

Raportul semestrial al Băncii Comerciale Române Chișinău S.A.

pentru semestrul I anul 2020

(întocmit în conformitate cu art.120 și art.121 din Legea nr.171/2012,
Secțiunea 2 și Secțiunea 3 din Capitolul II al Regulamentului)

I. Date generale privind Banca Comercială Română Chișinău S.A

1. Perioada de gestiune raportată: **semestrul I anul 2021**
2. Denumirea completă a entității de interes public: **Banca Comercială Română Chișinău S.A.**
3. Entitatea de interes public reprezintă: o banca
4. Sediul, nr. de telefon/fax, pagina web oficială, e-mail:
Sediul: **MD-2005, mun. Chișinău, str. A. Pușkin, nr.60/2;**
nr. de telefon: **+373 (22) 85 20 00; +373 (22) 26 50 00;**
nr. de fax: **+373 (22) 26 50 02; +373 (22) 85 20 02;**
pagina web: **www.bcr.md;**
e-mail: **office@bcr.md**
5. Numărul și data înregistrării la organul înregistrării de stat:
Numărul de înregistrare (IDNO): **103600021533;**
Data înregistrării: **31.05.2001**
6. Activitatea principală (conform CAEM): **6419**
7. Capitalul social al entității de interes public la ultima zi a perioadei de raportare, lei:
728.130.000 (șapte sute douăzeci și opt milioane una suta treizeci mii)
8. Numărul total de valori mobiliare emise de emitent, tipul și clasa valorilor mobiliare, principalele caracteristici, cu indicarea valorii nominale (fixate) și a codului ISIN:
72.813 acțiuni ordinare nominative de clasa I la valoarea nominală a acțiunii în mărime de 10.000 (zece mii) lei moldovenești, ISIN - MD14BROM1003
9. Informația privind numărul acționarilor Băncii la ultima zi a perioadei de raportare: **1 (unu) acționar**
10. Lista acționarilor care la ultima zi a perioadei de gestiune dețin cel puțin 5% din numărul total de acțiuni cu drept de vot plasate, inclusiv acțiunile transmise în custodie, și beneficiarii efectivi, cu specificarea numărului și cotei acțiunilor deținute:

Denumirea completă a acționarilor, numărul de înregistrare (IDNO)	Numărul de acțiuni cu drept de vot		Cota deținută în numărul total de acțiuni cu drept de vot, %	
	Preferențiale	Ordinare	Preferențiale	Ordinare
Banca Comercială Română S.A., J/40/90/1991 361/5/	0	72.813	0	100%

Denumirea completă a deținătorilor indirecti ai cotelor substanțiale	Modul de exercitare a controlului	Beneficiar efectiv
Erste Group Bank AG Austria Vienna, 33209 m	Exercita controlul asupra acționarului BCR SA prin deținerea în capital a cotei de 99.8831%.	Conform definiției din art.3 a Legii privind activitatea băncilor nr. 202/2017 nu exista nici o persoană care ar exercita control asupra Erste Group Bank AG.

11. Informația privind entitatea care asigură ținerea registrului acționarilor:

Denumirea completă **Depozitarul central unic al valorilor mobiliare**
 Sediul **MD 2005, str. Banulescu Bodoni 57/1, mun. Chișinău,**
 Nr. licenței **DCU este creat în baza Legii nr.234/2016 cu privire la Depozitarul**
Central Unic al Valorilor Mobiliare.

Numele, prenumele și tel. conducătorului **Alexandru Savva**

Data și numărul contractului

Nota: Transmiterea registrului deținătorilor de valori mobiliare și documentației aferente către Depozitarul central unic al valorilor mobiliare s-a efectuat în baza Hotărârii Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.11/1 din 18.03.2019 cu privire la aprobarea Programului de transmitere a registrelor deținătorilor de valori mobiliare ale băncilor și companiilor de asigurări.

12. Lista persoanelor care acționează în mod concertat cu emitentul, la ultima zi a perioadei de raportare, în conformitate cu art.6 din Legea nr.171/ 2012.

se publică doar la raportul anual.

13. Lista persoanelor cu funcții de răspundere ale entității (membrii consiliului, membrii organului executiv, alte persoane cu funcții de răspundere):

Nr. d/o	Numele, prenumele	Funcția deținută în organele de conducere ale emitentului	Data numirii în funcție
a) Membrii Consiliului de Supraveghere			
1	Manea Sergiu Cristian	Președinte al Consiliului de Supraveghere	24.02.2012
2	Ganna Lishchenko	Membru al Consiliului de Supraveghere	12.09.2018
3	Manoli Mihail	Membru al Consiliului de Supraveghere	17.06.2021
b) Membrii Comitetului Executiv:			
1	Juan Luis Martin Ortigosa	Președinte al Comitetului Executiv	01.10.2013
2	Codreanu Natalia	Membru al Comitetului Executiv	09.12.2013
3	Revenco Victoria	Membru al Comitetului Executiv	12.08.2020
c) Alte persoane cu funcții de răspundere, inclusiv conducătorul filialei sau reprezentanței:			
1	Galben Victoria	Contabil-șef	16.04.2014
2	Gutu Dumitru	Coordonator audit intern	15.03.2019
3	Creciun Sergiu	Conducătorul funcției administrare risc	19.04.2021
4	Ciumac Irina	Conducătorul funcției Conformitate	10.06.2020
5	Macovei Lia	Membru al Comitetului de credite	02.08.2018
6	Petrov Natalia	Director Sucursala nr.2 Pușkin	28.03.2014

14. Modificări în lista persoanelor cu funcții de răspundere ale emitentului, precum și în lista persoanelor cu care acestea acționează în mod concertat în perioada raportată:

Nr. d/o	Numele, prenumele persoanei fizice/Denumirea completă a persoanei juridice	Funcția deținută/criteriu de afiliere	Data numirii în funcția deținută/criteriu de afiliere	Data eliberării din funcția deținută/criteriu de afiliere
I. Modificări în lista persoanelor cu funcții de răspundere ale BCR Chisinau S.A.				
a) Membrii Consiliului de Supraveghere:				
	Manoli Mihail		17.06.2021	
b) Membrii Comitetului Executiv:				
	nu sunt			
c) Membrii Comisiei de Cenzori				
	nu exista			
d) Alte persoane cu funcții de răspundere, inclusiv conducătorul filialei sau reprezentanței.				
1	Creciun Sergiu	Conducătorul funcției administrare risc	19.04.2021	

II. Modificari in lista persoanelor care activeaza concertat cu persoanele cu functii de raspundere

a) Persoanele afiliate persoanei cu functie de raspundere în virtutea relațiilor de rudenie (soții, rudele și afinii de gradul întâi și doi ale persoanei cu functie de raspundere a emitentului, soții rudelor și afinilor menționați), precum și în virtutea existenței unui interes comun, direct și asociat într-o participație (deținerea comună, directă sau indirectă, cu o altă persoană a cel puțin 20% din drepturile de vot sau din capitalul social al unei societăți comerciale)

1	Natalia Zlatina	Sotia dlui Manoli Mihail	17.06.2021	
2	Manoli Andrei	Fiul dlui Manoli Mihail, ruda de gradul I	17.06.2021	
3	Manoli Vladislava	Nora dlui Manoli Mihail, afin de gradul I	17.06.2021	
4	Manoli Alexandru	Fratele dlui Manoli Mihail, ruda de gradul II	17.06.2021	
5	Manoli Taisea	Cumnata (sotia fratelui) dlui Manoli Mihail, afin de gradul II	17.06.2021	
6	Lebejina Tamara	Sora dlui Manoli Mihail, ruda de gradul II	17.06.2021	
7	Lebejin Leonid	Cumnatul (sotul surorii) dlui Manoli Mihail, afin de gradul II	17.06.2021	
8	Zlatin Petru	Cumnatul (fratele sotiei) dlui Manoli Mihail, afin de gradul II	17.06.2021	
9	Brașoveanu Adriana	Cumnata (sotia fratelui sotiei) dlui Manoli Mihail, afin de gradul II	17.06.2021	
10	Zlatin Nicolai	Cumnatul (fratele sotiei) dlui Manoli Mihail, afin de gradul II	17.06.2021	
11	Zlatina Lidia	Cumnata (sotia fratelui sotiei) dlui Manoli Mihail, afin de gradul II	17.06.2021	
12	Zlatina Sofia	Cumnata (sora sotiei) dlui Manoli Mihail, afin de gradul II	17.06.2021	
13	Creciun Irina	Sotia dlui Sergiu Creciun	19.04.2021	
14	Creciun Alexandru	Fiul dlui Sergiu Creciun, ruda de gradul I	19.04.2021	
15	Creciun Ion	Tata dlui Sergiu Creciun, ruda de gradul I	19.04.2021	
16	Creciun Ala	Mama dlui Sergiu Creciun, ruda de gradul I	19.04.2021	
17	Girsteoga Sorina	Sora dlui Sergiu Creciun, ruda de gradul II	19.04.2021	
18	Girsteoga Constantin	Cumnatul (sotul surorii) dlui Sergiu Creciun, afin de gradul II	19.04.2021	
19	Creciun Clavdia	Bunica dlui Sergiu Creciun, ruda de gradul II	19.04.2021	
20	Șchiopu Ion	Socrul dlui Sergiu Creciun, afin de gradul I	19.04.2021	
21	Șchiopu Svetlana	Soacra dlui Sergiu Creciun, afin de gradul I	19.04.2021	
22	Șchiopu Olga	Cumnata (sora sotiei) dlui Sergiu Creciun, afin de gradul II	19.04.2021	
23	Grumeza Alexandru	Cumnatul (sotul surorii sotiei) dlui Sergiu Creciun, afin de gradul II	19.04.2021	

b) Persoanele juridice asupra cărora persoana cu functie de raspundere a emitentului, individual sau în comun cu persoanele sale afiliate (indicate la pct.1)), exercită control sau influență semnificativă în virtutea (i) deținerii a cel puțin unei cote de 20% în capitalul social al acestora ori (ii) a calității lor de membru în organele de conducere ale respectivei persoane juridice

1	Centrul de Antreprenoriat si Politici economice , organizație necomercială	Persoana juridica afiliata dlui Manoli Mihail, asupra careia exercita controlul prin detinerea functiei de Presedintele Consiliului administrativ	17.06.2021	
2	Asociatia Contabililor si Auditorilor Profesioniști (ACAP)	Persoana juridica afiliata dlui Manoli Mihail, avand calitate de membru: sotia dlui Manoli detine functia de Director Executiv	17.06.2021	
3	Întreprinderea Individuală „Vladislav Zlatin”.	Persoana juridica afiliata dlui Manoli Mihail, asupra careia cumnata Zlatina Lidia exercita controlul drept unic fondator	17.06.2021	
4	SC Mobirsec SRL	Persoana juridica afiliata dlui Sergiu Creciun, asupra careia acesta exercita controlul prin detinerea cotei de 100% din capitalul societatii	19.04.2021	
5	Unitrade Group SRL	Persoana juridica afiliata dlui Sergiu Creciun, asupra careia acesta exercita controlul prin detinerea cotei de 100% din capitalul societatii	19.04.2021	
6	II Creciun Ala	Persoana juridica afiliata dlui Sergiu Creciun, asupra careia tata Creciun Ion exercita controlul prin detinerea cotei de 100% din capitalul societatii	19.04.2021	
7	II Creciun Sorina	Persoana afiliata Dlui Sergiu Creciun, asupra careia sora Girsteoga Sorina exercita controlul prin detinerea cotei de 100% in capitalul societatii	19.04.2021	
8	Uniunea Instituțiilor Medico-Sanitare Private din Moldova	Persoana afiliata dlui Sergiu Creciun, asupra careia cumnata Schiopu Olga are influenta semnificativa prin detinerea functiei de Presedinte	19.04.2021	

9	ICS Health Forever International SRL	Persoana afiliata dlui Sergiu Creciun, asupra careia cumnata Schiopu Olga are influenta semnificativa prin detinerea functiei de Presedinte	19.04.2021	
10	Partidul Acasă Construim Europa	Persoana afiliata dlui Sergiu Creciun, asupra careia Grumeza Alexandru are influenta semnificativa prin detinerea functiei de Vicepresedinte Sport	19.04.2021	
11	Federația Sportivă Națională de Armwrestling din Republica Moldova	Persoana afiliata dlui Sergiu Creciun, asupra careia Grumeza Alexandru are influenta semnificativa prin detinerea functiei de Președinte Sport	19.04.2021	

15. Statutul entității de interes public/modificări la statut (data înregistrării la Camera Înregistrării de Stat)

04.03.2021 - data înregistrării Statutului BCR Chișinău S.A. (in redacție noua) la Î.S. Agenția Servicii Publice. Statutul este dezvăluit prin intermediul Mecanismului oficial de stocare a informației <https://emitent-msi.market.md> și plasat pe pagina web al băncii <https://www.bcr.md/ro/dezvaluire-informatii/informatie-guvernanta>

16. Informația privind dezvăluirea publică a raportului semestrial al entității, cu indicarea surselor și datei unde/când acesta a fost dezvăluit public (prin MSI, pe propria pagină web oficială) și, după caz, indicarea denumirii și datei ediției periodice, prevăzute în statutul entității, în care a fost publicat comunicatul privind disponibilitatea raportului anual al entității.

Dezvaluirea publica a raportului semestrial al băncii se efectuează:

- a) in ziarul Capital Market (comunicat) 18 august 2021
- b) pe pagina web al BCR Chișinău S.A. 16 august 2021
- c) prin intermediul Mecanismului oficial de stocare a informației: 16 august 2021

II. Situațiile financiare semestriale

Informația privind activitatea economico-financiară a BCR Chișinău S.A este plasata pe pagina web a Băncii:

<https://www.bcr.md/ro/dezvaluire-informatii/activitate-economico-financiara/rapoarte-lunare>.

Se anexează la Raport (anexa 2)

III. Entitatea de audit:

Denumirea completă a entității de audit

Sediul și numărul de telefon al societății de audit

Î.C.S. PricewaterhouseCoopers Audit S.R.L.

MD-2012, mun. Chișinău,

str. Maria Cibotari, nr.37;

tel. +373 (22) 251 758.

Numele, prenumele și telefonul conducătorului,

Seria, numărul și data eliberării licenței pentru activitatea de audit: **AIF nr. 0030 din 26.04.2019**

Maxim Eduard, tel. +373 (22) 251 758,

IV. Raportul de revizuire a situațiilor financiare semestriale.

Situațiile financiare semestriale ale BCR Chișinău S.A nu au fost revizuite.

V. Raportul intermediar al conducerii, întocmit conform Legii nr.287/2017 și pct.15 sbp.3) din Regulament.

A. Informație generală privind activitatea băncii

BCR Chișinău S.A. funcționează ca o bancă universală, oferind o gamă largă de servicii și produse și se adresează tuturor categoriilor de clienți. Banca este un participant dinamic și profesionist pe piața financiară din Republica Moldova.

Politica băncii este orientată spre dezvoltarea unui parteneriat sustenabil și de durată cu companiile, angajații și clienții acestora și asigurarea unui portofoliu calitativ de active și pasive care să genereze

randamente sporite în condiții de risc scăzut. BCR Chișinău S.A. își desfășoară activitatea financiară în baza Statutului băncii și licenței eliberate de către Banca Națională a Moldovei.

B. Mediul macroeconomic și poziția băncii pe piața serviciilor bancare

În trimestrul II 2021, rata anuală a inflației a continuat, conform așteptărilor anterioare (Raport asupra inflației nr. 2, 2021), traiectoria ascendentă începută în prima parte a anului curent, preponderent, ca urmare a creșterii prețurilor la petrol pe piața internațională și a impactului generat de majorarea costurilor asupra unor subcomponente ale IPC. Totuși, în perioada respectivă, rata anuală a inflației a continuat să fie plasată sub intervalul țintei inflației.

Cererea internă, conform estimărilor, a continuat să exercite un impact dozinflationist, dar de o magnitudine semnificativ mai mică. În perioada aprilie-iunie 2021, rata anuală a inflației a continuat tendința ascendentă observată în primele luni ale anului. Astfel, aceasta s-a majorat de la 1,5 la sută în luna martie 2021 până la 3,2 la sută în luna iunie 2021. Totuși, aceasta a continuat să fie plasată sub limita inferioară a intervalului de 5,0 la sută 1,5 puncte procentuale. Totodată, rata medie anuală a inflației în trimestrul II, 2021 a constituit 3,0 la sută, cu 2,2 puncte procentuale superioară celei din trimestrul precedent. Pe parcursul perioadei de referință, presiuni inflaționiste au fost determinate de creșterea prețurilor la petrol, deprecierea ratei de schimb, care au determinat accelerarea prețurilor la combustibili pe piața internă. În același timp, recolta modestă pentru anumite culturi din anul precedent, majorarea prețurilor de import și intensificarea presiunilor din partea costurilor au susținut majorarea prețurilor la produsele alimentare pe piața locală și un impact mai pronunțat din partea acestora asupra ratei anuale a IPC în lunile aprilie și mai 2021. Totodată, creșterea prețurilor unor materii prime și dinamica ratei de schimb a determinat majorarea prețurilor unor subcomponente aferente inflației de bază (materialele de construcții, mijloacele de transport). Pe de altă parte, presiunile respective au continuat să fie atenuate de cererea internă negativă în contextul efectelor pandemiei COVID-19 asupra economiei autohtone. Totuși, conform estimărilor, acestea au pierdut din intensitate. Totodată, un impact negativ asupra ratei medii anuale a inflației în trimestrul II 2021 a continuat să fie exercitat de scăderea ratei anuale a prețurilor reglementate (Graficul 1.2) ca urmare a ajustării tarifului la energia electrică din luna februarie 2021. În perioada următoare traiectoria ascendentă a ratei anuale a IPC va continua, preponderent, în contextul presiunilor din partea costurilor. În același timp, dinamica ulterioară a IPC rămâne marcată de incertitudinea momentului și a magnitudinii ajustării unor tarife, dar și de impactul condițiilor meteorologice asupra prețurilor la produsele alimentare pe piața internă.

Mediul Extern

Prima jumătate a anului 2021 poate fi caracterizată prin reluarea activității economiei mondiale în condițiile apariției unor probleme post-pandemice care reprezintă noi provocări pentru economia mondială. Cea mai evidentă și, totodată, dificilă provocare este creșterea semnificativă a prețurilor, în mare parte asociată factorilor de ofertă. Aceasta situație pune în dificultate continuarea promovării politicilor stimulante pentru redresarea cererii de consum. De aceea, reacțiile autorităților monetare sunt dispersate, unii preferând continuarea retoricii privind caracterul de scurtă durată al creșterii presiunilor proinflationiste, iar alții acționând determinant pentru reducerea stimulării monetare sau chiar înăsprirea condițiilor monetare. De asemenea, creșterea în continuare a cotațiilor la petrol prezintă un grad semnificativ de incertitudine. Problemele din interiorul OPEC pun în pericol deznodământul acordului de reducere treptată a limitării producției de petrol. Totodată, politicile de reducere a emisiilor de carbon plafonează mult prețul aspirat de producătorii de petrol. De menționat că pe fondul îmbunătățirii perspectivelor recoltei din emisfera nordică, în luna iunie 2021 s-a atestat pentru prima oară în 12 luni o scădere de 2,5 la sută a indicelui FAO la produsele agroalimentare, însă ritmul anual de 33,9 la sută rămâne semnificativ înalt. Perspectivele creșterii economice pe regiuni periodic au fost deteriorate de apariția noilor tulpini COVID-19, care au impus țările să reintroducă restricții de carantină. Totodată, procesul de vaccinare se desfășoară într-un ritm lent, dar oarecum optimist pentru a permite reluarea activității domeniului HoReCa. De menționat că în segmentul dat, de asemenea, se atestă creșteri semnificative de prețuri.

Piața valutara

Dolarul SUA a avut o volatilitate sporită în trimestrul II 2021, indicele USD reducându-se în lunile aprilie și mai, ulterior, majorându-se semnificativ în luna iunie. Deprecierea dolarului SUA se datorează menținerii politicii ultraadaptive a Rezervei Federale care îi determină pe investitori să se reorienteze

spre activele cu risc sporit. Pe de altă parte, aprecierea dolarului SUA fost determinată de planul de stimulare de 4 trilioane de dolari SUA al lui Joe Biden și deoarece datele mixte ale pieței forței de muncă din SUA au diminuat din presiunea asupra Rezervei Federale privind creșterea mai rapidă a ratelor dobânzilor. Prognoza mediană actualizată la ultima ședință SRF sugerează două creșteri ale ratei fondurilor federale până la sfârșitul anului 2023. Totodată, SRF a majorat prognoza pentru creșterea PIB-ului SUA pentru anul 2021 la 7,0 la sută și a menținut prognoza pentru 2022 de 3,3 la sută. De menționat că din martie 2020, SRF a menținut intervalul-țintă pentru rata fondurilor federale la 0,00-0,25 la sută și volumul programului de cumpărare a activelor la 120 miliarde de dolari SUA pe lună.

Media trimestrului II 2021 a parității EUR/USD a rămas practic la nivelul trimestrului precedent, volatilitatea lunară fiind foarte mică pe fondul contrabalansării factorilor. În sensul aprecierii monedei unice europene au contribuit factori ca recuperarea economiei zonei euro și înaintarea procesului de vaccinare. Deprecierea euro, în special în luna iunie 2021 are la bază divergența de politică monetară dintre Banca Centrală Europeană și Rezerva Federală a SUA. Totodată, economistul-șef al BCE, Philip Lane, a declarat că este prematur să se discute despre încheierea achizițiilor în regim de urgență necesare pentru gestionarea pandemiei de COVID-19.

Cererea

După dinamica negativă din anul precedent, la începutul anului curent ritmul anual al PIB a intrat în teritoriu pozitiv, în pofida impactului advers din partea restricțiilor pandemice și efectelor negative aferente sectorului agricol din anul 2020. În acest fel, în trimestrul I 2021, PIB a fost cu 1,8 la sută superior nivelului din perioada similară a anului 2020, dinamica respectivă fiind superioară celei anticipate în cadrul Raportului asupra inflației nr. 2. Presiunile din partea ofertei sunt alimentate și de cererea agregată internă din perspectiva recuperării consumului populației pe fondul accelerării fondului de salarizare, volumului creditelor noi acordate, transferurilor de mijloace bănești în favoarea persoanelor fizice. Seria ajustată sezonier reflectă o creștere de 2,5 la sută a PIB comparativ cu trimestrul IV 2020. Dinamica pozitivă a PIB a fost determinată, preponderent, de accelerarea investițiilor, consumul populației generând un impact pozitiv mai modest, iar exportul net fiind în teritoriu negativ.

Politica ratelor dobânzilor

Necesitatea menținerii condițiilor monetare stimulative adoptate anterior și consolidarea poziției BNM în susținerea redresării economice au determinat menținerea ratei dobânzii de politică monetară la nivelul de 2,65 la sută în perioada aprilie-iunie 2021. Curba randamentelor CHIBOR s-a menținut cvasistabilă pe parcursul trimestrului II 2021, înregistrând doar ușoare modificări în ambele sensuri. Astfel, cotația CHIBOR 2W cifrată la sfârșitul lunii iunie a fost nesemnificativ superioară celei consemnate în ultima zi a trimestrului precedent, constituind 5,97 la sută.

Rata dobânzii aferentă valorilor mobiliare de stat cu scadența la 91 zile a crescut marginal în debutul trimestrului și s-a menținut la nivelul de 3,36 la sută până la finele trimestrului II 2021.

Media trimestrială a randamentului aferent operațiunilor de vânzare-cumpărare pe piața secundară a valorilor mobiliare de stat s-a cifrat la 4,70 la sută, fiind inferioară celei din trimestrul precedent (-0,07 puncte procentuale), acompaniată și de o diminuare a termenului mediu ponderat până la scadența de la 285 zile la 252 zile.

Rezervele obligatorii.

Mecanismul rezervelor obligatorii a continuat să exercite funcțiile de control monetar și management al lichidității în sistemul bancar.

Pe parcursul trimestrului II 2021, în scopul relaxării politicii monetare, BNM a redus norma rezervelor obligatorii din mijloacele atrase în lei moldovenești și în valută neconvertibilă cu 4,0 puncte procentuale, de la nivelul de 30,0 la sută din baza de calcul până la nivelul de 26,0 la sută. În acest sens, în perioada de aplicare 16 iunie – 15 iulie 2021, rezervele obligatorii în MDL s-au cifrat la 12 058,1 milioane lei, volum inferior cu 1 356,7 milioane lei (-10,1 la sută) față de perioada 16 martie – 15 aprilie 2021.

Referitor la rezervele obligatorii din mijloacele atrase în valută liber convertibilă (VLC), norma acestora a rămas la același nivel, de 30,0 la sută din baza de calcul. Astfel, în perioada de aplicare 16 iunie – 15 iulie 2021, rezervele obligatorii în VLC au însumat 137,5 milioane dolari SUA și 335,7 milioane euro. Comparativ cu perioada 16 martie – 15 aprilie 2021, rezervele obligatorii în dolari SUA s-au diminuat cu 0,8 la sută, iar rezervele în euro au crescut cu 3,1 la sută.

Piața monetară interbancară

Excedentul de lichiditate urmărit în sistemul bancar menține în continuare piața interbancară a creditelor/depozitelor pasivă. Volumul tranzacțiilor interbancare înregistrate în trimestrul II 2021 a constituit 97,0 milioane lei la rata medie a dobânzii de 4,0 la sută anual, termenul tranzacțiilor fiind overnight.

Piața creditelor

La finele trimestrului II 2021, soldul total al creditelor acordate de către băncile licențiate a consemnat o creștere anuală pozitivă și a însumat 48 537,2 milioane lei, superior celui de la sfârșitul trimestrului II 2020 cu 19,7 la sută (cu o contribuție pozitivă din partea soldului creditelor acordate în moneda națională de 15,8 puncte procentuale). Ponderea soldului creditelor acordate în moneda națională a constituit 67,4 la sută din soldul total al creditelor ceea ce a dus la descreșterea dolarizării soldului creditelor cu 1,2 puncte procentuale comparativ cu trimestrul I 2021 (Graficul 4.16).

La 30 iunie 2021, soldul creditelor acordate în moneda națională de către băncile licențiate a înregistrat un ritm de creștere anual de 24,4 la sută, cu contribuția din partea majorării soldului creditelor acordate persoanelor fizice de 17,1 puncte procentuale, iar din partea creditelor acordate persoanelor juridice de 7,3 puncte procentuale. La rândul său, soldul creditelor în MDL acordate persoanelor fizice a înregistrat o creștere anuală de 29,6 la sută, iar ponderea acestor credite a constituit 60,1 la sută din soldul creditelor în MDL.

În perioada analizată, în structura portofoliului total de credite acordate de către băncile licențiate cea mai mare cotă, analogic trimestrelor precedente, le-a revenit creditelor acordate persoanelor fizice (41,6 la sută), fiind urmată de ponderea creditelor acordate în sfera comerțului (22,0 la sută).

Piața depozitelor

La sfârșitul trimestrului II 2021, soldul total al depozitelor la termen atrase de către băncile licențiate a înregistrat o creștere anuală de 8,8 la sută, ca urmare a majorării soldului depozitelor la termen atât în lei cât și în valută recalculat în MDL.

Componenta majoră, în soldul total al depozitelor atrase la termen de către băncile licențiate, o deținea soldul depozitelor în MDL. La finele trimestrului II 2021, ponderea soldului depozitelor la termen atrase în moneda națională a constituit 58,8 la sută din soldul total al depozitelor la termen, în creștere cu 0,4 puncte procentuale față de trimestrul I 2021. Respectiv, dinamica gradului de dolarizarea a soldului depozitelor la termen a înregistrat descreștere. De menționat că, la finele trimestrului de raportare, depozitele atrase la termen în MDL de la persoanele fizice dețineau cota de 87,5 la sută din total sold depozitelor în MDL.

**Informație privind activitatea economico-financiară
a BCR Chisinau SA
la situația 30 iunie 2021**

Denumirea indicatorilor	Unitatea de măsură	Normativ	De facto		
			luna gestionară	luna precedentă celei gestionare	anul precedent celui gestionar
			30.06.2021	31.05.2021	12/31/2020
CAPITAL					
Capitalul social	mil. lei	≥100	728.13	728.13	728.13
Fondurile proprii de nivel 1 de bază	mil. lei		451.26	451.95	424.38
Fondurile proprii de nivel 2	mil. lei		0	0	0
Fonduri proprii totale	mil. lei		451.26	451.95	424.38
Capital eligibil	mil. lei		451.26	451.95	424.38
Cuantumul total al expunerii la risc	mil. lei		1023.77	1050.51	1030.50
Rata fondurilor proprii totale	%	≥10%	44.08	43.02	41.18
Fonduri proprii totale / Total active	%		15.96	15.10	14.08
Mărimea calculată, dar nerezervată a reducerilor pentru pierderi la active și angajamente condiționale ¹	mil. lei		32.99	32.99	36.24
Nivelul de afectare a fondurilor proprii de nivelul 1 de bază ²	%		6.02	5.87	4.68
Total datorii / Total capital			4.48	4.76	5.00
Cota investițiilor străine în capitalul social al băncii	%		100	100	100
ACTIVE					
Mijloacele bănești datorate de bănci, cu excepția Băncii Naționale a Moldovei (suma de bază) ³	mil. lei		326.41	430.61	604.58
Mijloacele bănești datorate de băncile străine (suma de bază) ⁴	mil. lei		302.35	406.75	582.37
Mijloacele bănești datorate de bănci, cu excepția Băncii Naționale a Moldovei (suma de bază) / Fonduri proprii totale			0.72	0.95	1.42
Mijloacele bănești datorate de băncile străine (suma de bază) / Fonduri proprii totale			0.67	0.90	1.37
Soldul datoriei la credite (suma de bază)	mil. lei		1010.82	1026.81	946.46
Soldul datoriei la creditele neperformante (suma de bază)	mil. lei		25.04	25.32	34.36
Soldul datoriei la creditele neperformante (suma de bază) / Fonduri proprii totale	%		5.55	5.60	8.10
Soldul datoriei la creditele neperformante net (suma de bază)/Fonduri proprii totale ⁵	%		0.42	0.46	0.43
Soldul datoriei la creditele neperformante (suma de bază)/Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		2.48	2.47	3.63
Soldul activelor neperformante nete, inclusiv credite/Fonduri proprii totale ⁶	%		0.44	0.52	1.11

Suma reducerilor calculate pentru pierderi la active și angajamente condiționale	mil. lei		82.33	82.18	89.84
Suma reducerilor pentru pierderi din deprecieri formate la active și angajamente condiționale, conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară	mil. lei		49.34	49.19	53.60
Suma reducerilor calculate pentru soldul datoriei la credite (suma de bază) / Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		4.65	4.59	5.84
Total credite expirate	mil. lei		23.64	23.25	32.69
Valoarea medie lunară a activelor generatoare de dobândă / Valoarea medie lunară a activelor ⁷	%		84.13	85.67	83.79
Soldul datoriei la creditele în valută (suma de bază) / Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		46.87	47.66	51.42
Soldul datoriei la creditele acordate nerezidenților (suma de bază) / Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		0	0	0
Total active /Fonduri proprii totale			6.27	6.62	7.10
Suma primelor zece expuneri din credite / Portofoliul total al creditelor și angajamentele condiționale, incluse în calculul primelor zece expuneri din credite	%	≤ 30%*	40.99	39.68	44.28
Expunerea maximă asumată față de un client sau față de un grup de clienți aflați în legătură /Capital eligibil	%	≤ 15%	12.88	12.86	13.62
Expunerile băncii în lei moldovenești atașate la cursul valutei față de persoanele fizice, inclusiv cele care practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate/ Capital eligibil	%	≤ 30%	8.72	8.27	8.64
Suma agregată a expunerilor băncii, altele decât cele ipotecare (după luarea în calcul a efectului diminuării riscului de credit) în lei moldovenești atașate la cursul valutei față de persoanele fizice, inclusiv cele care practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate /Capital eligibil	%	≤ 10%	0	0.00	0.00
Expunerea maximă a băncii față de o persoană afiliată și/sau un grup de persoane aflate în legătură (după luarea în calcul a efectului diminuării riscului de credit)/Capital eligibil	%	≤ 10%	0.16	0.17	0.04
Valoarea agregată a expunerilor băncii față de persoanele afiliate și /sau grupurile de clienți aflați în legătură cu persoanele afiliate băncii /Capital eligibil	%	≤ 20%	0.47	0.49	0.04
Expunerea totală a băncii față de funcționarii băncii / Fonduri proprii totale	%	≤ 10%	3.00	3.00	2.49
Soldul datoriei la credite (suma de bază)/Soldul depozitelor (suma de bază)			0.45	0.43	0.39
Total credite acordate întreprinderilor mici și mijlocii (ÎMM-urilor)	mil. lei		719.86	741.35	656.55
Total credite neperformante acordate ÎMM-urilor /Total credite acordate ÎMM-urilor	%		2.91	2.84	4.67
Imobilizări corporale/Fonduri proprii totale	%	≤50	0.38	0.38	0.41
VENITURI ȘI PROFITABILITATE					

Rentabilitatea activelor (ROA) ⁸	%		0.33	0.28	0.82
Rentabilitatea capitalului (ROE) ⁹	%		1.80	1.54	4.79
Venitul net aferent dobânzilor / Total venit	%		40.84	40.79	37.33
Cheltuieli neaferente dobânzilor / Total venit ¹⁰	%		72.38	73.22	62.06
Venitul din dobânzi / Valoarea medie lunară a activelor generatoare de dobândă ¹¹	%		3.64	3.61	3.60
Marja netă a dobânzii (MJDnet) ¹²	%		2.45	2.44	2.29
Indicele eficienței (Ief) ¹³	%		110.85	109.96	124.91
LICHIDITATE					
Principiul I - Lichiditatea pe termen lung ¹⁴		≤ 1	0.34	0.30	0.27
Principiul II - Lichiditatea curentă ¹⁴	%	≥ 20	62.12	63.58	66.64
Principiul III - Lichiditatea pe benzi de scadență ¹⁴			x	x	x
- până la o lună inclusiv		≥ 1	1.49	1.52	1.20
- între o lună și 3 luni inclusiv		≥ 1	55.61	51.23	17.36
- între 3 și 6 luni inclusiv		≥ 1	31.84	40.26	34.50
- între 6 și 12 luni inclusiv		≥ 1	23.62	24.09	18.48
- peste 12 luni		≥ 1	19.84	21.08	19.85
Soldul activelor lichide / Soldul depozitelor persoanelor fizice (suma de bază)	%		178.82	194.54	221.92
Soldul depozitelor persoanelor fizice (suma de bază) / Soldul depozitelor (suma de bază)	%		43.94	40.87	37.27
Soldul depozitelor persoanelor juridice, cu excepția băncilor (suma de bază) / Soldul depozitelor (suma de bază)	%		53.73	56.94	60.44
Soldul depozitelor în valută (suma de bază) / Soldul depozitelor (suma de bază)	%		55.56	55.39	69.13
Mijloacele bănești datorate băncilor, cu excepția celor de la Banca Națională a Moldovei (suma de bază) ¹⁵	mil. lei		52.18	52.43	55.77
Mijloacele bănești datorate băncilor străine (suma de bază) ¹⁶	mil. lei		11.12	18.35	20.96
Mijloacele bănești datorate băncilor, cu excepția celor de la Banca Națională a Moldovei (suma de bază) / Fonduri proprii totale			0.12	0.12	0.13
Mijloacele bănești datorate băncilor străine (suma de bază) / Fonduri proprii totale			0.02	0.04	0.05
SENSIBILITATE LA RISCUL PIETEI					
Ponderea activelor bilanțiere în valută și a activelor atașate la cursul valutei în totalul activelor ¹⁷	%		45.52	45.83	57.44
Ponderea obligațiunilor bilanțiere în valută și obligațiunilor atașate la cursul valutei în totalul activelor ¹⁸	%		46.00	46.31	57.80
Total active bilanțiere în valută / Total active	%		40.84	41.80	53.84
Total obligațiuni bilanțiere în valută / Total obligațiuni	%		56.27	56.04	69.36
Raportul poziției valutare deschise a băncii la fiecare valută (lungă) ¹⁹		≤ 10%	0.05	0.10	0.36

Raportul poziției valutare deschise a băncii la fiecare valută (scurtă) ²⁰		≥ -10%	-2.92	-0.72	-2.66
Raportul poziției valutare deschise a băncii la toate valutele (lungă)		≤ 20%	0.09	0.14	0.61
Raportul poziției valutare deschise a băncii la toate valutele (scurtă)		≥ -20%	-3.09	-1.39	-3.15
Raportul dintre suma activelor bilanțiere în valută și suma obligațiilor bilanțiere în valută (pentru băncile la care suma activelor bilanțiere în valută și suma obligațiilor bilanțiere în valută va depăși separat pentru fiecare din acestea 10 la sută din mărimea fondurilor proprii totale)		≥ -25% sau ≤ 25%	-0.56	-0.56	-0.33
LIMITILE POZIȚIEI DOMINANTE PE PIAȚA BANCARĂ					
Total active ale băncii/Total active pe sector bancar	%		2.58	2.75	2.90
Total depozite ale persoanelor fizice în bănci/Total depozite ale persoanelor fizice pe sector bancar	%		1.82	1.84	1.78
DATE GENERALE					
Numărul total de angajați ai băncii ²¹	nr.		109	110	107
Subdiviziuni ale băncii:	nr.		5	5	5
- sucursale	nr.		4	4	4
- agenții	nr.		1	1	1
- birouri de schimb valutar	nr.		0	0	0

Pe parcursul semestrului I 2021 banca nu a efectuat:

- emisiuni suplimentare;
- tranzacții de achiziționare/instrăinare a propriilor acțiuni sau de convertire, fracționare sau consolidare a valorilor mobiliare din emisiunile anterioare;
- tranzacții cu acțiunile emise de banca.

Banca dispune de politică referitor la distribuirea dividendelor. În ultimii 3 ani BCR Chisinau S.A. nu a plătit dividende unicului său acționar.

VI. Declarațiile persoanelor responsabile ale entității de interes public, (conform pct. pct.15 sbp.4) și pct.19 sbp.4) din Regulament.)

Prin aplicarea semnăturilor pe prezentul Raport semestrial persoanele responsabile ale BCR Chișinău S.A. confirmă că:

- din punctul lor de vedere situațiile financiare semestriale sunt întocmite în conformitate cu legislația în vigoare și oferă o imagine corectă asupra elementelor patrimoniale, poziției financiare și performanței financiare ale băncii,
- Raportul intermediar al conducerii prezintă corect evoluția și rezultatele activității Băncii.

VII. Informații privind evenimentele care influențează sau pot influența activitatea Băncii și/sau prețul valorilor mobiliare ale acesteia în conformitate cu cerințele prevăzute în Legea nr.1134-XIII din 2 aprilie 1997 și Legea nr.171 din 11 iulie 2012.

Nr d/o	Denumirea evenimentului	Data producerii evenimentului	Organul de conducere autorizat care a luat decizia corespunzătoare și data adoptării deciziei	Sursele unde s-a dezvăluit public decizia organului de conducere autorizat, data publicării/plasării informației	Alte modalități de informare și data informării acționarilor (de specificat)	Informații relevante aferente respectivului eveniment
1	Convocarea adunării generale a acționarilor sau, după caz, decizia organului competent privind refuzul de a convoca adunarea generală a acționarilor	26.04.2021	Consiliul de Supraveghere 16.03.2021	Ziarul Capital Market 17.03.2021 pagina web 17.03.2021	-	Ordinea de zi: 1. Aprobarea dării de seamă financiară anuală a BCR Chișinău S.A. pentru anul 2020. 2. Aprobarea dării de seamă anuală a Consiliului de Supraveghere al BCR Chișinău S.A. pentru anul 2020. 3. Aprobarea stabilirii cuantumului retributiei muncii, remunerațiilor anuale și compensațiilor membrilor Consiliului de Supraveghere. 4. Aprobarea repartizării profitului net anual aferent anului 2020. 5. Aprobarea confirmării companiei de audit extern și stabilirea cuantumului retributiei serviciilor ei pentru anul 2021. 6. Aprobarea tranzacțiilor cu persoanele afiliate. 7. Aprobarea/revizuirea unor reglementări ale BCR Chișinău S.A.
2	Desfășurarea adunării generale a acționarilor și deciziile aprobate sau, după caz, informația privind adunarea generală a acționarilor care nu a avut loc din cauza lipsei de cvorum	12.01.2021	Adunarea Generală a Acționarilor	Î.S. "Ziarul Capital Market" 13.01.2021; pagina web 13.01.2021; MSI 15.01.2021	-	Prin votul unanim al reprezentantului Acționarului unic, s-au aprobat: 1. Numirea dlui. Mihail Manoli în calitate de membru al Consiliului de Supraveghere al BCR Chișinău S.A., pentru un mandat de 4 ani, cu începerea exercitării funcției din data aprobării de către Banca Națională a Moldovei; 2. Statutul BCR Chișinău S.A. (în redacție nouă). 3. Tranzacțiile cu persoanele afiliate: Banca Comercială Română SA (BCR SA) și Erste Group Bank AG (atrageră/plasare a resurselor) 4. Bugetul de venituri și cheltuieli al BCR Chișinău S.A. pentru anul 2021.
		26.04.2021	Adunarea generală ordinară a acționarilor 26.04.2021	Ziarul Capital Market 28.04.2021 pagina web 27.04.2021 MSI 06.05.2021	-	Prin votul unanim al reprezentantului Acționarului unic s-a decis de a aproba, după cum urmează: 1. Aprobarea dării de seamă financiară anuală a BCR Chișinău S.A. pentru anul 2020; 2. Aprobarea dării de seamă anuală a Consiliului de Supraveghere al BCR Chișinău S.A. pentru anul 2020; 3. De a nu aproba nicio remunerație pentru anul 2021 pentru membrii neindependenți;- De a aproba menținerea pachetului de remunerare pentru membrul independent pentru anul 2021 la același nivel aprobat la AGA din 12 ianuarie 2021. 4. Repartizarea profitului anual

						<p>obținut de BCR Chișinău S.A. în anul 2020 pentru Capital de rezerva și Profit nedistribuit.</p> <p>5. Aprobarea și confirmarea încheierii contractului de prestare a serviciilor de audit și non-audit aferente anului 2021 cu organizația de audit ICS PricewaterhouseCoopers Audit SRL.</p> <p>6. Aprobarea tranzacțiilor cu persoanele afiliate Erste Group Bank AG și Banca Comercială Română SA.</p> <p>7. Aprobarea Regulamentului Organizarea și Funcționarea Consiliului de Supraveghere al BCR Chișinău S.A. și a Regulamentului Organizarea și Funcționarea Adunării Generale a Acționarilor BCR Chișinău S.A.”</p>	
5	Decizia privind încheierea/ efectuarea tranzacțiilor cu conflict de interese, definite astfel conform art.85 din Legea nr.1134/1997	12.01.2021	Adunarea Generală a Acționarilor	pagina web MSI	13.01.2021 15.01.2021	-	Prin votul unanim al reprezentantului Acționarului unic s-a decis aprobarea tranzacțiilor cu persoanele afiliate Banca Comercială Română SA (BCR SA) și Erste Group Bank AG și respectarea, pe parcursul anului 2021, a obligațiilor contractuale de către BCR Chișinău S.A., conform propunerilor prezentate. De asemenea, se validează tranzacțiile de acest tip încheiate cu BCR S.A. și Erste Group Bank AG încheiate în anul 2021 până la data tinerii prezentei adunări. Tranzacțiile vor fi efectuate exclusiv în interesele băncii și în aceleași condiții ca și tranzacțiile cu persoanele neafiliate și se vor aplica tarife standard în vigoare aprobate de către Comitetul Executiv.
		06.04.2021	Adunarea generală ordinară a acționarilor	Ziarul Capital Market pagina web MSI	05.06.2021 27.04.2021 06.05.2021	-	Tranzacțiile vor fi efectuate exclusiv în interesele băncii și în aceleași condiții ca și tranzacțiile cu persoanele neafiliate și se vor aplica tarife standard în vigoare aprobate de către Comitetul Executiv.
8	Modificări în structura, atribuțiile și componența organelor de conducere ale emitentului	17.06.2021	Adunarea Generală a acționarilor din 12.01.2021	pagina web MSI	25.06.2021 25.06.2021	-	Completarea componentei Consiliului de Supraveghere al BCR Chișinău S.A. Dnul. Mihail Manoli începe exercitarea funcției în calitate de membru al Consiliului de Supraveghere al BCR Chișinău S.A (hotărârea CE BNM nr.113 din 17.06.2021)
22	Inregistrarea de către organul înregistrării de stat a modificărilor la statutul emitentului de valori mobiliare și/sau a statutului în redacție nouă	04.03.2021	Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor din 12.01.2021	pagina web MSI	04.03.2021; 10.03.2021	-	În conformitate cu art.35 din Legea privind activitatea băncilor nr.202/2017 modificări în Statutul băncii sunt supuse aprobării prealabile de către Banca Națională a Moldovei.

Notă^a Se completează doar rândurile relevante evenimentului produs, celelalte fiind eliminate la prezentarea raportului

VIII. Date anuale privind tranzacțiile efectuate de către emitent cu propriile sale acțiuni.

În semestrul I anului 2021 de către emitent nu a fost efectuată nici o tranzacție cu propriile sale acțiuni.

Anexe:

1. Lista sucursalelor BCR Chișinău S.A.
2. Situațiile financiare semestriale (Bilanțul și Contul de profit)

IX. Semnături

Membrul Consiliului de Supraveghere **Mihail Manoli**

Membrul Comitetului Executiv **Victoria Reșcu**

Contabilul-șef adjunct **Lilia Bacioi**







Lista sucursalelor BCR Chisinau S.A.

Nr. d/o	Denumirea completă a filialei și reprezentanței	Sediul
1	Sucursala nr. 1 Eminescu	str. Ștefan cel Mare și Sfânt, 37, mun. Bălți
2	Sucursala nr. 2 Pușkin	str. A. Pușkin 60/2, mun. Chișinău
3	Sucursala nr. 3 Russo	bd. Moscova nr. 2, mun. Chișinău
4	Sucursala nr. 4 Mateevici	str. Ștefan cel Mare și Sfânt nr.20b, or. Cahul

Codul bancii: RNCBMD2X
La situatia din 30.06.2021

F 01.01 - BILANȚ [SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE]: ACTIVE

Cod poziție	Denumirea indicatorului	Valoarea contabilă
A	B	010
010	Numerar, solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	791923174
020	Numerar în casă	140151700
030	Solduri de numerar la bănci centrale	331415662
040	Alte depozite la vedere	320355812
050	Active financiare deținute în vederea tranzacționării	0
060	Instrumente derivate	0
070	Instrumente de capitaluri proprii	0
080	Titluri de datorie	0
090	Credite și avansuri	0
096	Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	0
097	Instrumente de capitaluri proprii	0
098	Titluri de datorie	0
099	Credite și avansuri	0
100	Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	0
120	Titluri de datorie	0
130	Credite și avansuri	0
141	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	291432514
142	Instrumente de capitaluri proprii	1018650
143	Titluri de datorie	290413864
144	Credite și avansuri	0
181	Active financiare la costul amortizat	1704132312
182	Titluri de datorie	436434826
183	Credite și avansuri	1006279995
184	Rezerva minimă obligatorie aferentă mijloacelor atrase în valută liber convertibilă	261417491
240	Instrumente derivate - contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor	x
250	Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	x
260	Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate	0
270	Imobilizări corporale	24117492
280	Imobilizări corporale	24117492
290	Investiții imobiliare	0
300	Imobilizări necorporale	4033684
310	Fond comercial	0
320	Alte imobilizări necorporale	4033684
330	Creanțe privind impozitele	3258527
340	Creanțe privind impozitul curent	1898208
350	Creanțe privind impozitul amânat	1360319
360	Alte active	8801391
370	Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	0
380	TOTAL ACTIVE	2827699094

Codul bancii: RNCBMD2X

La situația din 30.06.2021

F 01.02 - BILANȚ [SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE]: DATORII

Cod poziție	Denumirea indicatorului	Valoarea contabilă
A	B	010
010	Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	0
020	Instrumente derivate	0
030	Poziții scurte	0
040	Depozite	0
050	Titluri de datorie emise	0
060	Alte datorii financiare	0
070	Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	0
080	Depozite	0
090	Titluri de datorie emise	0
100	Alte datorii financiare	0
110	Datorii financiare evaluate la costul amortizat	2291930346
120	Depozite	2237186572
130	Titluri de datorie emise	0
140	Alte datorii financiare	54743774
150	Instrumente derivate - contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor	X
160	Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	X
170	Provizioane	7777703
180	Pensii și alte obligații privind beneficiile determinate post-angajare	0
190	Alte beneficii pe termen lung ale angajaților	7428842
200	Restructurare	0
210	Cauze legale în curs de soluționare și litigii privind impozitele	0
220	Angajamente și garanții date	215794
230	Alte provizioane	133067
240	Datorii privind impozitele	865052
250	Datorii privind impozitul curent	865052
260	Datorii privind impozitul amânat	0
270	Capital social rambursabil la cerere	x
280	Alte datorii	11079123
290	Datorii incluse în grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	0
300	TOTAL DATORII	2311652224

Codul bancii: RNCBMD2X

La situația din 30.06.2021

F 01.03 - BILANȚ [SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE]: CAPITAL PROPRIU

Cod poziție	Denumirea indicatorului	Valoarea contabilă
A	B	010
010	Capital social	728130000
020	Capital vărsat	728130000
030	Capital subscris nevărsat	x
040	Prime de emisiune	11750
050	Instrumente de capitaluri proprii emise, altele decât capitalul	0
060	Componenta de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse	0
070	Alte instrumente de capitaluri proprii emise	0
080	Alte instrumente de capital	0
090	Alte elemente cumulate ale rezultatului global	13807683
095	Elemente care nu vor fi reclassificate în profit sau pierdere	13807683
100	Imobilizări corporale	0
110	Imobilizări necorporale	0
120	Câștiguri sau (-) pierderi actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	0
122	Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	0
124	Partea din alte venituri și cheltuieli recunoscute, aferente investițiilor în filiale, asocieri în participatie și entități asociate	0
320	Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	13807683
330	Partea ineficace din acoperirile valorii juste împotriva riscurilor pentru instrumentele de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0
340	Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [elementul acoperit împotriva riscurilor]	x
350	Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [instrumentul de acoperire împotriva riscurilor]	x
360	Modificările valorii juste a datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere care se pot atribui modificărilor riscului de credit al datoriilor	0
128	Elemente care pot fi reclassificate în profit sau pierdere	0
130	Acoperirea unei investiții nete într-o operațiune din străinătate [partea eficace]	x
140	Conversie valutară	x
150	Instrumente derivate de acoperire împotriva riscurilor. Rezerva aferentă acoperirii fluxurilor de trezorerie [partea eficace]	x
155	Modificările valorii juste a instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0
165	Instrumente de acoperire împotriva riscurilor [elemente nedeseminate]	x

170	Active immobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	0
180	Partea din alte venituri și cheltuieli recunoscute, aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate	x
190	Rezultat reportat	-251519020
200	Rezerve din reevaluare	0
210	Alte rezerve	21026835
220	Rezerve sau pierderi cumulate aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate, contabilizate prin metoda punerii în echivalență	x
230	Altele	21026835
240	(-) Acțiuni de trezorerie	0
250	Profitul sau pierderea atribuibil(ă) proprietarilor societății-mamă	4589622
260	(-) Dividende interimare	0
270	Interese minoritare [interese care nu controlează]	x
280	Alte elemente cumulate ale rezultatului global	x
290	Alte elemente	x
300	TOTAL CAPITALURI PROPRII	516046870
310	TOTAL CAPITALURI PROPRII ȘI TOTAL DATORII	2827699094

Director Executiv Victoria Revenco

Contabil sef Victoria Galben

Executor: Irina Bobu




Codul bancii: RNCBMD2X
La situatia din 30.06.2021

F 02.00 - CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE

Cod pozitie	Denumirea indicatorului	Valoarea
A	B	010
	Raportul de profit sau pierdere	
010	Venituri din dobânzi	45753886
020	Active financiare deținute în vederea tranzacționării	0
025	Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	0
030	Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	0
041	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	3711213
051	Active financiare la costul amortizat	42042673
070	Instrumente derivate - Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, riscul de rată a dobânzii	x
080	Alte active	0
085	Venituri din dobânzi aferente datoriilor	0
090	(Cheltuieli cu dobânzile)	14922412
100	(Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării)	0
110	(Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere)	0
120	(Datorii financiare evaluate la costul amortizat)	14922412
130	(Instrumente derivate - Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, riscul de rată a dobânzii)	x
140	(Alte datorii)	0
145	(Cheltuieli cu dobânzile aferente activelor)	0
150	(Cheltuieli cu capitalul social rambursabil la cerere)	x
160	Venituri din dividende	271139
170	Active financiare deținute în vederea tranzacționării	0
175	Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	0
191	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	271139
192	Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate, contabilizate prin metode diferite de metoda punerii în echivalență	0
200	Venituri din onorarii și comisioane	13194599
210	(Cheltuieli privind onorarii și comisioane)	4608500
220	Căștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, net	0
231	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0
241	Active financiare la costul amortizat	0
260	Datorii financiare evaluate la costul amortizat	0
270	Altele	0
280	Căștiguri sau (-) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării, net	0
287	Căștiguri sau (-) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, net	0
290	Căștiguri sau (-) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere, net	0
300	Căștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, net	x
310	Diferențe de curs de schimb (câștig sau (-) pierdere), net	14526621
330	Căștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare, net	-2635462
340	Alte venituri din exploatare	416941
350	(Alte cheltuieli de exploatare)	8730560

355	VENITURI TOTALE DIN EXPLOATARE, NET	43266252
360	(Cheltuieli administrative)	28681526
370	(Cheltuieli cu personalul)	19280996
380	(Alte cheltuieli administrative)	9400530
390	(Amortizare)	6049938
400	(Imobilizări corporale)	4558083
410	(Investiții imobiliare)	0
420	(Alte imobilizări necorporale)	1491855
425	Câștiguri sau (-) pierderi din modificare, net	0
426	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0
427	Active financiare la costul amortizat	0
430	(Provizioane sau (-) reluări de provizioane)	605287
440	(Angajamente și garanții date)	33659
450	(Alte provizioane)	571628
460	Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	7172993
481	(Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global)	8639980
491	(Active financiare la costul amortizat)	-1466987
510	Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate	0
520	Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor nefinanciare	-2495563
530	(imobilizări corporale)	0
540	(Investiții imobiliare)	0
550	(Fond comercial)	0
560	(Alte imobilizări necorporale)	0
570	(Altele)	-2495563
580	Fond comercial negativ recunoscut în profit sau pierdere	x
590	Partea din profitul sau (-) pierderea aferent(ă) investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate, contabilizată prin metoda punerii în echivalență	x
600	Profitul sau (-) pierderea din active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării, care nu pot fi considerate activități întrerupte	0
610	PROFIT SAU (-) PIERDERE DIN ACTIVITĂȚI CONTINUE ÎNAINTE DE IMPOZITARE	3252071
620	Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul aferent profitului sau pierderii din activități continue	-1337551
630	PROFIT SAU (-) PIERDERE DIN ACTIVITĂȚI CONTINUE DUPĂ IMPOZITARE	4589622
640	Profit sau (-) pierdere din activități întrerupte, după impozitare	0
650	Profit sau (-) pierdere din activități întrerupte, înainte de impozitare	0
660	Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul legate de activități întrerupte	0
670	PROFIT SAU (-) PIERDERE AFERENT(Ă) EXERCITIULUI	4589622
680	Atribuibil(ă) intereselor minoritare [interese care nu controlează]	x
690	Atribuibil(ă) proprietarilor societății-mamă	x

Director Executiv Victoria Revenco

Contabil sef Victoria Galben

Executiv Irina Bobu


