



Banca Comercială Română S. A.
Nr. Cabinet Presedinte 12 /12.08.2022
Consiliul de Supraveghere

Raportul semestrial al administratorilor

pentru perioada incheiata la 30 iunie 2022

Acest Raport este intocmit in conformitate cu cerintele Regulamentului ASF 5/2018.

Data raport: 11 august 2022

Denumirea entitatii juridice:	Banca Comercială Română S.A.
Adresa sediul social:	Calea Plevnei nr 159, Sector 6, Bucuresti, cod 060013
Date de contact:	
	Tel InfoBCR: 0800.801.227 +4021.407.42.00
	Website www.bcr.ro
	Email: contact.center@bcr.ro
Numar de inregistrare in Registrul Comertului:	J40/90/1991
Numar Registru Bancar:	RB-PJR-40-008/18.02.1999
Notificare inregistrata ca operator de date cu caracter personal la ANSPDCP sub nr.:	3776 si 3772
Capital social subscris si varsat:	1.625.341.625,40 lei
Piata reglementata pe care obligatiunile au fost emise:	Bursa de Valori Bucuresti (www.bvb.ro)
Caracteristicile principale ale obligatiunilor emise de catre BCR S.A.:	Emisiune in valoare de 600.000.000 RON, ISIN ROEAZVK5DFP8 Emisiune in valoare de 1.000.000.000 RON, ISIN RO1AQRPLMW7 Emisiune in valoare de 500.000.000 RON, ISIN ROMU2ND4VHC6 Emisiune in valoare de 600.000.000 RON, ISIN ROPQT4NGMLM3 Emisiune in valoare de 351.500.000 RON, ISIN RO451CMZH2K1 Emisiune in valoare de 702.000.000 RON, ISIN ROPC9F84ZSG4



1. Analiza activitatii emitentului

1.1. Prezentarea companiei

Banca Comerciala Romana (BCR) a fost infiintata in 1990, cand a preluat operatiunile comerciale ale Bancii Nationale a Romaniei. Astazi, Grupul BCR (membra a Grupului Erste) este cel mai important grup financiar din Romania, incluzand operatiunile de banca universala (retail, corporate & investment banking, trezorerie si pietele de capital), precum si societati de leasing, pensii private si banca pentru locuinte.

Banca ofera o gama completa de servicii si solutii financiare dedicate fiecarei etape a ciclului financiar al vietii clientilor sub forma unui „ghiseu unic”: economii, investitii, creditare, consultanta si consiliere, leasing. BCR incurajeaza relatia pe termen lung cu clientii sai din toate segmentele, ofera produse accesibile si transparente, dar si servicii de consultanta personalizate.

Retea

BCR ofera o gama completa de produse si servicii financiare prin intermediul unei retele de 18 centre de afaceri si 16 birouri mobile dedicate companiilor si 323 unitati retail localizate in majoritatea oraselor din intreaga tara cu o populatie de peste 10.000 de locuitori.

Banca si filiale

In anul 2022, Grupul Banca Comerciala Romana (“Grupul BCR” sau “Grupul”) a inclus banca-mama, Banca Comerciala Romana S.A. si filialele acesteia, prezentate in tabelul urmator:

Numele companiei	Jurisdicia in care este inregistrata	Domeniul de activitate	Structura actionariatului	
			30 iunie 2022	31 decembrie 2021
BCR Chisinau SA	Moldova	Bancar	100,00%	100,00%
BCR Leasing IFN SA	Romania	Leasing financiar	99,97%	99,97%
BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA	Romania	Administrare fonduri de pensii	99,99%	99,99%
BCR Banca pentru Locuinte SA	Romania	Credite pentru locuinte	99,99%	99,99%
Suport Colect SRL	Romania	Recuperari create	99,99%	99,99%
BCR Payments SRL	Romania	Procesare plati	99,99%	99,99%
BCR Fleet Management SRL*	Romania	Leasing operational	99,97%	99,97%

* Companie detinuta indirect de BCR prin intermediul BCR Leasing

In decembrie 2021, Comitetul Executiv al BCR a decis declassificarea BCR Fleet Management din active disponibile in vederea vanzarii, deoarece criteriile IFRS 5 nu mai sunt indeplinite. La data declassificarii, activul a fost recunoscut la valoarea cea mai mica dintre i) valoarea sa contabila inainte ca activul sau grupul cedat sa fie clasificat ca detinut in vederea vanzarii, ajustata pentru orice depreciere, amortizare sau reevaluare care ar fi fost recunoscuta daca activul sau grupul cedat nu ar fi fost clasificat ca detinut pentru vanzare si ii) valoarea sa recuperabila la data deciziei de a nu vinde.

Diferenta dintre valoarea recalculata a activului si valoarea contabila existenta a acestuia va fi prezentata in aceeasi linie din situatia profitului sau pierderii folosita pentru a prezenta orice castig sau pierdere recunoscut la clasificarea ca detinut in vederea vanzarii (Ale rezultate operationale).

In decembrie 2021, Comitetul Executiv al BCR Fleet Management a evaluat situatia generala a companiei si a concluzionat ca abordarea adecvata este sa isi intocmeasca situatiile financiare pentru 2021 pe baza necontinuitatii activitatii pentru ca intentioneaza sa nu mai incheie contracte noi de inchiriere si sa diminueze portofoliul ramas. Aceasta evaluare a ramas neschimbata la 30 iunie 2022.

Structura Grupului nu a suferit modificari fata de 31 decembrie 2021.

1. Analiza activitatii emitentului (continuare)

1.2. Situatia economico-financiara

Mii RON	Grup			Banca		
	30.06.2022	31.12.2021 H1 2022/ 2021 %		30.06.2022	31.12.2021 H1 2022/ 2021 %	
Active						
Numerar si echivalente de numerar	13.572.066	13.317.439	1,9%	13.344.230	13.069.516	2,1%
Active financiare detinute pentru tranzacti nare	105.043	1.704.540	-93,8%	105.043	1.704.540	-93,8%
Instrumente financiare derivate	86.054	23.994	258,6%	86.054	23.994	258,6%
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	18.989	1.680.546	-98,9%	18.989	1.680.546	-98,9%
Active financiare nedestinate tranzacti onarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	68.210	65.753	3,7%	67.960	65.502	3,8%
Instrumente de capital	38.658	35.121	10,1%	38.408	34.870	10,1%
Titluri de datorie	29.552	30.632	-3,5%	29.552	30.632	-3,5%
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	8.447.644	7.834.955	7,8%	8.369.990	7.805.091	7,2%
Titluri de datorie	8.447.644	7.834.955	7,8%	8.369.990	7.805.091	7,2%
- din care titluri date in pensiu ne livrata	2.747	-	-	2.747	-	-
Active financiare la cost amortizat	66.085.992	62.702.857	5,4%	66.979.335	63.381.929	5,7%
Titluri de datorie	5.087.079	5.570.473	-3,1%	4.918.910	4.532.134	-3,0%
- din care titluri date in pensiu ne livrata	92.610	210.331	-56,0%	75.1366	142.572	-47,3%
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit	792.522	1362.313	-41,8%	785.155	1362.004	-42,4%
Credite si avansuri acordate clientilor	50.206.391	45.770.071	9,7%	51.275.270	46.637.791	9,9%
Creante din leasing financiar	1552.592	1445.231	7,4%	9.898	11.240	-11,9%
Imobilizari corporale	1027.070	1094.606	-6,2%	787.291	820.178	-4,0%
Investitii imobiliare	142.905	50.223	-4,9%	142.905	150.223	-4,9%
Imobilizari necorporale	362.316	361.674	0,2%	347.675	349.068	-0,4%
Investitii in asocieri in participatie si in entitati asociate	42.226	42.109	0,3%	33.470	33.470	0,0%
Creante din impozit curent	228.246	185.406	23,1%	225.526	182.155	23,8%
Creante din impozit amanat	226.558	200.946	12,7%	215.879	194.629	10,9%
Active detinute in vederea vanzarii	215.975	227.730	-5,2%	14.909	9.153	62,9%
Creante comerciale si alte creante	872.554	653.237	33,6%	845.040	631.610	33,8%
Investitii in filiale	-	-	-	518.464	518.464	0,0%
Alte active	330.396	268.413	23,1%	180.580	163.730	10,3%
Total active	93.279.793	90.255.119	3,4%	92.188.195	89.090.498	3,5%
Mii RON	30.06.2022	31.12.2021 H1 2022/ 2021 %		30.06.2022	31.12.2021 H1 2022/ 2021 %	
Datorii si capitaluri proprii						
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	72.948	22.343	226,5%	72.948	22.359	226,3%
Instrumente financiare derivate	72.948	22.343	226,5%	72.948	22.359	226,3%
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	81736.972	77.835.634	5,0%	81198.823	77.617.727	4,6%
Depozite de la institutiile bancare	6.255.401	1.783.539	250,7%	6.412.366	2.320.172	176,4%
Depozite de la clienti	70.476.357	72.458.416	-2,7%	69.800.551	71.721.511	-2,7%
Titluri de datorie emise	3.822.025	2.733.120	39,8%	3.822.025	2.733.120	39,8%
Alte datorii financiare	1183.189	860.559	37,5%	1163.881	842.924	38,1%
Datorii din leasing financiar	425.285	435.710	-2,4%	424.803	435.710	-2,5%
Provizioane	1.128.261	1.793.931	-37,1%	962.134	1.149.254	-16,3%
Datorii din impozit curent	100.279	48.764	105,6%	94.115	45.104	108,7%
Datorii din impozit amanat	19.620	14.317	37,0%	-	-	-
Alte datorii	356.779	383.978	-7,1%	299.111	333.489	-10,3%
Total datorii si capitaluri proprii	9.439.649	9.720.442	-2,9%	9.136.261	9.486.855	-3,7%
Atribuibile intereselor care nu controleaza	61	60	22,0%	-	-	-
Atribuibile actionarilor si societatii mama	9.439.588	9.720.382	-2,9%	9.136.261	9.486.855	-3,7%
Capital social	2.952.565	2.952.565	-	2.952.565	2.952.565	0,0%
Rezultat reportat	5.200.165	5.443.334	1,1%	4.889.630	4.900.768	-0,2%
Alte rezerve	1.286.858	1.624.493	-20,8%	1.294.066	1.633.522	-20,8%
Total datorii si capitaluri proprii	93.279.793	90.255.119	3,4%	92.188.195	89.090.498	3,5%

La 30 iunie 2022, activele totale ale Grupului au crescut la valoarea de 93.279.793 mii RON comparativ cu 90.255.119 mii RON la 31 decembrie 2021. Variatiile semnificative sunt descrise in capitolul 2.3. "Performanta emitentului".



1. Analiza activitatii emitentului (continuare)
- 1.2. Situatia economico-financiara (continuare)

Situatia profitului sau pierderii

M ii RON	Grup			Banca		
	30.06.2022	30.06.2021 2022/ H1 2021 %		30.06.2022	30.06.2021 2022/ H1 2021 %	
Venituri nete din dobanzi	1362.474	1.196.032	13,9%	1287.072	1.140.572	12,8%
Venituri din dobanzi	1706.888	1359.316	25,6%	1638.147	1294.867	26,5%
Cheltuieli cu dobanzile	(344.414)	(163.284)	110,9%	(351.075)	(154.295)	127,5%
Venituri nete din taxe si comisioane	451.333	383.774	17,6%	427.270	353.750	20,8%
Venituri din taxe si comisioane	585.905	499.389	17,3%	557.081	463.744	20,1%
Cheltuieli cu comisioane	(134.572)	(115.615)	16,4%	(129.811)	(109.994)	18,0%
Venituri din dividende	2.403	3.148	-23,7%	25.408	4.243	498,8%
Venituri nete din tranzactionare	299.759	171.466	74,8%	290.019	171.126	69,5%
Castigurile / (pierderile) aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	2.754	2.649	4,0%	2.754	2.649	4,0%
Rezultatul net din investitii prin metoda punerii in echivalenta	(120)	385	-131,2%	-	-	-
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing operational	50.923	56.838	-10,4%	2.577	2.981	-13,6%
Cheltuieli cu personalul	(415.687)	(384.272)	8,2%	(384.755)	(355.103)	8,4%
Alte cheltuieli administrative	(359.063)	(302.486)	18,7%	(352.903)	(297.273)	18,7%
Depreciere si amortizare	(126.669)	(115.018)	10,1%	(100.465)	(109.809)	-8,5%
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	(209.428)	(77.234)	171,2%	(201.183)	(59.522)	238,0%
Alte rezultate operationale	184.206	(91.588)	-301,1%	167.024	(56.367)	-396,3%
Rezultat inainte de impozitare din activitati continue	1.242.885	843.694	47,3%	1.162.818	797.247	45,9%
Impozitul pe profit	(200.804)	(52.885)	31,3%	(188.717)	(145.641)	29,6%
Rezultatul net al perioadei	1.042.081	690.809	50,8%	974.101	651.606	49,5%
Rezultat net atribuibil actionarilor care nu controleaza	11	2	450,0%	-	-	-
Rezultat net atribuibil actionarilor societatii mama	1.042.070	690.807	50,8%	974.101	651.606	49,5%



1. Analiza activitatii emitentului (continuare)
1.2. Situatia economico-financiara (continuare)

Situatia fluxurilor de numerar

Mii RON	Grup			Banca		
	30.06.2022	30.06.2021	H1 2022/ H1 2021 %	30.06.2022	30.06.2021	H1 2022/ H1 2021 %
Rezultatul net al perioadei	1.042.081	690.809	5%	974.101	651.606	49%
Ajustari ale elementelor nemonetare in rezultatul net al anului						
Deprecierea, amortizarea activelor	126.669	115.018	10%	100.465	109.809	-9%
Alocarea si eliberarea deprecierei creditelor	174.281	50.869	243%	185.761	39.901	366%
Castiguri / (pierderi) din vanzarea de imobilizari corporale, necorporale si active detinute in vederea vanzarii	-	(93.641)	-100%	-	(18.296)	-100%
Alte provizioane	(312.769)	34.588	-1004%	(292.098)	66.397	-540%
Deprecierea activelor corporale si necorporale	-	44.510	-100%	-	125	-100%
Veniturile din dobanzi generate de activitatile de investitii	(245.379)	(325.592)	-25%	(240.598)	(317.765)	-24%
Cheltuieli cu dobanzile platite pentru activitatile de finantare	91947	102.696	-10%	89.628	38.781	13%
Venituri din dividende din activitati de investitii	-	-	-	(23.063)	(1.157)	193%
Alte ajustari	(5.831)	(34.815)	-83%	(11927)	2.172	-649%
Modificarea activelor si datorii din activitatea de exploatare dupa ajustarile elementelor nemonetare						
Active financiare - detinute pentru tranzactionare	1661557	236.389	603%	1661557	236.389	603%
Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	-	319	-100%	-	319	-100%
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	(1095.910)	(775.897)	41%	(1050.355)	(735.662)	43%
Active financiare la cost amortizat						
Credite si avansuri	-	-	-	-	-	-
Creante si avansuri acordate bancilor	569.791	719.100	-21%	576.849	718.940	-20%
Credite si avansuri acordate clientilor	(4.829.999)	(1.829.784)	164%	(5.036.669)	(2.220.601)	127%
Creante din leasing financiar	(107.361)	(91.703)	17%	1.342	2.324	-42%
Alte active din activitatea de exploatare	(62.028)	81903	-176%	(16.847)	97.976	-117%
Depozite de la institutii bancare	4.848.958	(217.234)	-2332%	4.706.617	318.311	1379%
Depozite de la clienti	(1.982.059)	(164.229)	1107%	(1.920.960)	56.697	-3488%
Alte datorii financiare	322.630	242.919	33%	320.957	234.836	37%
Alte datorii din activitatea de exploatare	7.329	36.364	-80%	382	48.724	-99%
Fluxuri de numerar (utilizate in) / din activitatea de exploatare	203.907	(1.177.410)	-117%	25.142	(670.174)	-104%
Incasari din vanzarea activelor						
Titluri de datorie la cost amortizat	1658.888	1.867.749	-11%	1.490.594	919.974	62%
Imobilizari corporale, necorporale, investitii imobiliare si active detinute in vederea vanzarii	49.056	201.176	-76%	16.318	190.705	-91%
Plati pentru achizitii						
Titluri de datorie la cost amortizat	(868.311)	(1.257.310)	-31%	(760.046)	(972.754)	-22%
Imobilizari corporale, necorporale si investitii imobiliare	(248.272)	(37.395)	564%	(221.916)	(40.654)	446%
Dobanzi incasate din activitatea de investitii	276.120	325.592	-15%	271.338	317.765	-15%
Dividende primite din activitatea de investitii	-	-	0%	23.063	1.157	193%
Fluxuri de numerar din activitatea de investitii	867.481	1.099.813	-21%	819.351	416.194	97%
Plati de principal aferente datoriei din leasing financiar (IFRS 16)	(45.187)	(50.787)	-11%	(45.669)	(52.578)	-13%
Dividende platite actionarilor societatii mama	(963.452)	(71.695)	1244%	(963.452)	(71.695)	1244%
Dividende platite intereselor care nu controleaza	(1090)	(84)	1196%	(1090)	(84)	1196%
Titluri de datorie emise	1053.000	1000.000	5%	1053.000	1000.000	5%
Lesuri de numerar din alte activitati de finantare	(768.085)	(456.258)	68%	(522.940)	(160.205)	226%
Dobanzi platite pentru activitatea de finantare	(91947)	(29.896)	208%	(89.628)	(26.979)	232%
Alte activitati financiare	(79.216)	(6.599)	1100%	(76.897)	(3.682)	1988%
Credite subordonate	(12.731)	(23.297)	-45%	(12.731)	(23.297)	-45%
Fluxuri de numerar utilizate in activitati de finantare	(816.761)	391.280	-309%	(569.779)	688.459	-183%
Numerar si echivalente de numerar la inceputul perioadei	13.317.439	10.538.199	26%	13.069.516	10.193.736	28%
Fluxuri de numerar (utilizate in) / din activitatea de exploatare	203.907	(1.177.410)	-117%	25.142	(670.174)	-104%
Fluxuri de numerar din activitatea de investitii	867.481	1.099.813	-21%	819.351	416.194	97%
Fluxuri de numerar utilizate in activitati de finantare	(816.761)	391.280	-309%	(569.779)	688.459	-183%
Numerar si echivalente de numerar la sfarsitul perioadei	13.572.066	10.851.882	25%	13.344.230	10.628.215	26%

2. Analiza activitatii emitentului

2.1. Elemente de perspectiva privind activitatea emitentului

Perspectivile economice pentru 2022

Cresterea **PIB-ului real** va incetini in 2022.

Intrarile de **fonduri europene** reprezinta principalele motoare ale cresterii economice, deoarece 70% din granturile europene (aproximativ 79,9 miliarde EUR in perioada 2021-2027) sunt programate pentru 2021-2022.

Rata medie a inflatiei se estimeaza ca va ajunge la 12,4% in 2022 (5,05% rata inflatiei publicata pentru decembrie 2021), ca urmare a unei cresteri puternice a preturilor materiilor prime dupa invadarea Ucrainei de catre Rusia si a presiunii ridicate asupra inflatiei de baza. Rata inflatiei ar putea atinge un varf in luna iunie si ar putea scadea apoi in luna decembrie 2022.

Rata medie a somajului este preconizata sa ajunga la 5,3% in 2022.

Cresterea **castigului salarial real** ar urma sa fie negativa in acest an, pe fondul cresterii rapide a ratei inflatiei.

Ratele dobanzilor pe termen scurt vor fi semnificativ mai mari, valoarea medie a ROBOR 3M fiind in crestere ca urmare a inaspririi mai rapide de catre BNR a politicii sale monetare.

Evolutii ale situatiei pozitiei financiare la nivel consolidat

Productia de credite va continua sa reprezinte motorul principal de dezvoltare a bilantului, cu o crestere estimata de o singura cifra in 2022, sustinuta de initiativele legate de digitalizarea proceselor din activitatea de creditare, precum si de programele guvernamentale (i.e. IMM invest, PNRR program, Prima Casa).

Dinamica portofoliului de credite retail se va tempera in 2022 in principal din cauza evolutiei creditelor negarantate. Stocul de credite retail va inregistra un avans de o cifra in registru mediu pana la sfarsitul anului 2022, fiind sustinut in mare parte de cresterea puternica a creditului imobiliar standard, Prima Casa ramanand relativ stabila. In acelasi timp, creditele acordate segmentului Micro vor cunoaste un avans puternic ca urmare a reproiectarii complete a procesului de creditare si a BCR Digital Innovation.

Portofoliul de credite corporate va inregistra un avans de doua cifre, sustinut in principal de evolutiile pozitive ale segmentelor SME si LC.

Pe zona de datorii, depozitele isi vor continua trendul ascendent ca urmare a concentrarii strategiei BCR pe cresterea numarului de clienti activi si pe digitalizare, sustinuta de noul George.

Evolutii ale Contului de profit sau pierdere

Se estimeaza ca **venitul operational** va depasi valoarea bugetata pentru sfarsitul anului, in special datorita veniturilor nete din dobanzi, ca urmare a nivelurilor mai ridicate a ratelor de dobanda de pe piata, a unui rezultat extraordinar din tranzactionare obtinut in primul trimestru din acest an generat de contextul geopolitic actual, precum si a veniturilor mai mari din chirii, avand in vedere amanarea vanzarii portofoliului Fleet Management.

2. Analiza activitatii emitentului (continuare)

2.1. Elemente de perspectiva privind activitatea emitentului (continuare)

Se preconizeaza o crestere a **cheltuielilor de exploatare**, ca urmare a cresterii cheltuielilor cu personalul, generate in principal de mediul inflationist, precum si de cresterea costurilor de reglementare.

Ajustarea costurilor cu riscul la noul context geopolitic va reflecta alocari suplimentare de provizioane de risc in 2022.

Pe baza unei performante operationale imbunatatite, rentabilitatea capitalului propriu va continua creasca, estimandu-se ca va atinge un nivel de doua cifre in registru mediu.

2.2. Activele corporale si necorporale ale emitentului

In prezent, BCR S.A. detine un portofoliu de 82 proprietati, localizate in 39 de judete dintre acestea, cel mai mare numar de imobile sunt localizate in Bucuresti – 6 unitati, iar restul de 76 imobile fiind situate in alte judete din Romania.

In anul 2019, BCR S.A. a decis sa urmeze o strategie de optimizare a retelei de unitati si cladirilor, prin vanzarea anumitor proprietati. Implementarea acestei strategii a continuat.

In 2021, intregul portofoliu de imobile a fost reevaluat si, din cele 14 proprietati existente clasificate anterior in conformitate cu IFRS 5, 10 proprietati nu mai indeplineau criteriile de clasificare in conformitate cu IFRS 5 si au fost reclasificate in conformitate cu IAS 16. Principalul factor determinant al reclasificarii a fost actualizarea estimarilor Bancii privind probabilitatea de a executa vanzarea in urmatoarele 12 luni.

In cursul semestrului I 2022, Banca a vandut 5 proprietati (terenuri si cladiri), cu o valoare contabila neta de 11.000 mii RON.

2. Performanta emitentului¹

BCR a inregistrat un **profit net de 1.042,1 milioane lei (210,7 milioane euro) in S1 2022**, in crestere cu 50,9% fata de 690,8 milioane lei (140,9 milioane euro) in S1 2021, datorita unei performante operative imbunatatite, sustinuta de continuarea cresterii puternice a creditarii.

Rezultatul net operational s-a imbunatatit cu 25,2% pana la **1.268,1 milioane lei (256,4 milioane euro) in S1 2022**, de la 1.012,5 milioane lei (206,6 milioane euro) in S1 2021, pe fondul unor venituri operationale mai mari, partial compensate de cheltuieli operationale mai ridicate.

¹ Toate datele financiare de mai jos constituie rezultate consolidate neauditate ale Grupului Banca Comercială Română (BCR) pentru S1 2022, potrivit IFRS. Cu exceptia cazului in care se specifica altfel, rezultatele financiare pentru S1 2022 sunt comparate cu rezultatele financiare pentru S1 2021. De asemenea, cu exceptia cazului in care se specifica altfel, cursurile de schimb valutar utilizate pentru conversia cifrelor in euro sunt cele furnizate de Banca Centrală Europeană. Contul de profit si pierdere este convertit folosind cursul mediu de schimb valutar pentru S1 2022 de 4,9458 RON/EUR atunci cand se refera la rezultatele pentru S1 2022 si folosind cursul mediu de schimb pentru S1 2021 de 4,9015 RON/EUR atunci cand se refera la rezultatele obtinute in S1 2021. Bilanturile la 30 iunie 2022 si la 31 decembrie 2021 sunt convertite utilizand cursurile de schimb de inchidere la datele respective (4,9464 RON/EUR la 30 iunie 2022 si 4,9490 RON/EUR la 31 decembrie 2021). Toate modificarile procentuale se refera la cifrele exprimate in lei.

2. Analiza activitatii emitentului (continuare)

2.3. Performanta emitentului (continuare)

Venitul net din dobanzi a crescut cu 13,9% pana la **1.362,5 milioane lei (275,5 milioane euro) in S1 2022**, de la 1.196 milioane lei (244 milioane euro) in S1 2021, determinat de un volum mai mare de business atat pe segmentul de clienti retail, cat si pe cel de corporate impreuna cu dobanzi mai mari pe piata monetara.

Venitul net din comisioane a crescut cu 17,6% pana la **451,3 milioane lei (91,2 milioane euro) in S1 2022**, de la 383,8 milioane lei (78,3 milioane euro) in S1 2021, determinat de un venit din comisioane mai mare pe toate categoriile de comisioane.

Rezultatul net din tranzactionare a crescut cu 73,8% pana la **302,5 milioane lei (61,2 milioane euro) in S1 2022**, de la 174,1 milioane lei (35,5 milioane euro) in S1 2021, datorita unei activitati de tranzactionare mai crescute.

Venitul operational a crescut cu 19,6% pana la **2.169,5 milioane lei (438,7 milioane euro) in S1 2022**, de la 1.814,3 milioane lei (370,2 milioane euro) in S1 2021, determinat de toate componentele principale de venituri.

Cheltuielile administrative generale au inregistrat valoarea de **901,4 milioane lei (182,3 milioane euro) in S1 2022**, in crestere cu 12,4% in comparatie cu 801,8 milioane lei (163,6 milioane euro) in S1 2021, determinat in principal de contributia anuala mai mare la fondul de garantare a depozitelor in 2022 si de cheltuieli cu personalul mai mari generate de mediul inflationist.

Astfel, **raportul cost-venituri** s-a imbunatatit la **41,5% in S1 2022**, fata de 44,2% in S1 2021.

Costurile de risc si calitatea activelor

Rezultatul net din deprecierea instrumentelor financiare a inregistrat o alocare de **209,4 milioane lei (42,3 milioane euro) in S1 2022**, comparativ cu alocarea de 77,2 milioane lei (15,8 milioane de euro) in S1 2021. Acest rezultat a fost influentat in principal de implementarea unor reguli suplimentare mai stricte privind clasificarea din punct de vedere al riscului de credit conform IFRS 9, aplicabile clientilor din industrii potential afectate de mediul de operare si contextul geopolitic actual. In al doilea rand, parametrii de risc au fost actualizati pentru a reflecta abordarea prudenta a bancii in ceea ce priveste evolutia actuala si anticipata a mediului macroeconomic.

Rata creditelor neperformante s-a situat la **3,5% in iunie 2022**, in scadere fata de 3,9% in decembrie 2021. Aceasta evolutie reflecta o acumulare scazuta de noi credite neperformante, un trend pozitiv al recuperarii pe ambele segmente retail si corporate, precum si cresterea soldului de credite acordate clientilor. In acelasi timp, **gradul de acoperire cu provizioane al creditelor neperformante** s-a situat la nivelul de **149,5% in iunie 2022**.

Capitalizare si finantare

Rata de solvabilitate a BCR (doar banca), in conformitate cu reglementarile privind cerintele de capital (CRR), s-a situat la nivelul de **19,1% in mai 2022**, semnificativ peste cerintele Bancii Nationale a Romaniei. De asemenea, **Rata capitalului de Rang 1+2 de 20,4% (Grup BCR, dupa capitalizarea profitului) in decembrie 2021** reflecta clar puternicele pozitii de capital si finantare ale BCR.

2. Analiza activitatii emitentului (continuare)

2.3. Performanta emitentului (continuare)

Creditele si avansurile acordate clientilor au crescut cu 10% pana la **52.631,5 milioane lei (10.640,4 milioane euro) la data de 30 iunie 2022**, de la 47.868,5 milioane lei (9.672,7 milioane euro) la data de 31 decembrie 2021, sustinute de cresteri atat in creditarea retail (+4,6% fata de decembrie 2021 pana la 28.188,2 milioane lei), cat si in cea corporate (+15,6% fata de decembrie 2021, pana la 23.999,9 milioane lei).

Depozitele de la clienti au scazut cu 2,7% pana la **70.476,4 milioane lei (14.248 milioane euro) la data de 30 iunie 2022** de la 72.458,4 milioane lei (14.641 milioane euro) la data de 31 decembrie 2021 determinat de reducerea depozitelor retail (- 3,8% fata de 31 decembrie 2021, pana la 44.422,5 milioane lei), in timp ce depozitele corporate au ramas stabile (-0,1% fata de 31 decembrie 2021, pana la 24.003,6 milioane lei).

Impactul BCR in economie si societate

In activitatea de creditare retail, BCR a acordat credite noi pentru persoane fizice si microintreprinderi de 5 miliarde lei in S1 2022, in crestere cu 17,8% an pe an pe fondul unor vanzari de credite ipotecare mai mari cu 42,8% si de credite de nevoi personale mai ridicate cu 22,7% an pe an. Stocul de credite ipotecare acordate in moneda locala s-a majorat cu 18,5% an pe an, in timp ce stocul de credite de consum (inclusiv carduri de credit si descoperit de cont) a crescut cu 10,2% an pe an la data de 30 iunie 2022.

In activitatea de creditare corporate, BCR a aprobat credite noi pentru companii in valoare de 8,1 miliarde lei in S1 2022, mai mult decat triplu fata de S1 2021, dintre care un sfert sunt destinate investitiilor. A fost inregistrat un avans record de 29,9% an pe an al stocului de finantari corporate, datorita cresterilor semnificative pe segmentele companii mari, IMM si sector public. In cadrul programelor de finantare cu garantia statului dedicate sectorului intreprinderilor mici si mijlocii (IMM Invest, IMM Prod, Rural Invest, Garant Construct), BCR a aprobat 1.654 credite in valoare totala de 1,4 miliarde lei in S1 2022.

Portofoliul de finantari acordate clientilor BCR Leasing au crescut cu 15% in S1 2022, comparativ cu S1 2021, depasind valoarea de 3 miliarde lei.

Scoala de Bani a organizat in prima parte a anului 2022 sesiuni online si offline de educatie financiara pentru aproape 50.000 de adulti si copii. Numarul total al celor care au participat in program a depasit astfel 500.000. Platforma de educatie financiara si-a diversificat oferta de cursuri cu un nou modul "Ghid ecofinanciar: cum sa consumi responsabil?", ce adreseaza comportamentele fiecaruia in relatie cu obiceiurile de consum si bugetul. **Platforma de educatie antreprenoriala BCR Scoala de Business** a atins nivelul de 20.000 de utilizatori (antreprenori, manageri, liberi profesionisti, profesori si studenti) care au cont pe platforma. Platforma cuprinde in prezent 8 cursuri, ce au in total 73 de module, peste 100 de materiale video si 95 de teste, si a lansat un curs pentru antreprenorii aflati la inceput de drum: 10 sfaturi pentru startup-uri de succes, realizat impreuna cu lancu Guda. **INNOVX-BCR, programul dedicat afacerilor din tehnologie**, a ajuns la 126 start-up-uri accelerate, odata cu companiile care au devenit alumni in prima grupa Startups din 2022. In luna iunie 2022, opt businessuri de tehnologie din cadrul InnovX-BCR au participat la cel mai important eveniment dedicat investitiilor straine directe din Statele Unite: SelectUSA Investment Summit. Doua dintre acestea au castigat premii la concursurile de pitching din cadrul acestui Summit, la categoriile Cybersecurity si Fintech.

3. Schimbari care afecteaza capitalul emitentului

3.1. Descrierea cazurilor in care emitentul a fost in imposibilitatea de a-si respecta obligatiile financiare in timpul perioadei de raportare

N/A

3.2. Descrierea oricarei modificari privind drepturile detinatorilor de valori mobiliare emise de emitent

N/A

4. Tranzactii semnificative

N/A

5. Anexe

Urmatoarele documente sunt anexate prezentului raport:

1. Conducerea emitentului;
2. Declaratia de conformitate a membrilor Comitetului Executiv care isi asuma raspunderea pentru intocmirea Situatiilor Financiare;
3. Situatii Financiare Interimare intocmite in conformitate cu IAS 34 si neauditate la 30 iunie 2022.

Presedintele Consiliului de Supraveghere,

Manfred WIMMER

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'M. Wimmer', written over the printed name.

Anexa 1 – Conducerea emitentului

Componenta Consiliului de Supraveghere și a Comitetului Executiv BCR pentru perioada 1.01 - 30.06.2022 este:

Consiliul de supraveghere

- Manfred Wimmer – președinte;
- Bernhard Spalt – vicepreședinte;
- Daniela Camelia Nemoianu – membru;
- Hildegard Gacek – membru;
- Elisabeth Krainer Senger – Weiss – membru;
- Stefan Dörfler – membru;
- Iris Bujatti – membru.

Comitetul executiv

1. Sergiu Cristian Manea – Președinte Executiv;
2. Elke Meier – Vicepreședinte executiv;
3. Dana Luciana Dima – Vicepreședinte executiv;
4. Ilinka Kajgana – Vicepreședinte executiv;
5. Thomas Kolarik – Vicepreședinte executiv.



Banca Comercială Română S.A.

Situatii Financiare Interimare

(Grupul si Banca)

30 iunie 2022

Intocmite in conformitate cu
IAS 34 „Raportarea financiara interimara”
si neauditate

Cod Lei: 549300ORLU6LN5YD8X90

Cuprins

Raportul administratorilor

Situatia profitului sau pierderii	1
Situatia altor elemente ale rezultatului global	1
Situatia pozitiei financiare.....	2
Situatia modificarilor in capitalurile proprii.....	4
Situatia fluxurilor de numerar	6
1. Informatii despre Banca si Grup	7
2. Intocmirea si prezentarea situatiilor financiare	8
3. Numerar si echivalente de numerar	8
4. Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	9
5. Active financiare masurate la cost amortizat	13
6. Depozite si credite de la institutii bancare	23
7. Depozite ale clientilor	23
8. Titluri de datorie emise	23
9. Provizioane.....	23
10. Venit net din dobanzi	24
11. Venituri nete din taxe si comisioane	24
12. Rezultatul net din tranzactionare	24
13. Cheltuieli administrative	25
14. Pierderea neta din deprecierea instrumentelor financiare.....	25
15. Alte rezultate operationale	25
16. Impozitul pe profit	26
17. Dividende platite	26
18. Infomare pe segmente	26
19. Tranzactii cu partile afiliate si principalii actionari	35
20. Valoarea justa a activelor si datoriilor financiare.....	38
21. Litigii si datorii contingente	44
22. Evenimente ulterioare.....	46

Banca Comercială Română S.A.
Societate administrată în sistem dualist
Calea Plevnei nr. 159,
Business Garden Bucharest,
clădirea A, etajul 6, sector 6,
București, cod postal 060013



contact.center@bcr.ro
www.bcr.ro
InfoBCR: 0800.801.227, apelabil
gratuit din orice rețea națională;
+4021.407.42.00 apelabil din
străinătate la tarif normal

Înmatriculată la Registrul
Comerțului: J40/90/1991
Înmatriculată la Registrul Bancar
Nr. RB-PJR-40-008/18.02.1999
Cod Unic de Înregistrare: RO 361757

Înregistrată la Registrul de evidență
a prelucrărilor de date cu caracter
personal sub nr. 3776 și 3772
Capital Social: 1.625.341.625,40 lei
SWIFT: RNCB RO BU

DECLARAȚIE

referitoare la Raportul Administratorilor pentru primul semestru al anului 2022

În conformitate cu prevederile Regulamentului ASF 5/2018, art. 223, cu modificările și completările ulterioare, subsemnatii Sergiu Manea, în calitate de Președinte Executiv al Bancii Comerciale Române SA și Elke Meier, în calitate de Vicepreședinte Executiv al Bancii Comerciale Române SA, declarăm următoarele:

- a) După cunoștințele noastre, situația financiar - contabilă semestrială consolidată și individuală, care a fost întocmită în conformitate cu standardele contabile aplicabile, oferă o imagine corectă și conformă cu realitatea activelor, obligațiilor, poziției financiare, situației rezultatului global ale Bancii Comerciale Române S.A. și ale filialelor acesteia incluse în perimetrul contabil de consolidare.
- b) Raportul consolidat și individual al Consiliului de Supraveghere prezintă în mod corect și complet, informațiile despre Banca Comercială Română S.A. și filialele acesteia incluse în perimetrul contabil de consolidare.

Președinte executiv,

Sergiu Manea

Sergiu-Cristian
Manea

Digitally signed by
Sergiu-Cristian Manea
Date: 2022.08.12
09:43:05 +03'00'

Vicepreședinte executiv,

Elke Meier

Elke Meier

Digitally signed by
Elke Meier
Date: 2022.08.12
08:50:14 +03'00'

SITUATIA PROFITULUI SAU PIERDERII

Consolidat si individual

La data de 30 iunie 2022

Situatia profitului sau pierderii

	Note	Grup		Banca	
		30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021
Mii RON					
Venituri nete din dobanzi	10	1.362.474	1.196.032	1.287.072	1.140.572
Venituri din dobanzi		1.673.543	1.329.770	1.636.498	1.293.997
Alte venituri similare		33.345	29.546	1.649	870
Cheltuieli cu dobanzile		(332.795)	(153.469)	(339.566)	(144.514)
Alte cheltuieli similare		(11.619)	(9.815)	(11.509)	(9.781)
Venituri nete din taxe si comisioane	11	451.333	383.774	427.270	353.750
Venituri din taxe si comisioane		585.905	499.389	557.081	463.744
Cheltuieli cu taxe si comisioane		(134.572)	(115.615)	(129.811)	(109.994)
Venituri din dividende		2.403	3.148	25.408	4.243
Venituri nete din tranzactionare	12	299.759	171.466	290.019	171.126
Castigurile / (pierderile) aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere		2.754	2.649	2.754	2.649
Rezultatul net din investitii prin metoda punerii in echivalenta		(120)	385	-	-
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing operational		50.923	56.838	2.577	2.981
Cheltuieli cu personalul	13	(415.687)	(384.272)	(384.755)	(355.103)
Alte cheltuieli administrative	13	(359.063)	(302.486)	(352.903)	(297.273)
Depreciere si amortizare	13	(126.669)	(115.018)	(100.465)	(109.809)
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	14	(209.428)	(77.234)	(201.183)	(59.522)
Alte rezultate operationale	15	184.206	(91.588)	167.024	(56.367)
Rezultat inainte de impozitare din activitati continue		1.242.885	843.694	1.162.818	797.247
Impozitul pe profit	16	(200.804)	(152.885)	(188.717)	(145.641)
Rezultatul net al perioadei		1.042.081	690.809	974.101	651.606
Rezultat net atribuibil actionarilor care nu controleaza		11	2	-	-
Rezultat net atribuibil actionarilor societatii mama		1.042.070	690.807	974.101	651.606

Situatiile financiare interimare individuale si consolidate au fost aprobate de catre Consiliul de Supraveghere la data de 11 august 2022.

PERSOANA AUTORIZATA,
Nume, prenume, semnatura

Vicepresedinte Executiv,
Elke Meier

Elke Meier
Digitally signed by Elke Meier
Date: 2022.08.12 08:46:48 +03'00'

PERSOANA AUTORIZATA,
Nume, prenume si semnatura

Director Executiv, Directia Contabilitate,
Gina Badea

BADEA GINA
Digitally signed by BADEA GINA
Date: 2022.08.11 16:22:21 +03'00'

SITUATIA ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

Consolidat si individual

La data de 30 iunie 2022

Situatia altor elemente ale rezultatului global

Mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021
Rezultatul net al perioadei	1.042.081	690.809	974.101	651.606
Castiguri/(pierderi) actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	-	86	-	-
Impozite amanate aferente elementelor care nu pot fi reclassificate	-	(14)	-	-
Total elemente care nu pot fi reclassificate in contul de profit sau pierdere	-	72	-	-
Elemente care pot fi reclassificate in profit sau pierdere				
Instrumente de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(426.519)	(3.851)	(428.754)	(5.869)
Rezerva din conversii valutare	(145)	(150)	-	-
Impozit amanat aferent elementelor ce pot fi reclassificate	68.332	697	68.601	939
Total elemente care pot fi reclassificate in profit sau pierdere	(358.332)	(3.304)	(360.153)	(4.930)
Total alte elemente ale rezultatului global	(358.332)	(3.232)	(360.153)	(4.930)
Rezultatul global	683.749	687.577	613.948	646.676
Total rezultat global atribuibil actionarilor care nu controleaza	11	2	-	-
Total rezultat global atribuibil actionarilor societatii mama	683.738	687.575	613.948	646.676

Situatiile financiare interimare individuale si consolidate au fost aprobate de catre Consiliul de Supraveghere la data de 11 august 2022.

PERSOANA AUTORIZATA,
Nume, prenume, semnatura

Vicepresedinte Executiv,
Elke Meier

Elke Meier Digitally signed by Elke Meier
Date: 2022.08.12 08:47:11 +03'00'

PERSOANA AUTORIZATA,
Nume, prenume si semnatura

Director Executiv, Directia Contabilitate,
Gina Badea

BADEA Digitally signed
by BADEA GINA
GINA Date: 2022.08.11
16:22:57 +03'00'

Situatia pozitiei financiare

Mii RON	Note	Grup		Banca	
		30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021
Active					
Numerar si echivalente de numerar	3	13.572.066	13.317.439	13.344.230	13.069.516
Active financiare detinute pentru tranzactionare		105.043	1.704.540	105.043	1.704.540
Instrumente financiare derivate		86.054	23.994	86.054	23.994
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare		18.989	1.680.546	18.989	1.680.546
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere		68.210	65.753	67.960	65.502
Instrumente de capital		38.658	35.121	38.408	34.870
Titluri de datorie		29.552	30.632	29.552	30.632
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	4	8.447.644	7.834.955	8.369.990	7.805.091
<i>din care titluri date in pensiuie livrata</i>		2.747	-	2.747	-
Titluri de datorie		8.447.644	7.834.955	8.369.990	7.805.091
Active financiare la cost amortizat	5	66.085.992	62.702.857	66.979.335	63.381.929
Titluri de datorie		15.087.079	15.570.473	14.918.910	15.382.134
<i>din care titluri date in pensiuie livrata</i>		92.610	210.331	751.366	1.425.072
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit		792.522	1.362.313	785.155	1.362.004
Credite si avansuri acordate clientilor		50.206.391	45.770.071	51.275.270	46.637.791
Creante din leasing financiar		1.552.592	1.445.231	9.898	11.240
Imobilizari corporale		1.027.070	1.094.606	787.291	820.178
Investitii imobiliare		142.905	150.223	142.905	150.223
Imobilizari necorporale		362.316	361.674	347.675	349.068
Investitii in asocieri in participatie si in entitati asociate		42.226	42.109	33.470	33.470
Creante din impozit curent		228.246	185.406	225.526	182.155
Creante din impozit amanat		226.558	200.946	215.879	194.629
Active detinute in vederea vanzarii		215.975	227.730	14.909	9.153
Creante comerciale si alte creante		872.554	653.237	845.040	631.610
Investitii in filiale		-	-	518.464	518.464
Alte active		330.396	268.413	180.580	163.730
Total active		93.279.793	90.255.119	92.188.195	89.090.498

Mii RON		Grup		Bank	
		30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021
Datorii si capitaluri proprii					
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii		72.948	22.343	72.948	22.359
Instrumente financiare derivate		72.948	22.343	72.948	22.359
Datorii financiare evaluate la cost amortizat		81.736.972	77.835.634	81.198.823	77.617.727
Depozite de la institutii bancare	6	6.255.401	1.783.539	6.412.366	2.320.172
Depozite de la clienti	7	70.476.357	72.458.416	69.800.551	71.721.511
Titluri de datorie emise	8	3.822.025	2.733.120	3.822.025	2.733.120
Alte datorii financiare		1.183.189	860.559	1.163.881	842.924
Datorii din leasing financiar		425.285	435.710	424.803	435.710
Provizioane	9	1.128.261	1.793.931	962.134	1.149.254
Datorii din impozit curent		100.279	48.764	94.115	45.104
Datorii din impozit amanat		19.620	14.317	-	-
Alte datorii		356.779	383.978	299.111	333.489
Total capitaluri proprii		9.439.649	9.720.442	9.136.261	9.486.855
Rezultat net atribuibil actionarilor care nu controleaza		61	50	-	-
Rezultat net atribuibil actionarilor societatii mama		9.439.588	9.720.392	9.136.261	9.486.855
Capital social		2.952.565	2.952.565	2.952.565	2.952.565
Rezultat reportat		5.200.165	5.143.334	4.889.630	4.900.768
Alte rezerve		1.286.858	1.624.493	1.294.066	1.633.522
Total datorii si capitaluri proprii		93.279.793	90.255.119	92.188.195	89.090.498

Situatiile financiare interimare individuale si consolidate au fost aprobate de catre Consiliul de Supraveghere la data de 11 august 2022.


 PERSOANA AUTORIZATA,
 Nume, prenume, semnatura

 Vicepresedinte Executiv,
 Elke Meier


 Digitally signed by Elke
 Meier
 Date: 2022.08.12 08:47:31
 +03'00'

 PERSOANA AUTORIZATA,
 Nume, prenume si semnatura

 Director Executiv, Directia Contabilitate,
 Gina Badea


BADEA
GINA
 Digitally signed
 by BADEA GINA
 Date: 2022.08.11
 16:25:22 +03'00'



SITUATIA MODIFICARILOR IN CAPITALURILE PROPRII

Consolidat si individual

La data de 30 iunie 2022

Situatia modificarilor in capitalurile proprii

											30.06.2022	Grup
Mii RON	Capital subscris	Prime de emisiune	Rezultat reportat	Alte rezerve	Rezerve din valoarea justa	Rezerva din conversii valutare	Castiguri/(pierderi) actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	Impozit amanat	Capital atribuibl actionarilor societatii mama	Capital atribuibl intereselor care nu controleaza	Total	
Total capitaluri la 01.01.2022	2.952.565	395.483	5.143.334	1.222.377	(58.778)	(10.264)	78.822	(3.147)	9.720.392	50	9.720.442	
Transfer intre rezultatul reportat si alte rezerve	-	-	(20.697)	20.697	-	-	-	-	-	-	-	
Dividende platite	-	-	(964.542)	-	-	-	-	-	(964.542)	-	(964.542)	
Rezultatul global	-	-	1.042.070	-	(426.519)	(145)	-	68.332	683.738	11	683.749	
Rezultatul net al perioadei	-	-	1.042.070	-	-	-	-	-	1.042.070	11	1.042.081	
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	(426.519)	(145)	-	68.332	(358.332)	-	(358.332)	
Total capitaluri la 30.06.2022	2.952.565	395.483	5.200.165	1.243.074	(485.297)	(10.409)	78.822	65.185	9.439.588	61	9.439.649	

											30.06.2021	Grup
Mii RON	Capital subscris	Prime de emisiune	Rezultat reportat	Alte rezerve	Rezerve din valoarea justa	Rezerva din conversii valutare	Castiguri/(pierderi) actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	Impozit amanat	Capital atribuibl actionarilor societatii mama	Capital atribuibl intereselor care nu controleaza	Total	
Total capitaluri la 01.01.2021	2.952.565	395.483	4.630.400	1.197.466	155.693	(18.150)	67.002	(35.581)	9.344.878	43	9.344.921	
Transfer intre rezultatul reportat si alte rezerve	-	-	(24.911)	24.911	-	-	-	-	-	-	-	
Dividende platite	-	-	(71.779)	-	-	-	-	-	(71.779)	-	(71.779)	
Rezultatul global	-	-	690.807	-	(3.851)	(150)	86	683	687.575	2	687.577	
Rezultatul net al perioadei	-	-	690.807	-	-	-	-	-	690.807	2	690.809	
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	(3.851)	(150)	86	683	(3.232)	-	(3.232)	
Total capitaluri la 30.06.2021	2.952.565	395.483	5.224.517	1.222.377	151.842	(18.300)	67.088	(34.898)	9.960.674	45	9.960.719	



SITUATIA MODIFICARILOR IN CAPITALURILE PROPRII

Consolidat si individual

La data de 30 iunie 2022

Situatia modificarilor in capitalurile proprii (continuare)

											30.06.2022	Banca
Mii RON	Capital subscris	Prime de emisiune	Rezultat reportat	Alte rezerve	Rezerve din valoarea justa	Rezerva din conversii valutare	Castiguri/(pierderi) actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	Impozit amanat	Capital atribuibil actionarilor societatii mama	Capital atribuibil intereselor care nu controleaza	Total	
Total capitaluri la 01.01.2022	2.952.565	395.483	4.900.768	1.222.377	(60.179)	-	78.822	(2.981)	9.486.855	-	9.486.855	
Transfer intre rezultatul reportat si alte rezerve			(20.697)	20.697								
Dividende platite	-	-	(964.542)	-	-	-	-	-	(964.542)	-	(964.542)	
Rezultatul global	-	-	974.101	-	(428.754)	-	-	68.601	613.948	-	613.948	
Rezultatul net al perioadei	-	-	974.101	-	-	-	-	-	974.101	-	974.101	
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	(428.754)	-	-	68.601	(360.153)	-	(360.153)	
Total capitaluri la 30.06.2022	2.952.565	395.483	4.889.630	1.243.074	(488.933)	-	78.822	65.620	9.136.261	-	9.136.261	

											30.06.2021	Banca
Mii RON	Capital subscris	Prime de emisiune	Rezultat reportat	Alte rezerve	Rezerve din valoarea justa	Rezerva din conversii valutare	Castiguri/(pierderi) actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	Impozit amanat	Capital atribuibil actionarilor societatii mama	Capital atribuibil intereselor care nu controleaza	Total	
Total capitaluri la 01.01.2021	2.952.565	395.483	4.419.688	1.197.466	154.534	-	67.088	(35.458)	9.151.366	-	9.151.366	
Transfer intre rezultatul reportat si alte rezerve	-	-	(24.911)	24.911	-	-	-	-	-	-	-	
Dividende platite	-	-	(71.779)	-	-	-	-	-	(71.779)	-	(71.779)	
Rezultatul global	-	-	651.606	-	(5.869)	-	-	939	646.675	-	646.675	
Rezultatul net al perioadei	-	-	651.606	-	-	-	-	-	651.606	-	651.606	
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	(5.869)	-	-	939	(4.931)	-	(4.931)	
Total capitaluri la 30.06.2021	2.952.565	395.483	4.974.604	1.222.377	148.665	-	67.088	(34.519)	9.726.262	-	9.726.262	

Situatia fluxurilor de numerar

Mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021
Rezultatul net al perioadei	1.042.081	690.809	974.101	651.606
Ajustari ale elementelor nemonetare in rezultatul net al anului				
Deprecierea, amortizarea activelor	126.669	115.018	100.465	109.809
Alocarea si eliberarea deprecierei creditelor	174.281	50.869	185.761	39.901
Castiguri / (pierderi) din vanzarea de imobilizari corporale, necorporale si active detinute in vederea vanzarii	-	(93.641)	-	(18.296)
Alte provizioane	(312.769)	34.588	(292.098)	66.397
Deprecierea activelor corporale si necorporale	-	44.510	-	125
Veniturile din dobanzi generate de activitatile de investitii	(245.379)	(325.592)	(240.598)	(317.765)
Cheltuieli cu dobanzile plătite pentru activitatile de finantare	91.947	102.696	89.628	38.781
Venituri din dividende din activitati de investitii	-	-	(23.063)	(1.157)
Alte ajustari	(5.831)	(34.815)	(11.927)	2.172
Modificarea activelor si datoriilor din activitatea de exploatare dupa ajustarile elementelor nemonetare				
Active financiare - detinute pentru tranzactionare	1.661.557	236.389	1.661.557	236.389
Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	-	319	-	319
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	(1.095.910)	(775.897)	(1.050.355)	(735.662)
Active financiare la cost amortizat				
Creante si avansuri acordate bancilor	569.791	719.100	576.849	718.940
Credite si avansuri acordate clientilor	(4.829.999)	(1.829.784)	(5.036.669)	(2.220.601)
Creante din leasing financiar	(107.361)	(91.703)	1.342	2.324
Alte active din activitatea de exploatare	(62.028)	81.903	(16.847)	97.976
Depozite de la institutii bancare	4.848.958	(217.234)	4.706.617	318.311
Depozite de la clienti	(1.982.059)	(164.229)	(1.920.960)	56.697
Alte datorii financiare	322.630	242.919	320.957	234.836
Alte datorii din activitatea de exploatare	7.329	36.364	382	48.724
Fluxuri de numerar (utilizate in) / din activitatea de exploatare	203.907	(1.177.410)	25.142	(670.174)
Incasari din vanzarea activelor				
Titluri de datorie la cost amortizat	1.658.888	1.867.749	1.490.594	919.974
Imobilizari corporale, necorporale, investitii imobiliare si active detinute in vederea vanzarii	49.056	201.176	16.318	190.705
Plati pentru achizitii				
Titluri de datorie la cost amortizat	(868.311)	(1.257.310)	(760.046)	(972.754)
Imobilizari corporale, necorporale si investitii imobiliare	(248.272)	(37.395)	(221.916)	(40.654)
Dobanzi incasate din activitatea de investitii	276.120	325.592	271.338	317.765
Dividende primite din activitatea de investitii	-	-	23.063	1.157
Fluxuri de numerar din activitatea de investitii	867.481	1.099.813	819.351	416.194
Plati de principal aferente datoriei din leasing financiar (IFRS 16)	(45.187)	(50.787)	(45.669)	(52.578)
Dividende platite actionarilor societatii mama	(963.452)	(71.695)	(963.452)	(71.695)
Dividende platite intereselor care nu controleaza	(1.090)	(84)	(1.090)	(84)
Titluri de datorie emise	1.053.000	1.000.000	1.053.000	1.000.000
Iesiri de numerar din alte activitati de finantare	(768.085)	(456.258)	(522.940)	(160.205)
Dobanzi platite pentru activitatea de finantare	(91.947)	(29.896)	(89.628)	(26.979)
Alte activitati financiare	(79.216)	(6.599)	(76.897)	(3.682)
Credite subordonate	(12.731)	(23.297)	(12.731)	(23.297)
Fluxuri de numerar utilizate in activitati de finantare	(816.761)	391.280	(569.779)	688.459
Numerar si echivalente de numerar la inceputul perioadei	13.317.439	10.538.199	13.069.516	10.193.736
Fluxuri de numerar (utilizate in) / din activitatea de exploatare	203.907	(1.177.410)	25.142	(670.174)
Fluxuri de numerar din activitatea de investitii	867.481	1.099.813	819.351	416.194
Fluxuri de numerar utilizate in activitati de finantare	(816.761)	391.280	(569.779)	688.459
Numerar si echivalente de numerar la sfarsitul perioadei	13.572.066	10.851.882	13.344.230	10.628.215

1. Informatii despre Banca si Grup

Banca Comerciala Romana S.A (denumita in continuare „Banca”) a fost infiintata in data de 1 decembrie 1990. Banca este persoana juridica romana si este autorizata de Banca Nationala a Romaniei („BNR”) sa desfasoare operatiuni bancare atat cu persoane fizice cat si cu persoane juridice. Principalele servicii acordate clientilor includ: credite, depozite, transferuri bancare nationale si internationale, operatiuni de schimb valutar, garantii bancare, acreditive, etc.

Ca urmare a procesului de privatizare, organizat de guvernul Romaniei, Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG („Erste Bank”) a achizitionat 61,88% din capitalul social al Bancii ca urmare a acordului de cumparare de actiuni din data de 21 decembrie 2005. Pana in iunie 2022, Erste Bank a mai achizitionat 38,0074% din capitalul social al Bancii de la alti angajati si actionari, totalizand 99,8874%, fiind societatea mama a Bancii. Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG („Erste bank”) este detinut in proportie de 100% de catre Erste Group Bank AG. Erste Group Bank AG este detinatorul final al Grupului.

La 30 iunie 2022, actionarii bancii erau :

	30.06.2022		31.12.2021	
	Numar de actiuni	Procent de detinere (%)	Numar de actiuni	Procent de detinere (%)
Erste Group Bank AG	16.235.121.459	99,8874%	16.235.046.977	99,8870%
Societatea de Investitii Financiare (“SIF”) „Banat Crisana”	1	0,0000%	1	0,0000%
Societatea de Investitii Financiare (“SIF”) „Muntenia”	1	0,0000%	1	0,0000%
SC Actinvest SA	226.802	0,0014%	226.802	0,0014%
FDI Certinvest Dinamic	13.699	0,0001%	13.699	0,0001%
BCR Leasing	109	0,0000%	109	0,0000%
Individuali	18.054.183	0,1111%	18.128.665	0,1115%
Total	16.253.416.254	100,0000%	16.253.416.254	100,0000%

Adresa sediului social este Calea Plevnei nr.159 cladirea A Business Garden, Bucuresti, Romania.

Banca isi desfasoara activitatea prin sediul central din Bucuresti si printr-o retea de unitati segmentata astfel:

- **Retail** grupata pe 11 zone geografice, cuprinzand 323 sucursale;
- **Corporate** grupata in 7 regiuni geografice, cuprinzand 18 unitati tip centre de afaceri corporate, 16 echipe mobile si un departament de clienti internationali care acorda suport clientilor mici si mijlocii.

Banca are urmatoarele subsidiare la 30 iunie 2022 si 31 decembrie 2021:

Numele companiei	Tara inregistrarii	Profilul	Structura actionariatului		Valoare contabila bruta	Valoare contabila neta	Depreciere
			30.06.2022	31.12.2021			
1 BCR Chisinau SA	Moldova	Bancar	100,00%	100,00%	200.064	36.476	163.588
2 BCR Leasing IFN SA	Romania	Leasing financiar	99,97%	99,97%	389.492	232.597	156.895
3 BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA	Romania	Fond de pensii	99,99%	99,99%	269.820	247.491	22.329
4 BCR Banca pentru Locuinte SA	Romania	Bancar	99,99%	99,99%	781.078	-	781.078
5 Suport Colect SRL	Romania	Recuperari creante	99,99%	99,99%	983.047	-	983.047
6 BCR Payments Services SRL	Romania	Procesare plati	99,99%	99,99%	1.900	1.900	-
7 BCR Fleet Management SRL*	Romania	Leasing operational	99,97%	99,97%	-	-	-

*Compania este detinuta indirect de BCR prin BCR Leasing SA.

In decembrie 2021, Comitetul Executiv al BCR a decis declassificarea BCR Fleet Management din active disponibile in vederea vanzarii, deoarece criteriile IFRS 5 nu mai sunt indeplinite. La data declassificarii, activul a fost recunoscut la valoarea cea mai mica dintre i) valoarea sa contabila inainte ca activul sau grupul cedat sa fie clasificat ca detinut in vederea vanzarii, ajustata pentru orice depreciere, amortizare sau reevaluare care ar fi fost recunoscuta daca activul sau grupul cedat nu ar fi fost clasificat ca detinut pentru vanzare si ii) valoarea sa recuperabila la data deciziei de a nu vinde.

Diferenta dintre valoarea recalculata a activului si valoarea contabila existenta a acestuia va fi prezentata in aceeaasi linie din situatia profitului sau pierderii folosita pentru a prezenta orice castig sau pierdere recunoscut la clasificarea ca detinut in vederea vanzarii (Alte rezultate operationale).

In decembrie 2021, Comitetul Executiv al BCR Fleet Management a evaluat situatia generala a companiei si a concluzionat ca abordarea adecvata este sa isi intocmeasca situatiile financiare pentru 2021 pe baza necontinutarii activitatii pentru ca intentioneaza sa nu mai incheie contracte noi de inchiriere si sa diminueze portofoliul ramas. Aceasta evaluare a ramas neschimbata la 30 iunie 2022.

2. Intocmirea si prezentarea situatiilor financiare

a) Declaratia de conformitate

Situatiile financiare semestriale au fost pregatite in conformitate cu standardele internationale de raportare financiara („IFRS”), IAS 34 – Situatiile Financiare interimare.

Aceste situatii financiare nu includ toate informatiile solicitate pentru situatiile financiare anuale si ar trebui interpretate in conjunctie cu situatiile financiare consolidate ale bancii si grupului pentru exercitiul financiar la 31 decembrie 2021.

b) Moneda functionala si de prezentare

Moneda functionala a situatiilor financiare este Leul („RON”). Toate cifrele sunt prezentate in mii Lei romanesti, rotunjite la mii lei.

Cursul de schimb al principalelor valute comunicate de Banca Nationala a Romaniei este:

Moneda		30.06.2022	31.12.2021	Variatie
Euro (EUR)	1 : RON	4,9454	1 : RON 4,9481	-0,05%
US Dollar (USD)	1 : RON	4,7424	1 : RON 4,3707	8,50%

c) Politici contabile semnificative

Situatiile financiare contabile individuale si consolidate au fost intocmite pe baza continuarii activitatii.

Politicele contabile aplicate de catre grup pentru aceste situatii financiare interimare sunt aceleasi ca si cele aplicate in situatiile financiare consolidate la 31 decembrie 2021, cu exceptia unui nou eveniment declansator de derecunoastere pentru instrumentele financiare introdus pentru modificari ale termenilor si conditiilor contractuale, si anume modificarea care transforma rata variabila a dobanzii in rata fixa a dobanzii (cum ar fi rata dobanzii bazata pe Euribor in rata fixa a dobanzii, de exemplu 2,0%) sau invers, pentru intreaga durata de viata ramasa a activului financiar.

d) Utilizarea estimarilor si a rationamentului profesional

Pregatirea situatiilor financiare individuale si consolidate interimare necesita utilizarea rationamentului profesional, a estimarilor si a ipotezelor de catre Conducere si care impreuna cu aplicarea politicilor contabile determina sumele raportate ca active si datorii, venituri si cheltuieli.

Pentru pregatirea situatiilor financiare individuale si consolidate interimare, judecatile semnificative pe care conducerea le-a facut in aplicarea politicilor contabile ale bancii au fost aceleasi ca pentru situatiile financiare individuale si consolidate la 31 decembrie 2021.

3. Numerar si echivalente de numerar

Mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021
Numerar	5.745.643	6.137.542	5.724.268	6.113.158
Numerar la Banca Centrala	7.672.932	6.871.273	7.530.383	6.745.581
Alte depozite la vedere la institutii de credit	153.491	308.624	89.579	210.777
Numerar si echivalente de numerar	13.572.066	13.317.439	13.344.230	13.069.516

Rata rezervelor minime obligatorii la 30 iunie 2022 a fost de 8% pentru RON (decembrie 2021: 8%) si pentru valuta 5% (decembrie 2021: 5%).



Note la situatiile financiare interimare

Consolidat si Individual

La data de 30 iunie 2022

4. Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global

Mii RON	Valoare contabila bruta				Depreciere cumulata				30.06.2022		Grup
									Alte modificari cumulate ale valorii juste	Valoare contabila	
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total			
Titluri de datorie	8.940.444	5.206	-	8.945.650	(12.260)	(449)	-	(12.709)	(498.006)	8.447.644	
Banca Centrala	68.739	-	-	68.739	(3.225)	-	-	(3.225)	-	68.739	
Administratii publice	8.831.649	-	-	8.831.649	(9.035)	-	-	(9.035)	(497.752)	8.333.897	
Instituti de credit	40.056	-	-	40.056	-	-	-	-	-	40.056	
Societati nefinanciare	-	5.206	-	5.206	-	(449)	-	(449)	(254)	4.952	
Total	8.940.444	5.206	-	8.945.650	(12.260)	(449)	-	(12.709)	(498.006)	8.447.644	

Mii RON	Valoare contabila bruta				Depreciere cumulata				31.12.2021		Grup
									Alte modificari cumulate ale valorii juste	Valoare contabila	
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total			
Titluri de datorie	7.898.193	5.211	-	7.903.404	(8.953)	(718)	-	(9.671)	(68.449)	7.834.955	
Banci Centrale	29.283	-	-	29.283	(1.377)	-	-	(1.377)	1	29.284	
Administratii publice	7.868.909	-	-	7.868.909	(7.576)	-	-	(7.576)	(68.429)	7.800.480	
Societati nefinanciare	1	5.211	-	5.212	-	(718)	-	(718)	(21)	5.191	
Total	7.898.193	5.211	-	7.903.404	(8.953)	(718)	-	(9.671)	(68.449)	7.834.955	



Note la situatiile financiare interimare

Consolidat si Individual

La data de 30 iunie 2022

4. Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global (continuare)

Ajustari pentru pierderi asteptate aferente activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global									30.06.2022	Grup
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	
Titluri de datorie										
Stadiul 1	(8.953)	(5.075)	1.961	(180)	-	-	-	(13)	(12.260)	
Banca Centrala	(1.377)	(1.843)	-	-	-	-	-	(5)	(3.225)	
Administratii publice	(7.576)	(3.232)	1.961	(180)	-	-	-	(8)	(9.035)	
Stadiul 2	(718)	-	-	269	-	-	-	-	(449)	
Societati nefinanciare	(718)	-	-	269	-	-	-	-	(449)	
Total ajustari pentru pierderi asteptate aferente titlurilor de datorie	(9.671)	(5.075)	1.961	89	-	-	-	(13)	(12.709)	

Ajustari pentru pierderi asteptate aferente activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global									31.12.2021	Grup
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	
Titluri de datorie										
Stadiul 1	(8.235)	(4.266)	3.647	4	-	-	-	(103)	(8.953)	
Banci Centrale	(1.105)	(1.316)	1.105	-	-	-	-	(61)	(1.377)	
Administratii publice	(7.130)	(2.950)	2.542	4	-	-	-	(42)	(7.576)	
Stadiul 2	(603)	-	-	(115)	-	-	-	-	(718)	
Societati nefinanciare	(603)	-	-	(115)	-	-	-	-	(718)	
Total ajustari pentru pierderi asteptate aferente titlurilor de datorie	(8.838)	(4.266)	3.647	(111)	-	-	-	(103)	(9.671)	



Note la situatiile financiare interimare

Consolidat si Individual

La data de 30 iunie 2022

4. Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global (continuare)

										30.06.2022	Banca
Mii RON	Valoare contabila bruta				Depreciere cumulata				Alte modificari cumulate ale valorii juste	Valoare contabila	
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total			
Titluri de datorie	8.862.783	5.206	-	8.867.989	(8.617)	(449)	-	(9.066)	(497.999)	8.369.990	
Administratii publice	8.822.727	-	-	8.822.727	(8.617)	-	-	(8.617)	(497.745)	8.324.982	
Instituti de credit	40.056	-	-	40.056	-	-	-	-	-	40.056	
Societati nefinanciare	-	5.206	-	5.206	-	(449)	-	(449)	(254)	4.952	
Total	8.862.783	5.206	-	8.867.989	(8.617)	(449)	-	(9.066)	(497.999)	8.369.990	

										31.12.2021	Banca
Mii RON	Valoare contabila bruta				Depreciere cumulata				Alte modificari cumulate ale valorii juste	Valoare contabila	
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total			
Titluri de datorie	7.868.327	5.209	-	7.873.536	(7.548)	(718)	-	(8.266)	(68.445)	7.805.091	
Administratii publice	7.868.326	-	-	7.868.326	(7.548)	-	-	(7.548)	(68.426)	7.799.900	
Societati nefinanciare	1	5.209	-	5.210	-	(718)	-	(718)	(19)	5.191	
Total	7.868.327	5.209	-	7.873.536	(7.548)	(718)	-	(8.266)	(68.445)	7.805.091	



Note la situatiile financiare interimare

Consolidat si Individual

La data de 30 iunie 2022

4. Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global (continuare)

Ajustari pentru pierderi asteptate aferente activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global 30.06.2022 Banca

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
Titluri de datorie									
Stadiul 1	(7.548)	(1.448)	559	(182)	-	-	-	2	(8.617)
Administratii publice	(7.548)	(1.448)	559	(182)	-	-	-	2	(8.617)
Stadiul 2	(718)	-	-	269	-	-	-	-	(449)
Societati nefinanciare	(718)	-	-	269	-	-	-	-	(449)
Total ajustari pentru pierderi asteptate aferente titlurilor de datorie	(8.266)	(1.448)	559	87	-	-	-	2	(9.066)

Ajustari pentru pierderi asteptate aferente activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global 31.12.2021 Banca

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
Titluri de datorie									
Stadiul 1	(7.078)	(2.925)	2.491	5	-	-	-	(41)	(7.548)
Administratii publice	(7.078)	(2.925)	2.491	5	-	-	-	(41)	(7.548)
Stadiul 2	(603)	-	-	(115)	-	-	-	-	(718)
Societati nefinanciare	(603)	-	-	(115)	-	-	-	-	(718)
Total ajustari pentru pierderi asteptate aferente titlurilor de datorie	(7.681)	(2.925)	2.491	(110)	-	-	-	(41)	(8.266)



Note la situatiile financiare interimare

Consolidat si Individual

La data de 30 iunie 2022

5. Active financiare masurate la cost amortizat

											30.06.2022	Grup
Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					Valoare contabila	
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total		
Titluri de datorie	15.076.565	30.063	-	-	15.106.628	(19.316)	(233)	-	-	(19.549)	15.087.079	
Administratii publice	15.076.565	30.063	-	-	15.106.628	(19.316)	(233)	-	-	(19.549)	15.087.079	
Credite si avansuri acordate bancilor	790.474	2.881	-	-	793.355	(785)	(48)	-	-	(833)	792.522	
Banci Centrale	2.139	-	-	-	2.139	(603)	-	-	-	(603)	1.536	
Instituti de credit	788.335	2.881	-	-	791.216	(182)	(48)	-	-	(230)	790.986	
Credite si avansuri acordate clientilor	40.932.407	10.077.869	1.733.072	251.745	52.995.093	(288.071)	(1.060.317)	(1.379.801)	(60.513)	(2.788.702)	50.206.391	
Administratii publice	3.821.700	602.394	4.768	10.379	4.439.241	(3.133)	(10.087)	(3.893)	(1.022)	(18.135)	4.421.106	
Alte societati financiare	940.915	184.602	8.263	-	1.133.780	(7.023)	(4.899)	(8.146)	-	(20.068)	1.113.712	
Societati nefinanciare	13.772.340	3.717.037	773.399	43.985	18.306.761	(150.122)	(447.134)	(599.083)	(10.597)	(1.206.936)	17.099.825	
Gospodarii	22.397.452	5.573.836	946.642	197.381	29.115.311	(127.793)	(598.197)	(768.679)	(48.894)	(1.543.563)	27.571.748	
Total	56.799.446	10.110.813	1.733.072	251.745	68.895.076	(308.172)	(1.060.598)	(1.379.801)	(60.513)	(2.809.084)	66.085.992	

											31.12.2021	Grup
Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					Valoare contabila	
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total		
Titluri de datorie	15.590.868	-	-	-	15.590.868	(20.395)	-	-	-	(20.395)	15.570.473	
Administratii publice	15.590.868	-	-	-	15.590.868	(20.395)	-	-	-	(20.395)	15.570.473	
Credite si avansuri acordate bancilor	1.363.163	30	-	-	1.363.193	(878)	(2)	-	-	(880)	1.362.313	
Banci Centrale	1.878	-	-	-	1.878	(657)	-	-	-	(657)	1.221	
Instituti de credit	1.361.285	30	-	-	1.361.315	(221)	(2)	-	-	(223)	1.361.092	
Credite si avansuri acordate clientilor	37.165.190	9.206.913	1.743.671	272.041	48.387.815	(238.303)	(965.758)	(1.348.009)	(65.674)	(2.617.744)	45.770.071	
Administratii publice	3.688.169	637.924	9.693	12.475	4.348.261	(2.775)	(9.220)	(8.908)	(2.161)	(23.064)	4.325.197	
Alte societati financiare	150.699	19.757	8.273	-	178.729	(2.484)	(2.583)	(8.141)	-	(13.208)	165.521	
Societati nefinanciare	11.847.079	3.214.456	783.899	47.856	15.893.290	(125.615)	(409.680)	(582.485)	(10.985)	(1.128.765)	14.764.525	
Gospodarii	21.479.243	5.334.776	941.806	211.710	27.967.535	(107.429)	(544.275)	(748.475)	(52.528)	(1.452.707)	26.514.828	
Total	54.119.221	9.206.943	1.743.671	272.041	65.341.876	(259.576)	(965.760)	(1.348.009)	(65.674)	(2.639.019)	62.702.857	



Note la situatiile financiare interimare

Consolidat si Individual

La data de 30 iunie 2022

5. Active financiare masurate la cost amortizat (continuare)

Variatia ajustarilor si provizionanelor pentru pierderi de credit la cost amortizat – **instrumente de datorie** este prezentata mai jos:

									30.06.2022	Grup
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	
Titluri de datorie										
Stadiul 1	(20.395)	(12.545)	7.533	6.094	10	-	-	(13)	(19.316)	
Administratii publice	(20.395)	(12.545)	7.533	6.094	10	-	-	(13)	(19.316)	
Stadiul 2	-	-	-	-	(233)	-	-	-	(233)	
Administratii publice	-	-	-	-	(233)	-	-	-	(233)	
Total ajustari pentru pierderi asteptate aferente titlurilor de datorie	(20.395)	(12.545)	7.533	6.094	(223)	-	-	(13)	(19.549)	

									31.12.2021	Grup
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	
Titluri de datorie										
Stadiul 1	(19.086)	(9.719)	10.567	(2.557)	696	-	-	(296)	(20.395)	
Administratii publice	(19.082)	(9.719)	10.563	(2.557)	696	-	-	(296)	(20.395)	
Instituti de credit	(4)	-	4	-	-	-	-	-	-	
Stadiul 2	(585)	-	-	585	-	-	-	-	-	
Administratii publice	(585)	-	-	585	-	-	-	-	-	
Stadiul 3	(406)	-	-	406	-	-	-	-	-	
Administratii publice	(406)	-	-	406	-	-	-	-	-	
Total ajustari pentru pierderi asteptate aferente titlurilor de datorie	(20.077)	(9.719)	10.567	(1.566)	696	-	-	(296)	(20.395)	



Note la situatiile financiare interimare

Consolidat si Individual

La data de 30 iunie 2022

5. Active financiare masurate la cost amortizat (continuare)

Variatia ajustarilor si provizioanelor pentru pierderi de credit la cost amortizat – credite si avansuri acordate bancilor este prezentata mai jos:

										30.06.2022	Grup
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		
Credite si avansuri acordate bancilor											
Stadiul 1	(878)	(2.253)	2.297	52	1	-	-	(4)	(785)		
Banci Centrale	(657)	-	-	54	-	-	-	-	(603)		
Instituti de credit	(221)	(2.253)	2.297	(2)	1	-	-	(4)	(182)		
Stadiul 2	(2)	-	3	77	(44)	-	-	(82)	(48)		
Instituti de credit	(2)	-	3	77	(44)	-	-	(82)	(48)		
Total ajustari pentru pierderi asteptate aferente creditor si avansurilor acordate bancilor	(880)	(2.253)	2.300	129	(43)	-	-	(86)	(833)		
										31.12.2021	Grup
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		
Credite si avansuri acordate bancilor											
Stadiul 1	(906)	(3.381)	4.179	(995)	232	-	-	(7)	(878)		
Banci Centrale	-	-	-	(657)	-	-	-	-	(657)		
Instituti de credit	(906)	(3.381)	4.179	(338)	232	-	-	(7)	(221)		
Stadiul 2	(110)	-	3	117	-	-	-	(12)	(2)		
Instituti de credit	(110)	-	3	117	-	-	-	(12)	(2)		
Total ajustari pentru pierderi asteptate aferente creditor si avansurilor acordate bancilor	(1.016)	(3.381)	4.182	(878)	232	-	-	(19)	(880)		



Note la situatiile financiare interimare

Consolidat si Individual

La data de 30 iunie 2022

5. Active financiare masurate la cost amortizat (continuare)

Variatia ajustarilor si provizioanelor pentru pierderi de credit la cost amortizat – credite si avansuri acordate clientilor este prezentata mai jos:

	30.06.2022								Grup
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
Credite si avansuri acordate clientilor									
Stadiul 1	(238.303)	(83.670)	23.745	(14.788)	25.814	11	11	(891)	(288.071)
Administratii publice	(2.775)	(61)	1	(363)	64	-	-	1	(3.133)
Alte societati financiare	(2.484)	(1.398)	1	(517)	19	-	-	(2.644)	(7.023)
Societati nefinanciare	(125.615)	(51.251)	18.172	(12.151)	18.984	-	-	1.739	(150.122)
Gospodarii	(107.429)	(30.960)	5.571	(1.757)	6.747	11	11	13	(127.793)
Stadiul 2	(965.758)	(16.246)	57.544	32.027	(166.925)	(1.411)	99	353	(1.060.317)
Administratii publice	(9.220)	-	7	156	(1.057)	-	27	-	(10.087)
Alte societati financiare	(2.583)	-	-	1.932	(25)	-	-	(4.223)	(4.899)
Societati nefinanciare	(409.680)	(11.540)	32.161	16.128	(78.893)	183	-	4.507	(447.134)
Gospodarii	(544.275)	(4.706)	25.376	13.811	(86.950)	(1.621)	99	69	(598.197)
Stadiul 3	(1.348.009)	-	30.152	36.402	(134.611)	(47)	37.331	(1.019)	(1.379.801)
Administratii publice	(8.908)	-	1.341	674	-	-	3.000	-	(3.893)
Alte societati financiare	(8.141)	-	-	(9)	-	-	-	4	(8.146)
Societati nefinanciare	(582.485)	-	6.532	16.883	(55.600)	11	16.731	(1.155)	(599.083)
Gospodarii	(748.475)	-	22.279	18.854	(79.011)	(58)	17.600	132	(768.679)
POCI	(65.674)	-	1.306	3.210	-	(59)	848	(144)	(60.513)
Administratii publice	(2.161)	-	-	1.238	-	-	-	(99)	(1.022)
Societati nefinanciare	(10.985)	-	-	385	-	(1)	-	4	(10.597)
Gospodarii	(52.528)	-	1.306	1.587	-	(58)	848	(49)	(48.894)
Total ajustari pentru pierderi asteptate aferente creditor si avansurilor acordate clientilor	(2.617.744)	(99.916)	112.747	56.851	(275.722)	(1.506)	38.289	(1.701)	(2.788.702)



Note la situatiile financiare interimare

Consolidat si Individual

La data de 30 iunie 2022

5. Active financiare masurate la cost amortizat (continuare)

	31.12.2021								Grup
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
Credite si avansuri acordate clientilor									
Stadiul 1	(166.578)	(125.123)	52.048	(239.875)	244.242	-	3	(3.020)	(238.303)
Administratii publice	(3.554)	(1.322)	1.580	(393)	922	-	-	(8)	(2.775)
Alte societati financiare	(1.228)	(1.194)	100	107	3	-	-	(272)	(2.484)
Societati nefinanciare	(100.882)	(83.213)	41.929	(34.092)	52.795	-	-	(2.152)	(125.615)
Gospodarii	(60.914)	(39.394)	8.439	(205.497)	190.522	-	3	(588)	(107.429)
Stadiul 2	(807.816)	(16.037)	110.266	446.626	(687.576)	(6.183)	46	(5.084)	(965.758)
Administratii publice	(7.217)	-	691	4.800	(7.508)	14	-	-	(9.220)
Alte societati financiare	(332)	-	248	139	(2.565)	-	-	(73)	(2.583)
Societati nefinanciare	(326.642)	(13.279)	66.041	96.610	(229.048)	(242)	-	(3.120)	(409.680)
Gospodarii	(473.625)	(2.758)	43.286	345.077	(448.455)	(5.955)	46	(1.891)	(544.275)
Stadiul 3	(1.337.382)	-	74.595	(68.960)	(81.619)	(2.753)	81.314	(13.204)	(1.348.009)
Administratii publice	(8.682)	-	4	(218)	-	(12)	-	-	(8.908)
Alte societati financiare	(9.320)	-	11	1.313	-	-	-	(145)	(8.141)
Societati nefinanciare	(608.341)	-	31.091	(23.795)	(15.996)	4.921	38.322	(8.687)	(582.485)
Gospodarii	(711.039)	-	43.489	(46.260)	(65.623)	(7.662)	42.992	(4.372)	(748.475)
POCI	(79.706)	-	6.098	4.173	-	15	4.803	(1.057)	(65.674)
Administratii publice	(3.768)	-	-	1.767	-	(42)	-	(118)	(2.161)
Societati nefinanciare	(10.418)	-	1.093	(2.124)	-	(38)	630	(128)	(10.985)
Gospodarii	(65.520)	-	5.005	4.530	-	95	4.173	(811)	(52.528)
Total ajustari pentru pierderi asteptate aferente creditor si avansurilor acordate clientilor	(2.391.482)	(141.160)	243.007	141.964	(524.953)	(8.921)	86.166	(22.365)	(2.617.744)



Note la situatiile financiare interimare

Consolidat si Individual

La data de 30 iunie 2022

5. Active financiare masurate la cost amortizat (continuare)

Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					30.06.2022	Banca
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Total	Valoare contabila
											Total	Total
Titluri de datorie	14.903.856	30.062	-	-	14.933.918	(14.775)	(233)	-	-	(15.008)	14.918.910	
Administratii publice	14.903.856	30.062	-	-	14.933.918	(14.775)	(233)	-	-	(15.008)	14.918.910	
Credite si avansuri acordate bancilor	782.693	3.380	70.029	-	856.102	(785)	(134)	(70.028)	-	(70.947)	785.155	
Banci Centrale	2.139	-	-	-	2.139	(603)	-	-	-	(603)	1.536	
Instituti de credit	780.554	3.380	70.029	-	853.963	(182)	(134)	(70.028)	-	(70.344)	783.619	
Credite si avansuri acordate clientilor	42.071.077	9.998.096	1.676.110	251.710	53.996.993	(269.485)	(1.053.154)	(1.338.571)	(60.513)	(2.721.723)	51.275.270	
Administratii publice	3.821.700	602.394	4.768	10.379	4.439.241	(3.133)	(10.087)	(3.893)	(1.022)	(18.135)	4.421.106	
Alte societati financiare	3.406.020	183.541	8.263	-	3.597.824	(10.054)	(4.834)	(8.146)	-	(23.034)	3.574.790	
Societati nefinanciare	12.592.979	3.682.722	741.622	43.985	17.061.308	(129.382)	(442.627)	(581.542)	(10.597)	(1.164.148)	15.897.160	
Gospodarii	22.250.378	5.529.439	921.457	197.346	28.898.620	(126.916)	(595.606)	(744.990)	(48.894)	(1.516.406)	27.382.214	
Total	57.757.626	10.031.538	1.746.139	251.710	69.787.013	(285.045)	(1.053.521)	(1.408.599)	(60.513)	(2.807.678)	66.979.335	

Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					31.12.2021	Banca
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Total	Valoare contabila
											Total	Total
Titluri de datorie	15.396.999	-	-	-	15.396.999	(14.865)	-	-	-	(14.865)	15.382.134	
Administratii publice	15.396.999	-	-	-	15.396.999	(14.865)	-	-	-	(14.865)	15.382.134	
Credite si avansuri acordate bancilor	1.362.096	951	68.336	-	1.431.383	(878)	(165)	(68.336)	-	(69.379)	1.362.004	
Banci Centrale	1.878	-	-	-	1.878	(657)	-	-	-	(657)	1.221	
Instituti de credit	1.360.218	951	68.336	-	1.429.505	(221)	(165)	(68.336)	-	(68.722)	1.360.783	
Credite si avansuri acordate clientilor	38.089.744	9.148.547	1.674.713	272.005	49.185.009	(223.947)	(958.529)	(1.299.068)	(65.674)	(2.547.218)	46.637.791	
Administratii publice	3.688.169	637.843	9.693	12.475	4.348.180	(2.775)	(9.219)	(8.908)	(2.161)	(23.063)	4.325.117	
Alte societati financiare	2.221.211	18.163	8.273	-	2.247.647	(7.410)	(2.500)	(8.141)	-	(18.051)	2.229.596	
Societati nefinanciare	10.855.094	3.199.838	743.036	47.856	14.845.824	(107.419)	(405.208)	(559.838)	(10.985)	(1.083.450)	13.762.374	
Gospodarii	21.325.270	5.292.703	913.711	211.674	27.743.358	(106.343)	(541.602)	(722.181)	(52.528)	(1.422.654)	26.320.704	
Total	54.848.839	9.149.498	1.743.049	272.005	66.013.391	(239.690)	(958.694)	(1.367.404)	(65.674)	(2.631.462)	63.381.929	



Note la situatiile financiare interimare

Consolidat si Individual

La data de 30 iunie 2022

5. Active financiare masurate la cost amortizat (continuare)

Variatia ajustarilor si provizioanelor pentru pierderi de credit la cost amortizat – instrumente de datorie este prezentata mai jos:

										30.06.2022	Banca
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		
Titluri de datorie											
Stadiul 1	(14.865)	(8.174)	2.729	5.523	10	-	-	2	(14.775)		
Administratii publice	(14.865)	(8.174)	2.729	5.523	10	-	-	2	(14.775)		
Stadiul 2	-	-	-	-	(233)	-	-	-	(233)		
Administratii publice	-	-	-	-	(233)	-	-	-	(233)		
Total ajustari pentru pierderi asteptate aferente titlurilor de datorie	(14.865)	(8.174)	2.729	5.523	(223)	-	-	2	(15.008)		

										31.12.2021	Banca
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		
Titluri de datorie											
Stadiul 1	(13.624)	(4.554)	5.169	(2.497)	696	-	-	(55)	(14.865)		
Administratii publice	(13.620)	(4.554)	5.165	(2.497)	696	-	-	(55)	(14.865)		
Instituti de credit	(4)	-	4	-	-	-	-	-	-		
Stadiul 2	(585)	-	-	585	-	-	-	-	-		
Administratii publice	(585)	-	-	585	-	-	-	-	-		
Stadiul 3	(406)	-	-	406	-	-	-	-	-		
Administratii publice	(406)	-	-	406	-	-	-	-	-		
Total ajustari pentru pierderi asteptate aferente titlurilor de datorie	(14.615)	(4.554)	5.169	(1.506)	696	-	-	(55)	(14.865)		



Note la situatiile financiare interimare

Consolidat si Individual

La data de 30 iunie 2022

5. Active financiare masurate la cost amortizat (continuare)

Variatia ajustarilor si provizioanelor pentru pierderi de credit la cost amortizat – credite si avansuri acordate bancilor este prezentata mai jos:

										30.06.2022	Banca
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		
Credite si avansuri acordate bancilor											
Stadiul 1	(878)	(2.253)	2.297	52	1	-	-	(4)	(785)		
Banci Centrale	(657)	-	-	54	-	-	-	-	(603)		
Instituti de credit	(221)	(2.253)	2.297	(2)	1	-	-	(4)	(182)		
Stadiul 2	(165)	-	3	154	(44)	-	-	(82)	(134)		
Instituti de credit	(165)	-	3	154	(44)	-	-	(82)	(134)		
Stadiul 3	(68.336)	-	1.750	(3.442)	-	-	-	-	(70.028)		
Instituti de credit	(68.336)	-	1.750	(3.442)	-	-	-	-	(70.028)		
Total ajustari pentru pierderi asteptate aferente creditor si avansurilor acordate bancilor	(69.379)	(2.253)	4.050	(3.236)	(43)	-	-	(86)	(70.947)		

										31.12.2021	Banca
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		
Credite si avansuri acordate bancilor											
Stadiul 1	(906)	(3.382)	4.179	(994)	232	-	-	(7)	(878)		
Banci Centrale	-	(1)	-	(656)	-	-	-	-	(657)		
Instituti de credit	(906)	(3.381)	4.179	(338)	232	-	-	(7)	(221)		
Stadiul 2	(286)	-	3	129	-	-	-	(11)	(165)		
Instituti de credit	(286)	-	3	129	-	-	-	(11)	(165)		
Stadiul 3	(66.591)	-	-	(1.745)	-	-	-	-	(68.336)		
Instituti de credit	(66.591)	-	-	(1.745)	-	-	-	-	(68.336)		
Total ajustari pentru pierderi asteptate aferente creditor si avansurilor acordate bancilor	(67.783)	(3.382)	4.182	(2.610)	232	-	-	(18)	(69.379)		



Note la situatiile financiare interimare

Consolidat si Individual

La data de 30 iunie 2022

5. Active financiare masurate la cost amortizat (continuare)

Variatia ajustarilor si provizioanelor pentru pierderi de credit la cost amortizat – credite si avansuri acordate clientilor este prezentata mai jos:

30.06.2022									
Banca									
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
Credite si avansuri acordate clientilor									
Stadiul 1	(223.947)	(76.678)	23.712	(16.762)	24.771	-	11	(592)	(269.485)
Administratii publice	(2.775)	(61)	1	(363)	64	-	-	1	(3.133)
Alte societati financiare	(7.410)	(1.268)	1	1.256	11	-	-	(2.644)	(10.054)
Societati nefinanciare	(107.419)	(44.706)	18.166	(15.695)	18.227	-	-	2.045	(129.382)
Gospodarii	(106.343)	(30.643)	5.544	(1.960)	6.469	-	11	6	(126.916)
Stadiul 2	(958.529)	(16.246)	57.253	30.319	(164.739)	(1.404)	99	93	(1.053.154)
Administratii publice	(9.219)	-	7	155	(1.057)	27	-	-	(10.087)
Alte societati financiare	(2.500)	-	-	1.903	(14)	-	-	(4.223)	(4.834)
Societati nefinanciare	(405.208)	(11.540)	31.909	14.836	(77.056)	183	-	4.249	(442.627)
Gospodarii	(541.602)	(4.706)	25.337	13.425	(86.612)	(1.614)	99	67	(595.606)
Stadiul 3	(1.299.068)	-	30.031	40.111	(133.645)	1	24.559	(560)	(1.338.571)
Administratii publice	(8.908)	-	1.341	674	-	-	3.000	-	(3.893)
Alte societati financiare	(8.141)	-	-	(9)	-	-	-	4	(8.146)
Societati nefinanciare	(559.838)	-	6.527	21.182	(54.776)	11	6.015	(663)	(581.542)
Gospodarii	(722.181)	-	22.163	18.264	(78.869)	(10)	15.544	99	(744.990)
POCI	(65.674)	-	1.306	3.210	-	(59)	848	(144)	(60.513)
Administratii publice	(2.161)	-	-	1.238	-	-	-	(99)	(1.022)
Societati nefinanciare	(10.985)	-	-	385	-	(1)	-	4	(10.597)
Gospodarii	(52.528)	-	1.306	1.587	-	(58)	848	(49)	(48.894)
Total ajustari pentru pierderi asteptate aferente creditor si avansurilor acordate clientilor	(2.547.218)	(92.924)	112.302	56.878	(273.613)	(1.462)	25.517	(1.203)	(2.721.723)



Note la situatiile financiare interimare

Consolidat si Individual

La data de 30 iunie 2022

5. Active financiare masurate la cost amortizat (continuare)

31.12.2021									
Banca									
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
Credite si avansuri acordate clientilor									
Stadiul 1	(153.345)	(115.072)	51.824	(248.106)	243.120	-	3	(2.371)	(223.947)
Administratii publice	(3.554)	(1.322)	1.580	(393)	922	-	-	(8)	(2.775)
Alte societati financiare	(3.091)	(1.073)	100	(3.079)	3	-	-	(270)	(7.410)
Societati nefinanciare	(86.569)	(73.754)	41.801	(39.126)	51.818	-	-	(1.589)	(107.419)
Gospodarii	(60.131)	(38.923)	8.343	(205.508)	190.377	-	3	(504)	(106.343)
Stadiul 2	(807.957)	(16.036)	110.165	448.361	(681.765)	(6.151)	46	(5.192)	(958.529)
Administratii publice	(7.217)	-	691	4.801	(7.508)	14	-	-	(9.219)
Alte societati financiare	(332)	-	248	88	(2.504)	-	-	-	(2.500)
Societati nefinanciare	(327.696)	(13.279)	66.004	98.197	(224.922)	(242)	-	(3.270)	(405.208)
Gospodarii	(472.712)	(2.757)	43.222	345.275	(446.831)	(5.923)	46	(1.922)	(541.602)
Stadiul 3	(1.282.405)	-	74.175	(60.905)	(80.922)	(2.750)	65.091	(11.352)	(1.299.068)
Administratii publice	(8.682)	-	4	(218)	-	(12)	-	-	(8.908)
Alte societati financiare	(9.320)	-	11	1.313	-	-	-	(145)	(8.141)
Societati nefinanciare	(588.325)	-	31.091	(12.848)	(15.601)	4.921	28.265	(7.341)	(559.838)
Gospodarii	(676.078)	-	43.069	(49.152)	(65.321)	(7.659)	36.826	(3.866)	(722.181)
POCI	(79.706)	-	6.098	4.173	-	15	4.803	(1.057)	(65.674)
Administratii publice	(3.768)	-	-	1.767	-	(42)	-	(118)	(2.161)
Societati nefinanciare	(10.418)	-	1.093	(2.124)	-	(38)	630	(128)	(10.985)
Gospodarii	(65.520)	-	5.005	4.530	-	95	4.173	(811)	(52.528)
Total ajustari pentru pierderi asteptate aferente creditor si avansurilor acordate clientilor	(2.323.413)	(131.108)	242.262	143.523	(519.567)	(8.886)	69.943	(19.972)	(2.547.218)

6. Depozite si credite de la institutii bancare

	Grup		Banca	
	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021
Mii RON				
Conturi curente/overnight	5.300.079	260.229	5.316.145	273.372
Depozite la termen de la alte banci	887.539	1.019.346	464.753	404.498
Tranzactii de tip repo	67.783	-	631.468	1.138.338
Depozite de la institutii bancare	6.255.401	1.279.575	6.412.366	1.816.208
Imprumuturi subordonate	-	503.964	-	503.964
Total	6.255.401	1.783.539	6.412.366	2.320.172

7. Depozite ale clientilor

	Grup		Banca	
	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021
Mii RON				
Depozite overnight	45.544.722	45.434.373	45.273.475	45.231.120
Depozite de economii	1.414	1.467	-	-
Gospodarii	1.414	1.467	-	-
Depozite	45.543.308	45.432.906	45.273.475	45.231.120
Administratii publice	3.163.814	3.468.443	3.163.814	3.468.443
Alte societati financiare	1.699.179	1.772.394	1.743.578	1.849.329
Societati nefinanciare	15.434.820	15.619.397	15.194.035	15.424.720
Gospodarii	25.245.495	24.572.672	25.172.048	24.488.628
Depozite la termen	24.931.635	27.024.043	24.527.076	26.490.391
Depozite de economii	355.258	510.016	-	-
Gospodarii	355.258	510.016	-	-
Depozite	24.576.377	26.514.027	24.527.076	26.490.391
Administratii publice	3.436.501	3.521.667	3.436.501	3.521.667
Alte societati financiare	675.424	936.355	737.211	1.057.354
Societati nefinanciare	6.688.069	6.370.508	6.718.484	6.379.911
Gospodarii	13.776.383	15.685.497	13.634.880	15.531.459
Depozite de la clienti	70.476.357	72.458.416	69.800.551	71.721.511
Administratii publice	6.600.315	6.990.110	6.600.315	6.990.110
Alte societati financiare	2.374.603	2.708.749	2.480.789	2.906.683
Societati nefinanciare	22.122.889	21.989.905	21.912.519	21.804.631
Gospodarii	39.378.550	40.769.652	38.806.928	40.020.087

8. Titluri de datorie emise

	Grup		Banca	
	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021
Mii RON				
Obligatiuni senior nepreferentiale	3.304.217	2.227.709	3.304.217	2.227.709
Alte titluri de datorie emise	517.808	505.411	517.808	505.411
Titluri de datorie emise	3.822.025	2.733.120	3.822.025	2.733.120

In 2022, Banca a emis obligatiuni senior nepreferentiale in valoare de 1,053 mld RON in conformitate cu strategia aprobata.

9. Provizioane

	Grup		Banca	
	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021
Mii RON				
Provizioane pentru beneficii pe termen lung ale angajatilor	51.414	49.278	51.399	49.228
Aspecte juridice nesolutionate	478.640	690.676	462.270	665.923
Angajamente si garantii date	285.787	231.972	293.432	237.938
Provizioane pentru angajamente si garantii financiare aflate in Stadiul 1	53.055	47.139	54.786	48.251
Provizioane pentru angajamente si garantii financiare aflate in Stadiul 2	153.215	107.957	159.109	112.811
Provizioane pentru angajamente si garantii financiare - depreciate	79.517	76.876	79.537	76.876
Provizioane pentru angajamente si garantii financiare aflate in Stadiul 3	79.246	76.361	79.266	76.361
Provizioane pentru angajamente si garantii financiare - POCI	271	515	271	515
Alte provizioane*	312.420	822.005	155.033	196.165
Provizioane	1.128.261	1.793.931	962.134	1.149.254

* scaderea din linia "Alte provizioane" se datoreaza in principal cazului BpL, detaliat in Nota 21

10. Venit net din dobanzi

Mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021
Dobanzi si alte venituri asimilate				
Active financiare la cost amortizat	1.567.116	1.232.071	1.534.213	1.197.152
Active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	106.427	97.699	102.285	96.845
Venituri din dobanzi	1.673.543	1.329.770	1.636.498	1.293.997
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin profit sau pierdere	-	5	-	5
Active financiare - detinute in vederea tranzactionarii	-	242	-	242
Alte active si dobanzi negative din datorii financiare	33.345	29.299	1.649	623
Alte venituri similare	33.345	29.546	1.649	870
Total dobanzi si alte venituri similare	1.706.888	1.359.316	1.638.147	1.294.867
Dobanzi si alte cheltuieli similare				
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	(332.795)	(153.469)	(339.566)	(144.514)
Cheltuieli cu dobanzile	(332.795)	(153.469)	(339.566)	(144.514)
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	-	(119)	-	(119)
Alte datorii	(8.852)	(7.833)	(8.742)	(7.799)
Dobanzi negative din active financiare	(2.767)	(1.863)	(2.767)	(1.863)
Alte cheltuieli similare	(11.619)	(9.815)	(11.509)	(9.781)
Total dobanzi si alte cheltuieli similare	(344.414)	(163.284)	(351.075)	(154.295)
Venituri nete din dobanzi	1.362.474	1.196.032	1.287.072	1.140.572
Din care: venituri din dobanzi aferente activelor depreciate	18.878	24.481	14.942	20.856

11. Venituri nete din taxe si comisioane

Mii RON	Grup				Banca			
	30.06.2022		30.06.2021		30.06.2022		30.06.2021	
	Venituri	Cheltuieli	Venituri	Cheltuieli	Venituri	Cheltuieli	Venituri	Cheltuieli
Titluri de valoare	37.959	(5.061)	17.950	(2.201)	37.959	(5.061)	17.950	(2.201)
Ordine de transfer	37.959	(5.061)	17.950	(2.201)	37.959	(5.061)	17.950	(2.201)
Compensare si decontari	4.518	(10.221)	3.621	(8.190)	4.529	(10.171)	3.626	(8.143)
Administrarea activelor	19.274	-	26.993	-	-	-	-	-
Custodie	9.240	(2.692)	8.937	(2.533)	9.240	(1.505)	8.937	(1.672)
Servicii de plati	357.715	(95.376)	314.444	(87.490)	354.851	(94.024)	311.921	(86.463)
Operatiuni cu carduri	125.594	(69.106)	101.414	(57.223)	123.822	(68.170)	99.929	(56.429)
Altele	232.121	(26.270)	213.030	(30.267)	231.029	(25.854)	211.992	(30.034)
Resursele clientilor distribuite, dar neadministrare	93.816	(1.925)	82.742	(2.025)	89.643	(1.925)	79.721	(2.025)
Plasamente colective	23.242	-	23.237	-	23.242	-	23.237	-
Produse de asigurari	49.994	-	44.855	-	44.458	-	40.487	-
Contracte de economisire si creditare	-	-	-	-	-	-	5	-
Tranzactii de schimb valutar	19.893	(1.925)	14.208	(2.025)	19.894	(1.925)	14.209	(2.025)
Altele	687	-	442	-	2.049	-	1.783	-
Finantari structurate	1.407	-	323	-	1.407	-	323	-
Activitatea de creditare	38.486	(17.893)	30.837	(11.937)	38.213	(16.792)	30.721	(9.114)
Garantii financiare primite si date	12.841	(405)	10.461	(2.132)	12.747	(10)	10.361	(1.243)
Angajamente de creditare primite si date	11.753	-	9.673	-	11.753	-	9.673	-
Alte activitati de creditare	13.892	(17.488)	10.703	(9.805)	13.713	(16.782)	10.687	(7.871)
Altele	23.490	(1.404)	13.542	(1.239)	21.239	(333)	10.545	(376)
Venituri nete din taxe si comisioane	585.905	(134.572)	499.389	(115.615)	557.081	(129.811)	463.744	(109.994)

12. Rezultatul net din tranzactionare

Mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021
Venituri nete din tranzactionare				
Titluri de datorie si derivate pentru tranzactionare	89.673	47.654	89.673	47.654
Tranzactii de schimb valutar	210.086	123.812	200.346	123.472
Venituri nete din tranzactionare	299.759	171.466	290.019	171.126

13. Cheltuieli administrative

Mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021
Cheltuieli cu personalul	(415.687)	(384.271)	(384.756)	(355.103)
Salarii	(395.336)	(363.158)	(365.826)	(335.635)
Contributii la asigurările sociale obligatorii	(11.613)	(10.912)	(9.924)	(9.430)
Provizioane de personal pe termen lung	(2.357)	(2.438)	(2.357)	(2.438)
Alte cheltuieli de personal	(6.381)	(7.763)	(6.649)	(7.600)
Alte cheltuieli administrative	(359.063)	(302.487)	(352.904)	(297.274)
Contributia la fondul de garantare a depozitelor	(45.890)	(16.680)	(44.927)	(15.526)
Cheltuieli IT	(145.367)	(142.518)	(142.415)	(139.732)
Cheltuieli aferente spatiilor de birouri	(49.849)	(43.680)	(48.755)	(42.743)
Cheltuieli operationale de functionare	(70.211)	(62.256)	(72.842)	(64.860)
Reclama/ Marketing	(23.906)	(18.367)	(23.308)	(17.934)
Costuri juridice si de consultanta	(14.886)	(11.847)	(12.985)	(10.286)
Diverse cheltuieli administrative	(8.954)	(7.139)	(7.672)	(6.193)
Depreciere si amortizare	(126.669)	(115.018)	(100.463)	(109.808)
Software si alte active necorporale	(34.761)	(45.387)	(33.186)	(44.148)
Proprietati folosite de Grup/Banca	(43.079)	(41.449)	(41.354)	(39.505)
Investitii imobiliare	(2.694)	(2.932)	(2.694)	(2.932)
Mobilier si echipamente diverse	(46.135)	(25.250)	(23.229)	(23.223)
Cheltuieli administrative	(901.419)	(801.776)	(838.123)	(762.185)

Numarul de angajati la nivel de grup la 30 iunie 2022 a fost 5.253 (31 decembrie 2021: 5.342).

14. Pierderea neta din deprecierea instrumentelor financiare

Mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	(3.034)	(3.109)	(802)	(1.120)
Active financiare la cost amortizat	(146.869)	(26.013)	(152.186)	(23.579)
Alocare neta a provizionelor de risc	(175.731)	(40.063)	(161.404)	(29.725)
Direct write-offs	(4.742)	(10.806)	(4.742)	(10.176)
Recuperari din credite scoase in afara bilantului si vanzari de credite	35.066	28.567	15.422	20.006
Modificari ale castigurilor sau pierderilor	(1.462)	(3.711)	(1.462)	(3.684)
Creante de leasing financiar	(12.498)	(12.515)	510	536
Alocare neta a provizionelor pentru angajamente si garantii acordate	(47.027)	(35.597)	(48.705)	(35.359)
Pierderea neta din deprecierea instrumentelor financiare	(209.428)	(77.234)	(201.183)	(59.522)

Rezultatul deprecierei instrumentelor financiare a inregistrat o alocare neta de 209,4 mil RON S1 2022, fata de o alocare neta de 77,2 mil RON in S1 2021.

Acest rezultat a fost influentat in principal de estimarile actualizate ale parametrilor de risc (probabilitati de nerambursare, pierderi in caz de nerambursare) si de noile criterii de alocare din stadiul 2, care reflecta o abordare prudentiala fata de evolutia actuala si preconizata a mediului macroeconomic (inflatie, rate ale dobanzii, rata de crestere reala a PIB etc.).

15. Alte rezultate operationale

Mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021
Alte venituri, din care:	549.687	352.329	438.366	286.974
Alte provizioane - diminuari	405.918	150.940	383.414	135.493
Castiguri din alte active	90.364	103.294	31.026	74.703
Alte venituri	53.405	98.095	23.926	76.778
Alte cheltuieli, din care:	(365.481)	(443.917)	(271.342)	(343.341)
Alte provizioane - alocari	(93.149)	(158.856)	(91.316)	(156.621)
Pierderi din alte active	(83.144)	(77.614)	(23.830)	(48.955)
Deprecierea imobilizarii corporale si necorporale	(3.202)	(125)	(3.214)	(125)
Deprecierea altor active nefinanciare detinute in vederea vanzarii si a altor active nefinanciare	-	(44.385)	-	-
Fondul de redresare si rezolutie	(58.180)	(55.515)	(57.677)	(54.774)
Alte taxe	(18.293)	(10.619)	(16.308)	(8.835)
Alte cheltuieli	(109.513)	(96.803)	(78.997)	(74.031)
Total	184.206	(91.588)	167.024	(56.367)

16. Impozitul pe profit

	Grup		Banca	
	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021
Mii RON				
Cheltuieli/venituri privind taxele curente	152.738	(141.823)	188.717	(136.010)
Perioada curenta	152.738	(141.823)	188.717	(136.010)
Cheltuieli/venituri privind taxele amânate	48.066	(11.062)	47.350	(9.631)
Perioada curenta	48.066	(11.062)	47.350	(9.631)
Impozitul pe profit	200.804	(152.885)	236.067	(145.641)

	Grup		Banca	
	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021
Mii RON				
Profit / (Pierdere) înainte de impozitare	1.242.885	843.694	1.162.818	797.247
Cheltuiala cu impozitul pentru anul financiar pentru rata statutară de (16%)	(198.862)	(134.991)	(186.051)	(127.560)
Impactul scutirii de taxe pentru castigurile din investitii si alte scutiri de impozit	188.671	85.647	107.828	85.647
Cresteri datorate cheltuielilor nedeductibile, impozitelor pe activitati aditionale si elementelor similare	(190.613)	(94.089)	(110.494)	(95.281)
Impactul altor elemente si venituri/ (cheltuieli) cu impozitul amanat	-	(9.452)	-	(8.447)
Cheltuiala cu impozitul pe profit/(impozitul pe profit de recuperat) raportat(a) in rezultatul	(200.804)	(152.885)	(188.717)	(145.641)
Rata efectiva de impozitare	16,16%	18,12%	16,23%	18,27%

17. Dividende platite

In urma Deciziei Adunarii Generale a Actionarilor, BCR a distribuit dividende pentru exercitiul financiar 2021 in valoare de 964.541.648 RON.

18. Informare pe segmente

Formatul de raportare al unui segment este determinat de specificul fiecarui segment de activitate in parte intrucat riscurile si ratele de rentabilitate ale Grupului sunt afectate in principal de diferentele dintre produsele si serviciile realizate. Activitatile operationale sunt organizate si administrate separat, in conformitate cu natura produselor si a serviciilor prestate, pentru fiecare segment reprezentand o unitate organizationala strategica, ce ofera diferite produse si serveste pietele diferite.

In scopul gestionarii, Banca si Grupul sunt organizate in urmatoarele segmente operationale:

A. Retail

Grupul furnizeaza persoanelor fizice si clientilor micro o gama variata de produse si servicii financiare, inclusiv creditare (credite de consum, credite pentru achizitionarea de vehicule, credite de nevoi personale, credite ipotecare, descoperit de cont, carduri de credit si facilitati pentru transferul de fonduri), produse de economisire, servicii de plata si operatiuni cu titluri de valoare.

B. Corporate

In cadrul segmentului „corporate banking” Grupul furnizeaza corporatiilor, companiilor de investitii imobiliare si clientilor corporate mari o gama variata de produse si servicii financiare, incluzand produse de creditare si depozite, gestionarea numerarului, afaceri comerciale straine, leasing, consultanta pentru investitii, planificari financiare, operatiuni cu titluri de valoare, tranzactii financiare structurate, imprumuturi sindicalizate si tranzactii pe baza de active. Activitatea principala consta in acordarea de credite si depozite si conturi curente pentru corporatii si clienti institutiionali, servicii de investitii bancare si produse financiare dar si leasing, asigurari, brokerage, asset management, servicii de real estate si operatiuni de consultanta financiara furnizate de Grup.

Principalele categorii Corporate sunt:

a. Intreprinderi mici si mijlocii (SME), care cuprind:

- companii cu o cifra de afaceri anuala cuprinsa intre 1 milion EUR - 50 milioane EUR si cifra de afaceri anuala consolidata <500 milioane EUR;
- companii care fac parte dintr-un grup national care are cel putin o societate cu o cifra de afaceri anuala intre 1 milion si 50 milioane EUR;
- companii care fac parte dintr-un grup international care are cel putin o societate cu o cifra de afaceri anuala intre 1 milion si 500 milioane EUR;
- companii cu finantari imobiliare pentru care valoarea totala a proiectului (inclusiv achizitia terenului, fara TVA) este mai mica de 8 milioane EUR;
- companii cu o cifra de afaceri individuala / consolidata mai mica de 1 milion EUR.

18. Informare pe segmente (continuare)

b. Sectorul Public (PS)

Segmentul Sector public cuprinde sectorul public, societati publice si sectorul non-profit.

Sectorul public include urmatoarele institutii:

- ministerele centrale si fondurile si agentiile finantate de stat;
- entitati fara scop lucrativ (non-profit) infiintate de sau sub controlul unor entitati guvernamentale centrale, organizatii finantate de stat, universitati de stat sau institutii de cercetare si dezvoltare;
- guvernele regionale si organizatiile finantate de acestea;
- capitala tarii incluzand primariile, resedintele de judet si alte municipalitati si organizatii finantate de acestea. Exceptii: scoli primare si gimnaziale, licee, gradinite, spitale mici si biblioteci, care sunt cuprinse in segmentul Micro;
- servicii de sanatate publica si de asigurari sociale.

Societatile publice includ:

- toate companiile si societatile non-financiare de stat cu o pondere de peste 50% in administratiile de stat sau guverne regionale sau municipalitati, cu exceptia companiilor cotate pe bursa si a companiilor de stat care actioneaza in industria energiei si a utilitatilor cu cifra de afaceri > 50 milioane EUR.

Corporatiile publice contin urmatoarele companii non profit:

- Autoritati ale cultelor religioase (arhiepiscopii, episcopii si patriarhii, etc.);
- Sindicate la nivel national;
- Partide politice;
- Clienti Social Banking cu impact social.

c. Large Corporates (LC)

- companii/grupuri cu o cifra de afaceri individuala anuala de peste 50 milioane EUR;
- clienti cu prezenta in pietele principale in care activeaza Grupul Erste sau in pietele principale extinse;
- companiile de stat listate sau care urmeaza sa fie listate;
- companiile care respecta criteriile descrise mai sus referitoare la cifra de afaceri si doresc finantare real estate, pentru care valoarea totala a proiectului Real Estate (incluzand achizitia de teren, excluzand TVA) este sub 8 mil EUR;
- Sponsorii financiari (e.g. Fondurile de Capital Privat). Participatiile (in cazul actiunilor majoritare) sponsorilor financiari vor fi grupate impreuna cu sponsorul financiar si de aceea vor fi administrate in cadrul LC.
- Grupurile Internationale care isi au sediul central in afara pietei tinta extinse ERSTE* (piata tinta in care Erste este prezenta plus Polonia, Germania si Spania), care au o cifra de afaceri anuala consolidata de peste 50 mil EUR, sunt segmentate LLC numai in cazul in care Erste Group are o relatie cu sediul central al grupului respectiv. Piata principala extinsa – piata formata din urmatoarele tari: Austria, Cehia, Croatia, Ungaria, Romania, Serbia, Slovacia.

d. Commercial Real Estate (CRE)

- companiile care solicita finantarea proiectelor imobiliare cu o valoare totala a proiectului > 8 milioane EUR (inclusiv achizitia de terenuri, fara TVA);
- investitori de real estate, care genereaza venituri din inchirierea proprietatilor individuale sau a portofoliilor de proprietati;
- dezvoltatorii de proprietati individuale sau de portofolii de proprietati in scopul generarii de castiguri prin vanzare;
- servicii de gestionare a activelor - Active / SPV-uri detinute (in sold) de o entitate a Grupului Erste pentru a genera venituri din activitati de inchiriere (chiriasi terti);
- Dezvoltarea proprietatii proprii - dezvoltari imobiliare realizate de o entitate a Grupului Erste in aria de aplicabilitate a acestei politici in scopul generarii de capital prin vanzare sau venituri din inchiriere;
- clienti care utilizeaza servicii de consultanta tehnica pentru constructii din EGI.

18. Informare pe segmente (continuare)

Alte segmente bancare:

C: ALM & Local Corporate Center:

- **Administrarea bilantului** - furnizeaza in principal administrarea activelor si datoriilor, tranzactii de finantare si cu derivative, investitii si emisiuni de obligatiuni;
- **Local corporate center** - produse nealocate, care nu se incadreaza in nicio linie de business prezentata mai sus si capitalul nealocat („free capital”).

D: Group Markets:

- a. **Trezorerie (GMT):** furnizeaza in principal servicii de piata monetara si operatiuni de trezorerie, imprumuturi sindicalizate si tranzactii financiare structurate, tranzactii valutare si tranzactii cu derivative, instrumente financiare pentru tranzactionare.
- b. **Instituti Financiare (GMFI):** companii care ofera servicii financiare pentru clientii sau membrii lor si sunt participanti activi si profesionisti pe pietele financiare in scopul tranzactionarii proprii sau pentru clientii lor (banci, banci centrale, banci de investitii, fonduri de investitii, brokeraj, companii de asigurari, fonduri de pensii, uniuni de credit).

Formatul de raportare pentru segmentul de activitate este baza pentru raportarea pe segmente a Grupului. Tranzactiile intre segmentele de activitate sunt realizate la valoarea justa.

Activele si datoriile pe segmente includ elemente direct atribuibile unui segment precum si cele ce pot fi alocate pe criterii rezonabile. Elementele nealocate cuprind, in principal, cladiri si echipamente, imobilizari necorporale, alte active si alte datorii precum si taxe.

Gruparea conturilor individuale pe linii mari de venituri si cheltuieli, respectiv active si datorii si capitaluri, pentru scopurile raportarii pe segmente se face, in principal, bazat pe o abordare interna a managementului decat pe principii externe de raportare financiara.

Pentru a imparti rezultatele Grupului pe segmente de activitate, urmatoarele filiale sunt alocate in totalitate pe segmentul de retail: BCR Pensii SAFPP, Banca pentru Locuinte, Suport Colect si unele din ajustarile de consolidare; BCR Leasing si BCR Chisinau sunt alocate pe Corporate Intragrup. Eliminările intragrup si ajustarile de consolidare sunt alocate pe Centrul Corporate.

Referitor la impartirea pe arii geografice, Erste Grup prezinta BCR in intregime in zona geografica Romania. Mai mult decat atat, singurul business in afara Romaniei este efectuat de BCR Chisinau, dar contributia la bilantul si contul de profit si pierdere este nesemnificativa. Nu exista nicio alta informatie legata de impartirea pe arii geografice utilizata de managementul BCR, astfel ca aceasta impartire nu este prezentata in situatiile financiare.

In tabelele urmatoare referitoare la raportarea pe segmente, rezultatul net din tranzactionare include urmatoarele pozitii prezentate in contul de profit sau pierdere:

- Venituri nete din tranzactionare;
- Rezultatul din activele si datoriile financiare desemnate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere;
- Rezultatul net din conversia valutara.

18. Informare pe segmente (continuare)

Contul de profit sau pierdere	Grup	Retail	Corporates	ALM & Local Corporate Center	GM
Mii RON					
30.06.2022					
Venituri nete din dobanzi	1.362.474	854.896	399.128	87.909	20.542
Venituri nete din taxe si comisioane	451.333	303.054	130.087	(7.956)	26.147
Venituri din dividende	2.403	-	58	2.345	-
Venituri nete din tranzactionare	299.759	96.366	72.292	(10.314)	141.415
Castigurile / (pierderile) aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	2.754	2.807	-	(53)	-
Rezultatul net din investitii prin metoda punerii in echivalenta	(120)	-	-	(120)	-
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing operational	50.923	-	49.913	1.010	-
Cheltuieli administrative	(901.419)	(680.397)	(172.783)	(31.336)	(16.903)
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	(209.428)	(161.521)	(44.099)	(2.736)	(1.072)
Alte rezultate operationale	184.206	208.336	41.268	(62.096)	(3.302)
Rezultat inainte de impozitare din activitati continue	1.242.885	623.540	475.865	(23.347)	166.827
Impozitul pe profit	(200.804)	(98.304)	(73.520)	(2.287)	(26.692)
Rezultat net al perioadei	1.042.081	525.236	402.345	(25.634)	140.134
Rezultat net atribuibl actionarilor care nu controleaza	11	-	-	11	-
Rezultat net atribuibl actionarilor societatii mama	1.042.070	525.236	402.345	(25.645)	140.134
Venit operational	2.169.646	1.257.122	651.478	72.941	188.104
Cheltuieli operationale	(901.419)	(680.397)	(172.783)	(31.336)	(16.903)
Rezultat operational	1.268.227	576.726	478.695	41.605	171.201
Raportul cost - venituri	41,5%	54,1%	26,5%	43,0%	9,0%

Statement of Income	Grup	Retail	Corporates	ALM & Local Corporate Center	GM
Mii RON					
30.06.2021					
Venituri nete din dobanzi	1.196.032	721.350	314.847	161.119	(1.284)
Venituri nete din taxe si comisioane	383.774	272.343	95.375	(1.858)	17.914
Venituri din dividende	3.148	2.045	62	1.026	15
Venituri nete din tranzactionare	171.466	57.023	52.662	(2.606)	64.387
Castigurile / (pierderile) aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	2.649	(2.824)	4.498	975	-
Rezultatul net din investitii prin metoda punerii in echivalenta	385	-	-	385	-
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing operational	56.838	-	55.226	1.612	-
Cheltuieli administrative	(801.776)	(645.176)	(130.006)	(13.262)	(13.332)
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	(77.234)	99.431	(177.942)	(887)	2.164
Alte rezultate operationale	(91.588)	(10.242)	(64.580)	(10.101)	(6.665)
Rezultat inainte de impozitare din activitati continue	843.694	493.950	150.142	136.403	63.199
Impozitul pe profit	(152.885)	(78.307)	(24.639)	(39.827)	(10.112)
Rezultat net al perioadei	690.809	415.643	125.503	96.576	53.087
Rezultat net atribuibl actionarilor care nu controleaza	2	-	-	2	-
Rezultat net atribuibl actionarilor societatii mama	690.807	415.643	125.503	96.574	53.087
Venit operational	1.814.292	1.049.937	522.670	160.653	81.032
Cheltuieli operationale	(801.776)	(645.176)	(130.006)	(13.262)	(13.332)
Rezultat operational	1.012.516	404.761	392.664	147.391	67.700
Raportul cost - venituri	44,2%	61,4%	24,9%	8,3%	16,5%

18. Informare pe segmente (continuare)

Contul de profit sau pierdere	Banca	Retail	Corporates	ALM & Local Corporate Center	GM
Mii RON	30.06.2022				
Venituri nete din dobanzi	1.287.072	842.063	341.639	82.828	20.542
Venituri nete din taxe si comisioane	427.270	285.812	121.870	(6.559)	26.147
Venituri din dividende	25.408	-	-	25.408	-
Venituri nete din tranzactionare	290.019	96.384	62.533	(10.313)	141.415
Castigurile / (pierderile) aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	2.754	2.807	-	(53)	-
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing operational	2.577	-	-	2.577	-
Cheltuieli administrative	(838.123)	(662.157)	(122.358)	(36.705)	(16.903)
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	(201.183)	(169.368)	(31.681)	938	(1.072)
Alte rezultate operationale	167.024	191.241	39.632	(60.547)	(3.302)
Rezultat inainte de impozitare din activitati continue	1.162.818	586.782	411.635	(2.426)	166.827
Impozitul pe profit	(188.717)	(93.885)	(65.862)	(2.278)	(26.692)
Rezultatul net al perioadei	974.101	492.897	345.773	(4.704)	140.135
Venit operational	2.035.100	1.227.066	526.042	93.888	188.104
Cheltuieli operationale	(838.123)	(662.157)	(122.358)	(36.705)	(16.903)
Rezultat operational	1.196.977	564.909	403.684	57.183	171.201
Raportul cost - venituri	41,2%	54,0%	23,3%	39,1%	9,0%

Statement of Income	Banca	Retail	Corporates	ALM & Local Corporate Center	GM
Mii RON	30.06.2021				
Venituri nete din dobanzi	1.140.572	715.438	270.363	156.055	(1.284)
Venituri nete din taxe si comisioane	353.750	246.594	89.923	(681)	17.914
Venituri din dividende	4.243	2.045	-	2.183	15
Venituri nete din tranzactionare	171.126	57.072	52.256	(2.589)	64.387
Castigurile / (pierderile) aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	2.649	(2.824)	4.498	975	-
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing operational	2.981	-	-	2.981	-
Cheltuieli administrative	(762.185)	(626.776)	(104.359)	(17.718)	(13.332)
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	(59.522)	90.094	(152.543)	763	2.164
Alte rezultate operationale	(56.367)	(18.352)	(22.259)	(9.091)	(6.665)
Rezultat inainte de impozitare din activitati continue	797.247	463.291	137.879	132.878	63.199
Impozitul pe profit	(145.641)	(74.126)	(22.061)	(39.342)	(10.112)
Rezultatul net al perioadei	651.606	389.165	115.818	93.536	53.087
Venit operational	1.675.321	1.018.325	417.040	158.924	81.032
Cheltuieli operationale	(762.185)	(626.776)	(104.359)	(17.718)	(13.332)
Rezultat operational	913.136	391.549	312.681	141.206	67.700
Raportul cost - venituri	45,5%	61,5%	25,0%	11,1%	16,5%

18. Informare pe segmente (continuare)

Mii RON	30.06.2022				Grup
	Grup	Retail	Corporates	ALM & Local Corporate Center	GM
Active					
Numerar si echivalente de numerar	13.572.066	5.533.853	251.323	7.786.890	-
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	105.043	-	41	7.178	97.824
Instrumente financiare derivate	86.054	-	41	7.178	78.835
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	18.989	-	-	-	18.989
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	68.210	29.869	250	38.091	-
Instrumente de capital	38.658	29.869	250	8.539	-
Titluri de datorie	29.552	-	-	29.552	-
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	8.447.644	-	82.605	8.365.039	-
Titluri de datorie	8.447.644	-	82.605	8.365.039	-
Active financiare evaluate la cost amortizat	66.085.992	28.986.267	22.172.431	14.835.483	91.811
Titluri de datorie	15.087.079	77.445	255.055	14.754.579	-
Credite si avansuri acordate bancilor	792.522	730.252	540	31.852	29.878
Credite si avansuri acordate clientilor	50.206.391	28.178.570	21.916.836	49.052	61.933
Creante din leasing financiar	1.552.592	-	1.592.788	(40.196)	-
Imobilizari corporale	1.027.070	5.699	241.764	779.607	-
Investitii imobiliare	142.905	-	-	142.905	-
Imobilizari necorporale	362.316	4.574	10.012	347.730	-
Investitii in asocieri in participatie si in entitati asociate	42.226	-	900	41.326	-
Creante din impozit curent	228.246	2.554	166	225.526	-
Creante din impozit amanat	226.558	1	11.174	215.383	-
Active detinute in vederea vanzarii	215.975	-	201.066	14.909	-
Creante comerciale si alte creante	872.554	9.663	490.311	271.754	100.826
Alte active	330.396	71.506	121.548	137.014	328
Total active	93.279.793	34.643.986	25.176.379	33.168.639	290.789
Datorii si capitaluri proprii					
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	72.948	-	-	1.869	71.079
Instrumente financiare derivate	72.948	-	-	1.869	71.079
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	81.736.972	44.681.420	27.310.652	6.786.655	2.958.245
Depozite de la institutii bancare	6.255.401	70.046	3.222.675	2.110.028	852.652
Depozite de la clienti	70.476.357	44.422.482	24.003.628	74.744	1.975.503
Titluri de datorie emise	3.822.025	-	-	3.822.025	-
Alte datorii financiare	1.183.189	188.892	84.349	779.858	130.090
Datorii din leasing financiar	425.285	-	-	425.285	-
Provizioane	1.128.261	643.733	327.440	153.463	3.625
Datorii din impozit curent	100.279	897	5.147	94.235	-
Datorii din impozit amanat	19.620	-	-	19.620	-
Alte datorii	356.779	16.961	76.430	259.860	3.529
Total capitaluri proprii	9.439.649	2.767.988	2.786.510	3.744.072	141.078
Total datorii si capitaluri proprii	93.279.793	48.110.999	30.506.179	11.485.059	3.177.556

18. Informare pe segmente (continuare)

Mii RON	31.12.2021				Grup
	Grup	Retail	Corporates	ALM & Local Corporate Center	GM
Active					
Numerar si echivalente de numerar	13.317.439	5.904.231	344.143	6.965.408	103.657
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	1.704.540	-	11	1.067	1.703.462
Instrumente financiare derivate	23.994	-	11	1.067	22.916
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	1.680.546	-	-	-	1.680.546
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	65.753	27.061	251	38.441	-
Instrumente de capital	35.121	27.061	251	7.809	-
Titluri de datorie	30.632	-	-	30.632	-
Credite si avansuri acordate clientilor	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	7.834.955	-	35.056	7.799.899	-
Titluri de datorie	7.834.955	-	35.056	7.799.899	-
Active financiare evaluate la cost amortizat	62.702.857	28.344.647	19.094.969	14.816.912	446.329
Titluri de datorie	15.570.473	77.807	302.457	15.190.209	-
Credite si avansuri acordate bancilor	1.362.313	1.320.967	1.754	(386.142)	425.734
Credite si avansuri acordate clientilor	45.770.071	26.945.873	18.790.758	12.845	20.595
Creante din leasing financiar	1.445.231	-	1.487.913	(42.682)	-
Imobilizari corporale	1.094.606	6.573	276.760	811.273	-
Investitii imobiliare	150.223	-	-	150.223	-
Imobilizari necorporale	361.674	4.313	8.223	349.138	-
Investitii in asocieri in participatie si in entitati asociate	42.109	-	900	41.209	-
Creante din impozit curent	185.406	2.553	697	182.156	-
Creante din impozit amanat	200.946	1	9.452	191.493	-
Active detinute in vederea vanzarii	227.730	-	218.576	9.154	-
Creante comerciale si alte creante	653.237	11.238	475.013	111.523	55.463
Alte active	268.413	70.966	76.840	120.322	285
Total active	90.255.119	34.371.583	22.028.804	31.545.536	2.309.196
Datorii si capitaluri proprii					
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	22.343	-	-	2.132	20.211
Instrumente financiare derivate	22.343	-	-	2.132	20.211
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	77.835.634	46.390.975	27.159.971	1.524.385	2.760.303
Depozite de la institutii bancare	1.783.539	68.917	3.061.045	(1.765.741)	419.318
Depozite de la clienti	72.458.416	46.184.614	24.019.334	(16.263)	2.270.731
Titluri de datorie emise	2.733.120	-	-	2.733.120	-
Alte datorii financiare	860.559	137.444	79.592	573.269	70.254
Datorii din leasing financiar	435.710	-	-	435.710	-
Provizioane	1.793.931	1.201.254	386.124	205.409	1.144
Datorii din impozit curent	48.764	636	3.012	45.116	-
Datorii din impozit amanat	14.317	-	-	14.317	-
Alte datorii	383.978	12.841	70.958	298.030	2.149
Total capitaluri proprii	9.720.442	2.654.560	2.600.993	4.314.511	150.378
Total datorii si capitaluri proprii	90.255.119	50.260.266	30.221.058	6.839.610	2.934.185

18. Informare pe segmente (continuare)

Mii RON	30.06.2022				Banca
	Banca	Retail	Corporates	ALM & Local Corporate Center	GM
Active					
Numerar si echivalente de numerar	13.344.230	5.509.806	-	7.834.424	-
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	105.043	-	-	7.220	97.823
Instrumente financiare derivate	86.054	-	-	7.220	78.834
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	18.989	-	-	-	18.989
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	67.960	29.868	-	38.092	-
Instrumente de capital	38.408	29.868	-	8.540	-
Titluri de datorie	29.552	-	-	29.552	-
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	8.369.990	-	4.951	8.365.039	-
Titluri de datorie	8.369.990	-	4.951	8.365.039	-
Active financiare evaluate la cost amortizat	66.979.335	28.067.540	20.466.964	18.353.020	91.811
Titluri de datorie	14.918.910	-	164.331	14.754.579	-
Credite si avansuri acordate bancilor	785.155	-	-	755.277	29.878
Credite si avansuri acordate clientilor	51.275.270	28.067.540	20.302.633	2.843.164	61.933
Creante din leasing financiar	9.898	-	-	9.898	-
Imobilizari corporale	787.291	-	-	787.291	-
Investitii imobiliare	142.905	-	-	142.905	-
Imobilizari necorporale	347.675	-	-	347.675	-
Investitii in asociieri in participatie si in entitati asociate	33.470	-	-	33.470	-
Creante din impozit curent	225.526	-	-	225.526	-
Creante din impozit amanat	215.879	-	-	215.879	-
Active detinute pentru vanzare	14.909	-	-	14.909	-
Creante comerciale si alte creante	845.040	6.427	461.468	276.319	100.826
Investitii in filiale	518.464	-	-	518.464	-
Alte active	180.580	28.087	828	151.337	328
Total active	92.188.195	33.641.728	20.934.211	37.321.468	290.788
Datorii si capitaluri proprii					
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	72.948	-	-	1.869	71.079
Instrumente financiare derivate	72.948	-	-	1.869	71.079
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	81.198.823	44.253.028	23.553.278	10.434.271	2.958.246
Depozite de la institutii bancare	6.412.366	4	223	5.559.487	852.652
Depozite de la clienti	69.800.551	44.065.809	23.488.215	271.023	1.975.504
Titluri de datorie emise	3.822.025	-	-	3.822.025	-
Alte datorii financiare	1.163.881	187.215	64.840	781.736	130.090
Datorii din leasing financiar	424.803	-	-	424.803	-
Provizioane	962.134	471.614	325.704	161.191	3.625
Datorii din impozit curent	94.115	-	-	94.115	-
Alte datorii	299.111	2.623	30.508	262.452	3.529
Total capitaluri proprii	9.136.261	2.554.102	2.376.020	4.065.060	141.078
Total datorii si capitaluri proprii	92.188.195	47.281.367	26.285.510	15.443.761	3.177.557

18. Informare pe segmente (continuare)

Mii RON	31.12.2021				Banca
	Banca	Retail	Corporates	ALM & Local Corporate Center	GM
Active					
Numerar si echivalente de numerar	13.069.516	5.877.196	-	7.088.663	103.657
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	1.704.540	-	-	1.078	1.703.462
Instrumente financiare derivate	23.994	-	-	1.078	22.916
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	1.680.546	-	-	-	1.680.546
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	65.502	27.061	-	38.441	-
Instrumente de capital	34.870	27.061	-	7.809	-
Titluri de datorie	30.632	-	-	30.632	-
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	7.805.091	-	5.192	7.799.899	-
Titluri de datorie	7.805.091	-	5.192	7.799.899	-
Active financiare evaluate la cost amortizat	63.381.929	26.820.802	17.542.786	18.572.012	446.329
Titluri de datorie	15.382.134	-	191.925	15.190.209	-
Credite si avansuri acordate bancilor	1.362.004	-	-	936.270	425.734
Credite si avansuri acordate clientilor	46.637.791	26.820.802	17.350.861	2.445.533	20.595
Creante din leasing financiar	11.240	-	-	11.240	-
Imobilizari corporale	820.178	-	-	820.178	-
Investitii imobiliare	150.223	-	-	150.223	-
Imobilizari necorporale	349.068	-	-	349.068	-
Investitii in asocieri in participatie si in entitati asociate	33.470	-	-	33.470	-
Creante din impozit curent	182.155	-	-	182.155	-
Creante din impozit amanat	194.629	-	-	194.629	-
Active detinute pentru vanzare	9.153	-	-	9.153	-
Creante comerciale si alte creante	631.610	6.751	453.691	115.705	55.463
Investitii in filiale	518.464	-	-	518.464	-
Alte active	163.730	27.616	255	135.574	285
Total active	89.090.498	32.759.426	18.001.924	36.019.952	2.309.196
Datorii si capitaluri proprii					
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	22.359	-	-	2.148	20.211
Instrumente financiare derivate	22.359	-	-	2.148	20.211
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	77.617.727	45.809.771	23.562.299	5.485.354	2.760.303
Depozite de la institutii bancare	2.320.172	576	211	1.900.067	419.318
Depozite de la clienti	71.721.511	45.673.131	23.499.898	277.751	2.270.731
Titluri de datorie emise	2.733.120	-	-	2.733.120	-
Alte datorii financiare	842.924	136.064	62.190	574.416	70.254
Datorii din leasing financiar	435.710	-	-	435.710	-
Provizioane	1.149.254	556.765	379.894	211.451	1.144
Datorii din impozit curent	45.104	-	-	45.104	-
Alte datorii	333.489	2.138	27.465	301.737	2.149
Total capitaluri proprii	9.486.855	2.423.713	2.212.274	4.700.490	150.378
Total datorii si capitaluri proprii	89.090.498	48.792.387	26.181.932	11.181.994	2.934.185

19. Tranzactii cu partile afiliate si principalii actionari

Entitatile se considera a fi in relatii speciale daca una dintre acestea are capacitatea de a o controla pe cealalta sau de a exercita o influenta semnificativa asupra celeilalte entitati in luarea deciziilor financiare sau operationale. La evaluarea tipului relatiei, s-a acordat atentie substantei relatiei mai degraba decat formeii juridice.

Natura relatiilor cu acele entitati aflate in relatii speciale cu care Grupul a derulat tranzactii semnificative sau a avut solduri semnificative la 30 iunie 2022 si 31 decembrie 2021 este prezentata mai jos. Tranzactiile cu entitatile aflate in relatii speciale s-au derulat in cadrul desfasurarii normale a activitatii, la preturile pietei.

Tranzactii cu societatea mama

In stabilirea preturilor de transfer in tranzactiile intra-grup, BCR are in vedere prevederile din legislatia fiscala nationala, dar si reglementarile OECD in materie de preturi de transfer.

Tranzactii cu conducerea

Grupul a derulat operatiuni bancare cu membrii conducerii in cadrul desfasurarii normale a activitatii.

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

Aceste tranzactii au fost efectuate in conditii si termeni comerciali si la rate de dobanda de piata.

Tranzactiile cu filialele

Banca detine participatii in filiale cu care a derulat tranzactii bancare in cadrul desfasurarii normale a activitatii. Aceste tranzactii au fost efectuate in conditii si termeni comerciali si la rate de dobanda de piata.

Urmatoarele tranzactii au fost derulate cu partile afiliate:



Note la situatiile financiare interimare

Consolidat si Individual

La data de 30 iunie 2022

19. Tranzactii cu partile afiliate si principalii actionari (continuare)

Solduri de bilant si extrabilant pentru partile afiliate

Mii RON	30.06.2022				31.12.2021				Grup
	Societatea mama	Societati asociate	Personalul-cheie din conducere	Alte parti afiliate	Societatea mama	Societati asociate	Personalul-cheie din conducere	Alte parti afiliate	
Total active	907.463	96.045	6.276	120.182	1.053.413	64.408	5.899	90.556	
Numerar si echivalente de numerar	84.246	-	-	526	131.690	-	-	-	
Instrumente financiare derivate	72.811	-	-	-	4.844	-	-	-	
Investitii in capitaluri proprii	-	33.470	-	28.473	-	33.470	-	25.461	
Credite si avansuri	692.530	61.601	6.276	65.405	876.363	29.853	5.881	47.867	
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit	692.530	-	-	-	876.363	-	-	-	
Credite si avansuri acordate clientilor	-	61.601	6.276	65.405	-	29.853	5.881	47.867	
Creante comerciale si alte creante	57.876	-	-	3.668	40.516	-	5	4.294	
Creante din leasing financiar	-	950	-	2.358	-	1.085	-	2.542	
Alte active	-	23	-	19.753	-	-	13	10.392	
Total datorii	527.422	4.868	8.116	290.628	999.394	9.271	9.224	356.576	
Depozite	444.644	4.793	8.113	249.145	960.818	9.255	9.224	251.935	
Depozite de la institutiile bancare	118.246	-	-	2.548	38.109	-	-	2.349	
Depozite de la clienti	-	4.793	8.113	246.597	-	9.255	9.224	249.586	
Imprumuturi si linii de finantare	326.398	-	-	-	418.746	-	-	-	
Imprumuturi subordonate	-	-	-	-	503.964	-	-	-	
Instrumente financiare derivate	2.937	-	-	-	16.792	-	-	-	
Alte datorii	79.841	75	3	41.483	21.784	16	-	104.641	
Valoarea nominala a angajamentelor de creditare, a garantiilor financiare si a altor angajamente date - Irevocabile [valoarea nominala]	29.561	14.836	-	49.646	54.992	14.844	-	14.314	
Valoarea nominala a angajamentelor de creditare, a garantiilor financiare si a altor angajamente date - Revocabile [valoarea nominala]	27.226	62.800	426	281.150	41.517	91.055	367	327.534	
Angajamente de creditare, garantii financiare si alte angajamente primite	247.270	-	-	-	247.405	-	-	-	
Valoarea notionala a instrumentelor derivate	4.318.322	-	-	-	5.030.776	-	-	-	

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

Mii RON	30.06.2022				30.06.2021				Grup
	Societatea mama	Societati asociate	Personalul-cheie din conducere	Alte parti afiliate	Societatea mama	Societati asociate	Personalul-cheie din conducere	Alte parti afiliate	
Venituri din dobanzi	9.631	988	98	1.591	2.362	1.099	137	582	
Cheltuieli cu dobanzile	(19.349)	(10)	(9)	(1.528)	(29.624)	(114)	(5)	(334)	
Venituri din dividende	-	-	-	1.022	-	435	-	2.060	
Venituri din taxe si comisioane	1.809	184	24	31.503	1.205	36	14	51.282	
Cheltuieli cu taxe si comisioane	(2.821)	-	-	(862)	(4.021)	-	-	(611)	
Profit inainte de impozitare (venit)/cheltuiala	(10.731)	1.162	113	31.726	(30.078)	1.456	146	52.979	



Note la situatiile financiare interimare

Consolidat si Individual

La data de 30 iunie 2022

19. Tranzactii cu partile afiliate si principalii actionari (continuare)

Solduri de bilant si extrabilant pentru partile afiliate

Mii RON	30.06.2022					31.12.2021					Banca
	Societatea mama	Filiale	Societati asociate	Personalul-cheie din conducere	Alte parti afiliate	Societatea mama	Filiale	Societati asociate	Personalul-cheie din conducere	Alte parti afiliate	
Total active	849.982	3.314.899	96.044	6.276	99.763	961.344	2.954.077	64.453	5.886	80.148	
Numerar si echivalente de numerar	26.765	-	-	-	-	39.621	-	-	-	-	
Instrumente financiare derivate	72.811	-	-	-	-	4.844	-	-	-	-	
Investitii in capitaluri proprii	-	518.465	33.470	-	28.473	-	518.465	33.470	-	25.461	
Credite si avansuri	692.530	2.786.224	61.601	6.276	65.405	876.363	2.424.337	29.853	5.881	47.853	
Credite si avansuri cu institutii de credit	692.530	427	-	-	-	876.363	763	-	-	-	
Credite si avansuri cu clientii	-	2.785.797	61.601	6.276	65.405	-	2.423.574	29.853	5.881	47.853	
Creante comerciale si alte creante	57.876	165	-	-	3.668	40.516	5	-	5	4.292	
Creante din leasing financiar	-	6.590	950	-	2.358	-	7.613	1.085	-	2.542	
Activul aferent dreptului de utilizare	-	1.730	-	-	-	-	2.435	-	-	-	
Alte active	-	1.725	23	-	(141)	-	1.222	44	-	1	
Total datorii	376.296	775.208	4.868	8.116	284.501	752.186	1.451.790	9.271	9.224	335.569	
Depozite	293.518	774.739	4.793	8.113	249.145	713.610	1.448.683	9.255	9.224	251.935	
Depozite cu bancile	115.632	586.866	-	-	2.548	21.193	1.163.882	-	-	2.349	
Depozite de la clienti	-	187.873	4.793	8.113	246.597	-	284.801	9.255	9.224	249.586	
Imprumuturi si linii de finantare	177.886	-	-	-	-	188.453	-	-	-	-	
Imprumuturi subordonate	-	-	-	-	-	503.964	-	-	-	-	
Instrumente financiare derivate	2.937	-	-	-	-	16.792	16	-	-	-	
Creante din leasing financiar	-	1.959	-	-	-	-	2.713	-	-	-	
Alte datorii	79.841	469	75	3	35.356	21.784	378	16	0	83.634	
Valoarea nominala a angajamentelor de creditare, a garantiilor financiare si a altor angajamente date -Irevocabile [valoarea nominala]	29.561	97.580	14.836	-	49.646	54.992	83.725	14.844	-	14.314	
Valoarea nominala a angajamentelor de creditare, a garantiilor financiare si a altor angajamente date -Revocabile [valoarea nominala]	27.226	917.855	62.800	426	281.150	41.517	342.330	91.055	367	327.534	
Angajamente de creditare, garantii financiare si alte angajamente primite	247.270	-	-	-	-	247.405	-	-	-	-	
Valoarea notionala a instrumentelor derivate	4.318.322	-	-	-	-	5.030.776	49.481	-	-	-	
Ajustari si provizioane pentru instrumente de datorie depreciate, garantii in stare de nerambursare si angajamente in stare de nerambursare	-	73.133	-	-	-	-	71.945	-	-	-	

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

Mii RON	30.06.2022					30.06.2021					Banca
	Societatea mama	Filiale	Societati asociate	Personalul-cheie din conducere	Alte parti afiliate	Societatea mama	Filiale	Societati asociate	Personalul-cheie din conducere	Alte parti afiliate	
Venituri din dobanzi	9.631	20.228	988	98	1.541	2.359	14.960	1.099	137	502	
Cheltuieli cu dobanzile	(18.120)	(15.074)	(10)	(9)	(1.528)	(27.054)	(8.718)	(114)	(5)	(334)	
Venituri din dividende	-	23.063	-	-	1.022	-	722	435	-	2.060	
Venituri din taxe si comisioane	1.808	315	184	24	30.973	1.205	307	36	14	50.938	
Cheltuieli cu taxe si comisioane	(1.724)	(3)	-	-	(861)	(2.118)	(2)	-	-	(611)	
Profit inainte de impozitare (venit)/cheltuiala	(8.405)	28.529	1.162	113	31.147	(25.608)	7.269	1.456	146	52.555	

20. Valoarea justa a activelor si datoriilor financiare

Valoarea justa a instrumentelor financiare tranzactionate pe pieta active la data situatiei pozitiei financiare este bazata pe pretul de piata sau pe pretul pe care il stabileste dealer-ul (pretul oferit pentru pozitii lungi si pretul cerut pentru pozitii scurte), fara nicio deducere pentru costurile aferente tranzactiei.

Pentru toate celelalte instrumente financiare nelistate pe o piata activa, valoarea justa se determina prin folosirea unei tehnici de evaluare adecvata. Tehnica de evaluare include modele de pret sau metoda actualizarii fluxurilor de numerar. Acolo unde se folosesc metodele de actualizare ale fluxurilor de numerar, estimarile fluxurilor viitoare de numerar sunt determinate pe baza celor mai bune estimari ale managementului si rata de actualizare este cea de pe piata la data situatiei pozitiei financiare pentru un instrument cu termeni si conditii similare. Acolo unde se folosesc modele de stabilire a preturilor, datele pentru model se bazeaza pe valorile existente in piata la data situatiei pozitiei financiare. Acolo unde o valoare justa nu poate fi estimata in mod credibil, actiunile necotate - de exemplu investitiile in filiale care nu au un pret de piata pe o piata activa sunt evaluate la cost si sunt testate periodic pentru depreciere.

Valoarea justa este cel mai bine evidentiata de un pret dictat de piata, daca acesta exista. Valoarea ajustarilor datorate modificarilor riscului de credit este inclusa in valoarea justa a derivatelor si este imateriala atat la 31 decembrie 2021 cat si la 30 iunie 2022.

Nivelul 1 in ierarhia valorii juste

Valoarea justa a instrumentelor financiare alocate pe nivelul 1 al ierarhiei valorii juste este determinata pe baza preturilor cotate pe pietele active aferente unor active si pasive financiare identice. In mod particular, valoarea justa evaluata poate fi incadrata ca nivel de intrare 1 daca tranzactiile au loc cu o frecventa, volum si consistenta ridicata de stabilire a preturilor in mod continuu. Aceasta va fi folosita ca valoare justa si in acest caz nu este nevoie de un model de evaluare. Acestea includ instrumente financiare derivate tranzactionate pe bursa (contracte futures, optiuni), actiuni, titluri de stat, precum si alte obligatiuni si fonduri, care sunt tranzactionate pe pieta foarte active si foarte lichide.

Nivelul 2 in ierarhia valorii juste

In cazul in care este utilizata pentru evaluare o cotation de piata, dar din cauza unei lichiditati limitate, piata nu se califica ca fiind activa (informatie derivata din indicatorii de lichiditate disponibili ai pietei), instrumentul se clasifica ca nivel 2. Daca nu exista preturi de piata disponibile, valoarea justa este masurata utilizand modele de evaluare ce au la baza date de piata observabile. Daca toate datele de intrare semnificative in modelul de evaluare sunt observabile, instrumentul este clasificat ca nivel 2 in ierarhia valorii juste. Pentru evaluarile pentru nivelul 2 sunt utilizati de obicei ca parametri de piata observabili curbe de randament, marje de credit si volatilitati implicite. In nivelul 2 sunt incluse instrumente financiare de pe piata OTC, actiuni, obligatiuni si fonduri mai putin lichide, precum si emisiuni proprii. In cazul in care „spread-ul” nu este observabil, trebuie testat daca parametrul de intrare neobservabil este semnificativ. Un parametru de intrare neobservabil pentru valori mobiliare cu preturi teoretice este considerat semnificativ daca efectul intrarilor neobservabile asupra valorii juste a respectivei garantii este mai mare de 2%.

Nivelul 3 in ierarhia valorii juste

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

Valorile juste ale creditelor si avansurilor acordate clientilor si institutiilor de credit au fost calculate prin actualizarea fluxurilor viitoare de numerar luand in considerare efectul dobanzii si al marjei de credit. Impactul ratei dobanzii se bazeaza pe miscarile ratelor dobanzilor pietei, in timp ce marjele de credit sunt determinate de probabilitatea de nerambursare (PD) folosite pentru calculul intern de risc. Pentru calculul valorii juste, creditele si avansurile au fost grupate in portofolii omogene, bazate pe metodele de rating, clasa de rating, maturitate si tara de rezidenta a clientului.

Valoarea justa a activelor financiare la cost amortizat este fie luata direct din piata, fie determinata de parametri de intrare direct observabili (si anume curbele de randament).

Valoarea justa a titlurilor de datorie emise si a datoriilor financiare subordonate evaluate la cost amortizat, este bazata pe preturi cotate in piata activa a unor instrumente similare. Daca acestea nu sunt disponibile si alti parametri de intrare observabili sunt folositi (de exemplu preturi cotate in pieta inactive), clasificarea va fi de Nivel 2.

20. Valoarea justa a instrumentelor financiare (continuare)

Valoarea justa a depozitelor si a altor datorii financiare evaluate la cost amortizat este estimata luand in considerare rata dobanzii din piata si marjele de credit; acestea se clasifica ca Nivel 3.

Valoarea justa in cazul angajamentelor se calculeaza pe baza angajamentelor impartite in functie de rating si metoda de rating pentru care sunt create imprumuturile ipotetice prin aplicarea factorilor de conversie, care in cele din urma vor fi supuse procedurii de calcul a valorii juste descrise mai sus pentru imprumuturi si avansuri.

Garantiile financiare sunt vazute ca avand doua tipuri de fluxuri de numerar sau segmente (legs), reprezentand platile regulate de comisioane primite, respectiv o singura plata potentiala de compensare. Primul segment consta in suma platilor de prima scontate, ponderate cu probabilitatea de supravietuire (probabilitatea marginala de default anualizata), in timp ce al doilea segment consta in suma negativa a platilor de protectie scontate potentiale, adica suma pierderii scontate ponderate cu probabilitatea de default. Valoarea justa a garantiei este calculata ca diferenta intre valoarea segmentului de prima si valoarea segmentului de plati de compensare.



Note la situatiile financiare interimare

Consolidat and Individual

La data de 30 iunie 2022

20. Valoarea justa a instrumentelor financiare (continuare)

20.1. Instrumentele financiare evaluate la cost amortizat in situatia pozitiei financiare a caror valoare justa este prezentata in note

Urmatorul tabel prezinta valorile juste si ierarhia valorii juste a instrumentelor financiare a caror valoare justa este prezentata in notele urmatoare pentru prima jumatate a anului:

Mii RON	Grup					Banca				
	Valoare contabila	Valoare justa	Ierarhia valorii juste			Valoare contabila	Valoare justa	Ierarhia valorii juste		
			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
30.06.2022										
ACTIVE										
Numerar si echivalente de numerar	13.572.066	13.572.066	13.572.066	-	-	13.344.230	13.344.230	13.344.230	-	-
Active financiare la cost amortizat	66.085.992	61.532.861	12.436.778	357.068	48.739.015	66.979.335	62.417.024	12.372.354	275.285	49.769.385
Credite si avansuri acordate bancilor	792.522	792.297	-	-	792.297	785.155	784.930	-	-	784.930
Credite si avansuri acordate clientilor	60.206.391	47.858.882	-	-	47.858.882	51.275.270	48.914.773	-	-	48.914.773
Titluri de datorie	15.087.079	12.881.682	12.436.778	357.068	87.836	14.918.910	12.717.321	12.372.354	275.285	69.682
Creante din leasing financiar	1.552.592	1.552.592	-	-	1.552.592	9.898	9.898	-	-	9.898
Creante comerciale si alte creante	872.554	842.636	-	-	842.636	845.040	815.246	-	-	815.246
DATORII										
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	81.736.972	80.026.875	-	2.735.807	77.291.068	81.198.823	79.494.139	-	2.735.807	76.758.332
Depozite de la institutiile bancare	6.255.401	6.261.773	-	-	6.261.773	6.412.366	6.424.023	-	-	6.424.023
Depozite de la clienti	70.476.357	69.846.106	-	-	69.846.106	69.800.551	69.170.428	-	-	69.170.428
Titluri de creanta emise	3.822.025	2.735.807	-	2.735.807	-	3.822.025	2.735.807	-	2.735.807	-
Alte datorii financiare	1.183.189	1.183.189	-	-	1.183.189	1.163.881	1.163.881	-	-	1.163.881
Datorii din leasing financiar	425.285	425.285	-	-	425.285	424.803	424.803	-	-	424.803
Angajamente si garantii financiare										
Garantii financiare	35.461	(103)	-	-	(103)	22.890	(55)	-	-	(55)
Angajamente irevocabile	14.082.774	404.502	-	-	404.502	14.990.497	403.685	-	-	403.685
31.12.2021										
ACTIVE										
Numerar si echivalente de numerar	13.317.439	13.317.439	13.317.439	-	-	13.069.516	13.069.516	13.069.516	-	-
Active financiare la cost amortizat	62.702.857	63.609.921	14.820.192	313.468	48.476.261	63.381.929	64.319.982	14.743.354	197.480	49.379.148
Credite si avansuri acordate bancilor	1.362.313	1.348.714	-	-	1.348.714	1.362.004	1.348.406	-	-	1.348.406
Credite si avansuri acordate clientilor	45.770.071	47.127.547	-	-	47.127.547	46.637.791	48.030.742	-	-	48.030.742
Titluri de datorie	15.570.473	15.133.660	14.820.192	313.468	-	15.382.134	14.940.834	14.743.354	197.480	-
Creante din leasing financiar	1.445.231	1.445.231	-	-	1.445.231	11.240	11.240	-	-	11.240
Creante comerciale si alte creante	653.237	666.835	-	-	666.835	631.610	645.285	-	-	645.285
DATORII										
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	77.835.634	77.485.210	-	2.748.005	74.737.205	77.617.727	77.276.176	-	2.748.005	74.528.171
Depozite de la institutiile bancare	1.783.539	1.781.523	-	-	1.781.523	2.320.172	2.326.789	-	-	2.326.789
Depozite de la clienti	72.458.416	72.095.123	-	-	72.095.123	71.721.511	71.358.458	-	-	71.358.458
Titluri de creanta emise	2.733.120	2.748.005	-	2.748.005	-	2.733.120	2.748.005	-	2.748.005	-
Alte datorii financiare	860.559	860.559	-	-	860.559	842.924	842.924	-	-	842.924
Datorii din leasing financiar	435.710	435.710	-	-	435.710	435.710	435.710	-	-	435.710
Angajamente si garantii financiare										
Garantii financiare	39.218	(147)	-	-	(147)	24.147	(91)	-	-	(91)
Angajamente irevocabile	17.105.469	211.830	-	-	211.830	17.436.286	131.828	-	-	131.828

20. Valoarea justa a instrumentelor financiare (continuare)
20.1. Instrumentele financiare evaluate la cost amortizat in situatia pozitiei financiare a caror valoare justa este prezentata in note (continuare)
Instrumente financiare evaluate la valoarea justa in situatia pozitiei financiare

Valorile juste ale activelor financiare pastrate pana la scadenta sunt fie preluate direct de pe piata, fie sunt determinate de parametri de intrare direct observabili (de exemplu, curbele de randament).

Valoarea justa a titurilor de valoare emise si a datoriilor subordonate evaluate la costul amortizat se bazeaza pe preturile pietei sau pe parametri de piata observabili, daca acestia sunt disponibili, in caz contrar este estimata luand in considerare mediul real al ratei dobanzii si, in acest caz, sunt alocate la nivelul 2.

Valoarea justa a depozitelor si a altor datorii financiare evaluate la costul amortizat este estimata prin luarea in considerare a mediului real al ratei dobanzii si a marjelor de credit proprii, iar acestea sunt alocate la nivelul 3.

20.2. Instrumente financiare evaluate la valoarea justa in situatia pozitiei financiare

								Grup
Mii RON	Preturi cotate pe piata intr-o piata activa - Nivel 1		Model bazat pe date din pietele observabile - Nivel 2		Model bazat pe date din pietele non-observabile - Nivel 3		Total	
	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021
ACTIVE								
Active financiare detinute pentru tranzactionare	18.989	1.305.267	85.597	398.373	457	900	105.043	1.704.540
Instrumente financiare derivate	-	-	85.597	23.094	457	900	86.054	23.994
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	18.989	1.305.267	-	375.279	-	-	18.989	1.680.546
Active financiare necotate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	3.200	-	-	2.914	65.010	62.839	68.210	65.753
Instrumente de capital	3.200	-	-	2.914	35.458	32.207	38.658	35.121
Titluri de datorie	-	-	-	-	29.552	30.632	29.552	30.632
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	7.905.813	7.542.861	496.353	263.768	45.478	28.326	8.447.644	7.834.955
Titluri de datorie	7.905.813	7.542.861	496.353	263.768	45.478	28.326	8.447.644	7.834.955
Total active	7.928.003	8.848.128	581.950	665.055	110.945	92.065	8.620.897	9.605.248
Datorii								
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	-	-	66.336	22.343	6.612	-	72.948	22.343
Instrumente financiare derivate	-	-	66.336	22.343	6.612	-	72.948	22.343
Total datorii	-	-	66.336	22.343	6.612	-	72.948	22.343

								Banca
Mii RON	Preturi cotate pe piata intr-o piata activa - Nivel 1		Model bazat pe date din pietele observabile - Nivel 2		Model bazat pe date din pietele non-observabile - Nivel 3		Total	
	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021
ACTIVE								
Active financiare detinute pentru tranzactionare	18.989	1.305.267	85.597	398.373	457	900	105.043	1.704.540
Instrumente financiare derivate	-	-	85.597	23.094	457	900	86.054	23.994
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	18.989	1.305.267	-	375.279	-	-	18.989	1.680.546
Active financiare necotate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	3.200	-	-	2.914	64.760	62.588	67.960	65.502
Instrumente de capital	3.200	-	-	2.914	35.208	31.956	38.408	34.870
Titluri de datorie	-	-	-	-	29.552	30.632	29.552	30.632
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	7.905.813	7.542.861	459.226	233.904	4.951	28.326	8.369.990	7.805.091
Titluri de datorie	7.905.813	7.542.861	459.226	233.904	4.951	28.326	8.369.990	7.805.091
Total active	7.928.003	8.848.128	544.823	635.191	70.168	91.814	8.542.993	9.575.133
Datorii								
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	-	-	66.336	22.359	6.612	-	72.948	22.359
Instrumente financiare derivate	-	-	66.336	22.359	6.612	-	72.948	22.359
Total datorii	-	-	66.336	22.359	6.612	-	72.948	22.359

20. Valoarea justa a instrumentelor financiare (continuare)**20.2. Instrumente financiare evaluate la valoarea justa in situatia pozitiei financiare (continuare)**

Actiunile financiare ce nu sunt detinute in vederea tranzactionarii si care sunt evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere includ:

- credite si avansuri acordate clientilor clasificate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere in conformitate cu IFRS 9 din cauza neindeplinirii conditiilor necesare trecerii testului de SPPI (exclusiv plata principalului si a dobanzii). Metodologia de calcul a valorii juste a acestor active corespunde tehnicii valorii actuale de baza in care fluxurile de numerar ale activelor sunt actualizate cu rata integrala, inclusiv riscul de credit, riscul de piata si componentele de cost. Riscul de credit este incorporat in evaluarea fluxurilor de numerar pentru a ajunge la fluxurile de numerar asteptate, contabilizand probabilitatea de neplata a clientului. Aceste fluxuri de numerar sunt apoi ajustate cu rata de actualizare;
- instrumente de capitaluri proprii, mai ales investitii minoritare clasificate ca instrumente de nivelul 3 pentru care valoarea justa este determinata pe baza evaluarii interne. Printre cele mai comune metode de evaluare a participatiilor minoritare se numara: pretul cota pe pietele active, opinia expertilor sau valoarea recenta de tranzactionare, metoda fluxurilor de numerar actualizate / modelul actualizarii dividendelor, valoarea ajustata a activului net, metoda simplificata a venitului;
- investitii in actiunile preferentiale VISA Inc pentru care valoarea justa se calculeaza pe baza evaluarilor interne pentru Clasa C si pe baza valorii de piata a actiunilor pentru Clasa A.

Actiunile financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global includ:

- titluri de creanta emise de Ministerul Finantelor Publice care sunt tranzactionate in mod activ fiind clasificate ca nivel 1 si 2;
- o obligatiune corporativa, avand pretul stabilit teoretic, este clasificata ca nivel 3.

20.3. Evaluarea instrumentelor financiare incadrate in nivelul 3 al ierarhiei juste

Volumul de active financiare de nivel 3 poate fi alocat in urmatoarele doua categorii:

- valorile de piata a instrumentelor financiare derivate atunci cand ajustarea evaluarii creditului (CVA) are un impact semnificativ si se calculeaza pe baza parametrilor neobservabili (estimari interne ale PD si LGD);
- obligatiuni mai putin lichide, actiuni si fonduri care nu sunt cotate pe o piata activa in care au fost utilizate modele de evaluare cu parametri neobservabili (de exemplu, marje de credit) sau cotationi ale brokerilor nu pot fi alocate la nivelul 1 sau 2.

Parametrii neobservabili din calculul CVA sunt: probabilitatea de nerambursare (PD – Probability of Default) si pierderea in caz de nerambursare (LGD – Loss Given Default). Probabilitatile de nerambursare sunt rezultatul estimarilor interne in contextul dezvoltarii modelelor de rating si sunt folosite in evaluarea riscului de credit inclusiv al CVA. Fiecarei contrapartide, in functie de ratingul primit, i se asociaza o probabilitate de nerambursare. Parametrul LGD pentru calculul CVA are valoarea de 60%.

La 30 iunie 2022, valoarea justa a actiunilor preferentiale la VISA Inc s-a bazat pe ipoteze si estimari rezonabile si au fost clasificate pe nivelul 3. Vanzarea de actiuni este limitata la anumite conditii care pot restrictiona conversia actiunilor preferentiale in actiuni VISA Inc tranzactionabile. Din cauza acestor conditii restrictive si pentru a reflecta volatilitatea potentiala a pretului actiunilor comune VISA Inc de clasa A si lichiditatea limitata a actiunilor preferentiale, valoarea justa a actiunilor preferentiale a fost plafonata prin comparatie cu actiunile comune VISA Inc de clasa A in baza unor ipoteze. Pretul actiunilor preferentiale din clasa C a fost determinat pe baza raportului de conversie de 1: 6,861 si in baza a doua marje aditionale de ajustare suplimentara: o marja de 12,65% pentru a tine cont de incertitudinea legata de pretul din piata luand in considerare lichiditatea redusa a actiunilor de clasa C, si o marja de 17,21% pentru a reflecta riscul factorului de conversie.

20. Valoarea justa a instrumentelor financiare (continuare)

20.3. Evaluarea instrumentelor financiare incadrate in nivelul 3 al ierarhiei juste (continuare)

Miscari in nivelul 3 al instrumentelor financiare clasificate la valoarea justa

								Grup
Mii RON	Sold	Castig/ (pierdere) in profit sau pierdere	Castig/(pierdere) in alte elemente ale rezultatului global	Achizitii	Decontari	Transferuri din Stadiul 3	Diferente de curs valutar	Sold
ACTIVE	01.01.2022	-	-	-	-	-	-	30.06.2022
Active financiare detinute pentru tranzactionare	900	(443)	-	-	-	-	-	457
Instrumente financiare derivate	900	(443)	-	-	-	-	-	457
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	62.839	2.171	-	-	-	-	-	65.010
Instrumente de capital	32.207	3.251	-	-	-	-	-	35.458
Titluri de datorie	30.632	(1.080)	-	-	-	-	-	29.552
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	28.326	-	(237)	40.362	-	(23.138)	165	45.478
Titluri de datorie	28.326	-	(237)	40.362	-	(23.138)	165	45.478
Total active	92.065	1.728	(237)	40.362	-	(23.138)	165	110.945

								Grup
Mii RON	Sold	Castig/ (pierdere) in profit sau pierdere	Castig/(pierdere) in alte elemente ale rezultatului global	Achizitii	Decontari	Transferuri din Stadiul 3	Diferente de curs valutar	Sold
ACTIVE	01.01.2021	-	-	-	-	-	-	31.12.2021
Active financiare detinute pentru tranzactionare	1.401	(501)	-	-	-	-	-	900
Instrumente financiare derivate	1.401	(501)	-	-	-	-	-	900
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	64.013	5.596	-	-	(6.786)	-	16	62.839
Instrumente de capital	34.307	(2.116)	-	-	-	-	16	32.207
Titluri de datorie	27.781	2.851	-	-	-	-	-	30.632
Credite si avansuri	1.925	4.861	-	-	(6.786)	-	-	-
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	29.121	-	(1.038)	652	(24.140)	23.228	503	28.326
Titluri de datorie	29.121	-	(1.038)	652	(24.140)	23.228	503	28.326
Total active	94.535	5.095	(1.038)	652	(30.926)	23.228	519	92.065

								Banca
Mii RON	Sold	Castig/ (pierdere) in profit sau pierdere	Castig/(pierdere) in alte elemente ale rezultatului global	Achizitii	Decontari	Transferuri din Stadiul 3	Diferente de curs valutar	Sold
ACTIVE	01.01.2022	-	-	-	-	-	-	30.06.2022
Active financiare detinute pentru tranzactionare	900	(443)	-	-	-	-	-	457
Instrumente financiare derivate	900	(443)	-	-	-	-	-	457
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	62.588	2.172	-	-	-	-	-	64.760
Instrumente de capital	31.956	3.252	-	-	-	-	-	35.208
Titluri de datorie	30.632	(1.080)	-	-	-	-	-	29.552
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	28.326	-	(237)	-	-	(23.138)	-	4.951
Titluri de datorie	28.326	-	(237)	-	-	(23.138)	-	4.951
Total active	91.814	1.729	(237)	-	-	(23.138)	-	70.168

								Banca
Mii RON	Sold	Castig/ (pierdere) in profit sau pierdere	Castig/(pierdere) in alte elemente ale rezultatului global	Achizitii	Decontari	Transferuri din Stadiul 3	Diferente de curs valutar	Sold
ACTIVE	01.01.2021	-	-	-	-	-	-	31.12.2021
Active financiare detinute pentru tranzactionare	1.401	(501)	-	-	-	-	-	900
Instrumente financiare derivate	1.401	(501)	-	-	-	-	-	900
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	63.778	5.596	-	-	(6.786)	-	-	62.588
Instrumente de capital	34.072	(2.116)	-	-	-	-	-	31.956
Titluri de datorie	27.781	2.851	-	-	-	-	-	30.632
Credite si avansuri	1.925	4.861	-	-	(6.786)	-	-	-
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	5.482	-	(1.036)	652	-	23.228	-	28.326
Debt securities	5.482	-	(1.036)	652	-	23.228	-	28.326
Total active	70.661	5.095	(1.036)	652	(6.786)	23.228	-	91.814

21. Litigii si datorii contingente**Litigii**

La data de 30 iunie 2022, Banca era implicata in cursul normal al desfasurarii activitatii intr-un numar de 1.853 litigii in calitate de parat (31 Decembrie 2021: 2.016).

In opinia conducerii, dupa obtinerea de consultanta juridica adecvata, rezultatul acestor litigii nu va duce la nicio pierdere semnificativa in afara valorii prevazute la 30 iunie 2022.

Misiunea de audit a Curtii de Conturi a Romaniei - BCR Banca pentru Locuinte SA (BpL)

In 2015, Curtea de Conturi a Romaniei (denumita in continuare "CCR") a efectuat un control la BpL. Ca urmare a misiunii, CCR pretinde ca au fost identificate cateva deficiente, cea mai mare parte fiind bazate pe o interpretare diferita a dispozitiilor legale aplicabile. La 15 decembrie 2015, CCR a emis Decizia nr. 17 („Decizia 17”), mentinand toate afirmatiile incluse in raportul initial si a cerut BpL sa stabileasca exact valoarea prejudiciului. La 23 decembrie 2015, BpL a contestat Decizia nr. 17 a CCR, contestatie ce a fost respinsa de catre Comisia pentru solutionarea contestatiilor a CCR prin Decizia nr. 2/29 februarie 2016, mentinand astfel Decizia 17.

Curtea de Apel s-a pronuntat la data de 1 martie 2017 in favoarea BCR BpL in cazul a 5 din 8 masuri. Atat BpL, cat si CCR au formulat recurs impotriva deciziei si, la 21 iunie 2019 Inalta Curte de Casatie si Justitie (ICCJ) a hotarat, dupa cum urmeaza:

- ambele recursuri au fost admise si decizia primei instante a fost anulata; drept urmare, ICCJ a rejudecat cererea BpL si a anulat doar doua masuri, mentinand 6 dintre acestea;
- masurile mentinute se refera la calcularea incorecta a primei de stat de catre BpL.

Determinarea pretinsului prejudiciu s-a realizat cu evaluarea legilor civile si fiscale aplicabile in Romania. In evaluarea acestora, managementul BpL a implicat si a obtinut opinia departamentului juridic intern, a consultantilor juridici si fiscali externi calificati. In procesul de evaluare a nivelului de provizionare au fost incluse opiniile juridice si fiscale, atat interne cat si externe, fiind efectuate judecati semnificative. Conducerea BpL considera ca valoarea provizionului aflat in sold la 30 iunie 2022 reprezinta cea mai buna estimare luand in considerare elementele mentionate anterior.

Iesirea probabila viitoare de resurse a fost estimata si inregistrata ca si provizion in conformitate cu cerintele IAS 37, iar valoarea totala rezultata la 30 iunie 2022 a fost de 156.201.196 RON (625.799.830 RON la 31 decembrie 2021), dupa achitarea primelor de stat calculate ca presupus prejudiciu in legatura cu dosarul mai sus mentionat in suma de 432.698.572,80 RON si a retinerii la sursa aferente in suma de 41.603.005 RON

BpL a efectuat platile de mai sus pentru a se conforma cu Decizia Curtii de Conturi 17/2015, in sa se opune in continuare Deciziei Curtii de Conturi, prin urmare continua actiunea in justitie impotriva Deciziei Curtii de Conturi 17/2015 la nivel european.

La data de 28 ianuarie 2022, BpL a depus la MDLPA cererea de scutire de la plata accesoriilor, in conformitate cu OG nr. 69/2020. De asemenea, BpL a initiat oficial procedura de solicitare a amnistiei fiscale - constand in achitarea principalelor obligatii bugetare si a impozitelor cu retinere la sursa aferente, pana la 31 ianuarie 2022, si solicitarea de scutire pentru accesoriile aferente, conform legislatiei speciale in vigoare (OUG 69/2020). Scutirea accesoriilor a fost obtinuta de BCR BpL doar pentru impozitele cu retinere la sursa.

BpL a initiat toate formalitatile, fata de MDLPA, legate de procesul de colectare a sumelor (reprezentand primele de stat platite clientilor si accesoriilor), furnizand toate datele necesare si calculele exacte pentru fiecare persoana fizica (debitorul principal al obligatiei de plata).

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

In Romania: Decizia ICCJ nr. 3541/21 iunie 2019 a fost atacata, BpL urmand cele doua cai extraordinare de atac:

- Contestatie in anulare: la data de 27 mai 2021, ICCJ a respins aceasta cale extraordinara de atac formulata de BpL impotriva deciziei ICCJ nr. 3541 din 21 iunie 2019; si
- Revizuire: respinsa de ICCJ la data de 9 noiembrie 2021.

21. Litigii si datorii contingente (continuare)

La nivel european: Banca a formulat plangere la Curtea Europeana pentru Drepturile Omului („CEDO”), in ianuarie 2020, formandu-se astfel cauza 4558/20: „BCR Banca pentru Locuinte S.A. v. România”. Ca urmare a examinarii preliminare cu privire la admisibilitatea plangerii (care arata soliditatea plangerii formulata de BpL, mai putin de 25% din plangerile catre CEDO ajung in acest stadiu), la data de 15 septembrie 2021 cererea BpL a fost acceptata si Presedintele Sectiei careia i-a fost alocat cazul a decis: (i) ca cererea BpL poate deveni un caz de impact; (ii) Notificarea Guvernului Romaniei cu privire la aceasta plangere, si (iii) s-a solicitat Guvernului Romaniei sa prezinte o expunere de fapte impreuna cu observatiile sale, sa raspunda la intrebarea intocmita de grefier, si sa isi exprime pozitia cu privire la o solutionare amiabila a cauzei.

Situatia actuala a cauzei nr. 4558/20 este: raspunsul Guvernului Romaniei a fost transmis la CEDO la 10 ianuarie 2022. La 12 ianuarie, CEDO a sesizat BpL sa raspunda pana la 23 februarie 2022 la observatiile transmise de Guvernul Romaniei si a solicitat, de asemenea, sa furnizeze o estimare detaliata a prejudiciului suferit, impreuna cu documentele doveditoare aferente. BpL a cerut prelungirea si aceasta a fost acordata pana la 14 aprilie 2022. Documentatia completa a fost transmisa de catre Banca la 12 aprilie 2022, iar CEDO a acordat Guvernului Romaniei un termen de raspuns pana la 24 mai 2022. Pana la data prezentei evaluari, CEDO nu a oferit nicio solutie.

Litigiul BFP (Bucharest Financial Plaza)

In data de 23 decembrie 2016, BFP a primit o cerere din partea Primariei Bucuresti prin Curtea Internationala de Arbitraj a Camerei Internationale de Comert, constand in sume datorate din contractele de asociere in participatiune din perioada 2001 – 2013.

In noiembrie 2019, Curtea Internationala de Arbitraj a respins cererea Primariei. Impotriva acestei decizii, reclamantul a formulat o actiune in anulare, care a fost respinsa la 12 octombrie 2020. Impotriva acestei decizii, reclamantul a formulat un al doilea apel. Inalta Curte de Justitie a suspendat judecarea cazului pana la solutionarea finala de catre Curtea Constitutionala a exceptiei de neconstitutionalitate invocata de catre primarie. Pana la data publicarii acestor situatii financiare, nu au fost inregistrate modificari semnificative ale litigiilor prezentate in situatiile financiare la 30 iunie 2022.

Litigii de natura fiscala**Ajustari privind preturile de transfer si impozitul cu retinere la sursa calculat in legatura cu aceste ajustari**

In perioada 9 Mai 2016 – 9 Iulie 2017, BCR a fost subiectul unui control fiscal partial in legatura cu impozitul pe profit si TVA, pentru perioada 1 ianuarie 2012 – 31 decembrie 2015. Principalele aspecte verificate de Autoritatile fiscale romane au fost tranzactiile intragrup efectuate de BCR cu entitatile afiliate in perioada analizata, prioritate fiind tranzactiile financiare.

Urmare a controlului efectuat, autoritatile fiscale romane au ajustat baza impozabila a impozitului pe profit cu suma de 636.390.561 RON, pentru intreaga perioada auditata 2012 – 2015 stabilind astfel un impozit pe profit suplimentar in suma de 101.822.490 RON, care a fost ulterior platit de catre Banca. In perioada 10 aprilie 2019 – 22 aprilie 2019, BCR a fost subiectul unui control fiscal partial in legatura cu impozitul cu retinere la sursa datorat in legatura cu veniturile obtinute din Romania de nerezidenti, pentru perioada 1 ianuarie 2014 – 31 decembrie 2015, care a generat suma suplimentara de 43.070.398 RON si penalitatile aferente. Banca a platit toate sumele mentionate mai sus.

Litigiile initiate de Banca ca urmare a rezultatelor controalelor fiscale mentionate mai sus sunt inca in curs de desfasurare.

Deprecierea participatiilor in filiale

In 2017, in cadrul auditului fiscal efectuat de autoritatile fiscale, conducerea Bancii a solicitat deductibilitate in raport cu cheltuielile generate de deprecierea actiunilor la subsidiare inregistrate pentru perioada 2012 - 2015, avand in vedere prevederile Codului Fiscal aplicabile pentru aceste perioade. In ciuda tuturor argumentelor prezentate de Banca, autoritatile fiscale au considerat ca cheltuielile efectuate de Banca in perioada auditata legate de deprecierea subsidiarelor sale nu sunt deductibile fiscal.

In 2017, Banca a contestat in fata Curtii de Justitie decizia Autoritatii Fiscale din Romania pe aceasta tema, procedurile judiciare fiind in curs de desfasurare.

Potrivit avizului consultantilor fiscali si al avocatilor externi si pe baza informatiilor si analizelor disponibile, conducerea Bancii apreciaza ca exista sanse pentru o solutie favorabila impotriva autoritatilor fiscale din Romania. Pe baza avizului specialistilor mentionat mai sus si a IAS 12 - Provizioane pentru impozitul pe profit, Banca a recunoscut in 2017 un activ de natura impozitului pe profit, in raport cu cheltuielile cu deprecierea actiunilor la filiale inregistrate pentru perioada 2012 - 2015.

Activul mentionat mai sus a facut obiectul unor evaluari succesive independente in perioada urmatoare si, desi in prezent exista inca o incertitudine considerabila cu privire la momentul deciziei finale in instanta, probabilitatea unui rezultat favorabil pentru Banca nu s-a modificat si, prin urmare, a fost mentinut pentru primul semestru al anului 2022.

22. Evenimente ulterioare

Pe data de 22 iulie 2022, BCR BpL („BCR Banca pentru Locuinte”) a primit din partea Ministerului Dezvoltarii, Lucrarilor Publice si Administratiei (MDLPA) raspuns la adresele BCR BpL din 28.01.2022 si din 08.03.2022, prin care BCR BpL formula, in termen legal, cererea de anulare a obligatiilor de plata bugetare accesorii, in baza prevederilor Capitolului II, art. IX, XIII, XV, prin raportare la art. XVIII din Ordonanta de Urgenta nr. 69/2020 pentru modificarea si completarea Legii nr. 227/2015 privind Codul fiscal, precum si pentru instituirea unor masuri fiscale (in continuare „OUG 69/2020”).

Ministerul a respins cererea BCR BpL, pentru ca in interpretarea lor, creanta acestuia nu era certa, lichida si exigibila.

Sansele de reusita ale demersului BCR BpL de a obtine in instanta exonerarea accesoriilor raman neschimbate, asa cum au fost evaluate pentru sfarsitul exercitiului financiar 2021.

In ceea ce priveste evaluarea expunerii BCR BpL si a necesarului aferent de provizionare din punctul de vedere al Grupului, raspunsul ministerului nu schimba evaluarea initiala comparativ cu analiza precedenta pentru inchiderea exercitiului financiar 2021. Sansele de succes ale BCR BpL de anulare a accesoriilor sunt evaluate a ramane peste 50% conform analizei expertilor juridici.

In afara celor prezentate mai sus, nu s-au produs alte evenimente ulterioare semnificative dupa data bilantului care nu au fost incluse in situatiile financiare.

PERSOANA AUTORIZATA,
Nume, prenume, semnatura

Vicepresedinte Executiv,
Elke Meier

Elke Meier

Digitally signed by Elke Meier
Date: 2022.08.12 08:48:06
+03'00'

PERSOANA AUTORIZATA,
Nume, prenume si semnatura

Director Executiv, Directia Contabilitate,
Gina Badea

**BADEA
GINA**

Digitally signed by
BADEA GINA
Date: 2022.08.11
16:26:58 +03'00'