



Raportul semestrial al Băncii Comerciale Române Chișinău S.A.

pentru semestru I anul 2023

(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 2023**
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 clasă 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 99.8891%	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

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

Andrei Zacon (director interimar)

BCR Chisinau S.A. - Uz Intern

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	24.04.2012
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 detinuta/criteriu de afiliere	Data numirii în funcția detinuta/criteriu de afiliere	Data eliberării din funcția detinuta/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>				
	nu sunt			
<i>b) Persoanele juridice asupra cărora persoana cu funcție de răspundere 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 % din capitalul social al acestora ori (ii) a calității lor de membru în organele de conducere ale respectivei persoane juridice</i>				
	nu sunt			

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

04.03.2021 - data înregistrării Statutului BCR Chişinău S.A. (în redacţie nouă) la Î.S. Agenţia Servicii Publice. Statutul este dezvăluit prin intermediul Mecanismului oficial de stocare a informaţiei <https://emitent-msi.market.md> **si plasat pe pagina web al băncii** <https://www.bcr.md/ro/dezvaluire-informatii/informatie-guvernanta>

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

Dezvaluirea publica a raportului semestrial al băncii se efectuează:

- a) **in ziarul Capital Market (comunicat) 23 august 2023**
- b) **pe pagina web al BCR Chişinău S.A. 16 august 2023**
- c) **prin intermediul Mecanismului oficial de stocare a informaţiei: 16 august 2023**

II. Situaţiile financiare semestriale

Informaţia 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 entităţii de audit
Sediul şi numărul de telefon al societăţii 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 şi telefonul conducătorului,

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

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

IV. Raportul de revizuire a situaţiilor financiare semestriale.

Situaţiile financiare semestriale ale BCR Chişinău S.A nu au fost revizuite.

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

A. Informaţie generală privind activitatea băncii

BCR Chişinău S.A. funcţionează ca o instituţie financiară universală, oferind o gamă largă de servicii şi produse şi se adresează tuturor categoriilor de clienţi. Banca este un participant dinamic şi profesionist pe piaţa financiară din Republica Moldova.

Politica băncii este orientată spre dezvoltarea unui parteneriat sustenabil şi de durată cu companiile, angajaţii şi clienţii acestora şi asigurarea unui portofoliu calitativ de active şi pasive care să genereze randamente sporite în condiţii de risc scăzut. BCR Chişinău S.A. îşi desfăşoară activitatea financiară în baza Statutului băncii şi licenţei eliberate de către Banca Naţională a Moldovei.

B. Mediul macroeconomic şi poziţia băncii pe piaţa serviciilor bancare

Tendinţa descendentă a ratei anuale a inflaţiei de la finele anului precedent a continuat în prima jumătate a anului curent. În acelaşi timp, în trimestrul II 2023, rata anuală a inflaţiei a fost superioară valorii anticipate în Raportul asupra inflaţiei, mai 2023. Astfel, rata anuală a inflaţiei s-a diminuat de la 22,0 la sută în luna martie 2023 până la 13,2 la sută în luna iunie 2023. Ca rezultat, similar perioadei anterioare, în trimestrul II 2023, rata anuală a inflaţiei s-a plasat în continuare peste limita superioară a intervalului de 5,0 la sută $\pm 1,5$ puncte procentuale. Totodată, rata medie anuală a inflaţiei a constituit 15,8 la sută în trimestrul II 2023, fiind cu 9,2 puncte procentuale inferioara celei din trimestrul precedent. Temperarea treptată a ratei anuale a inflaţiei de bază pe parcursul ultimelor luni poate fi asociată cu

disiparea graduală a efectelor secundare, asociate cu ajustările de tarife la gaz, energia electrică, combustibili din perioadele anterioare. Totodată, temperarea inflației de baza poate fi atribuită și unei cereri tot mai modeste. În acest sens, similar perioadelor precedente, cererea agregată a continuat să exercite presiuni dezinflaționiste asupra componentelor aferente inflației de baza în trimestrul II 2023, în contextul diminuării venitului disponibil al populației în termeni reali. În același timp, valoarea modestă a inflației de bază din trimestrul II 2023 a fost susținută și de o rată de schimb mai apreciată. În structură, temperarea ratei anuale a inflației de bază a fost susținută, preponderent, de scăderea impactului din partea subcomponentelor „mijloace de transport”, „alimentație publică”, „articole de uz casnic”, „materiale de construcții”, ca urmare, după cum a fost menționat anterior, a efectelor unei cereri mai modeste, disipării impactului ajustării tarifelor, dar și unei rate de schimb mai apreciate. În același timp, contribuția din partea prețurilor la țigări s-a accentuat în contextul unor ajustări ale politicii fiscale pentru articolele din tutun în trimestrul II 2023. În luna iunie 2023, în cadrul dinamicii anuale a inflației de bază (9,6 la sută), cele mai pronunțate evoluții în termeni anuali au fost înregistrate la subcomponentele „educație și învățământ” (21,6 la sută), „întreținerea zilnică a gospodăriei” (20,8 la sută), „țigări” (20,5 la sută), „articole de uz personal” (13,7 la sută), „recreere și cultură” (12,9 la sută), „alimentația publică” (10,7 la sută), „mobilă” (9,4 la sută) și „materiale de construcție” (8,9 la sută). În trimestrul II 2023, rata anuală a prețurilor la produsele alimentare a continuat tendința descendentă începută în toamna anului 2022. Astfel, în trimestrul II 2023, aceasta a înregistrat un ritm mediu de 14,5 la sută sau cu 11,3 puncte procentuale inferior celui din trimestrul I 2023. În trimestrul II 2023, contribuția din partea prețurilor la produsele alimentare la formarea ratei anuale a inflației s-a diminuat cu 4,1 puncte procentuale, până la nivelul de 5,3 puncte procentuale. Rata anuală a prețurilor la combustibili și carburanți a devenit una negativă în trimestrul II 2023, în contextul diminuării prețurilor la petrol în perioada aprilie-iunie 2023. Astfel, rata anuală a prețurilor la combustibili și carburanți a înregistrat o micșorare pronunțată de la 5,8 la sută a în luna martie 2023 până la minus 12,0 la sută în luna iunie 2023. Rata medie anuală a prețurilor la combustibili și carburanți în trimestrul II 2023 a constituit minus 5,0 la sută, fiind cu 24,0 puncte procentuale inferioară celei din trimestrul I 2023. Evoluția respectivă a fost determinată, preponderent, de diminuarea prețurilor la carburanți ca rezultat al micșorării prețurilor la benzină și motorină efectuate de stațiile PECO pe parcursul trimestrului respectiv. Aceste diminuări au fost dictate de cotațiile medii Platts la motorină și benzină, care au constituit în medie circa 12 823,6 și 14 891,2 lei/tonă în trimestrul de referință, respectiv, micșorându-se cu 19,8 și 4,8 la suta în comparație cu trimestrul I 2023.

Mediul Extern

Economia mondială continuă recuperarea post-pandemică, deși într-un ritm foarte lent și pe alocuri fragmentat. Înăsprirea politicilor monetare în economiile importante a avut drept efect încetinirea cererii mondiale, astfel fiind atenuate tendințele de creștere a cotațiilor la materiile prime. Totodată, deși ritmurile inflaționiste se apropie de nivelurile-țintă, autoritățile monetare sunt precaute în schimbarea vectorului abordării politicilor monetare. În scopul majorării cotațiilor la petrol, Arabia Saudită și Federația Rusă au anunțat reduceri suplimentare ale ofertei de petrol, însă cererea slabă, în special din partea Chinei, și oferta de petrol satisfăcătoare din partea țărilor non-OPEC contrabalansează efectele scontate. Cotațiile la gazele naturale în Europa au atins valorile de dinaintea crizei energetice, în condițiile în care rezervele de gaze în Europa au ajuns la un nivel mai mult decât confortabil pentru sezonul rece viitor. Prețurile la produsele alimentare pe plan internațional au continuat tendința de reducere, cu excepția cotațiilor la zahar, care reflectă preocupările privind efectul fenomenului El Nino asupra recoltei de trestie de zahar din Brazilia și aprecierea semnificativă a realului brazilian în raport cu dolarul SUA. Totodată, la 17 iulie 2023 nu a fost prelungit acordul privind exportul cerealelor prin Marea Neagră, ceea ce a contribuit la creșterea cotațiilor la cereale la bursele internaționale. În regiune riscurile aferente războiului din Ucraina rămân ridicate. Deprecierea recentă a lirei turcești, în pofida majorării ratei dobânzii de către Banca Centrală a Turciei, va intensifica presiunile de apreciere prin canalul de comerț extern.

Piața valutară

Indicii PMI reflectă o temperare a ritmului activității economice, în special în sectorul de producere din zona euro și SUA. Sectorul serviciilor continuă să fie motorul creșterii economice la nivel mondial în condițiile în care sectoarele turismului, transporturilor și logisticii își revin spectaculos după criza pandemică. Creșterea ratelor dobânzilor a atenuat mult din recuperarea economică post-pandemică, iar anticipările privind evoluțiile viitoare devin pe zi ce trece tot mai incerte.

La ședința din 25-26 iulie 2023, Rezerva Federală a SUA a decis să majoreze cu 0,25 puncte procentuale intervalul ratelor dobânzilor până la nivelul de 5,25-5,50 la sută, după ce la ședința

anterioară luase o pauză pentru a avea mai multe date statistice disponibile care să edifice tendințele macroeconomice. Ultima decizie a fost determinată de temperarea nivelului inflației anuale în SUA până la 3,0 la sută în iunie 2023 și de preocupările privind evoluția activității de producție și posibilele efecte adverse asupra pieței muncii. Actualmente, experții economici anticipează o pauză a ciclului de creștere a ratelor dobânzilor ale SRF până, cel puțin, anul viitor. Noile condiții monetare au contribuit la deprecierea dolarului SUA, în special față de economiile care încă urmează ciclul de înăsprire a politicii monetare.

Totodată, Banca Centrală Europeană a continuat procesul de înăsprire a politicii monetare, însă la un pas mai redus. Astfel, la ultimele trei ședințe de politica monetară, BCE a majorat rata de bază cu câte 25 puncte de bază până la un nivel de 4,25 la sută. Nivelul anual al inflației armonizate în zona euro a continuat să scadă până la 5,5 la sută în iunie 2023. Deși presiunile inflaționiste sunt în scădere, abia în anul viitor se așteaptă ca inflația în zona euro să atingă nivelul țintit de BCE de 2,0 la sută pe termen mediu. Aceasta determină ca piețele financiare să anticipeze ca procesul de înăsprire a politicii monetare a BCE va continua până când preocupările privind temperarea activității economice în zona euro vor prevala riscurile pro inflaționiste. Diferența dintre condițiile monetare actuale în zona euro și SUA a determinat creșterea parității EUR/USD peste nivelul de 1,12 în sensul aprecierii monedei unice europene, tendință care, cel mai probabil, va continua în viitorul apropiat.

Rubla rusească s-a depreciat recent peste nivelul de 90 USD/RUB din cauza scăderii semnificative a excedentului contului curent, a menținerii cererii de importuri la nivel ridicat și a ieșirilor de capital privat. Totodată, rubla a fost afectată de noile restricții ale Uniunii Europene în cea de-a 11-a rundă de sancțiuni împotriva Rusiei. Un alt motiv pentru slăbirea cursului de schimb al rublei rusești în luna iunie 2023 a fost creșterea tensiunii politice din Rusia generată de evenimentele cu participarea grupării Wagner, care au fost calificate de organele de drept ca tentativă de rebeliune militară. Excedentul de cont curent al Federației Ruse în al doilea trimestru al anului curent a scăzut de aproximativ 14 ori față de aceeași perioadă a anului 2022, ridicându-se la 5,4 miliarde de dolari SUA față de același indicator din anul trecut de 76,6 miliarde de dolari SUA. Volumul exporturilor de bunuri din Federația Rusă în primele 5 luni ale anului 2023 au scăzut cu 31,4 la sută față de perioada similară din 2022, în timp ce importurile au crescut cu 18,7 la sută în aceeași perioadă de referință. Conform Băncii Rusiei, motivul deprecierei recente a rublei a fost reducerea vânzărilor veniturilor în valută de către exportatori.

Prețul petrolului și gazului

Cotațiile petroliere au crescut recent, petrolul de marca Brent depășind 80 USD per baril. Prețul petrolului a crescut pe fondul unui sentiment pozitiv după adoptarea unui proiect de lege menit să ridice plafonul datoriei SUA și a deciziei OPEC+ privind prelungirea limitării producției până în 2024. Arabia Saudită a anunțat o reducere suplimentară cu 10 la sută sau cu un milion de barili pe zi a producției de petrol. Totodată, Federația Rusă și-a impus propriile reduceri de producție de 500 mii de barili pe zi din martie 2023, ca răspuns la sancțiunile occidentale și la plafonarea prețurilor exporturilor de petrol. Un alt imbold pentru creșterea cotațiilor petroliere a fost scăderea ratelor dobânzilor în China care cresc speranțele pentru o revigorare a cererii de combustibili.

Totodată, presiunile de scădere a cotațiilor petroliere au fost generate de producția de petrol din SUA care a atins un nivel aproape record în acest an, determinată, în mare parte, de creșterea eficienței producției. Cererea de petrol în țările OECD și în particular în Europa este destul de scăzută pe fondul declinului continuu al activității industriale. Pe lângă cererea mai slabă decât se aștepta în China, scăderea prețurilor la petrol a fost impusă de creșterea producției în alte țări, inclusiv Brazilia, Canada și Norvegia. Analiztii estimează că majorarea producției non-OPEC va compensa aproximativ două treimi din reducerile OPEC+.

Prețurile gazelor naturale din Europa (de referință Netherlands TTF) au atins la cel mai scăzut nivel din ultimele luni, deoarece stocurile de gaze naturale în Europa sunt deja la un nivel mai mult decât confortabil pentru începutul sezonului rece. Conform GIE14, la începutul lunii iulie 2023, rezervele de gaze în Europa constituiau aproximativ 79 la sută din capacitatea de stocare, cu mult peste media ultimilor 10 ani de aproximativ 60 la sută în aceeași perioadă de referință. Totodată, din ianuarie 2023, cotațiile europene la gazele naturale sunt mai mici comparativ cu cele din Asia, situație atestată și înainte de criza energetică recentă din Europa. Cu toate acestea, în luna iunie 2023, prețurile gazelor în Europa au crescut pentru o scurtă perioadă din cauza întreținerii anuale a infrastructurii de producere a gazelor naturale din Norvegia, ceea ce a demonstrat că piața este încă sensibilă la tot felul de știri despre întreruperile aprovizionării. De asemenea, temperaturile ridicate din vara curentă din Europa și Asia au creat îngrijorări tot mai mari cu privire la competiția globală pentru gazul natural lichefiat.

Cererea

Traectoria negativă a activității economice, observată în a doua parte a anului precedent, a continuat la începutul anului curent, dar cu un ritm mai puțin pronunțat. În acest fel, în trimestrul I 2023, PIB s-a contractat cu 2,4 la sută comparativ cu perioada similară a anului 2022, după declinul de 8,7 la sută din trimestrul IV 2022. Dinamica respectivă a fost totuși, or superiora celei anticipate în Raportul asupra inflației, mai 2023. Activitatea economică a fost determinată, similar perioadei precedente, de o cerere internă modestă generată, preponderent, de scăderea veniturilor reale ale populației și de unele condiții restrictive pentru creditare, de creșterea prețurilor la resursele energetice, precum și de incertitudinea sporită din regiune. În acest context, mai multe ramuri ale economiei printre care industria, construcțiile și comerțul au înregistrat un declin pronunțat și au contribuit negativ la dinamica PIB. Seria ajustată sezonier reflectă totuși o creștere de 1,1 la sută a PIB comparativ cu trimestrul IV 2022. Conform estimărilor, presiunile din partea cererii agregate asupra prețurilor au continuat să exercite un impact dezinflaționist la începutul anului curent. Merită a fi menționat ca BNS a revizuit în direcția majorării PIB pentru anul 2022 cu 0,9 puncte procentuale, până la nivelul de -5,0 la sută.

Politica ratelor dobânzilor

Pe parcursul trimestrului II 2023, Banca Națională a diminuat în doi pași consecutivi (a câte 4,00 puncte procentuale) rata de politică monetară, până la nivelul de 6,00 la sută anual. Aceste decizii au fost adoptate din perspectiva asigurării continuității măsurilor stimulative în contextul ciclului de relaxare a politicii monetare început la sfârșitul anului precedent pe fondul unor premise întemeiate asociate conturării unui cadru macroeconomic dezinflaționist.

Sub incidența caracterului decizional de relaxare al politicii monetare început în luna decembrie 2022, cotațiile CHIBOR 2W au continuat să se diminueze și în intervalul aprilie-iunie 2023, receptând cu intensitate diminuările operate asupra ratei de bază în această perioadă. Astfel, cotația CHIBOR 2W cifrată la sfârșitul lunii iunie a fost sensibil inferioară (-6,04 puncte procentuale) celei consemnate în ultima zi a trimestrului precedent, constituind 10,30 la sută.

Impactul diminuărilor operate asupra ratei de politică monetară a BNM a fost mai puțin resimțit atât pe segmentul primar, cât și pe cel secundar al pieței VMS, în condițiile în care parametrii cantitativi au rămas la aceleași valori. Astfel, valoarea consemnată de rata dobânzii la titlurile de stat cu scadența de 91 zile, în ultima lună a trimestrului II 2023, de 8,54 la sută a fost inferioară cu doar 2,50 puncte procentuale celei înregistrate la sfârșitul trimestrului I 2023. Pe segmentul secundar al pieței valorilor mobiliare de stat rata dobânzii aferentă tranzacțiilor efectuate a constituit 9,15 la sută (-1,16 puncte procentuale comparativ cu sfârșitul trimestrului I).

Rezervele obligatorii.

Mecanismul rezervelor obligatorii a continuat să exercite funcțiile de control monetar și management al lichidității în sistemul bancar. Pe parcursul trimestrului II 2023, normele rezervelor obligatorii în lei moldovenești și în valută liber convertibilă (VLC) au fost menținute la nivelul de 34,0 la sută și 45,0 la sută, respectiv.

În perioada de aplicare 16.06.2023 – 15.07.2023, rezervele obligatorii în MDL s-au cifrat la 23 096,4 milioane lei, în creștere cu 2 239,2 milioane lei (+10,7 la sută) față de cele menținute în perioada 16.03.2023 – 15.04.2023. În ce privește rezervele obligatorii din mijloacele atrase în VLC, în perioada de aplicare 16.06.2023 – 15.07.2023, acestea au însumat 234,6 milioane dolari SUA și 589,5 milioane euro. Comparativ cu perioada 16.03.2023 – 15.04.2023, rezervele obligatorii în dolari SUA s-au redus cu 5,8 la sută, iar rezervele în euro au sporit cu 4,7 la sută.

Lichiditatea excesivă

Pe parcursul trimestrului II 2023, lichiditatea medie excesivă în sistemul bancar a crescut cu 2,65 miliarde lei. De menționat că față de trimestrul II 2022 volumul lichidităților excesive a crescut cu 9,74 miliarde lei, înregistrând valoarea medie de 14,36 miliarde lei.

Piața creditelor

La finele lunii iunie 2023, soldul total al creditelor acordate de către băncile licențiate a consemnat o creștere anuală pozitivă și a însumat 60 134,8 milioane lei, superior celui de la sfârșitul trimestrului II 2022 cu 2,9 la sută. Tendința anuală a fost în continuare descendentă, în condițiile în care soldul creditelor acordate în MDL de către băncile licențiate a înregistrat un ritm anual negativ de 2,0 la sută. Traectoria anuală negativă a soldului creditelor acordate în MDL a fost influențată de micșorarea soldului creditelor acordate persoanelor fizice (-4,2 la sută). Ponderea soldului creditelor acordate în monedă națională a constituit 67,0 la sută din soldul total al creditelor, inferioară celei de la sfârșitul lunii iunie 2022 cu 3,4 puncte procentuale, dar superioră celei de la finele trimestrului I 2023. La finele

trimestrului II 2023, 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 (41,4 la sută) dar în scădere comparativ cu trimestrul II 2022 cu 2,4 puncte procentuale, fiind urmată de ponderea creditelor acordate persoanelor juridice din sfera comerțului (22,3 la sută), în creștere cu 1,3 puncte procentuale față de 30 iunie 2022.

Piața depozitelor

La finele trimestrului de raportare, soldul total al depozitelor la termen atrase de către băncile licențiate a înregistrat o creștere anuală de 31,2 la sută, ca urmare a majorării soldului depozitelor la termen în valută recalculate în lei și a menținerii ritmului de evoluție a componentei în monedă națională (42,1 la sută anual). Variația anuală a soldului depozitelor în valută, recalculat în lei, a constituit 14,2 la sută, cu o contribuție majoră din contul creșterii soldului depozitelor plasate de către persoanele juridice. La 30 iunie 2023, componenta în lei a constituit 66,1 la sută din soldul total al depozitelor atrase la termen de către băncile licențiate, față de 61,0 la sută la finele trimestrului II 2022.

Evoluția ratei de bază

Pe parcursul trimestrului II 2023 au avut loc două ședințe ale Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la deciziile de politică monetară. Urmare evaluării balanței riscurilor interne și externe și a perspectivelor inflației pe termen scurt și mediu, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei, la ședințele din 11 mai 2023 și 20 iunie 2023 a hotărât micșorarea ratei de bază aplicate la principalele operațiuni de politică monetară cu câte 4,0 puncte procentuale consecutiv, până la nivelul de 6,0 la sută anual. Aceste decizii continuă șirul de măsuri stimulative adoptate de BNM în ultima perioadă și au drept scop crearea condițiilor monetare necesare pentru a readuce inflația în intervalul de variație de $\pm 1,5$ puncte procentuale de la ținta inflației de 5,0 la sută și menținerea ei în acest interval pe termen mediu.

**Informație privind activitatea economico-financiară
a BCR Chisinau SA
la situația 30 iunie 2023**

Denumirea indicatorilor	Unitatea de măsură	Normativ	De facto		
			luna gestionară	luna precedentă celei gestionare	anul precedent celui gestionar
			30.06.2023	31.05.2023	31.12.2022
CAPITAL					
Capitalul social	mil. lei	≥100	728.13	728.13	728.13
Fondurile proprii de nivel 1 de bază	mil. lei		609.86	609.64	456.58
Fondurile proprii de nivel 2	mil. lei		0	0.00	0.00
Fonduri proprii totale	mil. lei		609.86	609.64	456.58
Capital eligibil	mil. lei		609.86	609.64	456.58
Cuantumul total al expunerii la risc	mil. lei		1,371.46	1,317.75	1,209.21
Rata fondurilor proprii totale	%	≥10%	44.47	46.26	37.76
Fonduri proprii / Total active	%		20.71	21.17	14.68
Mărimea calculată, dar nerezervată a reducerilor pentru pierderi la active și angajamente condiționale ¹	mil. lei		1.78	3.47	15.51
Nivelul de afectare a fondurilor proprii de nivelul 1 de bază ²	%		6.03	5.88	7.51
Total datorii / Total capital			3.23	3.15	3.83
Cota investițiilor străine în capitalul social al băncilor	%		100	100	100.00
ACTIVE					
Mijloace bănești datorate de bănci, cu excepția Băncii Naționale a Moldovei (suma de bază) ³	mil. lei		147.90	132.34	117.25
Mijloace bănești datorate de băncile străine (suma de bază) ⁴	mil. lei		113.52	100.61	84.49
Mijloace bănești datorate de bănci, cu excepția Băncii Naționale a Moldovei (suma de bază) / Fonduri proprii totale	%		0.24	0.22	0.26
Mijloace bănești datorate de băncile străine (suma de bază) / Fonduri proprii totale	%		0.19	0.17	0.19
Soldul datoriei la credite (suma de bază)	mil. lei		1,275.69	1,224.48	1,230.20
Soldul datoriei la creditele neperformante (suma de bază)	mil. lei		1.19	1.12	21.92
Soldul datoriei la creditele neperformante (suma de bază)/ Fonduri proprii totale	%		0.19	0.18	4.80
Soldul datoriei la creditele neperformante net (suma de bază)/Fonduri proprii totale ⁵	%		0.08	0.08	0.17
Soldul datoriei la creditele neperformante (suma de bază)/Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		0.09	0.09	1.78
Soldul activelor neperformante nete / Fonduri proprii totale ⁶	%		0.09	0.09	0.19

Suma reducerilor calculate pentru pierderi la active și angajamente condiționale	mil. lei		38.43	37.43	87.31
Suma reducerilor pentru pierderi din deprecieri formate la active și angajamente condiționale, conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară	mil. lei		36.65	33.96	71.79
Suma reducerilor calculate pentru soldul datoriei la credite (suma de bază) / Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		2.81	2.81	4.41
Total credite expirate	mil. lei		0.92	0.90	20.99
Valoarea medie lunară a activelor generatoare de dobândă / Valoarea medie lunară a activelor ⁷	%		95.08	92.38	85.50
Soldul datoriei la creditele în valută (suma de bază) / Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		46.86	49.97	62.13
Soldul datoriei la creditele acordate nerezidenților (suma de bază) / Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		47	0.01	0.01
Total active / Fonduri proprii totale	%		0.01	4.72	6.81
Suma primelor zece expuneri din credite / Portofoliul total al creditelor și angajamentele condiționale, incluse în calculul primelor zece expuneri din credite	%	≤ 30%*	4.83	42.28	43.12
Valoarea expunerii maxime față de un client sau față de un grup de clienți aflați în legătură/Capital eligibil	%	≤ 15%	43.38	6.11	13.83
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%	10.77	6.59	9.27
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%	7	0.00	0.00
Valoarea expunerii maxime a băncii față de o persoană afiliată și/sau un grup de clienți aflați în legătură cu persoana afiliată băncii / Capital eligibil	%	≤ 10%	0.00	0.07	0.09
Suma valorii agregate a expunerilor băncii față de persoanele afiliate și/sau grupurile de clienți aflați în legătură cu persoanele afiliate băncii/Capital eligibil	%	≤ 20%	0.07	0.08	0.11
Expunerea totală a băncii față de funcționarii băncii / Fonduri proprii totale	%		0.08	1.85	2.56
Soldul datoriei la credite (suma de bază) / Soldul depozitelor (suma de bază)			1.82	0.62	0.55
Total credite acordate întreprinderilor mici și mijlocii (ÎMM-urilor)	mil. lei		0.63	821.93	866.80
Total credite neperformante acordate ÎMM-urilor / Total credite acordate ÎMM-urilor	%		850.69	0.00	2.30
Imobilizări corporale / Fonduri proprii totale	%	≤ 50%	0.00	0.27	0.36

VENITURI ȘI PROFITABILITATE					
Rentabilitatea activelor (ROA) ⁸	%		3.11	3.50	4.34
Rentabilitatea capitalului (ROE) ⁹	%		14.61	16.78	23.07
Venitul net aferent dobânzilor / Total venit	%		52.75	53.11	55.93
Cheltuieli neaferente dobânzilor / Total venit ¹⁰	%		44.19	41.95	44.73
Venitul din dobânzi anualizat / Valoarea medie lunară a activelor generatoare de dobândă ¹¹	%		9.77	10.18	8.91
Marja netă a dobânzii (MJDnet) ¹²	%		6.45	6.77	7.01
Indicele eficienței (Ief) ¹³	%		164.80	174.70	189.63
LICHIDATATE					
Principiul I - Lichiditatea pe termen lung ¹⁴		≤ 1	0.31	0.31	0.33
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	%		307.59	438.80	285.16
Principiul III - Lichiditatea pe benzi de scadență ¹⁴			x	x	x
- până la o lună inclusiv		≥ 1	1.65	1.92	1.58
- între o lună și 3 luni inclusiv		≥ 1	26.70	11.91	66.08
- între 3 și 6 luni inclusiv		≥ 1	18.07	18.40	32.91
- între 6 și 12 luni inclusiv		≥ 1	22.54	18.34	10.90
- peste 12 luni		≥ 1	16.43	16.18	14.76
Soldul depozitelor persoanelor fizice (suma de bază) / Soldul depozitelor (suma de bază)	%		47.57	48.03	42.60
Soldul depozitelor persoanelor juridice, cu excepția băncilor (suma de bază) / Soldul depozitelor (suma de bază)	%		44.73	46.18	52.10
Soldul depozitelor în valută (suma de bază) / Soldul depozitelor (suma de bază)	%		55.46	55.73	58.66
Mijloacele bănești datorate băncilor, cu excepția celor de la Banca Națională a Moldovei (suma de bază) ¹⁵	mil. lei		253.06	207.20	217.32
Mijloacele bănești datorate băncilor străine (suma de bază) ¹⁶	mil. lei		178.98	133.00	135.96
Mijloacele bănești datorate băncilor, cu excepția celor de la Banca Națională a Moldovei (suma de bază) / Fonduri proprii totale			0.42	0.34	0.48
Mijloacele bănești datorate băncilor străine (suma de bază) / Fonduri proprii totale			0.29	0.22	0.30
SENSIBILITATE LA RISCUL PIEȚEI					
Ponderele activelor bilanțiere în valută străină și a activelor atașate la cursul valutar în totalul activelor ¹⁷	%		43.57	43.60	48.16
Ponderele obligațiunilor bilanțiere în valută străină și obligațiunilor atașate la cursul valutar în totalul activelor ¹⁸	%		44.31	44.18	48.07
Total active bilanțiere în valută străină / Total active	%		39.99	40.45	44.77
Total obligațiuni bilanțiere în valută străină / Total obligațiuni	%		58.04	58.20	60.61

Raportul poziției valutare deschise a băncii la fiecare valută (lungă)	%	≤ 10%	0.03	0.03	1.46
Raportul poziției valutare deschise a băncii la fiecare valută (scurtă)	%	≥ -10%	-1.77	-2.43	-1.10
Raportul poziției valutare deschise a băncii la toate valutele (lungă)	%	≤ 20%	0.03	0.03	1.71
Raportul poziției valutare deschise a băncii la toate valutele (scurtă)	%	≥ -20%	-3.00	-2.78	-1.10
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%	-1.05	-0.82	0.12
LIMITELE POZIȚIEI DOMINANTE PE PIAȚA BANCARĂ					
Total active ale băncii/Total active pe sector bancar	%	≤ 35%	2.04	2.03	2.37
Total depozite ale persoanelor fizice în bănci/Total depozite ale persoanelor fizice pe sector bancar	%	≤ 35%	1.51	1.54	1.61
DATE GENERALE					
Numărul total de angajați ai băncii ¹⁹	nr.		105	106	106
Subdiviziuni ale băncii:	nr.		4	4	5
- sucursale	nr.		4	4	4
- agenții	nr.		0	0	1
- birouri de schimb valutar	nr.		0	0	0

Pe parcursul semestrului I 2023 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 4 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	26.04.2023	Consiliul de Supraveghere 21.03.2023	Ziarul Capital Market 22.03.2023 pagina web 27.03.2023 MSI 27.03.2023		Ordinea de zi: 1. Aprobarea dării de seama financiara anuala pentru anul 2022; 2. Aprobarea dării de seama anuala a Consiliului de Supraveghere pentru anul 2022; 3. Aprobarea repartizării profitului net aferent anului 2022; 4. Aprobarea stabilirii cuantumului retribuiției muncii, remunerațiilor anuale și compensațiilor membrilor Consiliului de Supraveghere; 5. Aprobarea confirmării companiei de audit extern și stabilirea cuantumului retribuiției serviciilor ei pentru anul 2023.
		30.06.2023	Consiliul de Supraveghere 13.06.2023	pagina web 19.06.2023 MSI 19.06.2023		Ordinea de zi: 1. Componența Consiliului de Supraveghere al Bancii Comerciale Romane Chisinau 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	31.01.2023	Adunarea Generala a Actionarilor	Ziarul Capital Market 08.02.2023; pagina web 07.02.2023; MSI 07.02.2023	-	Prin votul unanim al reprezentantului Acționarului unic, s-au aprobat: 1. Bugetul de venituri și cheltuieli al BCR Chișinău S.A. pentru anul 2023. 2. Plafonul maxim de tranzacționare cu persoanele afiliate BCR S.A. și Erste Group Bank AG pentru anul 2023. 3. Revizuirea unor reglementari interne ale Băncii Comerciale Romane Chișinău S.A.
		26.04.2023	Adunarea generala ordinara a actionarilor 26.04.2023	Ziarul Capital Market 03.05.2023 pagina web 03.05.2023 MSI 03.05.2023	-	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 2022; 2. Aprobarea dării de seamă anuală a Consiliului de Supraveghere al Băncii Comerciale Române Chișinău S.A. pentru anul 2022; 3. Aprobarea repartizării profitului net aferent anului 2022; 4. Aprobarea stabilirii cuantumului retribuiției muncii, remunerațiilor anuale și compensațiilor membrilor Consiliului de Supraveghere; 5. Aprobarea confirmării companiei de audit extern și stabilirea cuantumului retribuiției serviciilor ei pentru anul 2023.
		30.06.2023	Adunarea generala a actionarilor 30.06.2023	Ziarul Capital Market 05.07.2023 pagina web 05.07.2023 MSI 05.07.2023	-	Prin votul unanim al reprezentantului Acționarului unic, s-au aprobat: 1. Componența Consiliului de Supraveghere al Bancii Comerciale Romane Chisinau S.A.

5	Decizia privind încheierea/ efectuarea tranzacțiilor cu conflict de interese, definite astfel conform art.85 din Legea nr.1134/1997	31.01.2023	Adunarea Generala a Actionarilor	Ziarul Capital Market 01.02.2023; pagina web 01.02.2023;	-	Prin votul unanim al reprezentantului Acționarului unic, s-a decis aprobarea plafonului maxim de tranzacționare cu persoanele afiliate Banca Comerciala Romana SA (BCR SA) si Erste Group Bank AG si respectarea, pe parcursul anului 2023, a obligatiunilor contractuale de catre BCR Chisinau S.A., conform propunerilor prezentate. De asemenea, se valideaza tranzactiile de acest tip incheiate cu BCR S.A. si Erste Group Bank AG incheiate in anul 2023 pina la data tinerii prezentei adunari. Tranzactiile vor fi efectuate exclusiv in interesele bancii si in aceleasi conditii ca si tranzactiile cu persoanele neafiliate si se vor aplica tarife standard in vigoare aprobate de catre Comitetul Executiv
			Consiliul de Supraveghere 25.04.2023	Ziarul Capital Market 03.05.2023 pagina web 03.05.2023 MSI 03.05.2023	-	Tranzactiile vor fi efectuate exclusiv in interesele bancii si pe aceleasi termene si in aceleasi conditii ca si tranzactiile 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.

În semestrul I anului 2023 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

Digitally signed by Revenco Victoria
Date: 2023.08.16 12:00:59 EEST
Reason: MoldSign Signature
Location: Moldova



Membrul Comitetului Executiv **Victoria Revenco**

Digitally signed by Galben Victoria
Date: 2023.08.16 11:55:39 EEST
Reason: MoldSign Signature
Location: Moldova



Contabilul -sef **Victoria Galben**

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 30.06.2023

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	441167631
020	Numerar în casă	63282001
030	Solduri de numerar la bănci centrale	236841317
040	Alte depozite la vedere	141044313
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	305071805
142	Instrumente de capitaluri proprii	1018650
143	Titluri de datorie	304053155
144	Credite și avansuri	0
181	Active financiare la costul amortizat	2161600073
182	Titluri de datorie	492063303
183	Credite și avansuri	1255360030
184	Rezerva minimă obligatorie aferentă mijloacelor atrase în valută liber convertibilă	414176740
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	14237126
280	Imobilizări corporale	14237126
290	Investiții imobiliare	0
300	Imobilizări necorporale	3054271
310	Fond comercial	0
320	Alte imobilizări necorporale	3054271
330	Creanțe privind impozitele	11484264
340	Creanțe privind impozitul curent	9378387
350	Creanțe privind impozitul amânat	2105877
360	Alte active	7548484
370	Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	0
380	TOTAL ACTIVE	2944163654

Codul bancii: RNCBMD2X
La situatia din 30.06.2023

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	2210372690
120	Depozite	2037590193
130	Titluri de datorie emise	0
140	Alte datorii financiare	172782497
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	19417281
180	Pensii și alte obligații privind beneficiile determinate post-angajare	0
190	Alte beneficii pe termen lung ale angajaților	18400677
200	Restructurare	0
210	Cauze legale în curs de soluționare și litigii privind impozitele	0
220	Angajamente și garanții date	879368
230	Alte provizioane	137236
240	Datorii privind impozitele	8081088
250	Datorii privind impozitul curent	8081088
260	Datorii privind impozitul amânat	0
270	Capital social rambursabil la cerere	x
280	Alte datorii	10092355
290	Datorii incluse în grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	0
300	TOTAL DATORII	2247963414

Codul bancii: RNCBMD2X
La situatia din 30.06.2023

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	15776577
095	Elemente care nu vor fi reclasificate în profit sau pierdere	15776577
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 participație și entități asociate	0
320	Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	15776577
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 reclasificate în profit sau pierdere	0
130	Acoperirea unei investiții nete într-o operațiune din străinătate [partea efecăce]	x
140	Conversie valutară	x
150	Instrumente derivate de acoperire împotriva riscurilor. Rezerva aferentă acoperirii fluxurilor de trezorerie [partea efecăce]	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 nedesemnate]	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	-126474053
200	Rezerve din reevaluare	0
210	Alte rezerve	28784929
220	Rezerve sau pierderi cumulate aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate, contabilizate prin metoda punerii în echivalență	x
230	Altele	28784929
240	(-) Acțiuni de trezorerie	0
250	Profitul sau pierderea atribuibil(ă) proprietarilor societății-mamă	49971037
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	696200240
310	TOTAL CAPITALURI PROPRII ȘI TOTAL DATORII	2944163654

Directoare Executiva

Victoria Revenco

Contabila Sefa

Executoare: Irina Bobu

Victoria Galben



Codul bancii: RNCBMD2X
La situatia din 30.06.2023

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	139463867
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	25486795
051	Active financiare la costul amortizat	113977072
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)	47414510
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)	47414510
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	347634
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	347634
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	14065024
210	(Cheltuieli privind onorarii și comisioane)	6924051
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	20353403
330	Câștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare, net	-103957
340	Alte venituri din exploatare	275736
350	(Alte cheltuieli de exploatare)	5945480

355	VENITURI TOTALE DIN EXPLOATARE, NET	114117666
360	(Cheltuieli administrative)	36453461
370	(Cheltuieli cu personalul)	28162620
380	(Alte cheltuieli administrative)	8290841
390	(Amortizare)	5796506
400	(Imobilizări corporale)	4258277
410	(Investiții imobiliare)	0
420	(Alte imobilizări necorporale)	1538229
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)	9653528
440	(Angajamente și garanții date)	-650912
450	(Alte provizioane)	10304440
460	Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	4813957
481	(Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global)	2432603
491	(Active financiare la costul amortizat)	2381354
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	57400214
620	Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul aferent profitului sau pierderii din activități continue	7429177
630	PROFIT SAU (-) PIERDERE DIN ACTIVITĂȚI CONTINUE DUPĂ IMPOZITARE	49971037
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	49971037
680	Atribuibil(ă) intereselor minoritare [interese care nu controlează]	x
690	Atribuibil(ă) proprietarilor societății-mamă	x

Directoare Executiva

Victoria Revenco

Contabila Sefa

Victoria Galben

Executoare: Irina Bobu

