

Raportul semestrial al Băncii Comerciale Române Chișinău S.A.

pentru semestru I anul 2022

(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 2022**
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 361757	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 99.8874%.	Conform definiției din art.3 a Legii privind activitatea băncilor nr. 202/2017 nu există nici o persoană care ar exercita control asupra Erste Group Bank AG.

11. Informația privind entitatea care asigură ținerea registrului acționarilor:

Denumirea completă
Sediul
Nr. licenței

Depozitarul central unic al valorilor mobiliare
MD 2005, str. Banulescu Bodoni 57/1, mun. Chișinău,
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.11/7 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	Creciu 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. Modificari in lista persoanelor cu funcții de răspundere ale BCR Chisinau S.A.				
a) Membrii Consiliului de Supraveghere:				
	nu sunt			
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.				
	nu sunt			
II. Modificari in lista persoanele care activeaza concertat cu persoanele cu functii de raspundere				
<i>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)</i>				
1	Brașoveanu Adriana	Cumnata (sotia fratelui sotiei) dlui Manoli Mihail, afin de gradul II	17.06.2021	30.11.2021

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

04.03.2021 - data înregistrării Statutului BCR Chişinău 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> si 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 2022**
- b) **pe pagina web al BCR Chişinău S.A. 15 august 2022**
- c) **prin intermediul Mecanismului oficial de stocare a informației: 15 august 2022**

II. Situațiile financiare semestriale

Informația privind activitatea economico-financiară a BCR Chişinău 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. Chişinău,

str. Maria Cibotari, nr.37;

tel. +373 (22) 251 758.

Numele, prenumele și telefonul conducătorului,

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

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

IV. Raportul de revizuire a situațiilor financiare semestriale.

Situațiile financiare semestriale ale BCR Chişinău 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 Chişinău S.A. funcționează ca o instituție financiară 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 Chişinău 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 2022, rata anuală a inflației de baza a continuat traiectoria ascendentă inițiată la începutul anului precedent, înregistrând un nivel mediu de 16,8 la suta sau cu 4,7 puncte procentuale superior celui din trimestrul precedent. Totodată, aceasta a accelerat în luna iunie 2022 până la valoarea de 17,8 la suta. Dinamici ascendente au consemnat toate grupele de mărfuri, cele mai semnificative fiind înregistrate la subcomponentele „materiale de construcție” (32,8 la suta), „mobila” (28,9 la suta), „alimentația publică” (27,8 la suta) și „întreținerea zilnică a gospodăriei” (22,6 la suta). În structura, tendința ascendentă a inflației de baza în trimestrul II 2022 a fost imprimată, preponderent, de creșterea preturilor la „alimentația publică”, „îmbrăcăminte”, „articole de uz casnic”, „articole de uz personal”, „întreținerea zilnică a gospodăriei”, „mijloace de transport, autopișe”, „recreere și cultura”, „materiale de construcție”. Inflația de baza a continuat să recepțieze presiuni din partea costurilor. Acestea, similar perioadei precedente, au fost determinate, în mare măsură, de traiectoria ascendentă

a cotațiilor materiilor prime și produselor energetice pe plan internațional și regional, care a generat majorarea prețurilor la bunurile importate. În același timp, creșterea prețurilor la produsele alimentare, precum și ajustarea unor tarife a susținut majorarea prețurilor unor servicii în cadrul inflației de bază. Conflictul militar din Ucraina a accentuat presiunile inflaționiste conturate în perioadele precedente, fapt ce a contribuit la creșterea suplimentară a prețurilor unor subcomponente aferente inflației de bază, cum ar fi materialele de construcție, mobilă, articolele de uz casnic etc. Presiuni adiționale asupra unor subcomponente ale inflației de bază au fost determinate de deprecierea ratei de schimb față de dolarul SUA. Acestea au fost, totuși, atenuate de o apreciere față de moneda europeană. Fondul de salarizare la începutul anului curent a continuat dinamica pozitivă din anul precedent. În același timp, plățile sociale au înregistrat o creștere pronunțată în prima jumătate a anului curent. Totuși, aceste evoluții au fost erodate de creșterea considerabilă a prețurilor și, ca rezultat, impactul acestora asupra cererii interne a fost unul nesemnificativ comparativ cu perioadele anterioare. Totodată, remiterile s-au contractat la începutul anului curent, iar creditele noi acordate persoanelor fizice, în trimestrul II 2022, au conturat o dinamică descendentă. Astfel, conform estimărilor recente, presiunilor din partea cererii, observate în perioadele precedente, au pierdut din intensitate și au avut un impact neglijabil asupra prețurilor subcomponentelor inflației de bază. Tendința ulterioară a evoluției unor subcomponente aferente inflației de bază (preponderent bunuri din segmentele materiale de construcție, mobilă, articole de uz casnic, articole de uz personal etc.) va fi afectată de evoluția și amploarea conflictului militar din Ucraina. Epuizarea stocurilor de materii prime, fie de bunuri finale importate din această țară sau care o tranzitează până a ajunge în Republica Moldova (din Belarus, Rusia, Polonia, etc.), necesită găsirea unor noi furnizori de produse, negocierea de noi contracte, prețuri adiționale de logistică, transport etc., care vor determina o dinamică ascendentă a prețurilor aferente.

Mediul Extern

Economia mondială, în primele luni ale anului 2022, a fost bulversată de conflictul armat din Ucraina, care a perturbat recuperarea post-pandemică și a majorat semnificativ presiunile pro-inflaționiste deja existente.

Situația din economia mondială continuă să se agraveze, nivelul de complexitate al problemelor fiind foarte ridicat. Cotațiile pe piețele internaționale au continuat să se majoreze, ceea ce a amplificat presiunile pro-inflaționiste. Înăsprirea politicilor monetare în scopul contracțării presiunilor pro-inflaționiste, deopotrivă cu majorarea costurilor de producție, afectează esențial activitatea economică. De asemenea, creșterea numărului cazurilor de COVID-19 la nivel mondial și reintroducerea restricțiilor, a carantinei în China au condus la temperarea activității economice mondiale. În luna iunie, SRF a majorat semnificativ intervalul ratelor dobânzilor cu 0,75 puncte procentuale, ceea ce, la fel ca și creșterea primelor de risc, a contribuit la aprecierea semnificativă a dolarului SUA. În aceeași ordine de idei, BCE a majorat la ședința de politică monetară din 21 iulie 2022 rata dobânzii cu 0,5 puncte procentuale, aceasta fiind prima majorare de rată din anul 2011. Pe fondul diferenței dintre ratele dobânzilor și obligat, iunile guvernamentale, moneda unică europeană s-a depreciat în luna iulie aproape de paritatea cu dolarul SUA. Criza gazelor naturale din Europa s-a amplificat la sfârșitul lunii iunie din cauza închiderii gazoductului Nord Stream 1 pentru lucrările de mentenanță programate și a riscului nereluării livrarilor de gaz de către Gazprom. Astfel, cotația TTF Netherlands a crescut până la 1 900 dolari SUA/1 000 metri cubi. Indicele FAO s-a diminuat ușor în ultimele luni în contextul anticipărilor privind o recoltă bună în emisfera nordică și îmbunătățirea condițiilor culturilor cerealiere la unii producători importanți.

Piața valutară

Indicele USD a atins cel mai înalt nivel din ultimii 20 de ani. Aprecierea dolarului SUA a fost generată de agravarea crizei gazelor naturale în Europa și de incertitudinile politice care alimentează temerile de recesiune și determină investitorii să caute o monedă de refugiu. De asemenea, SRF a majorat intervalul ratelor dobânzilor în luna mai cu 0,5 puncte procentuale și în luna iunie cu 0,75 puncte procentuale până la un nivel cumulativ de 1,5-1,75 la sută. Președintele Rezervei Federale a SUA, Jerome Powell, a anunțat că va ridica ratele dobânzilor și că este posibilă chiar majorarea ratelor peste nivelul neutru, pentru a opri creșterea inflației care amenință fundamentele economiei. În luna iunie 2022, inflația anuală în SUA a atins nivelul de 9,1 la sută. Moneda euro a scăzut de la începutul anului 2022 cu aproximativ 13,0 la sută, la un nou minim al ultimelor două decenii în raport cu dolarul SUA, deoarece îngrijorările legate de creșterea prețurilor la energie și de potențialele deficite reprezintă preocupări severe privind economia zonei euro. Criza gazelor naturale din Europa s-a amplificat la sfârșitul lunii iunie din cauza închiderii gazoductului Nord Stream 1 pentru lucrările de mentenanță programate și a riscului nereluării livrarilor de gaz de către Gazprom. De asemenea, la începutul lunii

iulie 2022, productia de petrol si gaze din Norvegia a fost oprita din cauza unei greve a muncitorilor. Cotatia TTF Netherlands a crescut pâna la 1 900 dolari SUA/1 000 metri cubi la începutul lunii iulie 2022. Un alt motiv al deprecierei monedei unice europene este diferenta între ratele dobânzilor si obligatiunile guvernamentale. BCE a majorat la sedinta de politica monetara din 21 iulie 2022 rata dobânzii cu 0,5 puncte procentuale, aceasta fiind prima majorare de rata din anul 2011. În luna iunie 2022, inflatia anuala armonizata în zona euro a fost de 8,6 la suta.

În trimestrul II 2022, rubla ruseasca s-a apreciat cu aproximativ 70,0 la suta fata de maximum lunii martie 2022. Consolidarea excesiva a rublei rusesti este determinata de operatiunile de comert, exterior si lipsa operatiunilor de capital. Deoarece cotatiile la resursele energetice sunt la niveluri maxime, câstigurile valutare din exporturi sunt mult mai mari decât cererea din partea importatorilor rusi. Sanctiunile, întreruperea lanturilor de aprovizionare, redirectionarea fluxurilor comerciale, reducerea cererii consumatorilor si multi alti factori au avut un impact negativ asupra rublei rusesti. Banca Rusiei si-a pierdut capacitatea de a reglementa cursul de schimb direct – prin cumpararea sau vânzarea de moneda – din cauza sechestrării rezervelor valutare, iar metodele indirecte, cum ar fi rata dobânzii, restrictiile privind circulatia capitalului si vânzarea obligatorie a veniturilor, au un decalaj de timp pentru actiune. Astfel, Banca Rusiei a redus treptat rata de politica monetara pâna la 8,0 la suta. De asemenea, Ministerul Finantelor al Rusiei a scos limita impusa companiilor orientate spre export de a converti câstigurile valutare. Pâna în mai 2022, companiile rusesti trebuiau sa vânda 80,0 la suta din câstigurile lor valutare, ulterior aceasta cerinta a fost relaxata la 50,0 la suta. O alta masura, pentru a tempera aprecierea excesiva a rublei rusesti, au fost anunturile Ministerului Finantelor de la începutul lunii iulie 2022 despre intentia de a reface rezervele în valutele tarilor „prietenase”, relaxarea controalelor asupra operatiunilor valutare ale exportatorilor si aprobarea emitentilor de euroobligatiuni pentru a rascumpara obligatiile în ruble rusesti.

Pret,ul petrolului

Pretul petrolului a crescut semnificativ în ultimele luni, media lunii iunie 2022 pentru cotatia petrolului de marca Brent fiind de 120,1 USD/baril, cu 6,9 la suta mai mult decât în luna precedenta si cu 64,3 la suta mai mult decât în iunie 2021. Totodata, în trimestrul II 2022, petrolul de marca Urals s-a tranzactionat cu un discount mediu de 33,9 USD/baril fata de petrolul de marca Brent. În luna aprilie 2022, cotatiile petroliere au scazut din cauza izbucnirii cazurilor de COVID-19 în China, ceea ce a subminat sperantele de crestere a cererii de petrol din partea Chinei. Totodata, preocuparile cu privire la noile cresteri ale ratelor dobânzilor, argumentate de datele privind inflatia din SUA, au afectat previziunile privind evolutia cererii de petrol. Începând cu luna mai 2022, factorul principal al majorarii cotatiilor la petrol a constituit interzicerea de catre Uniunea Europeana a importurilor maritime de petrol si produse petroliere din Rusia, ceea ce va duce la un deficit pe termen lung pe piata combustibililor. Preturile petrolului au crescut si pe fondul unei reveniri asteptate a cererii din China, pe masura ce a doua cea mai mare economie a lumii a atenuat restrictiile dure legate de COVID-19 impuse în luna aprilie 2022. La începutul lunii iulie 2022, un tribunal rus a decis suspendarea pentru 30 de zile a exploatarei unui terminal maritim de tinut de Caspian Pipeline Consortium (CPC), prin care se exporta lunar peste 30 de milioane de barili de petrol predominant kazah. Acesta reprezinta o alta lovitura pentru piata europeana de petrol, care a pierdut volume mari de livrari din cauza tulburarilor din Libia si care se confrunta cu o reducere brusca a livrarilor din alte tari.

Cererea

În trimestrul I 2022, PIB s-a majorat doar cu 1,1 la suta comparativ cu perioada similara a anului precedent, dupa cresterea de 18,3 la suta înregistrata la finele anului precedent. Printre factorii care au determinat temperarea activitatii economice de la începutul anului curent pot fi mentionati scaderea veniturilor în termeni reali ale populatiei în contextul accelerarii inflatiei, cresterii ratelor dobânzii, care a încetinut creditarea, cresterii incertitudinii în regiune si aparitiei barierele pentru comertul extern ca urmare a escaladarii conflictului din Ucraina. Totodata, cresterea cererii externe, ca urmare a recuperarii economiei UE si a altor parteneri comerciali de la începutul anului, precum si cresterea cheltuielilor bugetare au determinat un impact pozitiv asupra dinamicii PIB. Desi temperarea activitatii economice din trimestrul I 2022 a fost anticipata în runda precedenta de prognoza (Raportul asupra inflatiei, mai 2022), aceasta a fost mai pronuntata decât valorile prognozate. Astfel, la începutul anului curent, conform estimarilor, efectul cererii agregate asupra preturilor a fost unul mai modest decât cel anticipat. Din perspectiva utilizarilor, temperarea activitatii economice în trimestrul I 2022 a fost determinata, preponderent, de dinamica consumului populatiei. Dupa evolutia accentuata din anul 2021, dinamica anuala a consumului gospodariilor populatiei s-a temperat pâna la 0,7 la suta, ca urmare a scaderii venitului disponibil al populatiei în termeni reali pe fundalul accelerarii inflatiei, dar si

a unor conditii mai restrictive de creditare. Investitiile în perioada de referinta au generat un impact negativ semnificativ (-6,1 puncte procentuale) la dinamica PIB în contextul cresterii incertitudinii în regiune, dar si al unor conditii de creditare mai restrictive. Dupa dinamica modesta de la finele anului 2021, în perioada ianuarie-martie 2022, consumul administratiei publice a înregistrat o crestere de 13,6 la suta. Un impact pozitiv important asupra dinamicii PIB a fost exercitat de evolutia exporturilor.

Acestea, odata cu recuperarea economica a unor parteneri comerciali, dar si a efectelor unei recolte bogate din anul precedent, au continuat dinamica pronuntata observat a în perioadele precedente, majorându-se cu 36,9 la suta în termeni reali comparativ cu trimestrul I 2021. Importurile s-au majorat cu 11,4 la suta comparativ cu perioada similara a anului precedent, totusi, cu un ritm anual semnificativ mai modest decât cel din anul 2021.

Politica ratelor dobânzilor

În conditiile ritmului accelerat al inflatiei la nivel global si regional, alaturi de revizuirea prognozelor acesteia în sens ascendent pentru urmatoarele trimestre, precum si ale situatiei tensionate din regiune, BNM a mentinut caracterul restrictiv al conduitei politicii monetare, materializat prin doua majorari succesive ale ratei de baza a BNM cu câte 3,00 puncte procentuale, nivelul acesteia fiind astfel ridicat la 18,5 la suta.

Sub incidenta caracterului decizional restrictiv început în luna iulie 2021, cotationile CHIBOR 2W au continuat sa se majoreze si în intervalul aprilie-iunie 2022, dar într-un ritm mai accelerat, receptând cu intensitate majorarile operate asupra ratei de baza în aceasta perioada. Astfel, cotationia CHIBOR 2W cifrata la sfârșitul lunii iunie a fost sensibil superioara (+6,87 puncte procentuale) celei consemnate în ultima zi a trimestrului precedent, constituind 20,15 la suta. Interesul sporit al investitorilor alaturi de respingerea partiala de catre Ministerul Finantelor a ofertelor prezentate în cadrul licitatiilor de plasare a valorilor mobiliare de stat cu scadenta de 91 zile, în încercarea de a se opune cresterii ratelor de dobânda, au atenuat din efectul exercitat de majorarile operate asupra ratei de politica monetara a BNM. Astfel, valoarea consemnata în ultima luna a trimestrului de 15,73 la suta a fost superioara cu doar 2,03 puncte procentuale celei înregistrate la sfârșitul trimestrului I 2022. Pe segmentul secundar al pietei valorilor mobiliare de stat ratele de dobânda aferente tranzactiilor efectuate au avut o evolutie oarecum similara ratelor de pe piata primara, miscarea ascendenta a acestora fiind însa mai ampla. Media trimestriala s-a cifrat la 16,29 la suta, fiind superioara celei din trimestrul precedent (+5,42 puncte procentuale), în conditiile în care termenul mediu ponderat pâna la scadenta s-a diminuat de la 219 zile la 149 zile.

Rezervele obligatorii.

Mecanismul rezervelor obligatorii a continuat sa exercite functiile de control monetar si management al lichiditatii în sistemul bancar. În trimestrul II 2022, cu scopul temperarii presiunilor inflationiste si descurajarii fenomenului de dolarizare, normele rezervelor obligatorii au fost majorate în doua trepte, din mijloacele atrase în lei moldovenesti si valuta neconvertibila – cu câte 2,0 puncte procentuale pâna la 32,0 la suta, iar din mijloacele atrase în valuta liber convertibila (VLC) – cu câte 3,0 puncte procentuale pâna la nivelul de 36,0 la suta.

Astfel, în perioada de aplicare 16 iunie – 15 iulie 2022, rezervele obligatorii în MDL s-au cifrat la 15 052,4 milioane lei, volum superior cu 1 685,3 milioane lei (+12,6 la suta) celor mentinute în perioada 16 martie 2022 – 15 aprilie 2022. În ce priveste rezervele obligatorii din mijloacele atrase în VLC, în perioada de aplicare 16 iunie – 15 iulie 2022, acestea au însumat 187,7 milioane dolari SUA si 475,5 milioane euro. Comparativ cu perioada 16 martie 2022 – 15 aprilie 2022, rezervele obligatorii în dolari SUA au sporit cu 22,8 la suta, iar rezervele în euro cu 13,7 la suta.

Lichiditatea excesivă

Pe parcursul trimestrului II 2022, lichiditatea excesiva în sistemul bancar s-a majorat cu 112,9 milioane lei. De mentionat ca fata de trimestrul II 2021 volumul lichiditatilor excesive s-a diminuat în medie cu 882,9 milioane lei, înregistrând valoarea medie de 4,62 miliarde lei.

Piața creditelor

La finele trimestrului II 2022, soldul total al creditelor acordate de catre bancile licentiate a consemnat o crestere anuala pozitiva si a însumat 58 411,8 milioane lei, superior celui de la sfârșitul trimestrului II 2021 cu 20,3 la suta si cu o contributie pozitiva din partea soldului creditelor acordate în moneda nationala de 17,3 puncte procentuale. Ponderea soldului creditelor acordate în moneda nationala a constituit 70,4 la suta din soldul total al creditelor. La 30 iunie 2022, soldul creditelor acordate în moneda nationala de catre bancile licentiate a înregistrat un ritm de crestere anual de 25,7 la suta, cu contributia din partea majorarii soldului creditelor acordate persoanelor fizice de 16,3 puncte procentuale, iar din

partea creditelor acordate persoanelor juridice de 9,4 puncte procentuale. La rândul său, soldul creditelor în MDL acordate persoanelor fizice a înregistrat o creștere anuală de 27,1 la sută, iar ponderea acestora a constituit 60,7 la sută din soldul creditelor în MDL. La finele trimestrului de raportare, în structura portofoliului total de credite acordate de către bancile licențiate cea mai mare cota, analogic trimestrelor precedente, le-a revenit creditelor acordate persoanelor fizice (43,8 la sută), fiind urmată de ponderea creditelor acordate persoanelor juridice din sfera comerțului (21,0 la sută).

Piața depozitelor

La sfârșitul trimestrului II 2022, soldul total al depozitelor la termen atrase de către bancile licențiate a înregistrat o scădere anuală de 2,7 la sută, ca urmare a micșorării soldului depozitelor la termen atrase în valută, sub influența reducerii dinamicii depozitelor atrase la termen de la persoanele fizice. În același timp, dinamica anuală a depozitelor la termen atrase în moneda națională a constituit o creștere de 1,0 la sută, ca efect al creșterii ratelor dobânzilor. Componenta majoră, în soldul total al depozitelor atrase la termen de către bancile licențiate, o detinea soldul depozitelor în MDL. La finele trimestrului II 2022, ponderea soldului depozitelor la termen atrase în moneda națională a constituit 61,0 la sută din soldul total al depozitelor la termen, superioară celei de la sfârșitul trimestrului II 2021 cu 2,2 puncte procentuale. De menționat că, la finele trimestrului de raportare, cota depozitelor atrase la termen în MDL de la persoanele fizice a constituit 87,4 la sută, similar situației din 30 iunie 2021.

Evoluția ratei de bază

Pe parcursul trimestrului II 2022 au avut loc două ședințe ale Comitetului executiv al Bancii Naționale a Moldovei cu privire la deciziile de politică monetară. Urmare a evaluării balanței riscurilor interne și externe și a perspectivelor inflației pe termen scurt și mediu, Comitetul executiv al Bancii Naționale a Moldovei a decis să efectueze majorări succesive ale ratei de bază aplicate la principalele operațiuni de politică monetară, cu câte 3,00 puncte procentuale, la ședințele din 5 mai 2022 și 3 iunie 2022, până la nivelul de 18,50 la sută anual. Aceste măsuri de înăsprire graduală a politicii monetare au fost adoptate cu scopul de a atenua presiunile inflaționiste generate de efectele creșterii prețurilor la nivel global, a costurilor de producție și de distribuție a resurselor energetice și a produselor alimentare. Scopul acestor decizii a fost ancorarea anticipațiilor inflaționiste, readucerea și menținerea ratei inflației în proximitatea țintei de 5,0 la sută pe termen mediu, cu o posibilă deviere de $\pm 1,5$ puncte procentuale.

**Informație privind activitatea economico-financiară
a BCR Chisinau SA
la situația 30 iunie 2022**

Denumirea indicatorilor	Unitatea de măsură	Normativ	De facto		
			luna gestionară	luna precedentă celei gestionare	anul precedent celui gestionar
			30.06.2022	31.05.2022	31.12.2021
CAPITAL					
Capitalul social	mil. lei	≥100	728.13	728.13	728.13
Fondurile proprii de nivel 1 de bază	mil. lei		458.53	456.59	432.56
Fondurile proprii de nivel 2	mil. lei		0	0	0
Fonduri proprii totale	mil. lei		458.53	456.59	432.56
Capital eligibil	mil. lei		458.53	456.59	432.56
Cuantumul total al expunerii la risc	mil. lei		1086.83	1115.71	1119.57
Rata fondurilor proprii totale	%	≥10%	42.19	40.92	38.64
Fonduri proprii totale / Total active	%		16.66	15.37	15.93
Mărimea calculată, dar nerezervată a reducerilor pentru pierderi la active și angajamente condiționale ¹	mil. lei		30.43	31.64	29.72
Nivelul de afectare a fondurilor proprii de nivelul 1 de bază ²	%		5.55	5.83	6.16
Total datorii / Total capital			3.84	4.35	4.37
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		275.00	333.76	411.69
Mijloacele bănești datorate de băncile străine (suma de bază) ⁴	mil. lei		245.47	304.18	383.94
Mijloacele bănești datorate de bănci, cu excepția Băncii Naționale a Moldovei (suma de bază) / Fonduri proprii totale			0.60	0.73	0.95
Mijloacele bănești datorate de băncile străine (suma de bază) / Fonduri proprii totale			0.54	0.67	0.89
Soldul datoriei la credite (suma de bază)	mil. lei		1120.55	1138.69	1121.10
Soldul datoriei la creditele neperformante (suma de bază)	mil. lei		22.03	23.23	23.41
Soldul datoriei la creditele neperformante (suma de bază)/ Fonduri proprii totale	%		4.81	5.09	5.41
Soldul datoriei la creditele neperformante net (suma de bază)/Fonduri proprii totale ⁵	%		0.17	0.29	0.39
Soldul datoriei la creditele neperformante (suma de bază)/Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		1.97	2.04	2.09
Soldul activelor neperformante nete, inclusiv credite/ Fonduri proprii totale ⁶	%		0.19	0.31	0.42

Suma reducerilor calculate pentru pierderi la active și angajamente condiționale	mil. lei		77.48	80.33	79.24
Suma reducerilor pentru pierderi din deprecieri formate la active și angajamente condiționale, conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară	mil. lei		47.05	48.69	49.52
Suma reducerilor calculate pentru soldul datoriei la credite (suma de bază) / Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		4.08	4.14	4.30
Total credite expirate	mil. lei		21.10	22.05	21.19
Valoarea medie lunară a activelor generatoare de dobândă / Valoarea medie lunară a activelor ⁷	%		90.78	88.12	88.96
Soldul datoriei la creditele în valută (suma de bază) / Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		53.71	54.16	48.95
Soldul datoriei la creditele acordate nerezidenților (suma de bază) / Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		0	0	0
Total active / Fonduri proprii totale			6.00	6.51	6.28
Suma primelor zece expuneri din credite / Portofoliul total al creditelor și angajamentele condiționale, incluse în calculul primelor zece expuneri din credite	%	≤ 30%*	39.16	39.40	41.29
Expunerea maximă asumată față de un client sau față de un grup de clienți aflați în legătură / Capital eligibil	%	≤ 15%	13.09	13.41	14.17
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%	8.79	9.07	8.62
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%	0.13	0.13	0.14
Valoarea agregată a expunerilor băncii față de persoanele afiliate și /sau grupurile de clienți aflați în legătură cu persoanele afiliate băncii / Capital eligibil	%	≤ 20%	0.22	0.22	0.29
Expunerea totală a băncii față de funcționarii băncii / Fonduri proprii totale	%	≤ 10%	2.92	2.98	3.42
Soldul datoriei la credite (suma de bază) / Soldul depozitelor (suma de bază)			0.54	0.49	0.53
Total credite acordate întreprinderilor mici și mijlocii (ÎMM-urilor)	mil. lei		811.53	821.29	819.39

Total credite neperformante acordate ÎMM-urilor / Total credite acordate ÎMM-urilor	%		2.43	2.45	2.40
Imobilizări corporale / Fonduri proprii totale	%	≤50	0.36	0.36	0.39
VENITURI ȘI PROFITABILITATE					
Rentabilitatea activelor (ROA) ⁸	%		3.73	3.24	0.85
Rentabilitatea capitalului (ROE) ⁹	%		20.47	18.10	4.81
Venitul net aferent dobânzilor / Total venit	%		53.84	53.94	39.95
Cheltuieli neafereente dobânzilor / Total venit ¹⁰	%		45.57	48.41	65.30
Venitul din dobânzi / Valoarea medie lunară a activelor generatoare de dobândă ¹¹	%		6.80	6.57	3.58
Marja netă a dobânzii (MJDnet) ¹²	%		5.55	5.32	2.42
Indicele eficienței (Ief) ¹³	%		192.94	180.51	123.83
LICHIDATATE					
Principiul I - Lichiditatea pe termen lung ¹⁴		≤ 1	0.33	0.34	0.35
Principiul II - Lichiditatea curentă ¹⁴	%	≥ 20	328.56	755.38	57.68
Principiul III - Lichiditatea pe benzi de scadență ¹⁴			x	x	x
- până la o lună inclusiv		≥ 1	1.62	1.42	1.69
- între o lună și 3 luni inclusiv		≥ 1	42.15	37.99	44.64
- între 3 și 6 luni inclusiv		≥ 1	33.16	44.35	41.00
- între 6 și 12 luni inclusiv		≥ 1	36.06	25.35	24.51
- peste 12 luni		≥ 1	19.23	18.70	18.51
Soldul activelor lichide / Soldul depozitelor persoanelor fizice (suma de bază)	%		0.00	0.00	162.03
Soldul depozitelor persoanelor fizice (suma de bază) / Soldul depozitelor (suma de bază)	%		41.94	37.69	45.59
Soldul depozitelor persoanelor juridice, cu excepția băncilor (suma de bază) / Soldul depozitelor (suma de bază)	%		56.58	60.03	51.87
Soldul depozitelor în valută (suma de bază) / Soldul depozitelor (suma de bază)	%		65.00	60.08	63.86
Mijloacele bănești datorate băncilor, cu excepția celor de la Banca Națională a Moldovei (suma de bază) ¹⁵	mil. lei		30.85	52.78	53.99
Mijloacele bănești datorate băncilor străine (suma de bază) ¹⁶	mil. lei		12.68	13.32	19.26
Mijloacele bănești datorate băncilor, cu excepția celor de la Banca Națională a Moldovei (suma de bază) / Fonduri proprii totale			0.07	0.12	0.12
Mijloacele bănești datorate băncilor străine (suma de bază) / Fonduri proprii totale			0.03	0.03	0.04
SENSIBILITATE LA RISCUL PIETEI					
Ponderea activelor bilanțiere în valută și a activelor atașate la cursul valutei în totalul activelor ¹⁷	%		51.93	48.59	52.17
Ponderea obligațiunilor bilanțiere în valută și obligațiunilor atașate la cursul valutei în totalul activelor ¹⁸	%		51.79	49.30	52.26

Total active bilanțiere în valută /Total active	%		47.53	44.34	47.41
Total obligațiuni bilanțiere în valută /Total obligațiuni	%		65.29	60.63	64.21
Raportul poziției valutare deschise a băncii la fiecare valuta (lungă) ¹⁹		≤ 10%	0.35	1.59	0.17
Raportul poziției valutare deschise a băncii la fiecare valuta (scurtă) ²⁰		≥ -10%	0.00	-0.19	-1.00
Raportul poziției valutare deschise a băncii la toate valutele (lungă)		≤ 20%	0.90	1.90	0.42
Raportul poziției valutare deschise a băncii la toate valutele (scurtă)		≥ -20%	0.00	-0.19	-1.00
Raportul dintre suma activelor bilanțiere în valută și suma obligațiunilor bilanțiere în valută (pentru băncile la care suma activelor bilanțiere în valută și suma obligațiunilor bilanțiere în valută va depăși separat pentru fiecare din acestea 10 la sută din mărimea fondurilor proprii totale)		≥ -25% sau ≤ 25%	0.16	-0.81	-0.10
LIMITELE POZIȚIEI DOMINANTE PE PIAȚA BANCARĂ					
Total active ale băncii/Total active pe sector bancar	%		2.29	2.50	2.29
Total depozite ale persoanelor fizice în bănci/Total depozite ale persoanelor fizice pe sector bancar	%		1.66	1.69	1.73
DATE GENERALE					
Numărul total de angajați ai băncii ²¹	nr.		107	108	111
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 2022 banca nu a efectuat:

- emisiuni suplimentare;
- tranzacții de achiziționare/înstrăinare 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 acționari (de specificat)	Informații relevante aferente respectivului eveniment
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	21.01.2022	Adunarea Generala a Acționarilor	Ziarul Capital Market pagina web 26.01.2022; MSI 24.01.2022; 27.01.2022	-	Prin votul unanim al reprezentantului Acționarului unic, s-au aprobat: 1. Bugetul de venituri și cheltuieli al BCR Chișinău S.A. pentru anul 2022. 2. Tranzacțiile cu persoanele afiliate: Banca Comerciala Romana SA (BCR SA) și Erste Group Bank AG (atrăgere/plasare a resurselor)
		20.04.2022	Adunarea generala ordinara a acționarilor 20.04.2022	Ziarul Capital Market pagina web 27.04.2022 MSI 27.04.2022	-	Prin votul unanim al reprezentantului Acționarului unic s-a decis de a aproba, după cum urmează: 1. Aprobarea dării de seamă financiară anuală a Băncii Comerciale Române Chișinău S.A. pentru anul 2021; 2. Aprobarea dării de seamă anuală a Consiliului de Supraveghere al Băncii Comerciale Române Chișinău S.A. pentru anul 2021; 3. Aprobarea repartizării profitului net aferent anului 2021; 4. Aprobarea stabilirii cuantumului retribuției muncii, remunerațiilor anuale și compensațiilor membrilor Consiliului de Supraveghere; 5. Aprobarea confirmării companiei de audit extern ICS PricewaterhouseCoopers Audit SRL și stabilirea cuantumului retribuției serviciilor ei pentru anul 2022; 6. Aprobarea/revizuirea unor reglementări interne ale Băncii Comerciale Române Chișinău S.A.: - Regulamentul Organizarea și Funcționarea Consiliului de Supraveghere al BCR Chișinău S.A. (revizie anuală); - Regulamentul Organizarea și Funcționarea Adunării Generale a Acționarilor BCR Chișinău S.A. (revizie anuală)"
5	Decizia privind încheierea/ efectuarea tranzacțiilor cu conflict de interese, definite astfel conform art.85 din Legea nr.1134/1997	21.01.2022	Adunarea Generala a Acționarilor	Ziarul Capital Market pagina web 26.01.2022; MSI 24.01.2022; 27.01.2022	-	Prin votul unanim al reprezentantului Acționarului unic, s-a decis aprobarea plafonului maxim de tranzacționare cu persoanele afiliate Banca Comerciala Romana SA (BCR SA) și Erste Group Bank AG și respectarea, pe parcursul anului 2022, a obligațiilor contractuale de către BCR Chisinau 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 2022 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.
			Consiliul de Supraveghere 18.04.2022	Ziarul Capital Market pagina web 27.04.2022 MSI 27.04.2022	-	Tranzacțiile vor fi efectuate exclusiv în interesele băncii și pe aceleași termene și în aceleași condiții ca și tranzacțiile cu persoanele neafiliate.

Notă* 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.

In semestrul I anului 2022 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 Comitetului Executiv **Victoria Revenco**

Contabilul -sef 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 (temporar sistată)
4	Sucursala nr. 4 Mateevici	str. Ștefan cel Mare și Sfânt nr.20b, or. Cahul

Codul bancii: RNCBMD2X
La situația din 30.06.2022

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	533916818
020	Numerar în casă	86921479
030	Solduri de numerar la bănci centrale	177202545
040	Alte depozite la vedere	269792794
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	316813165
142	Instrumente de capitaluri proprii	1018650
143	Titluri de datorie	315794515
144	Credite și avansuri	0
181	Active financiare la costul amortizat	1864727087
182	Titluri de datorie	368946789
183	Credite și avansuri	1093284038
184	Rezerva minimă obligatorie aferentă mijloacelor atrase în valută liber convertibilă	402496260
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	20645962
280	Imobilizări corporale	20645962
290	Investiții imobiliare	0
300	Imobilizări necorporale	3149412
310	Fond comercial	0
320	Alte imobilizări necorporale	3149412
330	Creanțe privind impozitele	3741567
340	Creanțe privind impozitul curent	1597830
350	Creanțe privind impozitul amânat	2143737
360	Alte active	9452845
370	Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	0
380	TOTAL ACTIVE	2752446856

Codul bancii: RNCBMD2X
La situatia din 30.06.2022

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	2153794426
120	Depozite	2086355595
130	Titluri de datorie emise	0
140	Alte datorii financiare	67438831
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	10973812
180	Pensii și alte obligații privind beneficiile determinate post-angajare	0
190	Alte beneficii pe termen lung ale angajaților	10504098
200	Restructurare	0
210	Cauze legale în curs de soluționare și litigii privind impozitele	0
220	Angajamente și garanții date	339189
230	Alte provizioane	130525
240	Datorii privind impozitele	7873409
250	Datorii privind impozitul curent	7873409
260	Datorii privind impozitul amânat	0
270	Capital social rambursabil la cerere	x
280	Alte datorii	10534928
290	Datorii incluse în grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	0
300	TOTAL DATORII	2183176575

Codul bancii: RNCBMD2X

La situația din 30.06.2022

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	14794657
095	Elemente care nu vor fi reclasificate în profit sau pierdere	14794657
100	<i>Imobilizări corporale</i>	0
110	<i>Imobilizări necorporale</i>	0
120	<i>Câștiguri sau (-) pierderi actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate</i>	0
122	<i>Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării</i>	0
124	<i>Partea din alte venituri și cheltuieli recunoscute, aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate</i>	0
320	<i>Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global</i>	14794657
330	<i>Partea ineficace din acoperirile valorii juste împotriva riscurilor pentru instrumentele de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global</i>	0
340	<i>Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [elementul acoperit împotriva riscurilor]</i>	x
350	<i>Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [instrumentul de acoperire împotriva riscurilor]</i>	x
360	<i>Modificările valorii juste a datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere care se pot atribui modificărilor riscului de credit al datoriilor</i>	0
128	<i>Elemente care pot fi reclasificate în profit sau pierdere</i>	0
130	<i>Acoperirea unei investiții nete într-o operațiune din străinătate [partea efecă]</i>	x
140	<i>Conversie valutară</i>	x
150	<i>Instrumente derivate de acoperire împotriva riscurilor. Rezerva aferentă acoperirii fluxurilor de trezorerie [partea efecă]</i>	x
155	<i>Modificările valorii juste a instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global</i>	0
165	<i>Instrumente de acoperire împotriva riscurilor [elemente nedesemnate]</i>	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	-250631104
200	Rezerve din reevaluare	0
210	Alte rezerve	22250347
220	Rezerve sau pierderi cumulate aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate, contabilizate prin metoda punerii în echivalență	x
230	Altele	22250347
240	(-) Acțiuni de trezorerie	0
250	Profitul sau pierderea atribuibil(ă) proprietarilor societății-mamă	54714631
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	569270281
310	TOTAL CAPITALURI PROPRII ȘI TOTAL DATORII	2752446856

Director Executiv

Victoria Revenco

Contabil Sef

Victoria Galben

Executor: Irina Bobu




Codul bancii: RNCBMD2X
La situatia din 30.06.2022

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	85133664
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	16911545
051	Active financiare la costul amortizat	68222119
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)	15589621
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)	15589621
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	236568
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	236568
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	14440408
210	(Cheltuieli privind onorarii și comisioane)	5631103
220	Câștiguri 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	Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării, net	0
287	Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, net	0
290	Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere, net	0
300	Câștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, net	x
310	Diferențe de curs de schimb [câștig sau (-) pierdere], net	28610973
330	Câștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare, net	-5896
340	Alte venituri din exploatare	752337
350	(Alte cheltuieli de exploatare)	6110244

355	VENITURI TOTALE DIN EXPLOATARE, NET	101837086
360	(Cheltuieli administrative)	28324639
370	(Cheltuieli cu personalul)	21210584
380	(Alte cheltuieli administrative)	7114055
390	(Amortizare)	5638898
400	(Imobilizări corporale)	4442112
410	(Investiții imobiliare)	0
420	(Alte imobilizări necorporale)	1196786
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)	3342319
440	(Angajamente și garanții date)	32629
450	(Alte provizioane)	3309690
460	Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	2268742
481	(Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global)	9112859
491	(Active financiare la costul amortizat)	6844117
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	0
530	(Imobilizări corporale)	0
540	(Investiții imobiliare)	0
550	(Fond comercial)	0
560	(Alte imobilizări necorporale)	0
570	(Altele)	0
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	62262488
620	Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul aferent profitului sau pierderii din activități continue	7547857
630	PROFIT SAU (-) PIERDERE DIN ACTIVITĂȚI CONTINUE DUPĂ IMPOZITARE	54714631
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) EXERCIȚIULUI	54714631
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

Executor: Irina Bobu


