERDERII SI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023

Situatia profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global

Mii RON	Note	2023	2022
Venituri nete din dobanzi	6	33.286	20.805
Venituri din dobanzi		41.875	34.408
Cheltuieli cu dobanzile		(8.390)	(13.284)
Alte cheltuieli similare		(199)	(319)
Venituri nete din taxe si comisioane		(44)	268
Venituri din taxe si comisioane		130	389
Cheltuieli cu comisioane		(174)	(121)
Cheltuieli nete din tranzactionare		(4)	(2)
Cheltuieli cu personalul	7	(12.600)	(11.378)
Alte cheltuieli administrative	7	(4.028)	(5.134)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	7	(2.394)	(2.303)
Pierdere neta din derecunoasterea activelor financiare	8	(1.355)	(231)
Castigul net din deprecierea instrumentelor financiare	9	288	1.020
Alte rezultate nete operationale	10	(1.875)	(216.006)
Alte venituri operationale		623	18.090
Alte cheltuieli operationale		(2.498)	(234.096)
Profitul/(Pierdere) inainte de impozitare		11.274	(212.961)
Cheltuiala cu impozitul pe profit	11	(1.247)	-
Profitul/(Pierdere) net(a) a(l) exercitiului financiar		10.027	(212.961)
Alte elemente ale rezultatului global		-	-
Total profit/(pierdere) global(a) a(l) exercitiului		10.027	(212.961)

Persoana autorizata

DI Mircea Sacuiu
Presedinte

Dna Marilena Popovici
Vicepresedinte

Persoana autorizata

Dna Nicoletta Kiss
Director Directia Contabilitate si Controlling

Situatia pozitiei financiare

Mii RON	Note	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Active			
Numerar si echivalente de numerar	12	42.701	35.074
Active financiare evaluate la cost amortizat	13	579.138	685.068
Credite si avansuri acordate bancilor		578.998	658.671
Credite si avansuri acordate clientilor		140	26.397
Creante comerciale si alte creante	14	644	1.216
Alte active		9	61
Creante din impozit pe profit curent	15	1.110	2.862
Creante din impozit amanat	15	504	-
Imobilizari corporale	16	2.809	2.181
Imobilizari necorporale	17	1.852	2.866
Total active		628.767	729.328
Datorii			
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	18	172.062	283.732
Imprumuturi		-	66.942
Depozite de la clienti		167.380	214.927
Alte datorii financiare		4.682	1.863
Datorii din leasing financiar		2.764	2.285
Provizioane	19	1.182	1.193
Alte datorii	20	396.933	396.319
Total datorii		572.941	683.529
Capitaluri proprii			
Capital social	21	36.821	215.492
Rezultat reportat		(15.286)	(203.984)
Alte rezerve		34.291	34.291
Total capitaluri proprii		55.826	45.799
Total datorii si capitaluri proprii		628.767	729.328

Persoana autorizata

DI Mircea Sacuiu
Presedinte

Dna Marilena Popovici
Vicepresedinte

Persoana autorizata

Dna Nicoletta Kiss
Director Directia Contabilitate si Controlling

Situatia modificarilor capitalurilor proprii

Mii RON	Capital social	Repartizarea profitului	Rezultat reportat	Alte rezerve	Total
Sold la 1 ianuarie 2022	47.992	(1.630)	10.607	34.291	91.260
Pierdere neta a exercitiului financiar	-	-	(212.961)	-	(212.961)
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-
Total pierdere globala a exercitiului	-	-	(212.961)	-	(212.961)
Transferuri intre componentele capitalurilor proprii	-	1.630	(1.630)	-	-
Alte cresteri ale capitalului social	167.500	-	-	-	167.500
Sold la 31 decembrie 2022	215.492	-	(203.984)	34.291	45.799

Mii RON	Capital social	Repartizarea profitului	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

Persoana autorizata

 Dl Mircea Sacuiu
Presedinte

 Dna Marilena Popovici
Vicepresedinte

Persoana autorizata

 Dna Nicoletta Kiss
Director Directia Contabilitate si Controlling

Situatia fluxurilor de trezorerie

Mii RON	2023	2022
Profitul/(Pierdere) înainte de impozitare	11.274	(212.961)
Ajustari ale elementelor nemonetare în profitul/(pierdere) exercitiului financiar		
Deprecierea, amortizarea activelor	2.394	2.303
Alocari si reversari pentru deprecierea creditelor	(288)	(789)
Pierderi din vanzarea de imobilizari corporale si necorporale	(297)	-
Ajustari pentru deprecierea imobilizarilor necorporale - software	1.047	-
Alte provizioane	(618)	(626.257)
Venituri din dobanzi generate de activitatile de investitii	-	(42)
Cheltuieli nete din cesiuni creante	1.355	40
Alte ajustari	(267)	635
Modificarea activelor si datoriilor din activitatea de exploatare dupa ajustarile elementelor nemonetare		
Active financiare evaluate la cost amortizat	106.069	578.341
Credite si avansuri acordate bancilor	79.673	479.667
Credite si avansuri acordate clientilor	26.396	98.674
Alte active din activitatea de exploatare	624	(71)
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	(47.547)	(298.311)
Depozite de la clienti	(47.547)	(296.556)
Depozite de la banci	-	(1.755)
Alte datorii din activitatea de exploatare	3.077	393.207
Impozitul pe profit platit	-	(308)
Fluxuri de numerar din/(utilizate în) activitatea de exploatare	76.823	(164.214)
Achizitii de imobilizari corporale si necorporale	(1.545)	(676)
Incasari in numerar din rambursarea de investitiilor financiare	-	10.000
Dobanzi incasate din activitatea de investitii	-	340
Fluxuri de numerar din/(utilizate în) activitatea de investitii	(1.545)	9.664
Incasari de numerar din cresterea capitalului social	-	167.500
Rambursari de imprumuturi	(66.909)	-
Rambursari de principal aferente datoriilor din leasing	(746)	(913)
Fluxuri de numerar din/(utilizate în) activitati de finantare	(67.655)	166.587
Numerar si echivalente de numerar la 1 ianuarie	35.074	23.037
Fluxuri de numerar din/(utilizate în) activitatea de exploatare	76.823	(164.214)
Fluxuri de numerar din/(utilizate în) activitatea de investitii	(1.545)	9.664
Fluxuri de numerar din/(utilizate în) activitati de finantare	(67.655)	166.587
Diferente de curs de schimb	4	(1)
Numerar si echivalente de numerar la 31 decembrie	42.701	35.074

Persoana autorizata

DI Mircea Sacuiu
PresedinteDna Marilena Popovici
Vicepresedinte

Persoana autorizata

Dna Nicoletta Kiss
Director Directia Contabilitate si Controlling

1. Informatii despre Banca

BCR Banca pentru Locuințe 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.

Pana la 31 decembrie 2023, Erste Bank a mai achizitionat 38,01% din capitalul social al BCR de la alti actionari (inclusiv de la angajati), totalizand 99,8899%. 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 adecvarea 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 2023, 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 2023 au fost intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara 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 au fost intocmite conform conventiei costului istoric. 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 diligența. 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 27 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

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 Banca. Curtea de Conturi a emis o Decizie finala („Incheiere”) la 29 februarie 2016 care a respins in totalitate contestatia Bancii si a mentinut masurile si termenele de implementare impuse prin Decizia 17 initiala. Banca a formulat o plangere instantelor de judecata, prin care a contestat aceasta Decizie. Curtea de Apel Bucuresti a pronuntat solutia la 1 martie 2017 si a decis in favoarea BCR BpL pentru 5 din cele 8 cereri, dar ulterior Inalta Curte de Casatie si Justitie („ICCJ”), la 21 iunie 2019, in calitate de jurisdictie finala, a rejudecat cererea BCR BpL si a anulat doar doua masuri impuse de Curtea de Conturi, mentinand 6 dintre acestea - masurile mentinute au fost legate de calculul si distribuirea incorecta a Primei de Stat de catre BCR BpL.

In perioada 17- 31 august 2021, Curtea de Conturi a efectuat o actiune de control (de tip follow-up) la BCR BpL a modului de ducere la indeplinire a celor 6 masuri impuse BCR BpL prin Decizia 17. In urma acestei misiuni de control, Curtea de Conturi a confirmat:

- **Indeplinirea masurilor:** I, si a masurilor II urmatoare: II.1 (comisiunile de deschidere aferente contractelor de economisire au fost incluse incorect in baza de calcul a primei de stat), II. 3 (dobanda contractuala aferenta primei de stat necuvenita, acordata si incasata in conturile de economisire ale clientilor, nereturnata Ministerului Dezvoltarii, Lucrarilor Publice si Administratiei („Ministerul Dezvoltarii”) impreuna cu prima de stat necuvenita) si II.4 („Alte comisioane” au fost incluse in baza de calcul a primei de stat sau au fost deduse (incasate) din sumele reprezentand prima de stat primita de clienti);
- **Indeplinirea partiala a masurilor:** II.2 (nu au fost solicitate documente justificative pentru utilizarea in scop locativ a primelor de stat (incasate) de la clientii care au reziliat contractele de economisire dupa perioada minima de economisire de 5 ani), II.5 (minorii evaluati de Curtea de Conturi ca fiind clienti neeligibili, clienti cu varsta sub 18 ani la data semnarii contractului, care au beneficiat de subventie/prima de stat) si II.6 (persoanele varstnice evaluate de Curtea de Conturi ca fiind clienti neeligibili, clienti cu varsta peste 65 de ani la data semnarii contractului, au beneficiat de subventie/prima de stat).

In 21 ianuarie 2022 Banca a implementat integral masurile II.2, II.5 si II.6, evaluate in august 2021 de catre Curtea de Conturi ca fiind partial implementate, prin efectuarea platii catre Ministerul Dezvoltarii a primelor de stat necuvenite, considerate prejudiciu rezultat in urma acestor masuri, in valoare de 432.699 mii RON. Astfel, urmare a platii efectuate in 21 ianuarie 2022, Banca a indeplinit in totalitate masurile dispuse prin Decizia 17 a Curtii de Conturi, mentinute prin Decizia ICCJ din 21 iunie 2019.

Urmare a platii obligatiei principale, efectuate in 21 ianuarie 2022, si in baza prevederilor speciale ale Ordonantei de urgenta a Guvernului nr. 69/2020 privind unele masuri fiscale, prorogarea unor termene, introducerea unor facilitati fiscale si modificarea unor acte normative („OUG 69/2020”), Banca a initiat si actiuni in justitie pentru a beneficia de anularea unor obligatii bugetare accesorii (i.e. dobanzi si penalitati acumulate la obligatia principala pentru perioada scursa intre data la care au fost incasate primele de stat si data la care Banca a rambursat prima de stat catre Ministerul Dezvoltarii), in baza prevederilor acestui act normativ special (OUG 69/2020) - actiuni descrise mai jos:

- In 28 ianuarie 2022, Banca a initiat procedurile administrative pentru amnistia/anularea obligatiilor bugetare accesorii in suma de 388.919 mii RON, aferente obligatiilor principale mentionate mai sus, care a fost achitata in 21 ianuarie 2022. In conformitate cu OUG 69/2020 in cazul in care obligatia bugetara principala este achitata integral si sunt indeplinite anumite criterii legale specifice, debitorul va beneficia de anularea obligatiilor accesorii;

- In 23 februarie 2022, in conformitate cu prevederile OUG 69/2020, ANAF - Directia Generala de Administrare a Marilor Contribuabili, a acordat anularea accesoriilor fiscale, in suma de 40.467 mii RON, aferente impozitului retinut la sursa („WHT”), calculat si platit de Banca in 25 ianuarie 2022, impozit asociat primelor de stat acordate clientilor si considerate ulterior ca fiind necuvenite, cat si a dobanzii contractuale aferente (conexe masurilor II.2, II.5 si II.6 din Decizia 17);
- In 22 iulie 2022, Ministerul Dezvoltarii a respins cererea Bancii de amnistie a obligatiilor bugetare accesorii in valoare de 388.919 mii RON – in interpretarea Ministerului Dezvoltarii, creanta bugetara principala reprezentata de primele de stat necuvenite nu era certa, lichida si exigibila, astfel incat creanta bugetara principala pentru care se solicita anularea creantelor accesorii nu ar indeplini conditiile prevazute de OUG 69/2020;
- In data de 5 decembrie 2022, Ministerul Dezvoltarii a comunicat Bancii o decizie distincta („Decizia accesorie a Ministerului Dezvoltarii”) de plata a obligatiilor accesorii, in care au fost stabilite obligatii in suma de 388.919 mii RON. Conform Deciziei accesorii a Ministerului Dezvoltarii, Banca are obligatia de a plati acesta suma in termenul de 30 de zile de la primirea Deciziei, respectiv 5 ianuarie 2023 - neplata sumei in termenul stabilit putand conduce la initierea executarii silit de catre ANAF - Directia Generala de Administrare a Marilor Contribuabili.

Astfel, valoarea obligatiei fiscale, comunicata prin Decizia accesorie a Ministerului Dezvoltarii, in suma de 388.919 mii RON a fost reflectata in situatiile financiare 2022 ale Bancii ca datorie certa si este mentinuta astfel la data intocmirii acestor situatii financiare.

Litigiile cu Ministerul Dezvoltarii

Considerand nejustificat refuzul Ministerului Dezvoltarii de a acorda amnistia in baza OUG 69/2020, Banca a intreprins actiuni in justitie pentru a obtine amnistia/anulare a accesoriilor.

In 20 aprilie 2023, Curtea de Apel Bucuresti a admis in parte cererea Bancii si a dispus anularea adreselor emise de Ministerul Dezvoltarii prin care a fost respinsa cererea de amnistie. Curtea a dispus ca Ministerul Dezvoltarii sa reevalueze si sa solutioneze pe fond cererea de amnistie. Aceasta decizie nu este nici definitiva, nici executorie. Fata de aceasta prima decizie a Curtii, Ministerul Dezvoltarii a formulat recurs, care va fi judecat de ICCJ, cu termen de judecata in 18 aprilie 2024.

Banca a depus la Curtea de Apel Bucuresti o cerere oficiala prin care solicita instantei suspendarea executarii acestei decizii accesorii a Ministerului Dezvoltarii. Cauza a fost inregistrata pe rolul Curtii de Apel Bucuresti sub dosar nr. 8823/2/2022 - decizia in prima instanta a fost pronuntata la 31 ianuarie 2023: cererea a fost respinsa, iar Banca a formulat recurs impotriva deciziei primei instante, care va fi judecat de ICCJ. Termenul de judecata a fost stabilit pentru 7 noiembrie 2023; in urma solicitarii Bancii, judecarea acestui dosar a fost suspendata pana la solutionarea definitiva a unui alt dosar, 4770/2/2023, prezentata mai jos.

Ca o continuare a actiunii in justitie in baza OUG 69/2020, mai sunt inca doua litigii, initiate in iulie 2023, in care Banca a actionat in instanta Ministerul Dezvoltarii, la Curtea de Apel Bucuresti:

- i) Actiune impotriva Ministerului Dezvoltarii pentru anularea Deciziei accesorii a Ministerului Dezvoltarii (dosar nr. 4758/2/2023) - sedinta de judecata a fost stabilita initial pentru data de 9 ianuarie 2024, iar ulterior pentru data de 14 mai 2024; si
- ii) O noua cerere de suspendare a executarii Deciziei accesorii a Ministerului Dezvoltarii (dosar nr. 4770/2/2023): in 22 septembrie 2023, Banca a obtinut la Curtea de Apel Bucuresti admiterea acestei noi cereri de suspendare a executarii Deciziei accesorii a Ministerului Dezvoltarii - aceasta decizie fiind executorie, dar existand inca o posibilitate de recurs din partea Ministerului Dezvoltarii.

Actiuni la Curtea Europeana a Drepturilor Omului (CEDO): plangerea Bancii vs Romania: CEDO a comunicat rezolutia sa in 11 ianuarie 2024: a declarat cererea inadmisibila. Hotararea Curtii nu a abordat aspectele de fond ale plangerii Bancii (cu privire la dreptul la un proces echitabil, dreptul la proprietate si nediscriminarea clientilor), dar si-a bazat decizia pe respectarea de catre autoritatile romane a cadrului procesual legal de infaptuire a justitiei.

3.2 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 2023, conducerea Bancii a concluzionat ca ipoteza continuitatii activitatii nu este adecvata, avand in vedere toate informatiile disponibile cu privire la evolutia viitoare a activitatii Bancii.

Ca urmare a acestei evaluari, conducerea a concluzionat ca situatiile financiare la 31 decembrie 2023 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 Bancii, conducerea BCR Bpl. a luat decizia atat in baza raportului Curtii de Conturi, cat si a deciziei ICCJ sa suspende vinzarea 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;
- avand in vedere ratiunile economice si prudentiale de business, precum si obiectivele strategice ale Bancii, in anul 2022 Banca a initiat un proiect intern derulat in doua etape:
 - in prima etapa, derulata in cursul anului 2022, Banca a cesionat catre BCR portofoliul de credite performante „Fix pentru Casa” cu o valoare nominala totala de 75.351 mii RON, si a cesionat portofoliul de credite neperformante, cu o valoare nominala totala de 2.692 mii RON, catre terte parti independente. In urma acestei prime etape, portofoliul de credite ramas la 31 decembrie 2022 avea o valoare bruta contabila de 26.949 mii RON; si
 - cea de-a doua etapa, a inceput in septembrie 2023, cu cesionarea catre BCR a restului portofoliului de credite performante „Bauspar”, cu o valoare nominala totala de 16.763 mii RON, si s-a finalizat in noiembrie 2023 cand intregul portofoliu de credite neperformante, in valoare de 137 mii RON, a fost de asemenea cesionat catre BCR. Ca urmare a cesiunilor mentionate mai sus, Banca a ramas cu doar două credite de tip Anticipat, cu o valoare bruta contabila de 141 mii RON la 31 decembrie 2023, care vor fi transformate in credite Bauspar pana la finalul lunii februarie 2024, urmand ca ulterior sa fie cesionate tot catre BCR. De asemenea, Banca are intentia de a cesiona catre BCR orice potential credit Bauspar, care este posibil sa fie generat in perioadele viitoare din contractele de economisire-creditare existente (Banca nu a mai incheiat noi contracte de acest tip, incepand cu anul 2016).
- Depozitele clientilor inregistreaza un trend descendent, de la 214.927 mii RON la 31 decembrie 2022, la 167.380 mii RON la 31 decembrie 2023, aceasta scadere fiind datorata faptului ca Banca nu a mai semnat noi contracte de economisire-creditare din 2016, perioada minima de economisire de 5 ani pentru depozitele de economisire a expirat deja, iar o parte semnificativa a contractelor de economisire-creditare existente sunt suspendate la initiativa Bancii, din cauza nerespectarii conditiilor contractuale, sau din cauza faptului ca suma economisita depaseste limita contractuală. In luna aprilie 2023 Banca a incasat de la Ministerul Dezvoltarii suma de 209.182 mii RON, reprezentand prima de stat pentru perioada 2014 - 2022, iar suma a fost deja alocata in conturile individuale de economisire. De asemenea, in conformitate cu prevederile legale, Banca nu are voie sa transfere depozitele catre o alta institutie financiara, motiv pentru care continua demersurile de a contacta a clientii, si de a le solicita acestora sa isi lichideze depozitele.

In acest sens, bugetul 2024 si prognoza 2025 - 2028 sunt structurate pe un trend descrescator, astfel incat in 2028 portofoliile de credite si depozite de economii vor fi nule, avand in vedere faptul ca, clientii au o perioada de maxim 2 ani pentru justificarea primei incasate de la Stat.
- Indicatorii prudentiali, cum ar fi fondurile proprii, indicatorul de solvabilitate si indicatorul de lichiditate, calculati la 31 decembrie 2023, precum si cei prevazuti in buget pentru 2024 si prognozati pentru 2025 - 2028, indica respectarea deplina a cerintelor prudentiale impuse de BNR.

Avand in vedere ipoteza de necontinuitate a activitatii, utilizata la intocmirea situatiilor financiare, Banca a evaluat impactul asupra activelor si datorilor la 31 decembrie 2023.

4. Adoptarea unor standarde si interpretari noi sau revizuite

Urmatoarele modificari ale standardelor au devenit aplicabile incepand cu 1 ianuarie 2023, dar nu au avut un impact material asupra Bancii:

- IFRS 17 „Contracte de asigurare” (emis la 18 mai 2017 si in vigoare pentru perioade anuale care incep la sau dupa 1 ianuarie 2023);
- Amendamente la IFRS 17 si un amendament la IFRS 4 (emis la 25 iunie 2020 si in vigoare pentru perioade anuale care incep la sau dupa 1 ianuarie 2023);
- Optiune de tranzitie pentru asiguratorii care aplica IFRS 17 – Amendamente la IFRS 17 (emis la 9 decembrie 2021 si in vigoare pentru perioadele anuale care incep la sau dupa 1 ianuarie 2023);
- Amendamente la IAS 1 si Declaratia Practica 2 IFRS: Prezentarea politicilor contabile (emis la 12 februarie 2021 si in vigoare pentru perioadele anuale care incep la sau dupa 1 ianuarie 2023). Banca a analizat politicile contabile semnificative si a inclus in acest set doar acele politici materiale tinand cont de prevederile amendamentului.
- Amendamente la IAS 8: Definitia estimarilor contabile (emis la 12 februarie 2021 si in vigoare pentru perioadele anuale care incep la sau dupa 1 ianuarie 2023);
- Impozit amanat aferent activelor si datorilor care decurg dintr-o singura tranzactie – Amendamente la IAS 12 (emis la 7 mai 2021 si in vigoare pentru perioadele anuale care incep la sau dupa 1 ianuarie 2023); si
- Amendamente la IAS 12 „Impozite pe profit”: Reforma fiscala internationala – Reguli model pentru pilonul doi (emis la 23 mai 2023).

5. Noi standarde si interpretari contabile

Anumite standarde si interpretari noi au fost emise, fiind obligatorii pentru perioade de raportare anuale incepand cu, sau dupa 1 ianuarie 2024 sau ulterior, dar nu au fost adoptate in avans de catre Banca.

- Amendamente la IFRS 16 „Contracte de leasing”: Datorii de leasing intr-o tranzactie de vanzare si leaseback (emis la 22 septembrie 2022 si in vigoare pentru perioadele anuale care incep la sau dupa 1 ianuarie 2024); si
- Clasificarea datoriilor drept curente sau necurente – Amendamente la IAS 1 (emis initial la 23 ianuarie 2020 si modificat ulterior la 15 iulie 2020 si 31 octombrie 2022, in vigoare in cele din urma pentru perioadele anuale care incep la sau dupa 1 ianuarie 2024).

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.

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

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

Mii RON	2023	2022
Dobanzi si alte venituri similare		
Numerar si echivalente de numerar	5.390	1.045
Active financiare la cost amortizat	36.485	33.363
Titluri de datorie	-	42
Credite si avansuri acordate bancilor	35.683	28.923
Credite si avansuri acordate clientilor	802	4.398
Venituri din dobanzi	41.875	34.408
Total dobanzi si alte venituri similare	41.875	34.408
Dobanzi si alte cheltuieli similare		
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	(8.390)	(13.284)
Imprumuturi	(6.487)	(9.450)
Depozite de la banci	-	(125)
Depozite de la clienti	(1.903)	(3.709)
Cheltuieli cu dobanzile	(8.390)	(13.284)
Datorii din leasing financiar	(199)	(319)
Alte cheltuieli similare	(199)	(319)
Total dobanzi si alte cheltuieli similare	(8.589)	(13.603)

Venituri nete din dobanzi	33.286	20.805
Din care: venituri din dobanzi aferente activelor depreciale	6	45

7. Cheltuieli administrative

Beneficii acordate angajaților

(i) Beneficii pe termen scurt

Beneficiile pe termen scurt acordate angajaților includ salarii, prime și contribuții la asigurările sociale. Beneficiile pe termen scurt sunt recunoscute ca fiind cheltuieli în momentul în care serviciile sunt prestate. Banca include în aceste beneficii acordate pe termen scurt și angajamentele pentru angajați din profitul anului curent care trebuie plătite în decurs de douăsprezece luni după încheierea anului financiar.

(ii) Planuri de contribuții determinate

Banca, în cursul normal al activității, efectuează plăți către bugetul Statului Român în numele angajaților români, pentru fondul de pensii, de asigurări de sănătate și de somaj. Toți angajații Bancii sunt membri și sunt obligați de către lege să contribuie (incluse în planul contribuțiilor sociale) la planul pensiilor sociale ale Statului Român (un plan de contribuții definit de către stat). Toate contribuțiile relevante la planul de pensii al Statului Român sunt recunoscute ca fiind o cheltuială în situația profitului sau pierderii la momentul când acestea au loc. Banca nu are alte obligații suplimentare.

În baza planului de beneficii pentru angajați, modificat și aprobat de conducerea instituției, Banca acordă un beneficiu privind contribuțiile salariaților 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 acordă, pentru salariații activi care au în derulare, sau încheie un contract de aderare la Pilonul III de pensii. Banca constituie și virează lunar contribuția proprie a fiecărui angajat care a aderat la Pilonul III de pensii. Toate contribuțiile relevante la Pilonul III de pensii sunt recunoscute ca fiind o cheltuială în situația profitului sau pierderii la momentul când acestea au loc.

În prezent, pe baza contractului colectiv de muncă, angajatorul acordă o sumă de 35 de RON/angajat/lună cu titlu de contribuție la Pilonul III de pensii, această sumă nemaifiind condiționată de o contribuție similară din partea salariatului. Plafonul maxim de contribuție al Bancii este de 110 RON/lună/salariat, pentru salariații care contribuie personal la Pilonul III de pensii. Pentru aceștia Banca va contribui cu o sumă egală cu cea depusă de salariat, plus 35 RON, în limita a 110 de RON/angajat/lună, cu condiția ca salariatul să contribuie pe aceeași perioadă cu o sumă mai mare de 35 RON/lună, în nume propriu, în baza unui act individual de aderare/document de modificare a termenilor actului individual de aderare, semnat de către salariat.

Banca aplică deductibilitatea fiscală în conformitate și în limitele legislației în vigoare aplicabile contribuțiilor la fondurile de pensii facultative, atât pentru contribuția proprie angajatului, cât și pentru contribuția angajatorului. Banca va suspenda plata contribuției la Pilonul III de pensii în situația încetării calității de angajat al Bancii a persoanei pentru care se constituie și se virează contribuția la acest fond.

(iii) Bonusuri amânate acordate în numerar

Pentru membrii Consiliului de Administrație, toți directorii și alte categorii de personal identificat, remunerația variabilă este supusă unui mecanism de amânare, pentru sume ce depășesc plafonul reglementat prin politica de remunerare a Bancii.

În funcție de sumă, un procent prestabilit din plata remunerației variabile este alocat imediat (însemnând plata anticipată) și un procent prestabilit din plata remunerației variabile este amânat pe următorii 4 ani (rate egale). 50% din totalul bonusului (sume plătite în avans și din cele amânate) se acordă sub formă 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 remunerației 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

Toți angajații 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 dividend (începând cu 31 decembrie 2021). Prin urmare, pe baza numărului de angajați îndreptățiți, pentru acțiunile aferente anului 2023, în echivalent a 369 EUR net, a fost recunoscut la 31 decembrie 2023 provizion în valoare de 38 mii RON, detalii suplimentare sunt incluse în Nota 20 „Alte datorii”.

b) Componenta de investitii

Componenta de Investitii, care este discreționara pentru membrii personalului si in baza careia fiecarui membru al personalului care se angajeaza sa investeasca in actiuni ESP pana la o anumita suma ii vor fi acordate un numar de actiuni ESP gratuite cu titlu de beneficiu.

Mii RON	2023	2022
Cheltuieli cu personalul	(12.600)	(11.378)
Alte cheltuieli administrative	(4.028)	(5.134)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	(2.394)	(2.303)
Total	(19.022)	(18.815)
Cheltuieli cu personalul	(12.600)	(11.378)
Salarii	(11.568)	(10.921)
Contributii la asiguranțe sociale obligatorii	(309)	(282)
Provizioane aferente personalului	(607)	(67)
Alte cheltuieli de personal	(116)	(108)
Alte cheltuieli administrative	(4.028)	(5.134)
Contributia la fondul de garantare a depozitelor	(105)	(537)
Cheltuieli IT	(1.645)	(1.698)
Cheltuieli aferente spațiilor de birouri	(309)	(534)
Cheltuieli operationale de functionare	(377)	(384)
Reclama si marketing	(8)	(10)
Costuri juridice si de consultanta	(1.106)	(1.515)
Diverse cheltuieli administrative	(478)	(456)
Depreciere si amortizare	(2.394)	(2.303)
Programe informatice si alte active necorporale	(1.510)	(1.325)
Drept de utilizare a activelor	(815)	(912)
Mobilier si echipamente diverse	(69)	(66)
Cheltuieli administrative	(19.022)	(18.815)

Cheltuieli cu personalul: numarul de salariatii ai Bancii la 31 decembrie 2023 era de 31 angajati (43 de angajati la 31 decembrie 2022). Valoarea indemnizatiei platite si a contributiilor sociale aferente, in anul 2023, pentru personalul identificat si personalul cu functii cheie, a fost de 7.486 mii RON (31 decembrie 2022: 6.311 mii RON). Contributia Bancii la Pilonul III de pensii, beneficiu acordat, pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023 a fost de 37,1 mii RON (31 decembrie 2022: 40,6 mii RON).

Provizioanele aferente personalului la 31 decembrie 2023, in valoare de 607 mii RON, reprezinta cheltuieli cu provizioane pentru fondul de premiere al angajatilor si provizioane pentru cheltuieli cu beneficiile ce se acorda angajatilor la incetarea contractului de munca (concedieri) (31 decembrie 2022: 67 mii RON).

Alte cheltuieli administrative: valoarea contributiei platite la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare in anul 2023 a fost in valoare de 105 mii RON (31 decembrie 2022: 537 mii RON). Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor se calculeaza conform Regulamentului 2/2016 cu modificarile si completarile ulterioare emis de Fondul de Garantare a Depozitelor, pe baza volumului depozitelor eligibile existente la finalul anului anterior si a mai multor indicatori de risc, fiind contabilizata in cadrul cheltuielilor administrative in anul curent.

8. Pierdere neta din derecunoasterea activelor financiare

Mii RON	2023	2022
Active financiare la cost amortizat	(1.355)	(231)
Pierdere neta din vanzarea creditelor	(1.355)	(231)
Pierdere neta din derecunoasterea activelor financiare	(1.355)	(231)

In mai 2022 a fost demarat „Proiectul Fix”, cesiunea catre BCR a portofoliului de credite performante Fix pentru Casa fiind realizata in luna septembrie 2022, prima faza a proiectului fiind finalizata in octombrie 2022, odata cu cesiunea portofoliilor de credite ne-performante catre alte societati independente. Asa cum s-a mentionat la initierea Proiectului Fix, cea de-a doua faza a Proiectului este reprezentata de vanzarea catre BCR a creditelor „Bauspar” dar si a portofoliului de credite ne-performante ramas.

Cesiunea catre BCR a portofoliului de credite performante de tip „Bauspar” s-a realizat in luna septembrie 2023, iar cea a creditelor ne-performante s-a realizat in luna noiembrie 2023, si a reprezentat finalizarea fazei a doua a Proiectului Fix.

Valoarea bruta a portofoliului cesionat este de 16.763 mii RON, iar pretul de cesiune este de 15.160 mii RON. Pierderile din creante neacoperite cu ajustari pentru pierderi asteptate din risc de credit sunt in valoare de 16.515 mii RON, pierdere neta din vanzarea portofoliului performant de credite fiind de 1.355 mii RON (31 decembrie 2022: 231 mii RON).

9. Castigul net din deprecierea instrumentelor financiare

Mii RON	2023	2022
Active financiare la cost amortizat	288	1.020
Alocare a pierderilor asteptate din risc de credit	(878)	(2.028)
Reluări ale pierderilor asteptate din risc de credit	1.053	2.922
Modificări ale castigurilor sau pierderilor	3	(7)

Pierderi neacoperite de pierderi așteptate din risc de credit pentru credite și creanțe	(33)	(58)
Castiguri din vanzarea creditelor neperformante	143	191
Castigul net din deprecierea instrumentelor financiare	288	1.020

În cadrul poziției „Castiguri din vanzarea creditelor neperformante” este inclus impactul aferent cesiunii creditelor aflate în stadiul 3, considerate neperformante.

10. Alte rezultate nete operationale

Mii RON	2023	2022
Alte venituri operationale, din care:	623	18.090
Alte provizioane - (net)	16	17.305
Castiguri din alte active	322	3
Alte venituri din exploatare	285	782
Alte cheltuieli operationale, din care:	(2.498)	(234.096)
Pierderi din casarea și cedarea imobilizărilor corporale	(25)	(2)
Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea imobilizărilor necorporale-software	(1.047)	-
Provizioane pentru litigii	(5)	-
Fondul de redresare și rezoluție	(35)	(74)
Alte impozite, taxe și varsăminte asimilate	(183)	(232)
Alte cheltuieli	(1.203)	(233.788)
Total alte rezultate nete operationale	(1.875)	(216.006)

Veniturile operationale din „Alte provizioane” în valoare netă de 16 mii RON (31 decembrie 2022: 17.305 mii RON) includ eliberări de provizioane.

„Castiguri din alte active” în valoare de 322 mii RON la 31 decembrie 2023 (2022: 3 mii RON), includ castiguri din modificări ale fluxurilor de trezorerie aferente contractelor de leasing, conform IFRS 16.

„Alte venituri din exploatare” în valoare de 285 mii RON la 31 decembrie 2023 (2022: 782 mii RON), includ: venituri în valoare de 160 mii RON rezultate din regularizări aferente contractelor de economii (fără prime încasate), reziliate, cât și venituri din activitatea operatională în valoare de 125 mii RON.

„Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea imobilizărilor necorporale-software” în suma de 1.047 mii RON, reprezintă valoarea ajustării pentru deprecierea imobilizărilor necorporale înregistrată pentru acele imobilizări necorporale pentru care conducerea Bancii a analizat valoarea recuperabilă netă la 31 decembrie 2023 ținând cont de utilizarea acestora și de durata de utilizare rămasă.

„Fondul de redresare și rezoluție” în valoare de 35 mii RON la 31 decembrie 2023 (2022: 73 mii RON) reprezintă contribuția anuală la Fondul de redresare și rezoluție, stabilită și comunicată de către BNR și plătită de Banca în anul 2023.

„Alte impozite, taxe și varsăminte asimilate” în valoare de 183 mii RON la 31 decembrie 2023 (2022: 232 mii RON) includ în principal costurile cu TVA-ul aferent chiriilor facturate de către locatori și suportate de către Banca, în baza contractelor de leasing încheiate și în vigoare, în cursul anului 2023.

„Alte cheltuieli” în valoare de 1.203 mii RON la 31 decembrie 2023 (2022: 233.788 mii RON). În această categorie sunt incluse: alte cheltuieli ale activității operationale în valoare de 601 mii RON, cheltuieli cu polita de risc operational în valoare de 548 mii RON, cât și costuri cu serviciile executorilor judecătorești, în valoare de 54 mii RON.

11. Cheltuiala cu impozitul pe profit

Impozite

(i) Impozit curent

Creanțele și datoriile privind impozitul curent, pentru anul curent și anii anteriori sunt măsurate la suma așteptată să fie recuperată de la sau plătită autorităților fiscale. Banca calculează impozitul pe profit în conformitate cu Reglementările contabile și de raportare emise de BNR, Ministerul Finanțelor Publice și Legea 571/2003 privind Codul fiscal cu modificările și completările ulterioare.

Impozitul pe profit se calculează asupra profitului fiscal al anului curent. Cota de impozit pe profit care se aplică la 31 decembrie 2023, asupra profitului impozabil, este de 16% (cota de impozit pe profit aplicată la 31 decembrie 2022 a fost de 16%).

(ii) Impozit amanat

Impozitul amanat este calculat pe baza diferentelor temporare, la data situației poziției financiare, între baza fiscală a activelor și datorilor și valoarea lor contabilă în scopul raportării financiare.

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

- situatiile in care datoria din impozit amanat rezulta din recunoasterea initiala a fondului comercial sau a unui activ sau datorii intr-o tranzactie care nu este o combinatie de intreprinderi si, la data tranzactiei, nu afecteaza nici profitul contabil si nici profitul sau pierderea impozabila; si
- situatiile referitoare la diferentele temporare taxabile asociate cu investitiile in filiale si intreprinderi asociate, unde sincronizarea realizarii diferentelor temporare poate fi controlata si este probabil ca diferentele temporare sa nu fie reluate in viitorul previzibil.

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

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

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

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

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

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

Elemente de venituri si cheltuieli din impozitul pe profit

Banca a inregistrat venituri din impozitul pe profit amanat cat si cheltuieli din impozitul pe profit pe parcursul exercitiului financiar 2023, platile anticipate de impozit pe profit efectuate fiind inregistrate in evidenta contabila drept creante din impozit pe profit curent.

Reconcilierea cheltuielilor totale cu impozitul pe profit

Reconcilierea intre cheltuielile cu impozitul pe profit si profitul contabil inmultit cu rata impozitului din Romania, pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023 si 2022 este prezentata in tabelul urmatoar:

Mii RON	2023	2022
Cheltuieli privind taxele curente	(1.751)	-
Perioada curenta	(1.751)	-
Venituri privind taxele amanate	504	-
Perioada curenta	504	-
Total cheltuiala cu impozitul pe profit	(1.247)	-

Mii RON	2023	2022
Profit/pierdere inainte de impozitare	11,274	(212,961)
Cheltuieli teoretice cu impozitul pe profit pentru exercitiul financiar (la rata legala de impozitare, 16% 2023 si 16% 2022)	(1,804)	34,074
Efectul fiscal al elementelor care nu sunt deductibile sau impozabile in scopuri fiscale:	(411)	(34,549)
- Venituri neimpozabile (i)	806	100,791
- Cheltuieli nedeductibile (ii)	(1,217)	(135,340)
Elemente asimilate veniturilor din cesiunea creditelor Bauspar si a creditelor neperformante	(185)	(435)
Elemente asimilate veniturilor ca urmare a reducerii capitalului social (rezerva legala anterior dedusa)	(290)	-
Pierderi fiscale reportate nerecunoscute (pentru care nu s-a recunoscut DTA in perioada anterioara)	-	-
Utilizarea pierderilor fiscale reportate anterior nerecunoscute (pentru care nu s-a recunoscut anterior impozit/profit amanat)	939	910
Recunoasterea altor creante privind impozitul amanat nerecunoscute anterior	504	-
Cheltuieli cu impozitul pe profit pentru anul curent	(1,247)	-

(i) in 2023 efectul veniturilor neimpozabile provine in principal din:

- Venituri in valoare de 2.174 mii RON, din utilizarea in anul financiar 2023 a provizioanelor constituite pentru beneficii acordate angajatilor, pentru performanta realizata in anii precedenti;
- Venituri in valoare de 1.568 mii RON din reluari de ajustari pentru deprecierea activelor nefinanciare, reprezentand dreptul de utilizare

- a spațiului din contractul de leasing financiar (IFRS 16);
- Venituri în valoare de 483 mii RON, din utilizări și pentru plăți compensatorii acordate în 2023 și eliberare provizion neutilizat.

(ii) În 2023 efectul cheltuielilor nedeductibile provine în principal din:

- Cheltuieli în valoare de 2.379 mii RON, reprezentând provizioane constituite pentru beneficiile angajaților, pentru performanța anului 2023 ce urmează a fi acordate în exercitiul financiar următor, provizion alocat pentru plăți compensatorii în valoare de 966 mii RON, precum și provizion alocat pentru concedii de odihnă neefectuate în anul 2022, în valoare de 91 mii RON;
- Cheltuieli în valoare de 1.568 mii RON din ajustări pentru deprecierea activelor nefinanciare, reprezentând dreptul de utilizare aferent spațiului din contractul de leasing financiar (IFRS 16);
- Cheltuieli în valoare de 1.047 mii RON, reprezentând ajustări pentru deprecierea imobilizărilor necorporale - software;
- Cheltuieli în valoare de 272 mii RON, privind alocarea provizionului pentru contribuția anului 2022 la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare.

În 2023 efectul altor elemente provine din:

- Elemente asimilate veniturilor ca urmare a cesiunii portofoliilor de credite Bauspar și de credite neperformante, 70% din diferența dintre valoarea creanțelor instrăinate și pretul de cesiune, în valoare de 1.159 mii RON a fost considerat element asimilat veniturilor, generând un impact fiscal în valoare de 185 mii RON;
- Elemente asimilate veniturilor impozabile, în valoare de 1.813 mii RON, urmare a reducerii capitalului social - partea din rezerva legală corespunzătoare reducerii, care a fost anterior dedusă, reprezintă elemente similare veniturilor, generând un impact fiscal în valoare de 290 mii RON;
- Pierdere fiscală reportată, pentru care nu s-au recunoscut creanțe cu impozitul pe profit amanat în perioada anterioară, dar utilizată în perioada curentă, în valoare de 5.867 mii RON, cu efect de diminuare a bazei de impozitare, respectiv cu impact fiscal în valoare de 939 mii RON;
- Venituri în valoare de 504 mii RON din recunoaștere creanțe cu impozit pe profit amanat.

12. Numerar și echivalente de numerar

Mii RON	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Numerar la Banca Centrală	39.652	2
Alte depozite la vedere către instituții de credit	3.049	35.072
Numerar și echivalente de numerar	42.701	35.074

Potrivit prevederilor Regulamentului 6/2002 „privind regimul rezervelor minime obligatorii” cu modificările și completările ulterioare, pentru bancile de economisire și creditare în domeniul locativ rata rezervelor minime obligatorii este 0%.

13. 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”.

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

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	
Credite și avansuri acordate bancilor	578.998	-	-	-	578.998	-	-	-	-	-	578.998
Instituții de credit	578.998	-	-	-	578.998	-	-	-	-	-	578.998
Credite și avansuri acordate clienților	141	-	-	-	141	(1)	-	-	-	(1)	140
Gospodării	141	-	-	-	141	(1)	-	-	-	(1)	140
Total	579.139	-	-	-	579.139	(1)	-	-	-	(1)	579.138

Mii RON	Valoare contabila bruta					Pierderi asteptate din risc de credit					Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
Credite si avansuri acordate bancilor	658.671	-	-	-	658.671	-	-	-	-	-	658.671
Instituti de credit	658.671	-	-	-	658.671	-	-	-	-	-	658.671
Credite si avansuri acordate clientilor	20.941	5.736	272	-	26.949	(148)	(244)	(160)	-	(552)	26.397
Gospodarii	20.941	5.736	272	-	26.949	(148)	(244)	(160)	-	(552)	26.397
Total	679.612	5.736	272	-	685.620	(148)	(244)	(160)	-	(552)	685.068

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

Variatia ajustrilor pentru pierderi asteptate din risc de credit la cost amortizat - credite si avansuri acordate clientilor

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

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	Sold final
Credite si avansuri acordate clientilor							
Stadiul 1	(148)	(15)	123	27	8	4	(1)
Stadiul 2	(244)	-	160	88	(7)	3	-
Stadiul 3	(160)	-	222	57	(118)	(1)	-
Total	(552)	(15)	505	172	(117)	6	(1)

14. Creante comerciale si alte creante

Mii RON	Valoare contabila bruta					Pierderi asteptate din risc de credit					Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
Administratii publice	402	-	-	-	402	-	-	-	-	-	402
Instituti de credit	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-	1
Alte societati financiare	211	-	-	-	211	-	-	-	-	-	211
Gospodarii	30	-	69	-	99	-	-	(69)	-	(69)	30
Total	644	-	69	-	713	-	-	(69)	-	(69)	644

Mii RON	Valoare contabila bruta					Pierderi asteptate din risc de credit					Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
Administratii publice	402	-	-	-	402	-	-	-	-	-	402
Instituti de credit	132	-	-	-	132	-	-	-	-	-	132
Alte societati financiare	651	-	-	-	651	-	-	-	-	-	651
Gospodarii	31	-	91	-	122	-	-	(91)	-	(91)	31
Total	1.216	-	91	-	1.307	-	-	(91)	-	(91)	1.216

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

31 decembrie 2022									
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intra 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 2	(55)	-	-	55	-	-	-	-	-
Gospodarii	(55)	-	-	55	-	-	-	-	-
Stadiul 3	(55)	-	58	(94)	-	-	-	-	(91)
Gospodarii	(55)	-	58	(94)	-	-	-	-	(91)
Total	(110)	-	58	(39)	-	-	-	-	(91)

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)

15. Creante din impozit pe profit curent si amanat

Mii RON	Creante din impozit 2023	Creante din impozit 2022
Diferente temporare aferente urmatoarelor elemente:		
Alte provizioane	504	-
Total impozit amanat	504	-
Total impozit curent	1.110	2.862
Total impozit	1.614	2.862

Banca a inregistrat la 31 decembrie 2023 un profit fiscal in valoare de 10.947 mii RON (la 31 decembrie 2022 o pierdere fiscala in valoare de 5.867 mii RON). Banca a inregistrat impozit pe profit amanat la 31 decembrie 2023 in valoare de 504 mii RON, fiind indeplinite criteriile pentru inregistrarea unei creante de impozit amanat (Banca a previzionat pentru urmatoorii ani profit fiscal).

16. 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					
Mii RON	Terenuri si cladiri	Alte elemente de mobilier si echipamente	Echipamente informatice	Alte bunuri mobile	Total proprietati si echipamente
Sold la 1 ianuarie 2022	-	71	354	-	425
Vanzari si casari (-)	-	(6)	(30)	-	(36)
Sold la 31 decembrie 2022	-	65	324	-	389
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

Mii RON	Imobilizari corporale - Amortizare cumulata				
	Terenuri si cladiri	Alte elemente de mobilier si echipamente	Echipamente informatice	Alte bunuri mobile	Total proprietati si echipamente
Sold la 1 Ianuarie 2022	-	(42)	(108)	-	(150)
Cheltuiala cu amortizare (-)	-	(2)	(63)	-	(65)
Vanzari si casari (+)	-	6	6	-	12
Sold la 31 decembrie 2022	-	(38)	(165)	-	(203)
Sold la 1 Ianuarie 2023	-	(38)	(165)	-	(203)
Cheltuiala cu amortizare (-)	-	(2)	(67)	-	(69)
Vanzari si casari (+)	-	14	10	-	24
Sold la 31 decembrie 2023	-	(26)	(222)	-	(248)

Mii RON	Imobilizari corporale net				
	Terenuri si cladiri	Alte elemente de mobilier si echipamente	Echipamente informatice	Alte bunuri mobile	Total proprietati si echipamente
Sold la 31 decembrie 2022	-	27	159	-	186
Sold la 31 decembrie 2023	-	-	98	-	98

Imobilizarile corporale la 31 decembrie 2023 in valoare neta contabila de 98 mii RON (31 decembrie 2022: 186 mii RON) sunt constituite din echipamente informatice reprezentand laptopuri si imprimante (31 decembrie 2022: 159 mii RON)

In cursul anului 2023 toate imobilizarile corporale in curs au fost puse in functiune astfel ca la 31 decembrie 2023, Banca nu detine imobilizari corporale in curs (31 decembrie 2022: 30 mii RON).

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 recunoastere pentru contracte de leasing pe termen scurt (mai putin 12 luni) si pentru contracte de leasing pentru care activul suport este de valoare mica.

Activul aferent dreptului de utilizare este evaluat initial la cost. Costul cuprinde valoarea initiala a datoriei ce decurge din contractul de leasing si include de asemenea alte elemente, cum ar fi costurile initiale directe suportate de locatar. Ulterior, activul aferent dreptului de utilizare se amortizeaza pana la sfarsitul duratei de viata utila sau pana la sfarsitul termenului de leasing. Banca utilizeaza metoda de amortizare liniara. 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, reduca prin platile aferente leasingului si reevaluata pentru a reflecta orice reevaluare sau modificare a contractului de leasing. In situatia pozitiei financiare, datoritiile din leasing sunt prezentate in linia „Datorii din leasing financiar”.

La data de 1 Ianuarie 2023 exista un numar de doua contracte de subinchiriere spatii incheiate intre Banca si BCR, cu valoarea neta a dreptului de utilizare in suma de 2.181 mii RON.

In cursul anului 2023 au existat modificari ale valorii dreptului de utilizare datorate in principal de:

- incheierea unui contract de subinchiriere spatiu intre Banca si BCR (locator BCR), pentru desfasurarea activitatii in imobilul The Bridge 1, situat in Soseaua Orhideelor, nr 15 D, sector 6, Bucuresti, in valoare de 2.918 mii RON;
- incheierea unui contract de subinchiriere spatiu intre Banca si BCR (locator BCR) pentru imobilul Metrooffice din B-dul Dimitrie Pompei nr. 5-7, Bucuresti in valoare de 26 mii RON, destinat pentru continuarea activitatii in cazul intervenirii unor situatii de urgenta;
- cresterea valorii dreptului de utilizare in valoare totala de 199 mii RON rezultata in urma indexarii chiriei aferente contractelor de subinchiriere spatiu, locator BCR (spatiul din cladirea Business Garden Bucharest in valoare de 197 mii RON si spatiul din cladirea Metrooffice in valoare de 2 mii RON); si
- diminuarea valorii dreptului de utilizare in valoare totala de 4.449 mii RON determinate de rezilierea contractului de subinchiriere spatiu din cladirea Business Garden Bucharest in valoare de 4.307 mii RON si a contractului de inchiriere spatiu din comuna Dragomiresti Vale, cladirea G, Bucharest West Industrial in valoare de 142 mii RON.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023

Valoarea totala a datoriei de leasing de 2.764 mii RON (31 decembrie 2022: 2.285 mii RON) se compune din:

- datoria de leasing in valoare de 24 mii RON aferenta contractului de subinchiriere spatiu in imobilul Metrooffice din B-dul Dimitrie Pompei nr. 5-7, Bucuresti;
- datoria de leasing in valoare de 2.740 mii RON aferenta contractului de subinchiriere spatiu in imobilul The Bridge 1, situat in Soseaua Orhideelor, nr 15 D, sector 6, Bucuresti;
- in cursul anului 2023 contractele de subinchiriere spatiu din cladirea Business Garden Bucharest si respectiv din comuna Dragomiresti Vale, cladirea G, Bucharest West Industrial s-au reziliat (31 decembrie 2022: 2.285 mii RON).

Cheltuiala cu dobanda aferenta contractelor de leasing a fost in valoare de 199 mii RON (31 decembrie 2022: 319 mii RON).

Platile efectuate reprezentand ratele de leasing au fost in valoare de 967 mii RON, din care rambursari de principal in valoare de 746 mii RON (31 decembrie 2022: 1.225 mii RON, din care rambursari de principal in valoare de 913 mii RON).

Drept de utilizare - Imobilizari corporale - Cost de achizitie si de productie					
Mii RON	Terenuri si cladiri	Alte elemente de mobilier si echipamente	Echipamente informatice	Alte bunuri mobile	Total proprietati si echipamente
Sold la 1 ianuarie 2022	4.261	-	-	-	4.261
Intrari in anul curent (+)	86	-	-	-	86
Vanzari si casari (-)	(95)	-	-	-	(95)
Sold la 31 decembrie 2022	4.252	-	-	-	4.252
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

Drept de utilizare - Imobilizari corporale - Amortizare cumulata					
Mii RON	Terenuri si cladiri	Alte elemente de mobilier si echipamente	Echipamente informatice	Alte bunuri mobile	Total proprietati si echipamente
Sold la 1 ianuarie 2022	(1.434)	-	-	-	(1.434)
Cheltuiala cu amortizare (-)	(912)	-	-	-	(912)
Vanzari si casari (+)	89	-	-	-	89
Sold la 31 decembrie 2022	(2.257)	-	-	-	(2.257)
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)

Drept de utilizare - Imobilizari corporale net					
Mii RON	Terenuri si cladiri	Alte elemente de mobilier si echipamente	Echipamente informatice	Alte bunuri mobile	Total proprietati si echipamente
Sold la 31 decembrie 2022	1.995	-	-	-	1.995
Sold la 31 decembrie 2023	2.711	-	-	-	2.711

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 2022	1.995	27	159	-	2.181
Sold la 31 decembrie 2023	2.711	-	98	-	2.809

17. 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 si licente - 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.

Mii RON	Imobilizari necorporale - Cost de achizitie si productie		
	Programe informatice	Altele (licente, etc)	Total
Sold la 1 Ianuarie 2022	12.568	3	12.571
Intrari in anul curent (+)	1.483	3	1.486
Sold la 31 decembrie 2022	14.051	6	14.057
Sold la 1 Ianuarie 2023	14.051	6	14.057
Intrari in anul curent (+)	1.542	3	1.545
Vanzari si casari (-)	-	(3)	(3)
Sold la 31 decembrie 2023	15.593	6	15.599

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

Mii RON	Imobilizari necorporale - Ajustari pentru deprecierea de valoare		
	Programe informatice	Altele (licente, etc)	Total
Sold la 1 Ianuarie 2022	-	-	-
Cheltuieli cu ajustari pentru deprecierea de valoare (-)	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2022	-	-	-
Sold la 1 Ianuarie 2023	-	-	-
Cheltuieli cu ajustari pentru deprecierea de valoare (-)	(1.047)	-	(1.047)
Sold la 31 decembrie 2023	(1.047)	-	(1.047)

Mii RON	Imobilizari necorporale net		
	Programe informatice	Altele (licente, etc)	Total
Sold la 31 decembrie 2022	2.862	4	2.866
Sold la 31 decembrie 2023	1.851	1	1.852

Imobilizarile necorporale la 31 decembrie 2023 in valoare neta contabila de 1.852 mii RON din care imobilizari necorporale in curs in valoare de 926 mii RON, reprezinta in principal achizitii de aplicatii informatice destinate activitatii operationale precum si licente (31 decembrie 2022: 2.866 mii RON din care imobilizari necorporale in curs 810 mii RON).

Banca a analizat si evaluat impactul din ipoteza de ne-continuitate a activitatii la 31 decembrie 2023, si a inregistrat o depreciere pentru imobilizarile necorporale care nu se asteapta să mai fie utilizate, in valoarea totala de 1.047 mii RON.

18. Datorii financiare evaluate la cost amortizat

Imprumuturi

Mii RON	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Imprumuturi primite de la institutii de credit	-	66.942
Imprumuturi	-	66.942

In august 2023 Banca a rambursat imprumutul primit de la BCR in valoare de 66.000 mii BCR, impreuna cu dobanda atasata in valoare de 909 mii RON datorata la data scadentei imprumutului.

Depozite de la clienti

Mii RON	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Cont curent / Depozite overnight	150	755
Depozite la termen	167.230	214.172
Depozite de la clienti	167.380	214.927

Mii RON	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Conturi curente	150	755
Depozite la termen – Economii Plus	73.984	107.019
Depozite la termen – Locuinta Avantaj	982	1.312
Depozite la termen – Locuinta Avantaj -de consum cu destinatie imobiliara	55.733	66.090
Depozite la termen – Locuinta imediat	244	273
Depozite la termen – Locuinta Plus	12.250	16.167
Depozite la termen – Plan de Casa	23.954	23.235
Alte sume datorate clientilor	83	76
Datoriile privind clientela	167.380	214.927

În luna aprilie 2023 Banca a încasat de la Ministerul Dezvoltării suma de 209.182 mii RON, reprezentând prima de stat pentru perioada 2014 (trasa 2) - 2022, iar suma a fost deja alocată după caz, astfel: în conturile individuale de economisire, platită către clienții care au prezentat documente justificative în termen sau a fost returnată la Ministerul Dezvoltării, în cazul contractelor cu prime nejustificate în termenul legal.

Alte datorii financiare

Mii RON	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Sume în curs de decontare datorate clienților	3.780	246
Datorii financiare - furnizori	465	502
Alte datorii financiare	437	1.115
Total alte datorii financiare	4.682	1.863

Alte sume datorate clienților în valoare de 3.780 mii RON reprezintă sumele din conturile de depozit ale clienților ce urmează să fie restituite clienților pentru contractele reziliate (31 decembrie 2022: 246 mii RON). Alte datorii financiare includ: cheltuieli de plată în valoare de 437 mii RON (31 decembrie 2022: 1.115 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 - Locuinta plus	59 luni	2
Depozite la termen - Locuinta imediat	47 luni	2
Depozite la termen - Locuinta avantaj	81 luni	2
Depozite la termen - Locuinta avantaj Plus	57 luni	2
Depozite la termen - Plan de Casa - 50/84	55 luni	1

Depunerile au fost efectuate 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.

19. Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute când Banca are o obligație prezenta (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.

Mii RON	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Aspecte juridice nesolutionate (i)	37	32
Alte provizioane (ii)	1.145	1.161
Total provizioane	1.182	1.193

- (i) Provizioane pentru litigii în suma de 37 mii RON la 31 decembrie 2023 (32 mii RON la 31 decembrie 2022), constituite, conform procedurii de gestionare și provizionare a litigiilor, în cazul în care Banca are calitatea de parat. Condiții principale care conduc la constituirea unor astfel de provizioane sunt următoarele:

- Existenta unei cereri de obligare a Bancii la plata;
- Este probabil sa se genereze o iesire de resurse; si
- Poate fi realizata o buna estimare a valorii resurselor necesare pentru stingerea obligatiei.

(ii) Ponderea cea mai mare o constituie categoria „Alte provizioane”, in valoare totala de 1.145 mii RON la 31 decembrie 2023 (1.161 mii RON la 31 decembrie 2022) reprezentand provizion alocat pentru alte cheltuieli – activitatea operationala (economisire).

Utilizările efectuate pe parcursul anului 2023, in valoare de 16 mii RON, sunt aferente provizionului alocat pentru activitatea operationala din aria economisire, reluările in valoare de 8 mii RON sunt aferente provizioanelor pentru litigii (sume ne-utilizate).

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

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

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

20. Alte datorii

Mii RON	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Datorii aferente salariilor si alte obligatii salariale (i)	3.924	3.318
Impozite si taxe datorate altele decat impozitul pe profit (ii)	60	191
Creditori diversi (iii)	3.897	3.891
Alte datorii (iv)	389.052	388.919
Total alte datorii	396.933	396.319

(i) „Datoriile aferente salariilor si alte obligatii salariale” la 31 decembrie 2023, cuprind in principal:

- salarii si indemnizatii datorate in valoare de 448 mii RON (31 decembrie 2022: 400 mii RON);
- taxe si impozite aferente salariilor in valoare de 324 mii RON (31 decembrie 2022: 388 mii RON);
- alocari de provizioane pentru remunerarea suplimentara a angajatilor, conform politicii de remunerare aplicabila, in valoare totala de 2.411 mii RON (31 decembrie 2022: 2.202 mii RON);
- In anul 2023, in cadrul Programului WeShare, Banca a alocat un provizion in valoare de 38 mii RON pentru actiuni ale Erste Group Bank AG, in echivalentul a 369 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 la data de 23 iunie 2023 si au avut de asemenea contractul de munca activ pentru o perioada de cel putin 6 luni in anul 2022 si care a fost vigoare si la 31 decembrie 2022 (31 decembrie 2022: 31 mii RON); si
- de asemenea au fost alocate provizioane pentru plati compensatorii pentru concedierea angajatilor, in valoare de 703 mii RON (31 decembrie 2022: 220 mii RON).

(ii) In categoria „Impozite si taxe datorate altele decat impozitul pe profit” sunt incluse impozitele si taxele datorate catre Bugetul Statului, impozitul pe veniturile din dobanzi la depozitele clientelei fiind de 59 mii RON (31 decembrie 2022: 163 mii RON);

(iii) „Creditori diversi” - cuprinde sume in curs de clarificare reprezentand dobanzi bonificate, necuvenite clientilor, in valoare de 3.897 mii RON;

(iv) „Alte datorii” cuprinde in principal valoarea obligatiei fiscale comunicata prin decizia Ministerului Dezvoltari, in valoare de 388.919 mii RON (31 decembrie 2022: 388.919 mii RON) reflectata in evidenta contabila a Bancii ca o datorie certa. In data de 21 ianuarie 2022 Banca a implementat integral si masurile II.2, II.5 si II.6, evaluate de catre Curtea de Conturi ca fiind partial implementate, prin

efectuarea plății primelor de stat aferente acestor măsuri, considerate prejudiciu, în valoare de 432.699 mii RON. Ca urmare a achitării obligației bugetare principale, Banca a inițiat acțiuni legale în scopul de a beneficia de anularea obligațiilor accesorii, conform prevederilor speciale ale OUG nr. 69/2020, însă în baza Deciziei accesorii a Ministerului Dezvoltării, comunicată Bancii în 5 decembrie 2022, Banca are obligația de a plăti obligațiile accesorii.

În categoria „Alte datorii” mai sunt incluse: decontări intrabancare în valoare 118 mii RON și Prima de Stat împreună cu dobânda aferentă Primei de Stat în valoare de 15 mii RON ce trebuie restituită către Ministerul Dezvoltării.

21. Capital social și rezerve

Rezerve

(i) Rezerva Legală

Conform legislației românești privind instituțiile și operațiunile bancare, Banca trebuie să repartizeze profitul la rezerve sau dividende pe baza situațiilor financiare întocmite în conformitate cu Reglementările Contabile și de Raportare emise de BNR și Ministerul Finanțelor Publice. Sumele transferate în conturile de rezerve trebuie să fie folosite în scopuri definite în momentul transferului.

Banca trebuie să constituie rezerva legală potrivit legislației societăților comerciale de minim 5% din profitul contabil, înainte de determinarea impozitului pe profit, până ce va atinge a cincea parte din capitalul social subscris și versat.

(ii) Alte Rezerve

În conformitate cu art. 306 din OUG 99/2006, băncile de economisire și creditare în domeniul locativ alocă anual, înainte de impozitarea profitului în contul fondului special diferența dintre veniturile realizate ca urmare a plasamentelor temporare efectuate din masa de repartizare neutilizată pentru finanțarea în baza contractelor de economisire-creditare, din cauza neîndeplinirii de către clienți a condițiilor de repartizare, și veniturile care s-ar fi realizat ca urmare a finanțării în baza contractului de economisire creditare, în limita a 3% din depozitele atrase. În plus, art. 74 din Regulamentul nr. 12 din 2020 privind autorizarea instituțiilor de credit și modificările în situația acestora prevede că băncile de economisire creditare vor alocă anual sumele necesare constituirii Fondului Special, în măsura în care sumele respective se regăsesc în profitul net.

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

Capitalul social al Bancii la 31 decembrie 2023 este format din 36.821.464 de acțiuni nominative ordinare, având o valoare nominală de 1 RON fiecare. Acționarii Bancii sunt BCR, acționar majoritar, și BCR Leasing IFN S.A.

Deținătorii acțiunilor ordinare sunt îndreptățiți să primească dividende periodice, și au dreptul la vot în Adunarea Generală a Acționarilor pe baza unui vot aferent pentru fiecare acțiune deținută.

Structura acționarului este următoarea:

Nume acționar	Numar de acțiuni		Procent deținut (%)	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
BCR Banca Comercială Română SA	36.821.463	215.491.518	99,99999728%	99,99999954%
BCR Leasing IFN SA	1	1	0,00000272%	0,00000046%
Total	36.821.464	215.491.519	100%	100%

Urmare a majorării capitalului social (în decembrie 2022), „Activul net” al Bancii, determinat ca diferența între totalul activelor și totalul datoriilor sale, reprezintă mai puțin de jumătate din valoarea capitalului social al Bancii, respectiv mai puțin decât nivelul minim legal prevăzut de Legea societăților 31/1990. Pentru a îndeplini cerințele legale (prevederile Legii 31/1990, art. 153²⁴, alin. 4) și în baza aprobării prealabile a BNR, Banca a redus capitalului social, acțiune finalizată în termenul legal.

Diminuarea capitalului social pe parcursul exercitiului financiar încheiat la 31 decembrie 2023 cu suma de 178.670 mii RON, a fost realizată prin acoperirea unei părți din pierderea raportată a exercitiului financiar 2022. Capitalul social a fost redus, în urma diminuării numărului de acțiuni ale BCR cu 178.670.055 de acțiuni.

Nivelul nou al capitalului social al Bancii, rezultat după reducere, este de 36.821.464 RON, în acțiuni cu valoarea nominală de 1 RON fiecare.

Acoperirea parțială a pierderii raportate pentru exercitiul financiar 2022 nu are impact asupra fondurilor proprii și, prin urmare, nici asupra indicatorilor prudențiali relevanți.

22. Tranzactii cu parti afiliate

Entitatile sunt considerate afiliate daca una dintre acestea are capacitatea de a o controla pe cealalta sau de a exercita o influenta semnificativa asupra celeilalte entitati la luarea deciziilor financiare sau operationale. Pentru determinarea fiecarei entitati afiliate s-a acordat atentie substantei relatiei mai degraba decat formei juridice.

Natura relatiilor cu acele entitati aflate in relatii speciale cu care Banca a derulat tranzactii sau a avut solduri la 31 decembrie 2023 si 31 decembrie 2022 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 dein 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 dein 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 2023		31 decembrie 2022	
	BCR	Alte parti afiliate	BCR	Alte parti afiliate
Total active	582.047	-	693.743	-
Numerar si echivalente de numerar	3.049	-	35.072	-
Credite si avansuri	578.998	-	658.671	-
Credite si avansuri cu bancile	578.998	-	658.671	-
Creante comerciale si alte creante	1	-	-	-
Total datorii	3.124	24	69.574	-
Datorii catre institutii de credit	-	-	66.942	-
Imprumuturi	-	-	66.942	-
Datorii din leasing financiar	2.764	-	2.285	-
Alte datorii	360	24	347	-
Angajamente de creditare, garantii financiare si alte angajamente primite	20	-	20	-

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

Mii RON	2023		2022	
	BCR	Alte parti afiliate	BCR	Alte parti afiliate
Venituri din dobanzi	35.868	-	29.967	-
Cheltuieli cu dobanzile	(6.686)	-	(9.894)	-
Cheltuieli cu taxe si comisioane	(3)	-	(23)	-
Cheltuieli cu mentenanta IT	(941)	(151)	(1.075)	(144)
Cheltuieli cu chiria si administrarea spatiilor	(211)	-	(283)	-
Cheltuieli outsourcing	(24)	(108)	(24)	(100)
Cheltuieli cu amortizarea dreptului de utilizare	(21)	-	(24)	-
Cheltuieli Workout	(45)	-	(76)	-
Rezultatul net din derecunoasterea activelor nefinanciare	322	-	3	-
Rezultatul net din deprecierea instrumentelor financiare (castig/pierdere)	58	-	(21)	-
Profit inainte de impozitare venit/(cheltuiala)	28.317	(259)	18.550	(244)

23. 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.

23.1 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 garantiilor 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.

23.2 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.

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

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

Categorii de risc

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

Risc Scazut: clienti cu rating 1

In Observatie: clienti cu rating 2 sau fara rating

Substandard: clienti cu rating 3

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

- Expunerea neperformanta a clientilor aflati in stare de nerambursare in sensul articolului 178 al Regulamentului UE-575/2013 incluzand probabilitatea de neplata, sumele materiale restante cu mai mult de 90 de zile de intarziere, restructurari ce genereaza o pierdere pentru creditor, constituirea unui provizion si initierea procedurilor de insolventa.
- Expunerile restructurate neperformante care nu se afla in stare de nerambursare. Similar cu principiul clasificarii in stare de nerambursare, se aplica criteriul de contaminare si expunerilor restructurate neperformante. Daca o tranzactie a unui client a fost clasificata ca expunere restructurata neperformanta, toata expunerea clientului va fi clasificata ca neperformanta, chiar daca alte expuneri ale clientului nu indeplinesc criteriile de a fi incadrate in categoria expuneri neperformante

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

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

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

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

Expunerea la riscul de credit

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

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

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

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

Expunerea la risc 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 deținut (incluzând transferul riscului către garantor), efecte de compensare, alte îmbunătățiri sau tranzacții pentru mitigarea riscului de credit.

Valoarea brută a expunerii riscului de credit a Bancii a scăzut cu 13,78% sau 99.489 mii RON, la aproximativ 622.576 mii RON la 31 decembrie 2023 (722.065 mii RON la 31 decembrie 2022).

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

Mii RON	Expunerea la risc 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

Mii RON	Expunerea la risc de credit	Pierderi așteptate din risc de credit	Expunere contabilă netă
31 decembrie 2022			
Numerar și echivalente de numerar	35.138	(64)	35.074
Credite și avansuri acordate bancilor	658.671	-	658.671
Credite și avansuri acordate clienților	26.949	(552)	26.397
Creanțe comerciale și alte creanțe	1.307	(91)	1.216
Total	722.065	(707)	721.358

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

Detalierea expunerii la risc de credit

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

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

Expunerea la risc de credit în funcție de sectoarele economice ale contrapartidelor 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 2023							
Suveranități	39.668	-	-	-	402	-	40.070
Instituiții	3.055	-	578.998	-	1	-	582.054
Corporate	-	-	-	-	211	-	211
Retail	-	-	-	141	100	-	241
Total	42.723	-	578.998	141	714	-	622.576

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 2022							
Suveranități	2	-	-	-	402	-	404
Instituiții	35.136	-	658.671	-	132	-	693.939
Corporate	-	-	-	-	651	-	651
Retail	-	-	-	26.949	122	-	27.071
Total	35.138	-	658.671	26.949	1,307	-	722.065

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

Mii RON	Active financiare aflate in stadiul 1	Active financiare aflate in stadiul 2	Active financiare aflate in stadiul 3	Active financiare achizitionate sau emise depreciate	Expunerea la riscul de credit (cost amortizat si valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global)	Total
31 decembrie 2023						
Servicii financiare si asigurari	582.054	-	-	-	582.054	582.054
Administratie publica	40.070	-	-	-	40.070	40.070
Gospodarii ale populatiei	172	-	69	-	241	241
Altele	211	-	-	-	211	211
Total	622.507	-	69	-	622.576	622.576

Mii RON	Active financiare aflate in stadiul 1	Active financiare aflate in stadiul 2	Active financiare aflate in stadiul 3	Active financiare achizitionate sau emise depreciate	Expunerea la riscul de credit (cost amortizat si valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global)	Total
31 decembrie 2022						
Servicii financiare si asigurari	693.939	-	-	-	693.939	693.939
Administratie publica	404	-	-	-	404	404
Gospodarii ale populatiei	20.972	5.736	363	-	27.071	27.071
Altele	651	-	-	-	651	651
Total	715.966	5.736	363	-	722.065	722.065

Expunerea la riscul de credit in functie de categoria de risc

Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
31 decembrie 2023	622.507	-	-	69	622.576
Ponderea in total expunere la riscul de credit	99,99%	0,00%	0,00%	0,01%	100%
31 decembrie 2022	721.250	388	64	363	722.065
Ponderea in total expunere la riscul de credit	99,89%	0,05%	0,01%	0,05%	100%

De la 31 decembrie 2022 la 31 decembrie 2023, ponderea expunerii la riscul de credit aferenta categoriei risc scazut a ramas relativ neschimbata (99,99% din totalul expunerii la riscul de credit la 31 decembrie 2023 fata de 99,89% la 31 decembrie 2022, respectiv 622.507 mii RON la 31 decembrie 2023 fata de 721.250 mii RON la 31 decembrie 2022), situatie inregistrata si in cazul expunerilor neperformante (0,01% la 31 decembrie 2023 fata de 0,05% la 31 decembrie 2022, respectiv 69 mii RON la 31 decembrie 2023 fata de 363 mii RON la 31 decembrie 2022).

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

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

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

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, evenimente si circumstante relevante sunt luate in considerare, inclusiv modificarea absoluta a probabilitatii de default. Acesti indicatori sunt comparati cu pragurile definite in evaluarea SICR. Depasirea presupune ca un indicator a atins sau a depasit pragul stabilit. Aceste praguri relative pentru evaluarea SICR sunt stabilite la nivel de segment de PD sau rating client. Conditia de risc de credit scazut este aplicata numai activelor financiare care reprezinta expuneri fata de suveranitati.

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

Criterii calitative

Indicatorii calitativi SICR includ:

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

Alocarea unor indicatori calitativi are in vedere un rationament bazat pe experienta in riscul de credit, fiind exercitat in mod adecvat si la timp. Politicile si procedurile aferente, stabilite la nivel de grup si local, asigura cadrul de reglementare necesar. In plus fata de indicatorii calitativi definiti la nivel de client, evaluarea deteriorarii riscului de credit se efectueaza la nivel de portofoliu daca cresterea semnificativa a riscului de credit la nivel de instrument sau client se identifica cu o anumita intarziere sau se poate observa exclusiv la nivel de portofoliu. Nu exista perioada aditionala de migrare stabilita pentru criteriile calitative referitor la transferul inapoi in Stadiul 1, altele decat cele deja existente in practica generala ce vizeaza riscul de credit pentru utilizarea indicatorilor mai sus mentionati (starea de restructurare).

Conditia de risc de credit scazut

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

23.3 Riscul de piata

Definitie si prezentare generala

Riscul de piata este riscul de a inregistra pierderi care pot aparea din cauza modificarilor nefavorabile ale preturilor de pe piata si a parametrilor derivati din acestea. Aceste modificari ale valorii de piata ar putea sa apara in situatia profitului sau pierderii sau in situatia rezultatului global. Riscul de piata este divizat in riscul de rata a dobanzii, riscul valutar si riscul de pret. Acestea fac referire atat la pozitiile din portofoliul de tranzactionare (trading book), cat si la pozitiile din afara portofoliului de tranzactionare (banking book).

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

Metode si instrumente utilizate

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

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

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

Banca are la dispozitie strategii, politici si practici pentru a gestiona riscurile ratei dobanzii in conformitate cu toleranta la risc. Toate limitele interne si de reglementare sunt monitorizate si raportate conducerii superioare.

Analiza riscului de piata

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

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

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

Urmatoarele tabele evidentiaza pozitiile deschise detinute de Banca in functie de moneda si reevaluarea din 31 decembrie 2023 si 31 decembrie 2022. Valorile pozitive indica un surplus pentru elementele de activ si, prin urmare, evolutia nefavorabila ar fi o scadere a ratelor de dobanda, valorile negative reprezinta un surplus pe partea de datorii. Banca are doar sume in RON.

31 decembrie 2023			
Mii RON	RON		
Banda de scadenta	Factori de ponderare	Pozitii nete	Pozitii ponderate
≤ 1 m	0,08%	585.794	469
> 1 m, ≤ 3 m	0,32%	6	-
> 3 m, ≤ 6 m	0,72%	9	-
> 6 m, ≤ 12 m	1,43%	10	-
> 1 y, ≤ 2 y	2,77%	7	-
> 2 y, ≤ 3 y	4,49%	7	-
> 3 y, ≤ 4 y	6,14%	8	-
> 4 y, ≤ 5 y	7,71%	8	1
> 5 y, ≤ 7 y	10,15%	18	2
> 7 y, ≤ 10 y	13,26%	3	-
> 10 y, ≤ 15 y	17,84%	-	-
> 15 y, ≤ 20 y	22,43%	-	-
> 20 y	26,03%	-	-
Total		585.871	473

31 decembrie 2022			
Mii RON	RON		
Banda de scadenta	Factori de ponderare	Pozitii nete	Pozitii ponderate
≤ 1 m	0,08%	625.656	501
> 1 m, ≤ 3 m	0,32%	(64.241)	(206)
> 3 m, ≤ 6 m	0,72%	3.003	22
> 6 m, ≤ 12 m	1,43%	3.95	56
> 1 y, ≤ 2 y	2,77%	5.777	160
> 2 y, ≤ 3 y	4,49%	3.908	175
> 3 y, ≤ 4 y	6,14%	2.402	147
> 4 y, ≤ 5 y	7,71%	1.061	82
> 5 y, ≤ 7 y	10,15%	511	52
> 7 y, ≤ 10 y	13,26%	44	6
> 10 y, ≤ 15 y	17,84%	-	-
> 15 y, ≤ 20 y	22,43%	-	-
> 20 y	26,03%	-	-
Total		582.071	995

Factorii de ponderare sunt factorii reglementati din abordarea standard pentru riscul de rata a dobanzii pentru pozitile 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 2023 acest impact se situa la 0,88% din valoarea fondurilor proprii (2,29% la data de 31 decembrie 2022), 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 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%

31 decembrie 2022 (Mii RON)			
Fonduri proprii	43.430		
Declinul potential al valorii economice	in valoare absoluta	RON	995
		Alte valute	0
		Total	995
	% din Fonduri Proprii		2,29%

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

Variatie	Senzitivitate venituri nete din dobanzi (31 decembrie 2023)	Senzitivitate venituri nete din dobanzi (31 decembrie 2022)
+2%	11.228	10.947
+1%	5.614	5.473
-1%	(5.614)	(5.473)
-2%	(11.228)	(10.947)

Riscul valutar

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

Strategia Bancii este aceea de a nu-si asuma un risc valutar prin detinerea de active sau datorii denuminate in valuta. Avand in vedere acest fapt, Banca isi desfasoara activitati aproape exclusiv in valuta locala (RON), ponderile activelor si datoriilor in valuta in situatia pozitiei financiare a Bancii din cursul anului sunt nesemnificative. Banca efectueaza operatiuni in alte valute, de obicei de valoare mica, doar in nume propriu in scop pur operational. Pozitia valutara determinata de aceste operatiuni este supusa unei limitari de 2% din fondurile proprii. Pozitia ramasa deschisa la 31 decembrie 2023 a fost 0,54% din fondurile proprii ale Bancii, iar la 31 decembrie 2022 a fost 2,65%, fiind necesara alocarea unei cerinte de capital pentru riscul valutar.

23.4 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 2023 Banca a inregistrat o marja confortabila in ceea ce priveste lichiditatea imediata (108,44% la 31 decembrie 2023, respectiv 101,53% la 31 decembrie 2022). 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).

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023

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:

	2023	2022
decembrie	108,44%	101,53%
Media	104,00%	99,09%
Max	108,44%	115,49%
Min	95,94%	94,38%

Analiza activelor si datoriilor financiare in functie de scadentele contractuale

Riscul de lichiditate aferent activelor si datoriilor financiare la 31 decembrie 2023 si la 31 decembrie 2022, 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 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 ale creante	644	1644	-	-	-	-	-
Total active	622.483	622.462	-	-	21	-	-

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

Datorii financiare

		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	-

		31 decembrie 2022					
Mii RON	Total	< 1 luna	1-3 luni	3-6 luni	6-12 luni	> 12 luni	
Imprumuturi si linii de finantare	66.942	942	-	-	66.000	-	-
Depozite ale clientilor	214.927	214.927	-	-	-	-	-
Alte datorii financiare	1.863	1.863	-	-	-	-	-
Datorii de leasing financiar	2.582	102	204	307	613	1.356	-
Total datorii	286.314	217.834	204	307	66.603	1.356	-

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.

24. 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.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023

Evaluările la valoarea justă sunt analizate pe nivel în ierarhia valorii juste, după cum urmează: (i) nivelul unu sunt măsuratori la preturi cotate (neajustate) pe piețe active pentru active sau datorii identice, (ii) măsuratori de nivelul doi sunt tehnici de evaluare cu toate datele de intrare semnificative observabile pentru activ sau datorie, fie direct (adică ca preturi), fie indirect (adică derivate din preturi) și (iii) măsurătorile de nivelul trei sunt evaluări care nu se bazează exclusiv pe date observabile de piață (adică măsurarea necesită intrări semnificative neobservabile).

Următoarele metode și ipoteze au fost folosite pentru a estima valoarea justă a instrumentelor financiare ale Bancii.

Active financiare

Creditele acordate de către Banca sunt evaluate la costul amortizat utilizând metoda ratei dobânzii efective, mai puțin ajustările pentru ECL. Rata dobânzii pentru aceste active este fixă pe perioada creditului. Nu există modificări semnificative în condițiile de piață aferente unor produse similare și, prin urmare, costul amortizat aproximează valoarea justă a acestor instrumente financiare.

Pentru depozitele la bancă, costul amortizat estimează valoarea justă datorită naturii termenului lor scurt, rata dobânzii astfel reflectând condițiile actuale ale pieței și nici un cost semnificativ de tranzacționare.

Datorii financiare

Datoriile financiare, reprezentate de depozitele clienților, sunt evaluate la cost amortizat. Rata de dobândă a acestor datorii este fixă pe perioada depozitului. Nu există modificări semnificative în condițiile de piață aferente unor produse similare, și prin urmare, costul amortizat aproximează valoarea justă a acestor instrumente financiare.

Informații privind valoarea justă a instrumentelor financiare sunt prezentate în tabelul de mai jos. Atât în cazul creditelor acordate de Banca persoanelor fizice cât și în cazul depozitelor aferente acestora, valoarea contabilă reprezintă o bună aproximație a valorii juste.

31 decembrie 2023					
Mii RON	Valoare contabilă	Valoare justă	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	167.380	-	4.682
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

31 decembrie 2022					
Mii RON	Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste		
			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Active					
Numerar și echivalente de numerar	35.074	35.074	35.074	-	-
Active financiare la cost amortizat	685.068	685.068	-	-	685.068
Credite și avansuri acordate bancilor	658.671	658.671	-	-	658.671
Credite și avansuri acordate clienților	26.397	26.397	-	-	26.397
Creanțe comerciale și alte creanțe	1.216	1.216	-	-	1.216
Datorii					
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	283.732	283.732	214.927	-	68.805
Imprumuturi	66.942	66.942	-	-	66.942
Depozite de la clienți	214.927	214.927	214.927	-	-
Alte datorii financiare	1.863	1.863	-	-	1.863
Datorii din leasing financiar	2.285	2.285	-	-	2.285

25. 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 exercitiilor financiare încheiate la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022:

Mii RON	2023	2022
Onorarii de audit pentru situațiile financiare individuale	220	200
Alte servicii care implică emiterea de rapoarte	62	200
Servicii de consultanță fiscală	32	-
Alte servicii privind proceduri agreate (non-audit)	29	26
TOTAL	343	426

Auditorul a fost implicat pe parcursul exercitiului financiar incheiat in 31 decembrie 2023 in auditarea situatiilor financiare statutare (2023: 183 mii RON, inclusiv TVA), precum si auditarea situatiilor financiare FINREP la 31 decembrie 2023 (2023: 37 mii RON, inclusiv TVA) si in efectuarea unei misiuni privind procedurile convenite, realizate in conformitate cu Standardul International pentru Serviciile Conexe 4400 „Angajamente de realizare a procedurilor convenite privind informatiile financiare” revizuit, in ceea ce priveste activitatea de economisire-creditare a Bancii in perioada 1 ianuarie – 31 decembrie 2022 in scopul indeplinirii cerintelor articolului 308 din OUG 99/2006 – raport emis la 15 mai 2023 (onorariu 29 mii RON).

26. Angajamente si datorii contingente

La 31 decembrie 2023 Banca nu a inregistrat angajamente irevocabile aferente creditelor netrase. In cazul angajamentelor irevocabile, Banca se obliga sa puna la dispozitia clientului, in orice moment al perioadei contractuale, suma mentionata in contract. Banca nu a inregistrat datorii contingente la 31 decembrie 2023.

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

Mii RON	31 decembrie 2023		31 decembrie 2022	
	Termen scurt	Termen mediu si lung	Termen scurt	Termen mediu si lung
Numerar si echivalente de numerar	42.701	-	35.074	-
Active financiare evaluate la cost amortizat	579.138	-	664.684	20.385
Credite si avansuri acordate bancilor	578.998	-	658.671	-
Credite si avansuri acordate clientilor	140	-	6.012	20.385
Creante comerciale si alte creante	644	-	1.216	-
Alte active	8	1	60	1
Creante din impozit pe profit curent	1.110	-	2.862	-
Creante din impozit amanat	504	-	-	-
Imobilizari corporale	-	2.809	-	2.181
Imobilizari necorporale	-	1.852	-	2.868
Total active	624.105	4.662	703.895	25.433
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	171.911	151	283.732	-
Imprumuturi	-	-	66.942	-
Depozite de la clienti	167.380	-	214.927	-
Alte datorii financiare	4.531	151	1.863	-
Datorii din leasing financiar	528	2.236	1.016	1.269
Provizioane	1.182	-	1.193	-
Alte datorii	396.933	-	395.752	567
Total datorii	570.554	2.387	681.693	1.836

28. 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 2023	31 decembrie 2022
Fonduri proprii de nivel 1	53.707	43.430
Fonduri proprii de nivel 2	-	-
Total fonduri proprii	53.707	43.430
Valorile expunerilor ponderate la riscul de credit, riscul de contraparte si riscul de diminuare a valorii creantei si tranzactiile incomplete	6.303	26.343
Valoarea expunerii la risc pentru riscurile de pozitie, in cadrul abordarii standardizate (SA)	-	1.151
Valoarea totala a expunerii la risc pentru riscul operational	40.989	36.575
Total expunere de risc	47.292	64.069
Indicatori de capital		
Rata fondurilor proprii totale	113,56%	67,79%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	113,56%	67,79%

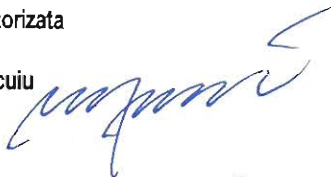
Conducerea Bancii monitorizeaza indeaproape evenimentele importante din sectorul bancar european si american, in consecinta conducerea nu se asteapta la un impact negativ direct asupra Bancii. Lichiditatea Bancii, precum si nivelul de capital al acesteia este echilibrat, si respecta reglementarile relevante.

29. Evenimente ulterioare datei bilantului

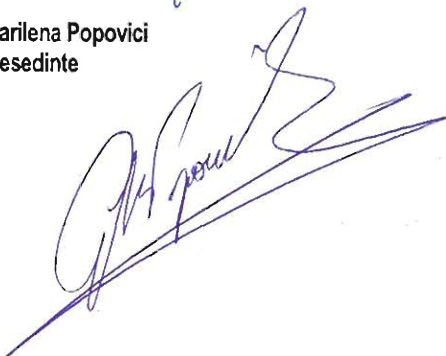
Incepand cu anul financiar 2024, in baza Legii 296/2023 clarificata prin Ordonanta de Urgență a Guvernului 115/2023, pe lângă impozitul pe profit, Banca este obligată la plata unui impozit pe veniturile sale. Impozitul se calculează prin aplicarea unei cote de impozitare pe cifra de afaceri, după cum urmează: 2% în perioada 1 ianuarie 2024 - 31 decembrie 2025, respectiv 1% de la 1 ianuarie 2026.

Persoana autorizata

DI Mircea Sacuiu
Presedinte



Dna Marilena Popovici
Vicepresedinte



Persoana autorizata

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 2023	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 a pierderii	5
7.	Politica de investitii	6
8.	Profilul de risc	7
8.1	Prezentare generala	7
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	8
8.2.4	Riscul de lichiditate	8
8.2.5	Riscul operational	8
8.2.6	Riscul reputational	9
9.	Managementul Riscului	9
9.1	Cadrul ICAAP	9
9.1.1	Profilul de risc	9
9.1.2	Apetitul la risc (RAS)	9
9.1.3	Capacitatea de acoperire a riscurilor (RCC)	9
9.1.4	Simulari de criza	9
9.1.5	Procesul de previziune si planificare	10
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	11
11.	Informatii privind evolutia probabila a activitatii Bancii	11
11.1	Impactul macroeconomic asteptat in 2024	11
11.2	Perspective ale activitatii Bancii in 2024	11
12.	Impactul controlului efectuat de Curtea de Conturi a Romaniei	11
13.	Evaluarea principiului continuitatii activitatii	13
14.	Evenimente ulterioare datei bilantului	14

BCR BANCA pentru LOCUINTE S.A.

Raportul Comitetului Executiv

1. Prezentare generala

BCR Banca Pentru Locuințe S.A. (denumita în continuare „Banca” sau „BCR BpL”), cu sediul în Soseaua 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, sector 6, București, România, a fost înființată în data de 16 aprilie 2008, drept societate pe acțiuni, în conformitate cu prevederile Legii nr. 31/1990 a societăților, republicată și cu modificările și completările ulterioare. Banca a obținut autorizația de funcționare din partea Bancii Naționale a României (denumită în continuare „BNR”) în data de 3 iulie 2008, și și-a început activitatea în data de 8 iulie 2008.

Banca este o entitate juridică română și este autorizată de BNR să efectueze operațiuni bancare, în conformitate cu Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituirea de credit și adecvarea capitalului – Titlul II, cu modificările și completările ulterioare, referitoare la economisirea și creditarea în cadrul unui sistem colectiv pentru domeniul locativ.

Principalele activități ale Bancii includ: economisirea și creditarea în cadrul unui sistem colectiv pentru domeniul locativ, finanțarea anticipată și intermediară pe baza contractelor de economisire-creditare, acordarea de credite pentru activități locative, etc.

Banca își desfășoară activitatea prin intermediul sediului sau central unde sunt procesate și înregistrate toate operațiunile cu clientela. De asemenea, la finele anului 2023, Banca deține un sediu secundar, fără personalitate juridică și fără statut de sucursală, în cadrul căruia se desfășoară exclusiv activități auxiliare intermediarilor financiare (recuperare în caz de dezastru) și activități de arhivare pentru activitatea de creditare.

Banca este o societate administrată în sistem dualist, a cărei conducere este asigurată de un directorat, potrivit dispozițiilor legale în vigoare în materia societăților comerciale, denumit Comitet Executiv. Comitetul Executiv al Bancii este format din Președinte și un Vicepreședinte.

În anul 2023, componenta Comitetului Executiv a fost următoarea:

- domnul Mircea SACUIU, în calitate de Președinte al Comitetului Executiv, Președinte Executiv („CEO”);
- doamna Marilena POPOVICI, în calitate de Vicepreședinte al Comitetului Executiv, coordonator al liniei funcționale financiar („CFO”);
- [Pozitie vacanta] - Vicepreședinte al Comitetului Executiv, Coordonator al liniei funcționale risc („CRO”).

2. Mediul macroeconomic

2.1 Evoluțiile macroeconomice în anul 2023

Cresterea economică a României a fost printre cele mai puternice din UE în 2023, cu un avans real al PIB-ului de 1,4% în ianuarie-septembrie 2023. Formarea brută de capital fix a fost principalul contributor la creșterea reală a PIB-ului pe seama proiectelor de investiții finanțate din fonduri europene, urmată de consumul gospodăriilor populației ajutat de o piață a muncii puternică. Intrările de fonduri europene din cadrul financiar multianual și din PNRR au fost de 10,7 miliarde euro în 2023 (3,4% din PIB). Spre deosebire de anii precedenți, exporturile nete au contribuit pozitiv la creșterea reală a PIB deoarece importurile de materii prime au scăzut pe măsura ce șocul de preț datorat războiului din Ucraina s-a disipat. Variația stocurilor a contribuit negativ la creșterea reală a PIB-ului.

Procesul dezinflationist a accelerat pe parcursul lui 2023, iar inflația a ajuns la 6,6% în luna decembrie 2023, față de 16,4% în decembrie 2022. Inflația de bază s-a situat peste rata inflației în tot anul, sugerând presiuni persistente și nevoia unei politici monetare prudente.

În ianuarie 2023 BNR a efectuat o ultimă majorare a dobânzii de politică monetară de 25 de puncte de bază, iar ulterior a păstrat dobânda neschimbată la 7,00% la următoarele ședințe. Guvernatorul BNR a eliminat posibilitatea discuțiilor despre reducerea dobânzii până când inflația coboară semnificativ și devine clar că procesul dezinflationist este ireversibil, pentru eliminarea unor posibile inconsistente în aplicarea politicilor. Totodată, guvernatorul a sugerat că discuțiile despre reducerea dobânzii pot începe atunci când inflația scade sub dobânda de politică monetară.

Lichiditatea din piata monetara a fost ampla in 2023 si dobanzile pe termen scurt au scazut treptat spre dobanda la facilitatea de depozit a BNR de 6,00%. ROBOR la 3 luni a incheiat anul la 6,22% de la 7,57% in decembrie 2022 iar orientarea politicii monetare a fost mai relaxata decat cea sugerata de nivelul de 7,00% al dobanzii de politica monetara.

Deficitul de cont curent anualizat s-a redus la 21,9 miliarde euro în noiembrie 2023 de la 26,0 miliarde euro în decembrie 2022 (suma ultimelor 12 luni). Deficitul comercial pentru bunuri s-a ajustat semnificativ după ieftinirea importurilor de materii prime. Gradul de acoperire a deficitului de cont curent prin investiții străine directe a fost de 31% în noiembrie 2023 pe baza datelor aferente ultimelor 12 luni.

Deficitul bugetar pe standarde locale a fost 5,68% din PIB în 2023. Veniturile bugetare au fost mai mari cu 13,3% fata de anul anterior in timp ce cheltuielile au avansat cu 13,0%. Raportul dintre cheltuielile publice rigide (salarii + cheltuieli sociale) si veniturile bugetare ciclice (venituri fiscale + contributi de asigurari sociale) a fost de 79,0% in 2023 fata de 78,8% in 2022.

Piata muncii a fost incordata in 2023 desi gradul de incordare s-a mai redus fata de perioada pre-Covid. Rata medie a somajului a fost de 5,5% in ianuarie-noiembrie, aproape neschimbata fata de 5,6% in 2022. Numarul de angajati din economie a atins un maxim istoric impulsionat de angajarile din servicii IT, hoteluri si restaurante si sectorul constructiilor. Salariile medii nete au crescut cu 15,1% in termeni anuali nominali in noiembrie 2023, cu un avans de 15,8% in sectorul public si 14,9% in cel privat. Cresterea reala a salariilor a devenit pozitiva in primavara si s-a intarit pe parcursul anului ajutata de inflatia in scadere, ceea ce a sustinut consumul populatiei.

Fitch a imbunatatit perspectiva de tara a Romaniei la stabila, de la negativa in martie 2023, si a pastrat ratingul la BBB. Stabilizarea datoriei publice, consolidarea fiscala graduala, rezistenta in fata socului economic al razboiului din Ucraina si stabilitatea politica au fost factori principali ai deciziei Fitch. S&P a menținut ratingul la BBB- cu perspectiva stabila iar Moody's a luat o decizie similara prin pastrarea ratingului Romaniei la Baa3 cu perspectiva stabila.

Leul s-a depreciat cu 0,3% in medie, fata de euro in termeni nominali in 2023, mult sub media istorica de aproape 2% pe an, in cadrul regimului de flotare controlata a cursului de schimb implementat de BNR. Banca centrala si-a exprimat dezacordul fata de tendinta de intarire a leului, determinata de intrarile de fonduri in obligatiuni guvernamentale in lei in 2023, si a decis sa intervina si sa cumpere euro pentru a atenua aceasta evolutie, conform declaratiilor guvernatorului. BNR a lasat lichiditatea nesterilizata in piata, iar dobanda la facilitatea de depozit a devenit principalul instrument in descurajarea tranzactiilor speculative.

Evenimente importante de la finalul anului 2023

BNR a pastrat dobanda de politica monetara neschimbata la 7,00% in ianuarie 2024, in linie cu opinia generala a analistilor din piata. Dobanda la facilitatea de creditare a ramas la 8,00%, iar cea la facilitatea de depozit la 6,00%. Banca centrala se asteapta la o crestere temporara a inflatiei in ianuarie 2024, si la o reluare ulterioara a procesului dezinflationist, cu plasarea inflatiei pe o traectorie mai joasa decat cea din ultimul raport asupra inflatiei.

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, in 2023 au fost cesionate catre BCR portofoliile de credite Bauspar cat si cel de credite neperformante.

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 2023 (numar de contracte) este de 19.004 (28.313 la 31 decembrie 2022), iar volumul depozitelor de economisire a fost in valoare de 167.380 mii RON fata de de 214.927 mii RON la 31 decembrie 2022. Activitatea de vanzare de noi contracte de economisire - creditare („contracte ECDL”) a fost suspendata in februarie 2016.

Pentru soldul total de economii din anul 2023, Banca a solicitat Ministerului Dezvoltarii o prima de stat in suma de 264 mii RON, pentru 940 contracte eligibile.

În aprilie 2023 au fost virate de la bugetul de stat, prin bugetul Ministerului Dezvoltării, primele de stat aferente anilor 2014 (trasa 2) – 2022, în valoare de 209.182 mii RON.

Banca a derulat și pe parcursul anului 2023 activități privind justificarea contractelor de economisire-creditare, în vederea menținerii dreptului asupra primelor de stat. Aceste activități au fost destinate clienților eligibili pentru aceste operațiuni, respectiv clienți cu vârsta între 18-65 ani și care dețineau contracte de economisire-creditare aflate în termenul maxim de justificare de 2 ani.

Banca nu a acordat credite noi în anul 2023.

4. Situația poziției financiare a Bancii

4.1 Declarație de conformitate

Banca a întocmit la 31 decembrie 2023 situații financiare anuale, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană, și cu prevederile Legii Contabilității nr. 82/1991, cu modificările și completările ulterioare și ale Ordinului Bancii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, republicată cu completările și modificările ulterioare („Ordinul BNR 27/2010”).

Ordinul BNR 27/2010 aduce clarificări suplimentare în sensul că situațiile financiare individuale și consolidate ale instituțiilor de credit trebuie întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară („IFRS”), adoptate de Uniunea Europeană.

În consecință, situațiile financiare pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023 au fost întocmite în conformitate cu IFRS, respectându-se în același timp politicile contabile de grup, specifice Grupului BCR din care face parte Banca.

4.2 Active

Totalul activelor la 31 decembrie 2023 a fost în suma de 628.767 mii RON, în scădere cu aproximativ 14% față de 31 decembrie 2022.

În echivalent EUR, activul bilanțier la 31 decembrie 2023 reprezintă 126.396 mii EUR, față de 147.416 mii EUR, la 31 decembrie 2022 (convertit la cursul de schimb de la finalul fiecăruia din exercitiile financiare respective, 2023 și 2022).

Mii RON	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	Variație
Active			
Numerar și echivalente de numerar	42.701	35.074	21,7%
Active financiare evaluate la cost amortizat	579.138	685.068	-15,5%
Credite și avansuri acordate bancilor	578.998	658.671	-12,1%
Credite și avansuri acordate clienților	140	26.397	-99,5%
Creanțe comerciale și alte creanțe	644	1.216	-47,0%
Alte active	9	61	-85,2%
Creanțe din impozit pe profit curent	1.110	2.862	-61,2%
Creanțe din impozit amân timer	504	-	100%
Imobilizări corporale	2.809	2.181	28,8%
Imobilizări necorporale	1.852	2.866	-35,4%
Total active	628.767	729.328	-13,8%

4.3 Datorii și capitaluri proprii

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	Variație
Datorii			
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	172.062	283.732	-39,4%
Împrumuturi	-	66.942	-100,0%
Depozite de la clienți	167.380	214.927	-22,1%
Alte datorii financiare	4.682	1.863	>100%
Datorii din leasing financiar	2.764	2.285	21,0%
Provizioane	1.182	1.193	-0,9%
Alte datorii	396.933	396.319	0,2%
Total datorii	572.941	683.529	-16,2%
Capitaluri proprii			
Capital social	36.821	215.492	-82,9%
Rezultat reportat	(15.286)	(203.984)	-92,5%
Alte rezerve	34.291	34.291	0,0%
Total capitaluri proprii	55.826	45.799	21,9%
Total datorii și capitaluri proprii	628.767	729.328	-13,8%

5. Conturile de capital

Mii RON	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	Variatie
Capital social (i)	36.821	215.492	-82,9%
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	(25.313)	8.977	<-100%
Rezultatul net al perioadei (Profit / - Pierdere)	10.027	(212.961)	<-100%
Total capitaluri proprii	55.826	45.799	21,9%

(i) Capitalul social al Bancii la 31 decembrie 2023 este 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.

Urmare a majorarii capitalului social (in decembrie 2022), „Activul net” al Bancii, determinat ca diferenta intre totalul activelor si totalul datorilor sale, reprezenta mai putin de jumatate din valoarea capitalului social al Bancii, respectiv mai putin decat nivelul minim legal prevazut de Legea societatilor nr. 31/1990, cu modificarile si completarile ulterioare. Pentru a indeplini cerintele legale (prevederile Legii nr. 31/1990, art. 153²⁴, alin. 4), si in baza aprobarii prealabile a BNR, Banca a redus capitalului social, actiune finalizata in termenul legal.

Diminuarea capitalului social cu suma de 178.671 mii RON, a fost realizata prin acoperirea unei parti din pierderea reportata a exercitiului financiar 2022. Capitalul social a fost redus, in urma diminuarii numarului de actiuni ale actionarului principal (BCR) cu 178.670.055 de actiuni, cu urmatoarea participare a actionarilor, din totalul de 36.821.464 de actiuni:

- actionarul principal, BCR, detine 36.821.463 de actiuni, si
- actionarul minoritar, BCR Leasing IFN, detine 1 actiune.

Nivelul nou al capitalului social al Bancii, rezultat dupa reducere, este de 36.821.464 RON, in actiuni cu valoarea nominala de 1 RON fiecare.

Structura actionariatului la 31 decembrie 2023 este urmatoarea:

Nume actionar	Numar de actiuni		Procent detinut (%)	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
BCR Banca Comerciala Romana SA	36.821.463	215.491.518	99,99999728%	99,99999954%
BCR Leasing IFN SA	1	1	0,00000272%	0,00000046%
Total	36.821.464	215.491.519	100%	100%

Acoperirea partiala a pierderii reportate pentru exercitiul financiar 2022 nu are impact asupra fondurilor proprii si, prin urmare, nici asupra indicatorilor prudentiali relevanti.

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	2023	2022	Variatie
Venituri nete din dobanzi	33.286	20.805	60,0%
Venituri din dobanzi	41.875	34.408	21,7%
Cheltuieli cu dobanzile	(8.390)	(13.284)	-36,8%
Alte cheltuieli similare	(199)	(319)	-37,6%
Venituri nete din taxe si comisioane	(44)	268	<-100%
Venituri din taxe si comisioane	130	389	-66,6%
Cheltuieli cu comisioane	(174)	(121)	43,8%
Cheltuieli nete din tranzactionare	(4)	(2)	100,0%
Cheltuieli cu personalul	(12.600)	(11.378)	10,7%
Alte cheltuieli administrative	(4.028)	(5.134)	-21,5%
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	(2.394)	(2.303)	4,0%
Pierdere neta din derecunoasterea activelor financiare	(1.355)	(231)	>100%
Castigul net din deprecierea instrumentelor financiare	288	1.020	-71,8%
Alte rezultate nete operationale	(1.875)	(216.006)	-99,1%
Alte venituri operationale	623	18.090	-96,6%
Alte cheltuieli operationale	(2.498)	(234.096)	-98,9%
Profitul/(Pierdere) inainte de impozitare	11.274	(212.961)	<-100%
Cheltuiala cu impozitul pe profit	(1.247)	-	100%
Profitul/(Pierdere) net(a) a(l) exercitiului financiar	10.027	(212.961)	<-100%
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-
Total profit/(pierdere) global(a) a(l) exercitiului	10.027	(212.961)	<-100%

Rezultatul exercitiului financiar 2023, inainte de impozitare, stabilit ca diferenta intre venituri si cheltuielile aferente acestora, este profit, in valoare de 11.274 mii RON (2022: pierdere 212.961 mii RON). Acest profit, inregistrat de Banca in exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023, s-a datorat in principal componentei „Venituri nete din dobanzi”, in valoare totala de 33.286 mii RON.

La 31 decembrie 2023 Banca a inregistrat profit fiscal, si a calculat impozit pe profit curent, cheltuiala cu impozitul este in valoare de 1.751 mii RON; de asemenea Banca a calculat impozit amanat, inregistrand o creanta cu impozitul amanat, aferenta unor diferente temporare deductibile, si venit in valoare de 504 mii RON.

Rezultatul operational net, in valoare de 14.216 mii RON, s-a datorat in principal veniturilor din dobanzi in valoarea de 41.875 mii RON, obtinute din investitii financiare (in principal din operatiuni reverse-repo, in valoare de 35.683 mii RON), in timp ce contributia din activitatea de creditare, in valoare de 802 mii RON, a fost semnificativ diminuat avand in vedere proiectul de cesiune a portofoliilor de credite, initiat in 2022 si finalizat in 2023. Principalele cheltuieli cu pondere mare in rezultatul operational net sunt: cheltuielile cu personalul in valoare de 12.600 mii RON, cheltuielile cu dobanda aferenta imprumutului contractat de la BCR (rambursat in august 2023) in valoare de 6.487 mii RON, cheltuielile administrative in valoare de 4.028 mii RON, alte cheltuieli operationale in valoare de 2.498 mii RON, cat si cheltuielile cu dobanda aferenta conturilor de economisire ale clientilor in valoare de 1.903 mii RON.

• Venituri nete din dobanzi

Mii RON	2023	2022
Dobanzi si alte venituri similare		
Numerar si echivalente de numerar	5.390	1.045
Active financiare la cost amortizat	36.485	33.363
Titluri de datorie	-	42
Credite si avansuri acordate bancilor	35.683	28.923
Credite si avansuri acordate clientilor	802	4.398
Venituri din dobanzi	41.875	34.408
Total dobanzi si alte venituri similare	41.875	34.408
Dobanzi si alte cheltuieli similare		
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	(8.390)	(13.284)
Imprumuturi	(6.487)	(9.450)
Depozite de la banci	-	(125)
Depozite de la clienti	(1.903)	(3.709)
Cheltuieli cu dobanzile	(8.390)	(13.284)
Datorii din leasing financiar	(199)	(319)
Alte cheltuieli similare	(199)	(319)
Total dobanzi si alte cheltuieli similare	(8.589)	(13.603)
Venituri nete din dobanzi	33.286	20.805
Din care: venituri din dobanzi aferente activelor depreciate	6	45

- Cheltuieli administrative

Mii RON	2023	2022
Cheltuieli cu personalul	(12.600)	(11.378)
Alte cheltuieli administrative	(4.028)	(5.134)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	(2.394)	(2.303)
Total	(19.022)	(18.815)
Cheltuieli cu personalul	(12.600)	(11.378)
Salarii	(11.568)	(10.921)
Contributii la asigurarile sociale obligatorii	(309)	(282)
Provizioane aferente personalului	(607)	(67)
Alte cheltuieli de personal	(116)	(108)
Alte cheltuieli administrative	(4.028)	(5.134)
Contributia la fondul de garantare a depozitelor	(105)	(537)
Cheltuieli IT	(1.645)	(1.698)
Cheltuieli aferente spatiilor de birouri	(309)	(534)
Cheltuieli operationale de functionare	(377)	(384)
Reclama si marketing	(8)	(10)
Costuri juridice si de consultanta	(1.106)	(1.515)
Diverse cheltuieli administrative	(478)	(456)
Depreciere si amortizare	(2.394)	(2.303)
Programe informatice si alte active necorporale	(1.510)	(1.325)
Drept de utilizare a activelor	(815)	(912)
Mobilier si echipamente diverse	(69)	(66)
Cheltuieli administrative	(19.022)	(18.815)

- Pierdere neta din derecunoasterea activelor financiare

Mii RON	2023	2022
Active financiare la cost amortizat	(1.355)	(231)
Pierdere neta din vanzarea creditelor	(1.355)	(231)
Pierdere neta din derecunoasterea activelor financiare	(1.355)	(231)

- Alte rezultate nete operationale

Mii RON	2023	2022
Alte venituri operationale, din care:	623	18.090
Alte provizioane - (net)	16	17.305
Castiguri din alte active	322	3
Alte venituri din exploatare	285	782
Alte cheltuieli operationale, din care:	(2.498)	(234.096)
Pierderi din casarea si cedarea imobilizariilor corporale	(25)	(2)
Cheltuieli cu ajustari pentru deprecierea imobilizariilor necorporale-software	(1.047)	-
Provizioane pentru litigii	(5)	-
Fondul de redresare si rezolutie	(35)	(74)
Alte impozite, taxe si varsaminte asimilate	(183)	(232)
Alte cheltuieli	(1.203)	(233.788)
Total alte rezultate nete operationale	(1.875)	(216.006)

7. Politica de investitii

In anul 2023 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 2023:

- volumul plasamentelor interbancare a fost de 39.640 mii RON (31.690 mii RON la 31 decembrie 2022), avand o rata medie de dobanda de 6% (6,06% la 31 decembrie 2022);
- volumul tranzactiilor reverse repo a fost de 588.000 mii RON (685.700 mii RON la 31 decembrie 2022) avand o dobanda medie de 5,75% (6,38% la 31 decembrie 2022).

8. Profilul de risc

8.1 Prezentare generala

Accentul in ceea ce priveste administrarea riscurilor si gestionarea capitalurilor pe parcursul anului 2023 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 2023 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 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 preturilor (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 („MvE”) 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.

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 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 guvernare („trei linii de apărare”);
- Apetitul la risc care stabilește limitele toleranței la riscul operational rezidual (matricea de evaluare a riscului operational);
- Cadrul 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 plangerile 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 Cadrul 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 încât să sprijine conducerea Bancii în administrarea portofoliilor expuse la risc precum și a potențialului de acoperire cu capital, în vederea asigurării în orice moment a adecvării corespunzătoare a capitalului, în măsura să reflecte natura și dimensiunea portofoliului de risc al Bancii și să sustină strategiile de business și de risc ale acesteia.

O componentă principală a cadrului ICAAP este evaluarea adecvării capitalului folosind măsuri de capital economic. În cadrul ICAAP, Banca identifică și măsoară riscurile și se asigură că există capital suficient raportat la profilul de risc. De asemenea, procesul asigură că sunt utilizate și dezvoltate sisteme adecvate de management al riscurilor. Principalele componente ale cadrului se referă la:

9.1.1 Profilul de risc

Profilul de risc este reprezentat de expunerile la risc agregate ale Bancii, actuale și potențiale. Profilul de Risc este dezvoltat în cadrul Apetitului la Risc și prin evaluarea riscurilor materiale la care Banca este expusă. Raportul de risc al Bancii monitorizează dezvoltarea Profilului de Risc comparativ cu Apetitul la Risc și Strategia de Risc și este prezentat trimestrial Comitetului Executiv, Comitetului de Audit și Management al riscurilor și Consiliului de Supraveghere.

9.1.2 Apetitul la risc (RAS)

Banca definește Apetitul la Risc printr-un proces anual de planificare pentru a asigura alinierea corespunzătoare a riscului, capitalului și a țintelor de performanță. RAS reprezintă o formulare strategică care exprimă nivelul maxim de risc pe care Banca este dispusă să îl accepte pentru a-și atinge obiectivele de business.

Acesta constă într-un set de indicatori principali asigurând atât direcții cantitative pentru administrarea riscului, cât și direcții calitative sub forma unor principii cheie care fac parte din recomandările strategice pentru managementul riscului.

9.1.3 Capacitatea de acoperire a riscurilor (RCC)

Calculul capacității de acoperire a riscurilor definește adecvarea capitalului solicitată în cadrul ICAAP. În cadrul RCC, riscurile sunt măsurate din perspectiva capitalului intern economic și sunt însumate pentru a determina baza pentru calculul cerinței de capital economic la nivelul Bancii. Capitalul economic este comparat cu capitalul intern, măsurat prin potențialul de acoperire cu capital.

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

9.1.4 Simulări de criză

Simulările de criză sunt o componentă importantă din cadrul Managementului Riscului la nivelul Bancii și este incorporată în procesul planificării strategice pentru activitățile de business, capital și lichiditate. Analiza capacității Bancii de a suporta pierderile în cadrul unor

scenarii macroeconomice severe, dar plauzibile, furnizeaza informatii despre adecvarea modelului general de business si sustine planificarea masurilor de urgenta si de mitigare.

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

9.1.5 Procesul de previziune si planificare

Banca a implementat un proces adecvat de planificare si previziune care include atat o componenta orientata spre viitor, cat si o analiza istorica, concentrandu-se pe modificarile atat de la nivelul portofoliului, cat si la nivelul mediului economic.

Planificarea indicatorilor relevanti de risc face parte din cadrul ICAAP al Bancii si asigura reflectarea adecvata a riscurilor in cadrul proceselor de management la nivelul activitatii Bancii.

9.1.6 Planul de redresare

Guvernanta privind planul de redresare reprezinta cadrul pentru proiectarea si pentru implementarea Planului de Redresare ca pilon principal de consolidare a stabilitatii financiare a Bancii si restabilirea pozitiei financiare ca urmare a unei deteriorari semnificative. Se identifica un set de masuri de recuperare care ar putea fi luate pentru restabilirea pozitiei si viabilitatii financiare a Bancii atunci cand se afla sub conditii severe de stres.

De asemenea, daca Banca incepe sa se situeze in afara Apetitului sau la Risc aprobat, planul de redresare asigura masuri adecvate de remediere pentru a recalibra profilul de risc si pentru a asigura ca aceasta se poate redresa intr-o maniera sustenabila.

9.2 Monitorizarea profilului de risc

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

9.2.1 Monitorizare strategica

O componenta principala a procesului de monitorizare strategica este determinarea apetitului la risc al Bancii. Apetitul la Risc (RAS) stabileste limita maxima pe care Banca este dispusa sa o accepte in scopul de a-si indeplini obiectivele strategice; acesta include un set de indicatori de risc cheie, inclusiv praguri de avertizare care asigura o orientare strategica pentru activitatea de management al riscurilor si pentru cea de planificare.

Strategia de Risc stabileste limitele strategice avand la baza apetitul la risc si profilul de risc tinta la nivelul Bancii si asigura o perspectiva echilibrata a raportului risc-profit luand in considerare planurile strategice si de capital.

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

9.2.2 Monitorizare operationala

Monitorizarea operationala implica identificarea, evaluarea si prioritizarea riscurilor si resursele necesare in scopul de a minimiza, controla si diminua impactul evenimentelor nefavorabile asupra afacerilor. Managementul riscului pe tipuri de riscuri asigura ca profilurile specifice de risc raman conforme cu strategia de risc si cu limitele operative care sprijina respectarea limitelor strategice. Dezvoltarea unor profiluri specifice de risc (cum ar fi, credite, risc operational etc.) este prezentata prin intermediul rapoartelor dedicate de risc intr-un mod mai granular si sprijina procesul de luare a deciziilor de risc aferente functiilor dedicate de risc pentru a se asigura ca profilul de risc respecta strategia de risc.

In cazul in care anumite portofolii de risc sau evenimente sunt identificate ca fiind vulnerabile, acestea sunt monitorizate atent de functiile dedicate care administreaza impactul riscului si care dezvoltă strategii eficiente de minimizare a potentialelor pierderi. Acest proces faciliteaza detectarea timpurie a riscului si o reactie corespunzatoare.

10. Adecvarea capitalului

În ceea ce privește structura de capital a Bancii și nivelul de adecvare a capitalului, Banca a avut o bază de capital extrem de sigură în legătură cu riscurile, ceea ce a asigurat un exces de capital în comparație cu standardele minime impuse de legislație. La 31 decembrie 2023, nivelul indicatorului de solvabilitate a fost de 113,56% (la 31 decembrie 2022 nivelul indicatorului de solvabilitate a fost de 67,79%). Indicatorul se afla în zona verde a limitelor interne privind apetitul la risc (peste pragul de 30,29%).

Nivelul fondurilor proprii a fost de 53.707 mii RON la 31 decembrie 2023 (de 43.430 mii RON la sfârșitul anului 2022).

Conducerea Bancii monitorizează îndeaproape evenimentele importante din sectorul bancar european și american, în consecință conducerea nu se așteaptă la un impact negativ direct asupra Bancii. Lichiditatea Bancii, precum și nivelul de capital al acesteia este echilibrat, și respectă reglementările relevante.

11. Informații privind evoluția probabilă a activității Bancii

11.1 Impactul macroeconomic așteptat în 2024

Incertitudinile și riscurile legate de actualele previziuni economice rămân ridicate, datorită contextului geopolitic actual, amplificat de conflictul din Orientul Mijlociu, pe lângă continuarea războiului din Ucraina, având efecte nefavorabile și asupra economiilor europene.

Cadrul macroeconomic pentru 2024 are în vedere o creștere economică susținută în principal de investiții, alături de consum, într-un mediu intern favorizat de stabilitatea și predictibilitatea politicilor macroeconomice; totodată are în vedere o absorbție cât mai bună a fondurilor UE pe cele două axe: cadrul financiar multi-anual și PNRR, și utilizarea eficientă a acestora în domeniile prioritare ale economiei.

Prioritară în 2024 este și continuarea realizării graduale a consolidării fiscale contribuind, în acest fel, la scăderea inflației, a ratelor dobânzilor, a deficitului comercial și de cont curent al balanței de plăți, precum și la stabilitatea cursului valutar al leului, ținând seama de fragilitatea mediului intern și extern, de efortul bugetar ce trebuie alocat pentru implementarea reformelor importante din PNRR (exemplu: noua lege a pensiilor), precum și realizarea unor proiecte de investiții finanțate din împrumuturi din PNRR.

Dintre măsurile ce vor intra în vigoare începând cu 2024 (segmentul veniturilor bugetare) menite să contribuie la sustenabilitatea poziției fiscale pe termen mediu, se evidențiază impozitul suplimentar pentru instituțiile de credit, calculat prin aplicarea asupra cifrei de afaceri a unei cote de impozitare, astfel: 2% în perioada 1 ianuarie 2024 – 31 decembrie 2025, respectiv 1% începând cu 1 ianuarie 2026.

Se apreciază că o creștere economică bazată pe investiții, inclusiv prin contribuția fondurilor europene, în special a celor din PNRR, contribuie la atingerea țintelor de deficit bugetar. Pentru anul 2024 se estimează: „Creștere economică” de 3,4 % și „Inflație medie anuală” de 6,0%.

11.2 Perspective ale activității Bancii în 2024

Perspective ale activității Bancii în 2024:

- Activitatea Bancii va consta în administrarea produselor de economisire - creditare în domeniul locativ;
- Banca va continua să efectueze plasamente în active cu grad de risc scăzut, conform reglementărilor în vigoare;
- Banca va continua procesul de eficientizare a activității curente în scopul satisfacerii nevoilor de reglementare și operaționale acționând în conformitate cu cerințele și reglementările contabile și juridice în vigoare.

12. Impactul misiunii de control a Curții de Conturi a României

În anul 2015, Curtea de Conturi a României (denumită în continuare „Curtea de Conturi”) a efectuat o misiune de control la Banca pe tema primei de stat alocate. În urma acestei misiuni de control, Curtea de Conturi a emis Decizia nr. 17 din 10 decembrie 2015 („Decizia 17”), care a fost contestată de către Banca. Curtea de Conturi a emis o Decizie finală („Încheiere”) la 29 februarie 2016 care a respins în totalitate contestația Bancii și a menținut măsurile și termenele de implementare impuse prin Decizia 17 inițială. Banca a formulat o plângere instanțelor de judecată,

prin care a contestat această Decizie. Curtea de Apel București a pronunțat soluția la 1 martie 2017 și a decis în favoarea BCR BpL pentru 5 din cele 8 cereri, dar ulterior Înalta Curte de Casație și Justiție („ICCJ”), la 21 iunie 2019, în calitate de jurisdicție finală, a rejudecat cererea BCR BpL și a anulat doar două măsuri impuse de Curtea de Conturi, menținând 6 dintre acestea - măsurile menținute au fost legate de calculul și distribuția incorectă a Primei de Stat de către BCR BpL.

În perioada 17-31 august 2021, Curtea de Conturi a efectuat o acțiune de control (de tip follow-up) la BCR BpL a modului de ducere la îndeplinire a celor 6 măsuri impuse BCR BpL prin Decizia 17. În urma acestei misiuni de control, Curtea de Conturi a confirmat:

- Îndeplinirea măsurilor: I, și a măsurilor II următoare: II.1 (comisiunile de deschidere aferente contractelor de economisire au fost incluse incorect în baza de calcul a primei de stat), II. 3 (dobanda contractuală aferentă primei de stat necuvenită, acordată și încasată în conturile de economisire ale clienților, nereturnată Ministerului Dezvoltării, Lucrarilor Publice și Administrației („Ministerul Dezvoltării”) împreună cu prima de stat necuvenită) și II.4 („Alte comisioane” au fost incluse în baza de calcul a primei de stat sau au fost deduse (incasate) din sumele reprezentând prima de stat primită de clienți);
- Îndeplinirea parțială a măsurilor: II.2 (nu au fost solicitate documente justificative pentru utilizarea în scop locativ a primelor de stat (incasate) de la clienții care au reziliat contractele de economisire după perioada minimă de economisire de 5 ani), II.5 (minorii evaluați de Curtea de Conturi ca fiind clienți neeligibili, clienți cu vârsta sub 18 ani la data semnării contractului, care au beneficiat de subvenție/prima de stat) și II.6 (persoanele vârstnice evaluate de Curtea de Conturi ca fiind clienți neeligibili, clienți cu vârsta peste 65 de ani la data semnării contractului, au beneficiat de subvenție/prima de stat).

În 21 ianuarie 2022 Banca a implementat integral măsurile II.2, II.5 și II.6, evaluate în august 2021 de către Curtea de Conturi ca fiind parțial implementate, prin efectuarea plății către Ministerul Dezvoltării a primelor de stat necuvenite, considerate prejudiciu rezultat în urma acestor măsuri, în valoare de 432.699 mii RON. Astfel, urmare a plății efectuate în 21 ianuarie 2022, Banca a îndeplinit în totalitate măsurile dispuse prin Decizia 17 a Curții de Conturi, menținute prin Decizia ICCJ din 21 iunie 2019.

Urmare a plății obligației principale, efectuate în 21 ianuarie 2022, și în baza prevederilor speciale ale Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 69/2020 privind unele măsuri fiscale, prorogarea unor termene, introducerea unor facilități fiscale și modificarea unor acte normative („OUG 69/2020”), Banca a inițiat și acțiuni în justiție pentru a beneficia de anularea unor obligații bugetare accesorii (i.e. dobanzi și penalități acumulate la obligația principală pentru perioada scursă între data la care au fost încasate primele de stat și data la care Banca a rambursat prima de stat către Ministerul Dezvoltării), în baza prevederilor acestui act normativ special (OUG 69/2020) - acțiuni descrise mai jos:

- În 28 ianuarie 2022, Banca a inițiat procedurile administrative pentru amnistia/anularea obligațiilor bugetare accesorii în suma de 388.919 mii RON, aferente obligațiilor principale menționate mai sus, care a fost achitată în 21 ianuarie 2022. În conformitate cu OUG 69/2020 în cazul în care obligația bugetară principală este achitată integral și sunt îndeplinite anumite criterii legale specifice, debitorul va beneficia de anularea obligațiilor accesorii;
- În 23 februarie 2022, în conformitate cu prevederile OUG 69/2020, ANAF - Direcția Generală de Administrare a Marilor Contribuabili, a acordat anularea accesoriilor fiscale, în suma de 40.467 mii RON, aferente impozitului reținut la sursă („WHT”), calculat și plătit de Banca în 25 ianuarie 2022, impozit asociat primelor de stat acordate clienților și considerate ulterior ca fiind necuvenite, cât și a dobanzii contractuale aferente (conexe măsurilor II.2, II.5 și II.6 din Decizia 17);
- În 22 iulie 2022, Ministerul Dezvoltării a respins cererea Bancii de amnistie a obligațiilor bugetare accesorii în valoare de 388.919 mii RON - în interpretarea Ministerului Dezvoltării, creanța bugetară principală reprezentată de primele de stat necuvenite nu era certă, lichidă și exigibilă, astfel încât creanța bugetară principală pentru care se solicita anularea creanțelor accesorii nu ar îndeplini condițiile prevăzute de OUG 69/2020;
- În data de 5 decembrie 2022, Ministerul Dezvoltării a comunicat Bancii o decizie distinctă („Decizia accesorie a Ministerului Dezvoltării”) de plată a obligațiilor accesorii, în care au fost stabilite obligații în suma de 388.919 mii RON. Conform Deciziei accesorii a Ministerului Dezvoltării, Banca are obligația de a plăti această sumă în termenul de 30 de zile de la primirea Deciziei, respectiv 5 ianuarie 2023 - neplata sumei în termenul stabilit putând conduce la inițierea executării silită de către ANAF - Direcția Generală de Administrare a Marilor Contribuabili.

Astfel, valoarea obligației fiscale, comunicată prin Decizia accesorie a Ministerului Dezvoltării, în suma de 388.919 mii RON a fost reflectată în situațiile financiare 2022 ale Bancii ca datorie certă și este menținută astfel la data întocmirii acestor situații financiare.

Litigiile cu Ministerul Dezvoltării

Considerând nejustificat refuzul Ministerului Dezvoltării de a acorda amnistia în baza OUG 69/2020, Banca a întreprins acțiuni în justiție pentru a obține amnistia/anulare a accesoriilor.

În 20 aprilie 2023, Curtea de Apel București a admis în parte cererea Bancii și a dispus anularea adreselor emise de Ministerul Dezvoltării prin care a fost respinsă cererea de amnistie. Curtea a dispus ca Ministerul Dezvoltării să reevalueze și să soluționeze pe fond cererea de amnistie. Această decizie nu este nici definitivă, nici executorie. Fata de această primă decizie a Curții, Ministerul Dezvoltării a formulat recurs, care va fi

judecat de ICCJ, cu termen de judecata in 18 aprilie 2024.

Banca a depus la Curtea de Apel Bucuresti o cerere oficiala prin care solicita instantei suspendarea executarii acestei decizii accesorii a Ministerului Dezvoltarii. Cauza a fost inregistrata pe rolul Curtii de Apel Bucuresti sub dosar nr. 8823/2/2022 - decizia in prima instanta a fost pronuntata la 31 ianuarie 2023: cererea a fost respinsa, iar Banca a formulat recurs impotriva deciziei primei instante, care va fi judecat de ICCJ. Termenul de judecata a fost stabilit pentru 7 noiembrie 2023; in urma solicitarii Bancii, judecarea acestui dosar a fost suspendata pana la solutionarea definitiva a unui alt dosar, 4770/2/2023, prezentata mai jos.

Ca o continuare a actiunii in justitie in baza OUG 69/2020, mai sunt inca doua litigii, initiate in iulie 2023, in care Banca a actionat in instanta Ministerul Dezvoltarii, la Curtea de Apel Bucuresti:

- i) Actiune impotriva Ministerului Dezvoltarii pentru anularea Deciziei accesorii a Ministerului Dezvoltarii (dosar nr. 4758/2/2023) - sedinta de judecata a fost stabilita initial pentru data de 9 ianuarie 2024, iar ulterior pentru data de 14 mai 2024; si
- ii) O noua cerere de suspendare a executarii Deciziei accesorii a Ministerului Dezvoltarii (dosar nr. 4770/2/2023): in 22 septembrie 2023, Banca a obtinut la Curtea de Apel Bucuresti admiterea acestei noi cereri de suspendare a executarii Deciziei accesorii a Ministerului Dezvoltarii - aceasta decizie fiind executorie, dar existand inca o posibilitate de recurs din partea Ministerului Dezvoltarii.

Actiuni la Curtea Europeana a Drepturilor Omului (CEDO): plangerea Bancii vs Romania: CEDO a comunicat rezolutia sa in 11 ianuarie 2024: a declarat cererea inadmisibila. Hotararea Curtii nu a abordat aspectele de fond ale plangerii Bancii (cu privire la dreptul la un proces echitabil, dreptul la proprietate si nediscriminarea clientilor), dar si-a bazat decizia pe respectarea de catre autoritatile romane a cadrului procesual legal de infaptuire a justitiei.

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 2023, conducerea Bancii a concluzionat ca ipoteza continuitatii activitatii nu este adecvata, avand in vedere toate informatiile disponibile cu privire la evolutia viitoare a activitatii Bancii.

Ca urmare a acestei evaluari, conducerea a concluzionat ca situatiile financiare la 31 decembrie 2023 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 Bancii, conducerea BCR BpL a luat decizia atat in baza raportului Curtii de Conturi, cat si a deciziei ICCJ sa suspende vinzarea 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;
- avand in vedere ratiunile economice si prudentiale de business, precum si obiectivele strategice ale Bancii, in anul 2022 Banca a initiat un proiect intern derulat in doua etape:
 - in prima etapa, derulata in cursul anului 2022, Banca a cesionat catre BCR portofoliul de credite performante „Fix pentru Casa” cu o valoare nominala totala de 75.351 mii RON, si a cesionat portofoliul de credite neperformante, cu o valoare nominala totala de 2.692 mii RON, catre terte parti independente. In urma acestei prime etape, portofoliul de credite ramas la 31 decembrie 2022 a fost in valoare bruta contabila de 26.949 mii RON; si
 - cea de-a doua etapa, a inceput in septembrie 2023, cu cesionarea catre BCR a restului portofoliului de credite performante „Bauspar”, cu o valoare nominala totala de 16.763 mii RON, si s-a finalizat in noiembrie 2023 cand intregul portofoliu de credite neperformante, in valoare de 137 mii RON, a fost de asemenea cesionat catre BCR. Ca urmare a cesiunilor mentionate mai sus, Banca a ramas cu doar doua credite de tip Anticipat, cu o valoare bruta contabila de 141 mii RON la 31 decembrie 2023, care vor fi transformate in credite Bauspar pa la sfarsitul lunii februarie 2024, urmand ca ulterior sa fie cesionate tot catre BCR. De asemenea, Banca are intentia de a cesiona catre BCR orice potential credit Bauspar, care este posibil sa fie generat in perioadele viitoare din contractele de economisire-creditare existente (Banca nu a mai incheiat noi contracte de acest tip, incepand cu anul 2016).
- Depozitele clientilor inregistreaza un trend descendent, de la 214.927 mii RON la 31 decembrie 2022, la 167.380 mii RON la 31 decembrie 2023, aceasta scadere fiind datorata faptului ca Banca nu a mai semnat noi contracte de economisire-creditare din 2016, perioada minima de economisire de 5 ani pentru depozitele de economisire a expirat deja, iar o parte semnificativa a contractelor de

economisire-creditare existente sunt suspendate la initiativa Bancii, din cauza nerespectarii conditiilor contractuale, sau din cauza faptului ca suma economisita depaseste limita contractuala. In luna aprilie 2023 Banca a incasat de la Ministerul Dezvoltarii suma de 209.182 mii RON, reprezentand prima de stat pentru perioada 2014 - 2022, iar suma a fost deja alocata in conturile individuale de economisire. De asemenea, in conformitate cu prevederile legale, Banca nu are voie sa transfere depozitele catre o alta institutie financiara, motiv pentru care continua demersurile de a contacta a clientii, si de a le solicita acestora sa isi lichideze depozitele.

In acest sens, bugetul 2024 si prognoza 2025 - 2028 sunt structurate pe un trend descrescator, astfel incat in 2028 portofoliile de credite si depozite de economii vor fi nule, avand in vedere faptul ca, clientii au o perioada de maxim 2 ani pentru justificarea primei incasate de la Stat.

Indicatorii prudentiali, cum ar fi fondurile proprii, indicatorul de solvabilitate si indicatorul de lichiditate, calculati la 31 decembrie 2023, precum si cei prevazuti in buget pentru 2024 si prognozati pentru 2025 - 2028, indica respectarea deplina a cerintelor prudentiale impuse de BNR.

In baza informatiilor prezentate mai sus, si tinand cont de strategia Grupului BCR in ceea ce priveste Banca, Consiliul de Supraveghere al BCR BpL a aprobat, in data de 8 ianuarie 2024, propunerea Consiliului de Administratie al BCR BpL de a intocmi situatiile financiare 2023 pe baza principiului de necontinuitate a activitatii, in conformitate cu prevederile IAS 1 – „Prezentarea situatiilor financiare”, activitatile curente ale Bancii reducandu-se semnificativ la sfarsitul anului 2023, si vor fi limitate in continuare pana in 2028.

Avand in vedere ipoteza de necontinuitate a activitatii, utilizata la intocmirea situatiilor financiare, Banca a evaluat impactul asupra activelor si datoriilor la 31 decembrie 2023.

14. Evenimente ulterioarei datei bilantului

Incepand cu exercitiul financiar 2024, in baza Legii 296/2023, astfel cum a fost clarificata prin Ordonanta de urgenta a Guvernului 115/202, pe langa impozitul pe profit, Banca are obligatia de a plati un impozit pe cifra de afaceri. Impozitul se calculeaza prin aplicarea unei rate de impozitare asupra cifrei de afaceri, dupa cum urmeaza: 2% in perioada 1 ianuarie 2024 - 31 decembrie 2025, respectiv 1% de la 1 ianuarie 2026.

Acest Raport al Comitetului Executiv al BCR Banca pentru Locuinte S.A. a fost prezentat si semnat de catre membrii Comitetului Executiv, la data de 20.03.2024.

Membrii Comitetului Executiv

Mircea Sacuiu
Presedinte

Marilena Popovici
Vicepresedinte

Raportul Consiliului de Supraveghere

Cuprins

1.	Prezentare generala	1
2.	Mediul macroeconomic	1
2.1	Evolutiile macroeconomice in anul 2023	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	4
5.	Conturile de capital	4
6.	Situatia profitului sau a pierderii	5
7.	Politica de investitii	7
8.	Profilul de risc	7
8.1	Prezentare generala	7
8.2	Profilurile individuale de risc pentru categoriile principale de risc	8
8.2.1	Riscul de credit	8
8.2.2	Riscul rezidual	8
8.2.3	Riscul de piata	8
8.2.4	Riscul de lichiditate	8
8.2.5	Riscul operational	9
8.2.6	Riscul reputational	9
9.	Managementul Riscului	9
9.1	Cadrul ICAAP	9
9.1.1	Profilul de risc	10
9.1.2	Apetitul la risc (RAS)	10
9.1.3	Capacitatea de acoperire a riscurilor (RCC)	10
9.1.4	Simulari de criza	10
9.1.5	Procesul de previziune si planificare	10
9.1.6	Planul de redresare	10
9.2	Monitorizarea profilului de risc	11
9.2.1	Monitorizare strategica	11
9.2.2	Monitorizare operationala	11
10.	Adecvarea capitalului	11
11.	Informatii privind evolutia probabila a activitatii Bancii	11
11.1	Impactul macroeconomic asteptat in 2024	11
11.2	Perspective ale activitatii Bancii in 2024	12
12.	Impactul controlului efectuat de Curtea de Conturi a Romaniei	12
13.	Evaluarea principiului continuitatii activitatii	13
14.	Evenimente ulterioarei datei bilantului	15

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 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 2023, 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 2023 urmatoarea componenta:

Elke MEIER – Presedinte

Aurelian Alexandru Paul BEREĂ – Vicepresedinte

Pavel VANEK – membru

Astfel, la data 31 decembrie 2023, structura Consiliului de Supraveghere era formata din 3 membri.

2. Mediul macroeconomic

2.1 Evolutiile macroeconomice in anul 2023

Cresterea economica a Romaniei a fost printre cele mai puternice din UE in 2023, cu un avans real al PIB-ului de 1,4% in ianuarie-septembrie 2023. Formarea bruta de capital fix a fost principalul contributor la cresterea reala a PIB-ului pe seama proiectelor de investitii finantate din fonduri europene, urmata de consumul gospodariilor populatiei ajutat de o piata a muncii puternica. Intrarile de fonduri europene din cadrul financiar multianual si din PNRR au fost de 10,7 miliarde euro in 2023 (3,4% din PIB). Spre deosebire de anii precedenti, exporturile nete au contribuit pozitiv la cresterea reala a PIB deoarece importurile de materii prime au scazut pe masura ce socul de pret datorat razboiului din Ucraina s-a disipat. Variatia stocurilor a contribuit negativ la cresterea reala a PIB-ului.

Procesul dezinflectionist a accelerat pe parcursul lui 2023, iar inflatia a ajuns la 6,6% in luna decembrie 2023, fata de 16,4% in decembrie 2022.

Inflatia de baza s-a situat peste rata inflatiei in tot anul, sugerand presiuni persistente si nevoia unei politici monetare prudente.

In ianuarie 2023 BNR a efectuat o ultima majorare a dobanzii de politica monetara de 25 de puncte de baza, iar ulterior a pastrat dobanda neschimbata la 7,00% la urmatoarele sedinte. Guvernatorul BNR a eliminat posibilitatea discutiilor despre reducerea dobanzii pana cand inflatia coboara semnificativ si devine clar ca procesul dezinflationist este ireversibil, pentru eliminarea unor posibile inconsistente in aplicarea politicilor. Totodata, guvernatorul a sugerat ca discutiile despre reducerea dobanzii pot incepe atunci cand inflatia scade sub dobanda de politica monetara. Lichiditatea din piata monetara a fost ampla in 2023 si dobanzile pe termen scurt au scazut treptat spre dobanda la facilitatea de depozit a BNR de 6,00%. ROBOR la 3 luni a incheiat anul la 6,22% de la 7,57% in decembrie 2022 iar orientarea politicii monetare a fost mai relaxata decat cea sugerata de nivelul de 7,00% al dobanzii de politica monetara.

Deficitul de cont curent anualizat s-a redus la 21,9 miliarde euro în noiembrie 2023 de la 26,0 miliarde euro în decembrie 2022 (suma ultimelor 12 luni). Deficitul comercial pentru bunuri s-a ajustat semnificativ după ieftinirea importurilor de materii prime. Gradul de acoperire a deficitului de cont curent prin investiții străine directe a fost de 31% în noiembrie 2023 pe baza datelor aferente ultimelor 12 luni.

Deficitul bugetar pe standarde locale a fost 5,68% din PIB în 2023. Veniturile bugetare au fost mai mari cu 13,3% fata de anul anterior in timp ce cheltuielile au avansat cu 13,0%. Raportul dintre cheltuielile publice rigide (salarii + cheltuieli sociale) si veniturile bugetare ciclice (venituri fiscale + contributi de asigurari sociale) a fost de 79,0% in 2023 fata de 78,8% in 2022.

Piata muncii a fost incordata in 2023 desi gradul de incordare s-a mai redus fata de perioada pre-Covid. Rata medie a somajului a fost de 5,5% in ianuarie-noiembrie, aproape neschimbata fata de 5,6% in 2022. Numarul de angajati din economie a atins un maxim istoric impulsionat de angajarile din servicii IT, hoteluri si restaurante si sectorul constructiilor. Salariile medii nete au crescut cu 15,1% in termeni anuali nominali in noiembrie 2023, cu un avans de 15,8% in sectorul public si 14,9% in cel privat. Cresterea reala a salariilor a devenit pozitiva in primavara si s-a intarit pe parcursul anului ajutata de inflatia in scadere, ceea ce a sustinut consumul populatiei.

Fitch a imbunatatit perspectiva de tara a Romaniei la stabila, de la negativa in martie 2023, si a pastrat ratingul la BBB. Stabilizarea datoriei publice, consolidarea fiscala graduala, rezistenta in fata socului economic al razboiului din Ucraina si stabilitatea politica au fost factori principali ai deciziei Fitch. S&P a mentinut ratingul la BBB- cu perspectiva stabila iar Moody's a luat o decizie similara prin pastrarea ratingului Romaniei la Baa3 cu perspectiva stabila.

Leul s-a depreciat cu 0,3% in medie, fata de euro in termeni nominali in 2023, mult sub media istorica de aproape 2% pe an, in cadrul regimului de flotare controlata a cursului de schimb implementat de BNR. Banca centrala si-a exprimat dezacordul fata de tendinta de intarire a leului, determinata de intrarile de fonduri in obligatiuni guvernamentale in lei in 2023, si a decis sa intervina si sa cumpere euro pentru a atenua aceasta evolutie, conform declaratiilor guvernatorului. BNR a lasat lichiditatea nesterilizata in piata, iar dobanda la facilitatea de depozit a devenit principalul instrument in descurajarea tranzactiilor speculative.

Evenimente importante de la finalul anului 2023

BNR a pastrat dobanda de politica monetara neschimbata la 7,00% in ianuarie 2024, in linie cu opinia generala a analistilor din piete. Dobanda la facilitatea de creditare a ramas la 8,00%, iar cea la facilitatea de depozit la 6,00%. Banca centrala se asteapta la o crestere temporara a inflatiei in ianuarie 2024, si la o reluare ulterioara a procesului dezinflationist, cu plasarea inflatiei pe o traiectorie mai joasa decat cea din ultimul raport asupra inflatiei.

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, in 2023 au fost cesionate catre BCR portofoliile de credite Bauspar cat si cel de credite neperformante.

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 2023 (numar de contracte) este de 19.004 (28.313 la 31 decembrie 2022), iar volumul depozitelor de economisire a fost in valoare de 167.380 mii RON fata de de 214.927 mii RON la 31 decembrie 2022. Activitatea de vanzare de noi contracte de economisire - creditare („contracte ECDL”) a fost suspendata in februarie 2016.

Pentru soldul total de economii din anul 2023, Banca a solicitat Ministerului Dezvoltarii o prima de stat in suma de 264 mii RON, pentru 940 contracte eligibile.

In aprilie 2023 au fost virate de la bugetul de stat, prin bugetul Ministerului Dezvoltarii, primele de stat aferente anilor 2014 (trasa 2) – 2022, in valoare de 209.182 mii RON.

Banca a derulat si pe parcursul anului 2023 activitati privind justificarea contractelor de economisire-creditare, in vederea mentinerii dreptului asupra primelor de stat. Aceste activitati au fost destinate clientilor eligibili pentru aceste operatiuni, respectiv clienti cu varsta intre 18-65 ani si care detineau contracte de economisire-creditare aflate in termenul maxim de justificare de 2 ani.

Banca nu a acordat credite noi in anul 2023.

4. Situatia pozitiei financiare a Bancii

4.1 Declaratie de conformitate

Banca a intocmit la 31 decembrie 2023 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, republicata, 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 2023 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 2023 a fost in suma de 628.767 mii RON, in scadere cu aproximativ 14% fata de 31 decembrie 2022.

In echivalent EUR, activul bilantier la 31 decembrie 2023 reprezenta 126.396 mii EUR, fata de 147.416 mii EUR, la 31 decembrie 2022 (convertit la cursul de schimb de la finalul fiecaruia din exercitiile financiare respective, 2023 si 2022).

Mii RON	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	Variatie
Active			
Numerar si echivalente de numerar	42.701	35.074	21,7%
Active financiare evaluate la cost amortizat	579.138	685.068	-15,5%
Credite si avansuri acordate bancilor	578.998	658.671	-12,1%
Credite si avansuri acordate clientilor	140	26.397	-99,5%
Creante comerciale si alte creante	644	1.216	-47,0%
Alte active	9	61	-85,2%
Creante din impozit pe profit curent	1.110	2.862	-61,2%
Creante din impozit amanat	504	-	100%
Imobilizari corporale	2.809	2.181	28,8%
Imobilizari necorporale	1.852	2.866	-35,4%
Total active	628.767	729.328	-13,8%

4.3 Datorii si capitaluri proprii

Datorii	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	Variatie
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	172.062	283.732	-39,4%
Imprumuturi	-	66.942	-100,0%
Depozite de la clienti	167.380	214.927	-22,1%
Alte datorii financiare	4.682	1.863	>100%
Datorii din leasing financiar	2.764	2.285	21,0%
Provizioane	1.182	1.193	-0,9%
Alte datorii	396.933	396.319	0,2%
Total datorii	572.941	683.529	-16,2%
Capitaluri proprii			
Capital social	36.821	215.492	-82,9%
Rezultat reportat	(15.286)	(203.984)	-92,5%
Alte rezerve	34.291	34.291	0,0%
Total capitaluri proprii	55.826	45.799	21,9%
Total datorii si capitaluri proprii	628.767	729.328	-13,8%

5. Conturile de capital

Mii RON	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	Variatie
Capital social (i)	36.821	215.492	-82,9%
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	(25.313)	8.977	<-100%
Rezultatul net al perioadei (Profit / - Pierdere)	10.027	(212.961)	<-100%
Total capitaluri proprii	55.826	45.799	21,9%

(i) Capitalul social al Bancii la 31 decembrie 2023 este 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.

Urmare a majorarii capitalului social (in decembrie 2022), „Activul net” al Bancii, determinat ca diferenta intre totalul activelor si totalul datoriilor sale, reprezenta mai putin de jumatate din valoarea capitalului social al Bancii, respectiv mai putin decat nivelul minim legal prevazut de Legea societatilor nr. 31/1990, cu modificarile si completarile ulterioare. Pentru a indeplini cerintele legale (prevederile Legii nr. 31/1990, art.153²⁴, alin. 4), si in baza aprobarii prealabile a BNR, Banca a redus capitalului social, actiune finalizata in termenul legal.

Diminuarea capitalului social cu suma de 178.670 mii RON, a fost realizata prin acoperirea unei parti din pierderea reportata a exercitiului financiar 2022. Capitalul social a fost redus, in urma diminuarii numarului de actiuni ale actionarului principal (BCR) cu 178.670.055 de actiuni, cu urmatoarea participare a actionarilor, din totalul de 36.821.464 de actiuni:

- actionarul principal, BCR, detine 36.821.463 de actiuni, si
- actionarul minoritar, BCR Leasing IFN, detine 1 actiune.

Nivelul nou al capitalului social al Bancii, rezultat dupa reducere, este de 36.821.464 RON, in actiuni cu valoarea nominala de 1 RON fiecare.

Structura actionariatului la 31 decembrie 2023 este urmatoarea:

Nume actionar	Numar de actiuni		Procent detinut (%)	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
BCR Banca Comerciala Romana SA	36.821.463	215.491.518	99,99999728%	99,99999954%
BCR Leasing IFN SA	1	1	0,00000272%	0,00000046%
Total	36.821.464	215.491.519	100%	100%

Acoperirea partiala a pierderii reportate pentru exercitiul financiar 2022 nu are impact asupra fondurilor proprii si, prin urmare, nici asupra indicatorilor prudentiali relevanti.

În 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 decât capitalul social sunt: rezultatul raportat, alte elemente ale rezultatului global acumulat, alte rezerve și fonduri pentru riscuri bancare generale.

Elementele eligibile de fonduri proprii se includ nete de orice potențiale obligații (dividende, taxe). În cazul rezervelor provenite din profitul reinvestit, includerea se va face netă de potențialul efect de taxare. Acest efect va fi menținut până la amortizarea integrală a imobilizărilor (terminarea duratei de viață) pentru care s-a obținut facilitatea fiscală.

Aceste elemente sunt considerate elemente de fonduri proprii de nivel 1 de baza, doar dacă sunt disponibile Bancii pentru o utilizare nerestricționată și imediată cu scopul de a acoperi riscuri sau pierderi de îndată ce acestea apar.

6. Situația profitului sau a pierderii

Mii RON	2023	2022	Variație
Venituri nete din dobanzi	33.286	20.805	60,0%
Venituri din dobanzi	41.875	34.408	21,7%
Cheltuieli cu dobânzile	(8.390)	(13.284)	-36,8%
Alte cheltuieli similare	(199)	(319)	-37,6%
Venituri nete din taxe și comisioane	(44)	268	<-100%
Venituri din taxe și comisioane	130	389	-66,6%
Cheltuieli cu comisioane	(174)	(121)	43,8%
Cheltuieli nete din tranzacționare	(4)	(2)	100,0%
Cheltuieli cu personalul	(12.600)	(11.378)	10,7%
Alte cheltuieli administrative	(4.028)	(5.134)	-21,5%
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea	(2.394)	(2.303)	4,0%
Pierdere netă din derecunoașterea activelor financiare	(1.355)	(231)	>100%
Castig net din deprecierea instrumentelor financiare	288	1.020	-71,8%
Alte rezultate nete operaționale	(1.875)	(216.006)	-99,1%
Alte venituri operaționale	623	18.090	-96,6%
Alte cheltuieli operaționale	(2.498)	(234.096)	-98,9%
Profitul/(Pierdere) înainte de impozitare	11.274	(212.961)	<-100%
Cheltuiala cu impozitul pe profit	(1.247)	-	100%
Profitul/(Pierdere) net(a) a(l) exercitiului financiar	10.027	(212.961)	<-100%
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	
Total profit/(pierdere) global(a) a(l) exercitiului	10.027	(212.961)	<-100%

Rezultatul exercitiului financiar 2023, înainte de impozitare, stabilit ca diferență între venituri și cheltuielile aferente acestora, este profit, în valoare de 11.274 mii RON (2022: pierdere 212.961 mii RON). Acest profit, înregistrat de Banca în exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023, s-a datorat în principal componetei „Venituri nete din dobanzi”, în valoare totală de 33.286 mii RON.

La 31 decembrie 2023 Banca a înregistrat profit fiscal, și a calculat impozit pe profit curent, cheltuiala cu impozitul este în valoare de 1.751 mii RON; de asemenea Banca a calculat impozit amanat, înregistrând o creanță cu impozitul amanat, aferentă unor diferențe temporare deductibile, și venit în valoare de 504 mii RON.

Rezultatul operațional net, în valoare de 14.216 mii RON, s-a datorat în principal veniturilor din dobanzi în valoarea de 41.875 mii RON, obținute din investiții financiare (în principal din operațiuni reverse-repo, în valoare de 35.683 mii RON), în timp ce contribuția din activitatea de creditare, în valoare de 802 mii RON, a fost semnificativ diminuată având în vedere proiectul de cesiune a portofoliilor de credite, inițiat în 2022 și finalizat în 2023. Principalele cheltuieli cu pondere mare în rezultatul operațional net sunt: cheltuielile cu personalul în valoare de 12.600 mii RON, cheltuielile cu dobânda aferentă împrumutului contractat de la BCR (rambursat în august 2023) în valoare de 6.487 mii RON, cheltuielile administrative în valoare de 4.028 mii RON, alte cheltuieli operaționale în valoare de 2.498 mii RON, cât și cheltuielile cu dobânda aferentă conturilor de economisire ale clienților în valoare de 1.903 mii RON.

• Venituri nete din dobanzi

Mii RON	2023	2022
Dobanzi si alte venituri similare		
Numerar si echivalente de numerar	5.390	1.045
Active financiare la cost amortizat	36.485	33.363
Titluri de datorie	-	42
Credite si avansuri acordate bancilor	35.683	28.923
Credite si avansuri acordate clientilor	802	4.398
Venituri din dobanzi	41.875	34.408
Total dobanzi si alte venituri similare	41.875	34.408
Dobanzi si alte cheltuieli similare		
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	(8.390)	(13.284)
Imprumuturi	(6.487)	(9.450)
Depozite de la banci	-	(125)
Depozite de la clienti	(1.903)	(3.709)
Cheltuieli cu dobanzi	(8.390)	(13.284)
Datorii din leasing financiar	(199)	(319)
Alte cheltuieli similare	(199)	(319)
Total dobanzi si alte cheltuieli similare	(8.589)	(13.603)
Venituri nete din dobanzi	33.286	20.805
Din care: venituri din dobanzi aferente activelor depreciate	6	45

• Cheltuieli administrative

Mii RON	2023	2022
Cheltuieli cu personalul	(12.600)	(11.378)
Alte cheltuieli administrative	(4.028)	(5.134)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	(2.394)	(2.303)
Total	(19.022)	(18.815)
Cheltuieli cu personalul	(12.600)	(11.378)
Salarii	(11.568)	(10.921)
Contributii la asigurarile sociale obligatorii	(309)	(282)
Provizioane aferente personalului	(607)	(67)
Alte cheltuieli de personal	(116)	(108)
Alte cheltuieli administrative	(4.028)	(5.134)
Contributia la fondul de garantare a depozitelor	(105)	(537)
Cheltuieli IT	(1.645)	(1.698)
Cheltuieli aferente spatiilor de birouri	(309)	(534)
Cheltuieli operationale de functionare	(377)	(384)
Reclama si marketing	(8)	(10)
Costuri juridice si de consultanta	(1.106)	(1.515)
Diverse cheltuieli administrative	(478)	(456)
Depreciere si amortizare	(2.394)	(2.303)
Programe informatice si alte active necorporale	(1.510)	(1.325)
Drept de utilizare a activelor	(815)	(912)
Mobilier si echipamente diverse	(69)	(66)
Cheltuieli administrative	(19.022)	(18.815)

• Pierdere neta din derecunoasterea activelor financiare

Mii RON	2023	2022
Active financiare la cost amortizat	(1.355)	(231)
Pierdere neta din vanzarea creditelor	(1.355)	(231)
Pierdere neta din derecunoasterea activelor financiare	(1.355)	(231)

- Alte rezultate nete operationale

Mii RON	2023	2022
Alte venituri operationale, din care:	623	18.090
Alte provizioane - (net)	16	17.305
Castiguri din alte active	322	3
Alte venituri din exploatare	285	782
Alte cheltuieli operationale, din care:	(2.498)	(234.096)
Pierderi din casarea si cedarea imobilizantilor corporale	(25)	(2)
Cheltuieli cu ajustari pentru deprecierea imobilizantilor necorporale-software	(1.047)	-
Provizioane pentru litigii	(5)	-
Fondul de redresare si rezolutie	(35)	(74)
Alte impozite, taxe si varsaminte asimilate	(183)	(232)
Alte cheltuieli	(1.203)	(233.788)
Total alte rezultate nete operationale	(1.875)	(216.006)

7. Politica de investitii

In anul 2023 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 2023:

- volumul plasamentelor interbancare a fost de 39.640 mii RON (31.690 mii RON la 31 decembrie 2022), avand o rata medie de dobanda de 6% (6,06% la 31 decembrie 2022);
- volumul tranzactiilor reverse repo a fost de 588.000 mii RON (685.700 mii RON la 31 decembrie 2022) avand o dobanda medie de 5,75% (6,38% la 31 decembrie 2022).

8. Profilul de risc

8.1 Prezentare generala

Accentul in ceea ce priveste administrarea riscurilor si gestionarea capitalurilor pe parcursul anului 2023 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 simulărilor 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 2023 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 pozitilor 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 („MvOE”) pentru a evalua modificarea valorii de piata;
2. Masurarea castigurilor la risc (senzitivitate NII) pentru a evalua impactul anumitor scenarii asupra veniturilor din exploatare la nivelul Bancii.

Banca are la dispozitie strategii, politici si practici pentru a gestiona riscurile ratei dobanzii in conformitate cu toleranta la risc. Toate limitele interne si de reglementare sunt monitorizate si raportate conducerii superioare.

8.2.4 Riscul de lichiditate

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

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

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

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

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

- 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 riscul operational rezidual (matricea de evaluare a riscului operational);
- Cadrul care asigura ca riscurile operationale (concentrarea de risc operational) sunt identificate, evaluate, documentate si gestionate in mod adecvat.

Pentru a diminua profilul riscului operational, Banca a implementat urmatoarele masuri:

- Dezvoltarea si imbunatatirea permanenta a cadrului de control;
- Imbunatatirea colectarii evenimentelor de risc operational;
- Efectuarea simulărilor 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 riscul operational intr-un timp corespunzator. De asemenea, Banca monitorizeaza evolutia evenimentelor inregistrate, precum si implementarea / solutionarea masurilor corective.

8.2.6 Riscul reputational

Riscul reputational este definit ca riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului determinat de perceptia nefavorabila asupra imaginii unei institutii de credit de catre clienti, contrapartide, actionari, investitori sau autoritati de supraveghere.

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

9. Managementul Riscului

9.1 Cadrul ICAAP

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

Cadrul ICAAP constituie un instrument avansat de administrare a riscurilor, proiectat astfel incat sa sprijine conducerea Bancii in administrarea portofoliilor expuse la risc precum si a potentialului de acoperire cu capital, in vederea asigurarii in orice moment a adecvarii corespunzatoare a capitalului, in masura sa reflecte natura si dimensiunea portofoliului de risc al Bancii si sa sustina strategiile de business si de risc ale acesteia.

O componenta principala a cadrului ICAAP este evaluarea adecvarii capitalului folosind masuri de capital economic. In cadrul ICAAP, Banca identifica si masoara riscurile si se asigura ca exista capital suficient raportat la profilul de risc. De asemenea, procesul asigura ca sunt utilizate si dezvoltate sisteme adecvate de management al riscurilor. Principalele componente ale cadrului se refera la:

9.1.1 Profilul de risc

Profilul de risc este reprezentat de expunerile la risc agregate ale Bancii, actuale si potientiale. 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.

De asemenea, daca Banca incepe sa se situeze in afara Apetitului sau la Risc aprobat, planul de redresare asigura masuri adecvate de remediere pentru a recalibra profilul de risc si pentru a asigura ca aceasta se poate redresa intr-o maniera sustenabila.

9.2 Monitorizarea profilului de risc

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

9.2.1 Monitorizare strategica

O componenta principala a procesului de monitorizare strategica este determinarea apetitului la risc al Bancii. Apetitul la Risc (RAS) stabileste limita maxima pe care Banca este dispusa sa o accepte in scopul de a-si indeplini obiectivele strategice; acesta include un set de indicatori de risc cheie, inclusiv praguri de avertizare care asigura o orientare strategica pentru activitatea de management al riscurilor si pentru cea de planificare.

Strategia de Risc stabileste limitele strategice avand la baza apetitul la risc si profilul de risc tinta la nivelul Bancii si asigura o perspectiva echilibrata a raportului risc-profit luand in considerare planurile strategice si de capital.

Ambele sunt monitorizate cu regularitate si prezentate in Raportul de risc al Bancii, inclusiv un sistem semafor impreuna cu masurile corespunzatoare pentru a aborda 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 2023, nivelul indicatorului de solvabilitate a fost de 113,56% (la 31 decembrie 2022 nivelul indicatorului de solvabilitate a fost de 67,79%). indicatorul se afla in zona verde a limitelor interne privind apetitul la risc (peste pragul de 30,29%).

Nivelul fondurilor proprii a fost de 53.707 mii RON la 31 decembrie 2023 (de 43.430 mii RON la sfarsitul anului 2022).

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

11. Informatii privind evolutia probabila a activitatii Bancii

11.1 Impactul macroeconomic asteptat in 2024

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.

Cadrul macroeconomic pentru 2024 are in vedere o crestere economica sustinuta in principal de investitii, alaturi de consum, intr-un mediu intern favorizat de stabilitatea si predictibilitatea politicilor macroeconomice; totodata are in vedere o absorbtie cat mai buna a fondurilor UE pe cele două axe: cadrul financiar multi-anual si PNRR, si utilizarea eficienta a acestora in domeniile prioritare ale economiei.

Prioritara in 2024 este si continuarea realizarii graduale a consolidarii fiscale contribuind, in acest fel, la scaderea inflatiei, a ratelor dobanzilor, a deficitului comercial si de cont curent al balantei de plati, precum si la stabilitatea cursului valutar al leului, tinand seama de fragilitatea mediului

intern si extern, de efortul bugetar ce trebuie alocat pentru implementarea reformelor importante din PNRR (exemplu: noua lege a pensiilor), precum si realizarea unor proiecte de investitii finantate din imprumuturi din PNRR.

Dintre masurile ce vor intra in vigoare incepand cu 2024 (segmentul veniturilor bugetare) menite sa contribuie la sustenabilitatea pozitiei fiscale pe termen mediu, se evidentiaza impozitul suplimentar pentru institutiile de credit, calculat prin aplicarea asupra cifrei de afaceri a unei cote de impozitare, astfel: 2% in perioada 1 ianuarie 2024 – 31 decembrie 2025, respectiv 1% incepand cu 1 ianuarie 2026.

Se apreciaza ca o crestere economica bazata pe investitii, inclusiv prin contributia fondurilor europene, in special a celor din PNRR, contribuie la atingerea tintelor de deficit bugetar. Pentru anul 2024 se estimeaza: „Crestere economica” de 3,4 % si „Inflatie medie anuală” de 6,0%.

11.2 Perspective ale activitatii Bancii in 2024

Perspective ale activitatii Bancii in 2024:

- 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

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 Banca. Curtea de Conturi a emis o Decizie finala („Incheiere”) la 29 februarie 2016 care a respins in totalitate contestatia Bancii si a mentinut masurile si termenele de implementare impuse prin Decizia 17 initiala. Banca a formulat o plangere instantelor de judecata, prin care a contestat aceasta Decizie. Curtea de Apel Bucuresti a pronuntat solutia la 1 martie 2017 si a decis in favoarea BCR BpL pentru 5 din cele 8 cereri, dar ulterior Inalta Curte de Casatie si Justitie („ICCJ”), la 21 iunie 2019, in calitate de jurisdictie finala, a re judecat cererea BCR BpL si a anulat doar doua masuri impuse de Curtea de Conturi, mentinand 6 dintre acestea - masurile mentinute au fost legate de calculul si distribuirea incorecta a Primei de Stat de catre BCR BpL.

In perioada 17- 31 august 2021, Curtea de Conturi a efectuat o actiune de control (de tip follow-up) la BCR BpL a modului de ducere la indeplinire a celor 6 masuri impuse BCR BpL prin Decizia 17. In urma acestei misiuni de control, Curtea de Conturi a confirmat:

- Indeplinirea masurilor: I, si a masurilor II urmatoare: II.1 (comisiunile de deschidere aferente contractelor de economisire au fost incluse incorect in baza de calcul a primei de stat), II. 3 (dobanda contractuala aferenta primei de stat necuvenita, acordata si incasata in conturile de economisire ale clientilor, nereturnata Ministerului Dezvoltarii, Lucrarilor Publice si Administratiei („Ministerul Dezvoltarii”) impreuna cu prima de stat necuvenita) si II.4 („Alte comisiioane”) au fost incluse in baza de calcul a primei de stat sau au fost deduse (incasate) din sumele reprezentand prima de stat primita de clienti);
- Indeplinirea partiala a masurilor: II.2 (nu au fost solicitate documente justificative pentru utilizarea in scop locativ a primelor de stat (incasate) de la clientii care au reziliat contractele de economisire dupa perioada minima de economisire de 5 ani), II.5 (minorii evaluati de Curtea de Conturi ca fiind clienti neeligibili, clienti cu varsta sub 18 ani la data semnarii contractului, care au beneficiat de subventie/prima de stat) si II.6 (persoanele varstnice evaluate de Curtea de Conturi ca fiind clienti neeligibili, clienti cu varsta peste 65 de ani la data semnarii contractului, au beneficiat de subventie/prima de stat).

In 21 ianuarie 2022 Banca a implementat integral masurile II.2, II.5 si II.6, evaluate in august 2021 de catre Curtea de Conturi ca fiind partial implementate, prin efectuarea platii catre Ministerul Dezvoltarii a primelor de stat necuvenite, considerate prejudiciu rezultat in urma acestor masuri, in valoare de 432.699 mii RON. Astfel, urmare a platii efectuate in 21 ianuarie 2022, Banca a indeplinit in totalitate masurile dispuse prin Decizia 17 a Curtii de Conturi, mentinute prin Decizia ICCJ din 21 iunie 2019.

Urmare a platii obligatiei principale, efectuate in 21 ianuarie 2022, si in baza prevederilor speciale ale Ordonantei de urgenta a Guvernului nr. 69/2020 privind unele masuri fiscale, prorogarea unor termene, introducerea unor facilitati fiscale si modificarea unor acte normative („OUG 69/2020”), Banca a initiat si actiuni in justitie pentru a beneficia de anularea unor obligatii bugetare accesorii (i.e. dobanzi si penalitati acumulate la obligatia principala pentru perioada scursa intre data la care au fost incasate primele de stat si data la care Banca a rambursat prima de stat catre Ministerul Dezvoltarii), in baza prevederilor acestui act normativ special (OUG 69/2020) - actiuni descrise mai jos:

- In 28 ianuarie 2022, Banca a initiat procedurile administrative pentru amnistia/anularea obligatiilor bugetare accesorii in suma de 388.919 mii RON , aferente obligatiilor principale mentionate mai sus, care a fost achitata in 21 ianuarie 2022. In conformitate cu OUG

69/2020 în cazul în care obligația bugetară principală este achitată integral și sunt îndeplinite anumite criterii legale specifice, debitorul va beneficia de anularea obligațiilor accesorii;

- În 23 februarie 2022, în conformitate cu prevederile OUG 69/2020, ANAF - Direcția Generală de Administrare a Marilor Contribuabili, a acordat anularea accesoriilor fiscale, în suma de 40.467 mii RON, aferente impozitului reținut la sursă („WHT”), calculat și plătit de Banca în 25 ianuarie 2022, impozit asociat primelor de stat acordate clienților și considerate ulterior ca fiind necuvenite, cât și a dobânzii contractuale aferente (conexe măsurilor II.2, II.5 și II.6 din Decizia 17);
- În 22 iulie 2022, Ministerul Dezvoltării a respins cererea Bancii de amnistie a obligațiilor bugetare accesorii în valoare de 388.919 mii RON – în interpretarea Ministerului Dezvoltării, creanța bugetară principală reprezentată de primele de stat necuvenite nu era certă, lichidă și exigibilă, astfel încât creanța bugetară principală pentru care se solicita anularea creanțelor accesorii nu ar îndeplini condițiile prevăzute de OUG 69/2020;
- În data de 5 decembrie 2022, Ministerul Dezvoltării a comunicat Bancii o decizie distinctă („Decizia accesorie a Ministerului Dezvoltării”) de plată a obligațiilor accesorii, în care au fost stabilite obligații în suma de 388.919 mii RON. Conform Deciziei accesorii a Ministerului Dezvoltării, Banca are obligația de a plăti această sumă în termenul de 30 de zile de la primirea Deciziei, respectiv 5 ianuarie 2023 - neplata sumei în termenul stabilit putând conduce la inițierea executării silite de către ANAF - Direcția Generală de Administrare a Marilor Contribuabili.

Astfel, valoarea obligației fiscale, comunicată prin Decizia accesorie a Ministerului Dezvoltării, în suma de 388.919 mii RON a fost reflectată în situațiile financiare 2022 ale Bancii ca datorie certă și este menținută astfel la data întocmirii acestor situații financiare.

Litigiile cu Ministerul Dezvoltării

Considerând nejustificat refuzul Ministerului Dezvoltării de a acorda amnistia în baza OUG 69/2020, Banca a întreprins acțiuni în justiție pentru a obține amnistia/anulare a accesoriilor.

În 20 aprilie 2023, Curtea de Apel București a admis în parte cererea Bancii și a dispus anularea adreselor emise de Ministerul Dezvoltării prin care a fost respinsă cererea de amnistie. Curtea a dispus ca Ministerul Dezvoltării să reevalueze și să soluționeze pe fond cererea de amnistie. Această decizie nu este nici definitivă, nici executorie. Fata de această primă decizie a Curții, Ministerul Dezvoltării a formulat recurs, care va fi judecat de ICCJ, cu termen de judecată în 18 aprilie 2024.

Banca a depus la Curtea de Apel București o cerere oficială prin care solicită instanței suspendarea executării acestei decizii accesorii a Ministerului Dezvoltării. Cauza a fost înregistrată pe rolul Curții de Apel București sub dosar nr. 8823/2/2022 - decizia în prima instanță a fost pronunțată la 31 ianuarie 2023: cererea a fost respinsă, iar Banca a formulat recurs împotriva deciziei primei instanțe, care va fi judecat de ICCJ. Termenul de judecată a fost stabilit pentru 7 noiembrie 2023; în urma solicitării Bancii, judecarea acestui dosar a fost suspendată până la soluționarea definitivă a unui alt dosar, 4770/2/2023, prezentată mai jos.

Ca o continuare a acțiunii în justiție în baza OUG 69/2020, mai sunt încă două litigii, inițiate în iulie 2023, în care Banca a acționat în instanță Ministerul Dezvoltării, la Curtea de Apel București:

- i) Acțiune împotriva Ministerului Dezvoltării pentru anularea Deciziei accesorii a Ministerului Dezvoltării (dosar nr. 4758/2/2023) - ședința de judecată a fost stabilită inițial pentru data de 9 ianuarie 2024, iar ulterior pentru data de 14 mai 2024; și
- ii) O nouă cerere de suspendare a executării Deciziei accesorii a Ministerului Dezvoltării (dosar nr. 4770/2/2023): în 22 septembrie 2023, Banca a obținut la Curtea de Apel București admiterea acestei noi cereri de suspendare a executării Deciziei accesorii a Ministerului Dezvoltării - această decizie fiind executorie, dar existând încă o posibilitate de recurs din partea Ministerului Dezvoltării.

Acțiuni la Curtea Europeană a Drepturilor Omului (CEDO): plângerea Bancii vs România: CEDO a comunicat rezoluția sa în 11 ianuarie 2024: a declarat cererea inadmisibilă. Hotărârea Curții nu a abordat aspectele de fond ale plângerii Bancii (cu privire la dreptul la un proces echitabil, dreptul la proprietate și nediscriminarea clienților), dar și-a bazat decizia pe respectarea de către autoritățile române a cadrului procesual legal de înfăptuire a justiției.

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 2023, conducerea Bancii a concluzionat că ipoteza continuității activității nu este adecvată, având în vedere toate informațiile disponibile cu privire la evoluția viitoare a activității Bancii.

Ca urmare a acestei evaluări, conducerea a concluzionat că situațiile financiare la 31 decembrie 2023 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 Curtii de Conturi asupra activității Bancii, conducerea BCR BpL a luat decizia atât în baza raportului Curtii 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;
- având în vedere rațiunile economice și prudentiale de business, precum și obiectivele strategice ale Bancii, în anul 2022 Banca a inițiat un proiect intern derulat în două etape:

- în prima etapă, derulată în cursul anului 2022, Banca a cesionat către BCR portofoliul de credite performante „Fix pentru Casa” cu o valoare nominală totală de 75.351 mii RON, și a cesionat portofoliul de credite neperformante, cu o valoare nominală totală de 2.692 mii RON, către terțe părți independente. În urma acestei prime etape, portofoliul de credite rămas la 31 decembrie 2022 a fost în valoare brută contabilă de 26.949 mii RON; și

- cea de-a doua etapă, a început în septembrie 2023, cu cesionarea către BCR a restului portofoliului de credite performante „Bauspar”, cu o valoare nominală totală de 16.763 mii RON, și s-a finalizat în noiembrie 2023 când întregul portofoliu de credite neperformante, în valoare de 137 mii RON, a fost de asemenea cesionat către BCR. Ca urmare a cesiunilor menționate mai sus, Banca a rămas cu doar două credite de tip Anticipat, cu o valoare brută contabilă de 141 mii RON la 31 decembrie 2023, care vor fi transformate în credite Bauspar până la sfârșitul lunii februarie 2024, urmând ca ulterior să fie cesionate tot către BCR. De asemenea, Banca are intenția de a cesiona către BCR orice potențial credit Bauspar, care este posibil să fie generat în perioadele viitoare din contractele de economisire-creditare existente (Banca nu a mai încheiat noi contracte de acest tip, începând cu anul 2016).

- Depozitele clienților înregistrează un trend descendent, de la 214.927 mii RON la 31 decembrie 2022, la 167.380 mii RON la 31 decembrie 2023, această scădere fiind datorată faptului că Banca nu a mai semnat noi contracte de economisire-creditare din 2016, perioada minimă de economisire de 5 ani pentru depozitele de economisire a expirat deja, iar o parte semnificativă a contractelor de economisire-creditare existente sunt suspendate la inițiativa Bancii, din cauza nerespectării condițiilor contractuale, sau din cauza faptului că suma economisită depășește limita contractuală. În luna aprilie 2023 Banca a încasat de la Ministerul Dezvoltării suma de 209.182 mii RON, reprezentând prima de stat pentru perioada 2014 - 2022, iar suma a fost deja alocată în conturile individuale de economisire. De asemenea, în conformitate cu prevederile legale, Banca nu are voie să transfere depozitele către o altă instituție financiară, motiv pentru care continuă demersurile de a contacta clienții, și de a le solicita acestora să își lichideze depozitele.

În acest sens, bugetul 2024 și prognoza 2025 - 2028 sunt structurate pe un trend descrescător, astfel încât în 2028 portofoliile de credite și depozite de economii vor fi nule, având în vedere faptul că clienții au o perioadă de maxim 2 ani pentru justificarea primei încasate de la Stat.

Indicatorii prudentiali, cum ar fi fondurile proprii, indicatorul de solvabilitate și indicatorul de lichiditate, calculați la 31 decembrie 2023, precum și cei prevăzuți în buget pentru 2024 și prognozați pentru 2025 - 2028, indică respectarea deplină a cerințelor prudentiale impuse de BNR.

În baza informațiilor prezentate mai sus, și ținând cont de strategia Grupului BCR în ceea ce privește Banca, Consiliul de Supraveghere al BCR BpL a aprobat, în data de 8 ianuarie 2024, propunerea Consiliului de Administrație al BCR BpL de a întocmi situațiile financiare 2023 pe baza principiului de necontinuitate a activității, în conformitate cu prevederile IAS 1 – „Prezentarea situațiilor financiare”, activitățile curente ale Bancii reducându-se semnificativ la sfârșitul anului 2023, și vor fi limitate în continuare până în 2028.

Având în vedere ipoteza de necontinuitate a activității, utilizată la întocmirea situațiilor financiare, Banca a evaluat impactul asupra activelor și datoriei la 31 decembrie 2023.

14. Evenimente ulterioarei datei bilantului

Incepand cu exercitiul financiar 2024, in baza Legii 296/2023, astfel cum a fost clarificata prin Ordonanta de urgenta a Guvernului 115/202, pe langa impozitul pe profit, Banca are obligatia de a plati un impozit pe cifra de afaceri. Impozitul se calculează prin aplicarea unei rate de impozitare asupra cifrei de afaceri, după cum urmează: 2% în perioada 1 ianuarie 2024 - 31 decembrie 2025, respectiv 1% de la 1 ianuarie 2026.

Acest Raport al Consiliului de Supraveghere a fost prezentat si semnat de Presedintele Consiliului de Supraveghere, la data de 21.03.2024, in numele Consiliului de Supraveghere al Bancii.

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

Elke MEIER

