

# Grupul BCR, rezultate în primele nouă luni ale lui 2023: Construcție de prosperitate prin educație financiară și investiții strategice

## Rezumat<sup>1</sup>:

### Deschiși pentru oameni, deschiși pentru afaceri cu impact:

- **Portofoliul total de credite nete** acordate clienților de Banca Comercială Română (Grupul BCR) a crescut **cu 4,6% an pe an** la 30 septembrie 2023.
- **Credite noi acordate în valoare de 6,5 miliarde de lei în 1-9 2023 către persoane fizice (credite ipotecare și de consum) și microîntreprinderi, cu o creștere a stocului de credite acordate microîntreprinderilor de 40% an pe an.**
- BCR a aprobat **credite noi corporative în valoare de 8 miliarde de lei în 1-9 2023, dintre care aproximativ 30% sunt destinate investițiilor. Numai pentru sectorul IMM, stocul de finanțări acordate de BCR Banca a crescut cu 4% an pe an** la 30 septembrie 2023.
- **Peste 900 de companii, care creează aproximativ 250.000 de locuri de muncă, au fost finanțate de BCR în primele nouă luni din 2023.**

### Digitalizare accelerată:

- **2,25 milioane de utilizatori ai ecosistemului digital George** (internet banking și mobile banking), dintre care **1,8 milioane sunt utilizatori activi ai aplicației George mobile cu o creștere de 13,7% an pe an.**
- **CASA MEA este primul credit ipotecar online din România. BCR este singura bancă din România care oferă credit ipotecar pe flux 100% online, direct din George, într-un mod simplu, transparent și rapid.**
- **75% din totalul produselor BCR pentru persoane fizice** (deschidere de cont curent, credite ipotecare și de consum, cont de economii, depozite, asigurări și produse investiționale) **sunt acordate pe flux 100% digital.**
- **80% creștere pentru produsele vândute digital în 1-9 2023, comparativ cu aceeași perioadă din 2022.**
- **77% din totalul produselor de protecție și asigurare BCR** au fost achiziționate pe flux 100% digital, direct din George, în creștere cu 49% față de primele nouă luni din 2022.
- **Peste 66% din totalul rambursărilor anticipate se realizează pe flux 100% digital, direct în George.**
- **Aproximativ 140.000 de companii sunt înrolate în George pentru afaceri, ecosistemul digital unic în România, care asigură o ofertă integrată de Digital Onboarding, multiple soluții de finanțare complet digitale** (facilități de credit revolving sau cu plata în rate) **și Multiprofile** (proces simplu prin care utilizatorul care are cont personal și business George folosește aceeași platformă pentru a se autentifica). În 1-9 2023, **peste 70% dintre clienții eligibili și-au deschis relația cu banca prin Digital Onboarding, iar aproape 80% dintre liniile de credit standard pentru clienții microîntreprinderi au fost acordate prin Digital Overdraft.**

<sup>1</sup>Toate datele financiare de mai jos constituie rezultate consolidate neauditare ale Grupului Banca Comercială Română (BCR) pentru 1-9 2023, potrivit IFRS. Cu excepția cazului în care se specifică altfel, rezultatele financiare pentru 1-9 2023 sunt comparate cu rezultatele financiare pentru 1-9 2022. De asemenea, cu excepția cazului în care se specifică altfel, cursurile de schimb valutar utilizate pentru conversia cifrelor în euro sunt cele furnizate de Banca Centrală Europeană. Contul de profit și pierdere este convertit folosind cursul mediu de schimb valutar pentru 1-9 2023 de 4,9389 RON/EUR atunci când se referă la rezultatele pentru 1-9 2023 și folosind cursul mediu de schimb pentru 1-9 2022 de 4,9350 RON/EUR atunci când se referă la rezultatele obținute în 1-9 2022. Bilanțurile la 30 septembrie 2023 și la 31 decembrie 2022 sunt convertite utilizând cursurile de schimb de închidere la datele respective (4,9735 RON/EUR la 30 septembrie 2023 și 4,9495 RON/EUR la 31 decembrie 2022). Toate modificările procentuale se referă la cifrele exprimate în lei.

### Impact sustenabil și dezvoltare durabilă:

- Peste **415 milioane de lei (83 milioane de euro)** în finanțări verzi (energii regenerabile, eficiență energetică și clădiri verzi, infrastructură și flotă de transport verde), acordate exclusiv clienților corporate în 1-9 2023.
- Aproximativ **470 milioane de lei (94,5 milioane de euro)** finanțări în primele nouă luni din 2023 pentru achiziția de locuințe cu certificat de performanță energetică clasa A.

**Grupul BCR a înregistrat un profit net de 1.698,2 milioane de lei (343,8 milioane de euro) în 1-9 2023.**

„Avansăm în demersul de educație financiară și transfer de cunoștințe, prin care oamenii au încredere în potențialul lor și fac alegeri financiare inteligente, atât la nivel personal, cât și de business. Facem asta prin cele 230.000 de persoane care au beneficiat de coaching financiar în unitățile BCR în primele nouă luni din 2023, dar și prin cei peste 645.000 de oameni care au trecut prin cursurile Școala de Bani. Facem asta și prin fiecare conversație pe care o avem cu mediul de business, care aduce în atenție transformarea economiei românești, industria 4.0 și sursele de finanțare disponibile. Iar înțelegerea modului în care educația financiară și antreprenorială, dar și investițiile strategice și inovația pot influența pozitiv PIB-ul național, ne va ajuta să dezvoltăm reziliență financiară de țară. Avem nevoie să creștem gradul de securitate – financiară, energetică, alimentară, tehnologică - pentru a putea naviga cu bine prin incertitudinea care domină scena internațională. Iar rolul nostru, la BCR, este să oferim soluții. Să fim aproape de oameni, să ascultăm și să aducem împreună capitalul financiar cu cel societal, pentru că doar așa putem să vorbim despre o economie prosperă și incluzivă indiferent de provocări”.

**Sergiu Manea, CEO Banca Comercială Română**

### Educație și prevenție financiară pentru tot ciclul de viață

- **230.000 de persoane au beneficiat în 1-9 2023 de coaching financiar în unitățile BCR.** Prin acest demers de consiliere financiară, care poate fi accesat gratuit, ne dorim să oferim românilor perspectiva pe termen lung a planificării financiare și necesitatea prevenției pentru situații neprevăzute.
- **29% dintre clienții** care au beneficiat de coaching financiar în 1-9 2023 **au aplicat deja obiectivele de economisire** pe care le-au setat în cadrul sesiunii, în timp ce **33% au luat în considerare pensia privată pentru confortul financiar după retragerea din activitate.**
- **Școala de Bani** a continuat să organizeze sesiuni online și offline de educație financiară pentru adulți și copii, iar **numărul total al celor care au participat în program a depășit 645.000.** Doar în 1-9 2023, **47.000 de persoane au învățat să aibă o relație mai bună cu banii și să își seteze obiective financiare** în cadrul atelierelor gratuite Școala de Bani.
- **Continuăm campania „Buna Ziua, Schimbare!”**, demersul de accelerare a gradului de bancarizare și a nivelului de educație financiară în mediul rural, prin unitatea mobilă BCR. Începând din mai 2023, caravana a ajuns în **11 localități din România** – Băleni (jud. Dâmbovița), Brezoi (jud. Vâlcea), Saliște și Tălmăciu (jud. Sibiu), Băile Felix (jud. Bihor), Ilva Mică (jud. Bistrița-Năsăud), Mărginea (jud. Suceava), Matca (jud. Galați), Vânători și Săbăoani (jud. Neamț) și Stâlpeni (jud. Argeș), pentru a oferi locuitorilor acces la servicii și produse bancare, dar și la ateliere de educație financiară.

### Digitalizare accelerată și transformarea interacțiunilor cu clienții

- **BCR a fost unul dintre Deținătorii Registrului de Subscrieri în cadrul Ofertei Publice de Vânzare Hidroelectrică** și a oferit investitorilor retail cele mai multe opțiuni de tranzacționare: 100% digital prin George și aplicația BCR Broker, prin telefon sau direct în unitățile BCR.
- **Vânzări digitale record în George**
  - Creștere susținută, cu **27%**, a tranzacțiilor în George față de 1-9 2022.

- **86% din creditele noi de nevoi personale în 1-9 2023 au fost acordate pe flux 100% digital**, față de 74% în 1-9 2022
- **88% din totalul cardurilor de credit și 87% din totalul produselor de tipul descoperit de cont** au fost acordate pe flux 100% digital
- **99% dintre conturile de economii și peste 76% dintre depozite** sunt deschise pe flux 100% digital
- **Peste 49.000 de clienți BCR au activat AliasPay**, funcționalitatea George care permite plățile intra și interbancare prin intermediul numărului de telefon.
- **George Junior scalează experiența George pentru copiii între 7 și 14 ani, printr-o nouă aplicație de banking cu pachet de cont curent gratuit și card cu ZERO comisioane de administrare.** Aplicația poate fi gestionată și de părinți, din George, oferind control parental și transparență în gestionarea finanțelor copiilor.
- **Am continuat dezvoltarea sistemului de open banking, iar contul George poate fi deschis acum, pe flux 100% digital, din aplicațiile Lidl Plus și Kaufland.** Utilizatorii care aleg să își deschidă cont George de pe una dintre cele două platforme beneficiază de o ofertă specială - **cei care folosesc aplicația Lidl Plus primesc 300 lei înapoi la cumpărăturile din orice magazin Lidl, în timp ce clienții care aleg Kaufland primesc 200 lei înapoi la cumpărăturile în rețeaua lor de magazine.**
- **Magazinul George are un nou design din luna iulie 2023 și pune la dispoziția clienților un portofoliu de oferte speciale în diferite domenii:** Sănătate (MedLife, Regina Maria), Securitate cibernetică (Bitdefender), Soluții digitale (semnătură digitală Trans Sped pentru persoane fizice și companii), Juridic (Avocatnet.ro), Mobilitate (Splash), Servicii (Edenred), Online Payments (Global Payments), Leasing (Financiar Auto, Echipamente), Telecomunicații (Vodafone), Soluții de facturare (Banqup - platforma de administrare, facturare și plăți electronice pentru antreprenori) și Consultanță și Servicii de Afaceri (Regnet - care oferă posibilitatea de înființare și modificare statut firmă online).
- Peste **123 milioane de tranzacții cu plăți digitale în transportul public** s-au înregistrat, în ultimii cinci ani, dintre care peste **38 milioane în 1-9 2023, în creștere cu 35%** față de aceeași perioadă a anului trecut. BCR a implementat soluția de plată contactless în 17 orașe din România, inclusiv București.
- **BCR a implementat în premieră, la Pitești, în august 2023, prima soluție de abonament de transport public asociat cardului bancar.** România este în topul primelor țări din Europa în ceea ce privește tranzacțiile la abonamente de transport care pot fi utilizate direct de pe cardul bancar de pe care au fost cumpărate.
- **Mai mult de 1,25 milioane de tranzacții, în valoare totală de 36,8 milioane lei,** au avut loc la un an de la implementarea sistemului de plată inteligentă pentru parcările de la terminalele Aeroportului Internațional Henri Coandă. Soluția inteligentă implementată de BCR permite oricărei persoane să plătească parcare la aeroport contactless, cu cardul bancar sau cu orice dispozitiv inteligent care permite plata prin tehnologia NFC, într-un mod extrem de simplu și rapid.
- Am continuat dezvoltarea unităților pe baza unui model ce transformă agenția bancară într-un centru de dialog financiar și am ajuns la un număr de 42 de unități modernizate astfel. **În 1-9 2023, am deschis șase hub-uri noi pe acest model în Bacău, Ploiești, Craiova, București și Cluj,** urmând planul investițional atât în modernizarea spațiului, cât și prin echiparea cu tehnologie de ultimă generație.
- Operațiunile contactless de retragere numerar de la bancomatele și multifuncționalele BCR sunt implementate **la 747 echipamente BCR din întreaga țară,** iar retragerea numerarului în euro este disponibilă la **328 de MFM-uri și ATM-uri de pe teritoriul României.**
- Integrarea digitală a continuat și în zona de Contact Center prin:
  - chatbot-ul ADA, asistentul virtual BCR, care este disponibil pe [www.bcr.ro/ADA](http://www.bcr.ro/ADA), George Web și George Mobile. **ADA a purtat peste 607.000 conversații în 1-9 2023, iar în aproximativ 48% dintre acestea a oferit informații personalizate fără intervenție umană, prin self service, despre produsele și serviciile clienților.**
  - **IVR-ul conversațional,** meniul interactiv prin care preluăm apelurile în Contact Center, **a oferit aproximativ 240.000 de informații personalizate fără intervenție umană.**

- **Voice ID**, autentificarea biometrică prin amprenta vocală într-o convorbire liberă în apelurile din Contact Center. **În 1-9 2023, 390.000 de clienți s-au autentificat prin Voice ID**, simplu, sigur și rapid.
- **Contact Center-ul BCR recepționează, în fiecare lună, în medie, 200.000 de convorbiri telefonice, timpul mediu de răspuns în 1-9 2023 fiind de 51 de secunde.**

## Impactul BCR în economie și societate

**În activitatea de creditare retail**, BCR a acordat credite noi pentru persoane fizice și microîntreprinderi de 6,5 miliarde de lei în 1-9 2023, cu o creștere a stocului de credite acordate microîntreprinderilor de 40% an pe an. Atât stocul de credite ipotecare standard (Casa Mea) acordate în moneda locală au crescut cu 3,5% an pe an, în timp ce stocul de credite de consum negarantate (inclusiv carduri de credit și descoperit de cont) au crescut cu 5,7% an pe an.

**În activitatea de creditare corporate**, BCR a aprobat credite noi pentru companii în valoare de 8 miliarde de lei în 1-9 2023, dintre care aproximativ 30% sunt destinate investițiilor. Stocul de finanțări acordate de BCR Banca sectorului IMM a crescut cu 4% an pe an la 30 septembrie 2023.

**Portofoliul de finanțări acordate clienților BCR Leasing se ridică la o valoare de 3,97 miliarde de lei (805 milioane de euro), cu o creștere de 22% a finanțărilor noi comparativ cu 1-9 2022.** Cu un portofoliu dinamic de clienți și o strategie de susținere a electromobilității, care încurajează achiziția de autoturisme electrice, **BCR Leasing a înregistrat o creștere de 60% a volumului de vânzări pentru finanțările verzi în T3 2023.**

Clienții persoane fizice și microîntreprinderi pot accesa direct din George, ofertele sustenabile pentru finanțarea vehiculelor electrice, pe care BCR Leasing le dezvoltă împreună cu dealerii auto. Integrarea digitală continuă și prin chatbot-ul LEA, asistentul virtual BCR Leasing, care a purtat peste 2.500 de conversații în T3 2023, 20% dintre aceste fiind solicitări de finanțare. De altfel, BCR Leasing continuă susținerea mediului antreprenorial românesc și finanțează companii din diverse domenii de activitate, care creează mai mult de 225.000 locuri de muncă.

**În 1-9 2023, BCR Social Finance a finanțat peste 1.300 de microîntreprinderi și ONG-uri, susținând peste 3.500 de locuri de muncă.** În plus, în primele nouă luni ale anului, BCR Social Finance IFN S.A. a acordat 70 de credite StudyUP pentru formare continuă prin cursuri universitare, de masterat, doctorat sau specializare, susținând educația pe tot parcursul de viață.

**INNOVX-BCR, programul dedicat afacerilor din tehnologie, a ajuns la 181 companii accelerate, din 2.249 de aplicanți la program, odată cu finalizarea bootcamp-ului dedicat cohorței de SCALEUPS 2023.** În septembrie 2023, programul InnovX-BCR a lansat cu succes cohorta de Scaleups, care a atras participarea a 18 companii în faza de pre-accelerare. Dintre acestea, 10 companii au fost selectate să avanseze în faza de accelerare, fiind un succes semnificativ pentru dezvoltarea mediului antreprenorial. InnovX-BCR este recunoscut pentru că atrage companii care creează inovație în sectoare diferite - de la e-commerce, gaming, cloud, telecomunicații, health, deeptech, energie și proptech - și contribuie la dezvoltarea unui ecosistem antreprenorial divers și dinamic.

## Performanța financiară a Grupului BCR în 1-9 2023

**BCR a înregistrat un profit net de 1.698,2 milioane de lei (343,8 milioane de euro) în 1-9 2023**, în creștere cu 10,3% față de 1.539,7 milioane de lei (312,0 milioane de euro) în 1-9 2022, datorită unei performanțe operaționale îmbunătățite, susținută de un volum mai mare de afaceri cu clienții.

**Rezultatul operațional s-a îmbunătățit cu 18,2% până la 2.324,5 milioane de lei (470,7 milioane de euro) în 1-9 2023**, de la 1.966,6 milioane de lei (398,5 milioane de euro) în 1-9 2022, pe fondul unor venituri operaționale mai mari, parțial compensate de cheltuieli operaționale mai ridicate.

**Venitul net din dobânzi a crescut cu 27,0% până la 2.670,6 milioane de lei (540,7 milioane de euro) în 1-9 2023**, de la 2.102,1 milioane de lei (426,0 milioane de euro) în 1-9 2022, determinat de un volum mai mare de business împreună cu dobânzi mai mari pe piața monetară.

**Venitul net din comisioane s-a îmbunătățit cu 4,4% până la 723,9 milioane de lei (146,6 milioane de euro) în 1-9 2023**, de la 693,3 milioane de lei (140,5 milioane de euro) în 1-9 2022, determinat de venituri din comisioane mai mari din creditarea corporată, cât și din operațiuni cu titluri de valoare.

**Rezultatul net din tranzacționare a scăzut cu 11,3% până la 401,5 milioane de lei (81,3 milioane de euro) în 1-9 2023**, de la 452,9 milioane de lei (91,8 milioane de euro) în 1-9 2022, determinat de o activitate de tranzacționare mai redusă.

**Venitul operațional a crescut cu 15,5% până la 3.838,6 milioane de lei (777,2 milioane de euro) în 1-9 2023**, de la 3.324,5 milioane de lei (673,7 milioane de euro) în 1-9 2022, determinat de venituri nete din dobânzi și venituri nete din comisioane mai mari.

**Cheltuielile administrative generale au înregistrat valoarea de 1.514,1 milioane de lei (306,6 milioane de euro) în 1-9 2023**, în creștere cu 11,5% în comparație cu 1.357,9 milioane de lei (275,2 milioane de euro) în 1-9 2022, determinat de cheltuieli cu personalul mai mari generate de mediul inflaționist, parțial compensate de contribuția anuală mai mică la fondul de garantare a depozitelor în 2023.

În baza acestor evoluții, **raportul cost-venituri s-a îmbunătățit până la 39,4% în 1-9 2023**, față de 40,8% în 1-9 2022.

## Costurile de risc și calitatea activelor

**Rezultatul net din deprecierea instrumentelor financiare a reflectat o alocare de provizion de 188,8 milioane de lei (38,2 milioane de euro) în 1-9 2023**, comparativ cu o alocare de 291,8 milioane de lei (59,1 milioane de euro) în 1-9 2022. Rezultatul curent a constat în principal din provizioane de portofoliu înregistrate pentru creditele performante, în timp ce eliberările de provizioane determinate de recuperări și credite redevenite performante pe ambele segmente retail și corporate au compensat în totalitate nivelul normal de alocări pentru noi credite neperformante.

**Rata creditelor neperformante s-a menținut stabilă față de trimestrul anterior la 2,7% în septembrie 2023**, ușor sub nivelul de 2,8% înregistrat în decembrie 2022. Această evoluție reflectă volumul recuperărilor și al creditelor redevenite performante pe ambele segmente retail și corporate, care au compensat ritmul normal de formare de noi credite neperformante. În același timp, **gradul de acoperire cu provizioane al creditelor neperformante a atins nivelul de 187,8% în septembrie 2023**.

## Capitalizare și finanțare

**Rata de solvabilitate a BCR (doar banca) în conformitate cu reglementările privind cerințele de capital (CRR), s-a situat la nivelul de 23,1% în august 2023**, semnificativ peste cerințele Băncii Naționale a României. De asemenea, **Rata capitalului de Rang 1+2 de 21,9% (Grup BCR) în iunie 2023** reflectă clar puternicele poziții de capital și finanțare ale BCR.

**Creditele și avansurile nete acordate clienților au crescut cu 2,4% până la 56.674,3 milioane de lei (11.395,3 milioane de euro) la data de 30 septembrie 2023** de la 55.328,5 milioane de lei (11.178,6 milioane de euro) la data de 31 decembrie 2022, susținute de ambele segmente retail și corporate.

**Depozitele de la clienți au crescut ușor cu 1,5% până la 76.708,4 milioane de lei (15.423,4 milioane de euro) la data de 30 septembrie 2023** de la 75.588,5 milioane de lei (15.271,9 milioane de euro) la data de 31 decembrie 2022, susținute atât de creșterea depozitelor retail, cât și a celor corporate.

BCR oferă o gamă completă de produse și servicii financiare, printr-o rețea de 20 centre de afaceri și 18 birouri mobile dedicate companiilor și 318 de unități retail situate în majoritatea orașelor din țară cu peste 10.000 de locuitori, dintre care 56% sunt unități unde operațiunile cu numerar se efectuează doar la echipamente (cashless). BCR este banca nr.1 în România pe piața tranzacțiilor bancare, clienții BCR dispunând de o rețea națională extinsă de ATM-uri și mașini multifuncționale (2.000 de echipamente) și servicii bancare complete prin Internet banking, Mobile banking, Phone-banking și E-commerce.

Pentru mai multe informații, vă rugăm să contactați biroul de presă la adresa: [comunicare@bcr.ro](mailto:comunicare@bcr.ro)  
Această informație este disponibilă și pe pagina noastră web la: [www.bcr.ro](http://www.bcr.ro)

**Pentru mai multe detalii despre produsele și serviciile oferite de BCR, vă rugăm să ne contactați la:**



[www.bcr.ro](http://www.bcr.ro)



[contact.center@bcr.ro](mailto:contact.center@bcr.ro)



\*2227, apelabil gratuit din toate rețelele naționale

### Profit sau pierdere Grup BCR

În milioane RON	30 SEP 2023	30 SEP 2022
Venituri nete din dobânzi	2.670,6	2.102,1
Venituri nete din taxe și comisioane	723,9	693,3
Venituri nete din tranzacționare și câștiguri/pierderi evaluate la valoare justă prin profit sau pierdere	401,5	452,9
Venit operațional	3.838,6	3.324,5
Cheltuială operațională	(1.514,1)	(1.357,9)
Rezultatul operațional	2.324,5	1.966,6
Rezultat net din deprecierea instrumentelor financiare	(188,8)	(291,8)
Alte rezultate operaționale	(119,0)	162,5
Rezultat înainte de impozitare din activități continue	2.016,7	1.837,3
<b>Rezultat net atribuibil acționarilor societății mamă</b>	<b>1.698,2</b>	<b>1.539,7</b>

### Situația poziției financiare Grup BCR

În milioane RON	30 SEP 2023	31 DEC 2022
Numerar și echivalente de numerar	12.842,8	15.224,6
Active financiare deținute pentru tranzacționare	27.643,1	25.124,4
Credite și avansuri acordate băncilor	4.472,5	148,3
Credite și avansuri acordate clienților	56.674,3	55.328,5
Segmentul retail	29.017,9	28.062,2
Segmentul corporate	26.848,7	26.036,5
Alte segmente (Group Markets, Administrarea bilanțului, Local Corporate Center)	807,7	1.229,8
Imobilizări necorporale	428,6	394,8
Active diverse	2.641,2	2.629,4
<b>Total active</b>	<b>104.702,5</b>	<b>98.850,1</b>
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	170,0	163,6
Depozite de la instituții bancare	1.596,1	2.079,4
Depozite de la clienți	76.708,4	75.588,5
Segmentul retail	45.619,9	43.753,6
Segmentul corporate	29.134,6	28.847,4
Alte segmente (Group Markets, Administrarea Bilanțului și Local Corporate Center)	1.953,8	2.987,5
Titluri de datorie emise	9.165,3	5.424,4
Diverse datorii	5.320,5	4.539,3
Total capitaluri proprii	11.742,2	11.054,8
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>104.702,5</b>	<b>98.850,1</b>