

Banca Comerciala Romana S.A.

Situatii Financiare Consolidate si Individuale (Grupul si Banca)

Intocmite in conformitate cu
Standardele Internationale de Raportare Financiara
adoptate de Uniunea Europeana

31 decembrie 2018

Cuprins Situatii Financiare Consolidate si Individuale

Raportul auditorului independent catre actionarii Banca Comerciala Romana S.A.	
Situatia profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global.....	1
Situatia pozitiei financiare	2
Situatia modificarilor in capitalurile proprii	3
Situatia fluxurilor de trezorerie	5
1. Informatii despre banca si grup	6
2. Politici contabile	6
3. Venituri nete din dobanzi	38
4. Venituri nete din taxe si comisioane	39
5. Venituri din dividende.....	39
6. Venituri nete din tranzactionare	40
7. Castiguri/pierderi din instrumente financiare evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere.....	40
8. Venituri din inchiriere de la investitii imobiliare si alte contracte de leasing operational.....	40
9. Cheltuieli administrative.....	41
10. Castiguri/pierderi nete din derecunoasterea instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere.....	42
11. Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	42
12. Alte rezultate operationale.....	43
13. Impozitul pe venit	43
14. Dividende platite.....	44
15. Numerar si echivalente de numerar.....	44
16. Instrumente financiare derivate detinute in vederea tranzactionarii.....	45
17. Alte active detinute pentru tranzactionare	45
18. Active financiare – la valoare justa prin profit sau pierdere – Conform IAS 39.....	45
19. Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere – Conform IFRS 9	46
20. Active financiare disponibile pentru vanzare – Conform IAS 39	46
21. Active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global – Conform IFRS 9.....	46
22. Active financiare pastrate pana la scadenta – conform IAS 39.....	47
23. Titluri de valoare.....	47
24. Credite si creante acordate bancilor – Conform IAS 39.....	48
25. Credite si avansuri acordate clientilor – Conform IAS 39.....	48
26. Active financiare la cost amortizat – Conform IFRS 9.....	50
27. Creante din leasing financiar	54
28. Creante comerciale si alte creante.....	54
29. Investitii in asociatii in participatiune si in societati asociate	56
30. Imobilizari corporale si investitii imobiliare.....	57
31. Imobilizari necorporale.....	59
32. Creante si datorii fiscale.....	61
33. Active detinute pentru vanzare si datorii asociate acestor active.....	61
34. Investitii in filiale si alte active	62
35. Datorii financiare evaluate la cost amortizat	64
36. Alte datorii financiare	66
37. Provizioane	66
38. Alte datorii	69
39. Capital social.....	69
40. Informare pe segmente.....	70
41. Rata de rentabilitate a activelor si informatii despre cifra de afaceri.....	77
42. Leasing.....	78
43. Tranzactii cu parti afiliate si principalii actionari	79
44. Active gajate.....	82
45. Transferul activelor financiare – Tranzactii de rascumparare	82
46. Administrarea riscului.....	84
47. Valoarea justa a activelor si datoriilor financiare	134
48. Valoarea justa a activelor nefinanciare.....	139
49. Onorarii pentru servicii de audit si consultanta.....	140
50. Datorii contingente si alte obligatii	141
51. Impartirea activelor si datoriilor intre curente si pe termen lung.....	144
52. Fonduri proprii si cerinte de capital.....	146
53. Raportarea pe tari	146
54. Evenimente ulterioare datei bilantului.....	147
Raportul administratorilor	



**RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT
CĂTRE ACȚIONARIII BĂNCII COMERCIALE ROMÂNE SA**

Raport privind auditul situațiilor financiare

Opinia noastră

În opinia noastră:

- Situațiile financiare consolidate anexate oferă o imagine fidelă, a poziției financiare consolidate a Băncii Comerciale Române S.A. ("Banca") și a filialelor sale (împreună numite "Grupul") la data de 31 decembrie 2018, precum și a performanței financiare consolidate și a fluxurilor de trezorerie consolidate ale acestuia pentru exercițiul financiar încheiat la această dată în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară așa cum au fost adoptate de Uniunea Europeană ("IFRS") și Ordinul Băncii Naționale a României ("BNR") 27/2010 "pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit", cu modificările și completările ulterioare („Ordinul BNR 27/2010”); și
- Situațiile financiare individuale anexate oferă o imagine fidelă, a poziției financiare a Băncii la data de 31 decembrie 2018, precum și a performanței financiare și a fluxurilor de trezorerie ale acesteia pentru exercițiul financiar încheiat la această dată în conformitate cu IFRS și Ordinul BNR 27/2010.

Opinia noastră este în concordanță cu raportul suplimentar adresat Comitetului de Audit al Băncii emis în data de 22 martie 2019.

Situațiile financiare auditate

Situațiile financiare consolidate ale Grupului și situațiile financiare individuale ale Băncii (numite împreună „situațiile financiare”), numerotate de la pagina 1 la 147, conțin:

- Situația profitului sau pierderii consolidat și individual pentru anul încheiat la 31 decembrie 2018;
- Situația altor elemente ale rezultatului global - consolidat și individual pentru anul încheiat la 31 decembrie 2018;

- Situația poziției financiare - consolidat și individual la 31 decembrie 2018;
- Situația modificărilor în capitalurile proprii - consolidat și individual pentru anul încheiat la 31 decembrie 2018;
- Situația fluxurilor de trezorerie – consolidat și individual pentru anul încheiat la 31 decembrie 2018 și;
- Note la situațiile financiare – consolidat și individual pentru anul încheiat la 31 decembrie 2018, care includ un sumar al politicilor contabile semnificative și alte informații explicative.

Situațiile financiare consolidate la 31 decembrie 2018 se identifică astfel:

- Total capitaluri proprii: 8.366.714 mii RON;
- Rezultatul net al perioadei: 1.202.263 mii RON.

Situațiile financiare individuale la 31 decembrie 2018 se identifică astfel:

- Total capitaluri proprii: 8.138.075 mii RON;
- Rezultatul net al perioadei: 970.447 mii RON.

Banca are sediul social în Calea Victoriei nr. 15, București, România și codul unic de identificare fiscală al Băncii este RO361757.

Bazele opiniei

Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit („ISA”), Regulamentul UE nr. 537/2014 al Parlamentului și al Consiliului European (“Regulamentul”) și Legea 162/2017 privind auditul statutar al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare anuale consolidate și de modificare a unor acte normative („Legea”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea *Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare* din raportul nostru.

Considerăm că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a constitui baza opiniei noastre de audit.

Independența

Suntem independenți față de Grup și Banca, conform Codului de Etică al Profesioniștilor Contabili („Codul IESBA”) emis de Consiliul pentru Standardele Internaționale de Etică pentru Contabili coroborat cu cerințele de etică profesională relevante pentru auditul situațiilor financiare din România, inclusiv Regulamentul și Legea, și ne-am îndeplinit celelalte responsabilități de etică profesională, conform acestor cerințe și Codului IESBA.

Cu bună credință și pe baza celor mai bune informații, declarăm că serviciile non audit pe care le-am furnizat Grupului și Băncii sunt în conformitate cu legea și reglementările aplicabile în România și că nu am furnizat servicii non audit interzise, menționate la Articolul 5(1) al Regulamentului.

Serviciile non audit pe care le-am furnizat Grupului și Băncii, în perioada cuprinsă între 1 ianuarie 2018 și 31 decembrie 2018 sunt descrise în Nota 49 – ”Onorarii pentru servicii de audit și consultanță” din situațiile financiare.

Strategia de audit

Prezentare de ansamblu



59.528 mii RON pentru situațiile financiare consolidate și individuale.

Am planificat și realizat auditul pentru 2018 considerând structura actuală a Grupului, în care Banca reprezintă, în mod semnificativ marea majoritate a activelor, datoriilor, veniturilor și a profitului brut al Grupului. Prin urmare, am definit Banca drept componenta semnificativă unică din cadrul Grupului și, astfel, am efectuat un audit complet asupra informațiilor financiare ale acesteia.

- Aplicarea IFRS 9 în calculul deprecierii creditelor și avansurilor acordate clienților;
- Provizioane pentru litigii din clauze considerate potențial abuzive în contractele de credit;
- Aspecte fiscale rezultate în urma inspecției fiscale efectuate de Agenția Națională de Administrare Fiscală („ANAF”); și

- Creanțe fiscale imobilizate rezultate din tratamentul fiscal al deprecierei filialelor.

Aceste aspecte cheie ale auditului au fost considerate cheie atât pentru auditul situațiilor financiare consolidate, cât și al celor individuale.

Noi am conceput strategia de audit pornind de la determinarea pragului de semnificație și evaluarea riscurilor de denaturare semnificativă a situațiilor financiare. În mod particular, noi am considerat acele arii care conțin judecăți subiective elaborate de către conducere, cum ar fi estimările contabile semnificative, bazate pe diverse ipoteze, și care iau în considerare evenimente ulterioare cu un grad mare de incertitudine inerentă. Ca în toate auditurile noastre, am adresat riscul de nerespectare a controalelor interne de către conducere, incluzând printre altele, existența unui subiectivism care reprezintă un risc de denaturare semnificativă din cauza fraudei.

Am adaptat sfera de aplicare a auditului nostru, în scopul de a realiza proceduri suficiente de audit care să ne permită să emitem o opinie referitoare la situațiile financiare în ansamblu, ținând cont de structura Grupului și a Băncii, procesele și controalele contabile, precum și specificul industriei în care Grupul și Banca operează.

Am planificat și realizat auditul pentru 2018 considerând structura actuală a Grupului, în care Banca reprezintă, în mod semnificativ marea majoritate a activelor (95%+), datoriilor (95%+), veniturilor operaționale (94%+) și a profitului brut (81%+) ale Grupului. Prin urmare, am definit Banca drept componenta semnificativă unică în cadrul Grupului și, astfel, am efectuat un audit complet asupra informațiilor financiare ale acesteia. Am realizat proceduri analitice asupra informațiilor financiare ale filialelor bancare ale Grupului (BCR Banca Pentru Locuințe SA și BCR Chisinau SA), iar asupra celorlalte filiale nu s-a considerat necesară efectuarea altor proceduri.

Domeniul de aplicare al auditului a fost determinat în funcție de pragul de semnificație. Un audit este planificat în vederea obținerii unei asigurări rezonabile că situațiile financiare nu cuprind denaturări semnificative. Aceste denaturări se pot datora fraudei sau erorii. Ele sunt considerate a fi semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate pe baza situațiilor financiare.

Pe baza raționamentului nostru profesional, am determinat anumite limite cantitative pentru pragul de semnificație, inclusiv pragul de semnificație global pentru situațiile financiare luate în ansamblu, așa cum este prezentat în tabelul de mai jos. Acestea, împreună cu aspecte calitative, ne-au ajutat la determinarea sferei de aplicare a auditului și în a determina natura, desfășurarea în timp și amplexarea procedurilor noastre de audit pentru a evalua efectul denaturărilor, la nivel individual și agregat, asupra situațiilor financiare luate în ansamblu.

Pragul de semnificație global	59.528 mii RON
Cum a fost determinat	Aproximativ 5% din profitul brut conform situației individuale a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global pentru anul încheiat la 31 decembrie 2018.
Raționamentul pentru determinarea criteriului de referință utilizat pentru pragul de semnificație	Am ales profitul brut ca și criteriu de referință, deoarece în viziunea noastră, acest criteriu de referință este cel mai folosit de utilizatorii situațiilor financiare pentru a evalua performanța Grupului și a Băncii și, de asemenea, reprezintă un criteriu de referință general acceptat. Am ales 5% deoarece, pe baza experienței noastre, reprezintă un prag de semnificație cantitativ acceptabil pentru acest criteriu de referință.

Am agreeat cu Comitetul de Audit că le vom raporta acele erori identificate în cursul auditului care depășesc 2.976 mii RON, precum și erorile sub această sumă care, în opinia noastră, considerăm că trebuie să fie raportate datorită unor motive calitative.

Aspecte cheie ale auditului

Aspectele cheie ale auditului sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță în desfășurarea auditului situațiilor financiare pentru perioada curentă. Aceste aspecte au fost analizate în contextul auditului situațiilor financiare în ansamblu și în formarea opiniei noastre, și nu emitem o opinie separată cu privire la aceste aspecte.

Aspecte cheie ale auditului

Aplicarea IFRS 9 în calculul deprecierei creditelor și avansurilor acordate clienților

Ne-am concentrat pe aceasta arie, deoarece conducerea emite judecăți subiective semnificative atât asupra momentului de recunoaștere a pierderilor așteptate din risc de credit, precum și asupra estimării mărimii acestora, care reprezintă o arie complexă a contabilității.

La 1 ianuarie 2018, IFRS 9 a fost adoptat de către Grup și a înlocuit IAS 39 aplicat anterior pentru calculul provizioanelor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților (care este încă aplicabil perioadei comparative aferente anului 2017 prezentată în situațiile financiare).

În conformitate cu IFRS 9, baza creării provizioanelor pentru pierderi așteptate din risc de credit este semnificativ diferită de standardul anterior și noile cerințe privind informațiile de furnizat în situațiile financiare sunt de asemenea semnificativ diferite.

Prin urmare, am acordat o atenție suplimentară dezvoltării și aplicării noilor modele pentru pierderile așteptate din risc de credit, implementate de conducere pentru a fi în conformitate cu cerințele IFRS 9.

Noua abordare de calcula deprecierei conform IFRS 9 prevede estimarea de pierderi așteptate din risc de credit pentru toate expunerile de la data la care un credit este originat, pe baza deteriorării riscului de credit de la recunoașterea inițială. Dacă riscul de credit nu a crescut semnificativ (Stadiul 1), IFRS 9 prevede depreciere bazate pe pierderi așteptate din risc de credit în următoarele 12 luni. Dacă riscul de credit a crescut semnificativ (Stadiul 2) sau creditul este

Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie

În ceea ce privește implementarea noilor modele privind pierderile așteptate din risc de credit, am evaluat conformitatea metodologiilor și a modelelor cheie cu prevederile IFRS 9. Am utilizat munca experților noștri tehnici de risc de credit pentru a ne ajuta în efectuarea acestei evaluări. Am efectuat această evaluare împreună cu experții noștri tehnici în managementul riscului de credit.

Controalele de monitorizare privind performanța modelului au fost testate, inclusiv prin revizuirea și evaluarea modelului privind cadrul de validare independent, a rezultatelor validării și a cadrului general de guvernanță al modelelor IFRS 9.

De asemenea, am evaluat metodologia actualizată și rezonabilitatea multiplelor scenarii economice, inclusiv severitatea și magnitudinea scenariilor modelate, precum și a modului în care acestea sunt considerate și aplicate ipotezelor obținute din modelele statistice folosite în determinarea pierderilor așteptate din risc de credit la data bilanțului.

Am testat pe bază de eșantion principalele controale care adresează datele de intrare critice, în sistemele sursă, precum și fluxul și transformarea datelor între sistemele sursă și motorul de calcul al pierderilor așteptate din risc de credit. Teste de detaliu au fost efectuate asupra datelor critice utilizate

„depreciat” (Stadiul 3), standardul prevede deprecieri bazate pe pierderi pe întreaga durată de viață.

O evaluare a pierderilor așteptate din risc de credit pentru creditele în Stadiul 1, Stadiul 2, a celor ne semnificative în Stadiul 3 și a avansurilor acordate clienților se realizează în mod colectiv, cu ipotezele cheie fiind probabilitatea unui credit de a înregistra întârzieri la plată și ulterior în stare de nerambursare, definiția unei creșteri semnificative în riscul de credit, expunerea la momentul intrării în stare de nerambursare și recuperările estimate din creditele în stare de nerambursare.

Modele statistice sunt utilizate pentru determinarea ipotezelor cheie, incluzând diferite scenarii macroeconomice viitoare.

Pentru creditele și avansurile semnificative în Stadiul 3, pierderile așteptate din risc de credit sunt evaluate individual pe baza probabilității ponderate a scenariilor privind fluxurile viitoare de numerar. În acest caz, ipotezele cheie sunt reprezentate de fluxurile de numerar așteptate (atât din fluxuri de numerar operaționale, cât și din recuperări din garanții) și ponderea atașată diferitelor scenarii.

Cum acesta este primul an al adoptării IFRS 9, există o experiență limitată pentru a testa pierderile așteptate din risc de credit prin raportarea la rezultatele actuale.

De asemenea, există o creștere semnificativă cu privire la cantitatea de date de intrare necesare calculului de pierderi așteptate din risc de credit. Datele provin din mai multe sisteme sursă care nu au fost folosite anterior în întocmirea înregistrărilor contabile. Acest lucru crește riscul privind completitudinea și acuratețea anumitor date folosite în crearea de ipoteze și în operarea modelelor utilizate.

în calculul pierderilor așteptate din risc de credit la sfârșitul anului financiar.

Am testat pe bază de eșantion modelele statistice utilizate de conducere pentru a determina ipotezele cheie (probabilitatea de intrare în stare de nerambursare, pierderea în caz de intrare în stare de nerambursare și expunerea în stare de nerambursare) pentru a valida dacă procesul de calcul a funcționat conform așteptărilor noastre.

De asemenea, am recalculat, în mod independent, pierderile așteptate din risc de credit, pentru un eșantion de credite folosind ipotezele cheie determinate de conducere.

Am evaluat testele de acceptanță ale utilizatorilor de către conducere cu privire la motorul de calcul al pierderilor așteptate din risc de credit pentru a ne asigura că sunt realizate în conformitate cu specificațiile tehnice.

Am verificat reconcilierea rezultatelor obținute din sistemul de calcul al pierderilor așteptate din risc de credit cu înregistrările contabile.

Am testat aprobarea principalelor date de intrare, a ipotezelor și a fluxurilor de numerar actualizate atât din fluxurile de numerar operaționale, cât și din recuperările din garanții, care susțin pierderile individuale semnificative așteptate din risc de credit, și am făcut teste de detaliu pentru un eșantion de credite analizate în mod individual.

Nota 2.2 – „Raționamente și estimări contabile semnificative”, Nota 2.3 – „Principalele politici contabile”, Nota 2.4 – „Modificări ale politicilor contabile și ale informațiilor de furnizat”, Nota 26 – „Active financiare la cost amortizat – conform IFRS 9” și Nota 46 – „Administrarea riscului” din situațiile financiare furnizează informații detaliate privind pierderile de credit așteptate pentru credite și avansuri acordate clienților și efectul adoptării noilor modele privind pierderile de credit așteptate.

Provizioane pentru litigii din clauze considerate potential abuzive în contractele de credit

Ne-am concentrat pe provizioanele pentru clauzele potențial abuzive din contractele de credit, înregistrate în linia „Provizioane” prezentate în Nota 37 - „Provizioane”, deoarece măsurarea acestora presupune o serie de judecăți semnificative și estimări efectuate de către conducerea Băncii.

Conducerea a dezvoltat o metodologie pentru estimarea necesarului de provizion pentru clauzele potențial abuzive. Metodologia dezvoltată presupune considerarea unor ipoteze cu privire la numărul de litigii viitoare care pot fi deschise împotriva Băncii, potențialele sume de plată pentru soluționarea acestora și rezultatul litigiilor actuale și a celor viitoare potențiale. Aceste ipoteze sunt în mod inerent dificil de estimat, iar incertitudinea cu privire la estimarea lor este ridicată.

Vedeți Nota 2.2 – „Raționamente și estimări contabile semnificative” și Nota 37 – „Provizioane” din situațiile financiare.

Am evaluat informațiile utilizate de conducere pentru determinarea provizionului pentru clauzele potential abuzive și analiza efectuată de către conducere pentru a evalua necesarul de provizion.

Am evaluat rezonabilitatea ipotezelor-cheie care stau la baza calculului provizionului, inclusiv numărul estimat de litigii viitoare care pot fi deschise împotriva Băncii, sumele estimate de plată pentru soluționarea acestora și rezultatul litigiilor actuale și a celor viitoare potențiale. Am validat pentru un eșantion de litigii soluționate, suma necesară pentru soluționarea acestora. De asemenea, am testat acuratețea matematică a calculului provizionului și am validat datele-cheie folosite în estimarea conducerii.

În acest sens, am considerat incertitudinea inerentă în estimarea necesarului de provizion, în special având în vedere impactul asupra numărului de litigii viitoare, a recentelor soluționări ale Curții pentru cazurile

Aspecte fiscale rezultate în urma inspecției fiscale efectuate de ANAF

Ne-am concentrat pe rezultatele inspecției efectuate de ANAF prezentate în Nota 50 „Datorii contingente și alte obligații” din situațiile financiare, având în vedere că evaluarea datoriei contingente presupune judecăți semnificative și estimări efectuate de către conducerea Băncii.

Ca urmare a inspecției fiscale efectuate în 2017, ANAF a crescut baza taxabilă a impozitului pe profit pentru perioada analizată 2012 – 2015, ceea ce a determinat recunoașterea unei datorii suplimentare privind impozitul pe profit în 2017. De asemenea, a fost identificată o ajustare suplimentară pentru Taxa pe Valoare Adăugată (TVA). Banca a decontat datoriile suplimentare identificate de ANAF și a contestat în instanța de judecată rezultatele inspecției fiscale. Litigiul este în curs de desfășurare la data raportului nostru.

Având în vedere rezultatele inspecției fiscale, Banca a analizat necesitatea înregistrării unui provizion pentru potențiale obligații de plată privind impozitul pe profit pentru perioada 2016 – 2018 și privind impozitul

ANPC. Această incertitudine ar putea duce în cele din urmă la sume de plată semnificativ diferite necesare pentru stingerea unor astfel de obligații, față de cele calculate în prezent de Conducere. Cu toate acestea, consideram ca evaluarea conducerii se încadrează într-un interval rezonabil de rezultate posibile, în contextul gradului ridicat de incertitudine care există în jurul acestor litigii viitoare.

Împreună cu experții noștri fiscali, am examinat în anul curent corespondența dintre Bancă și ANAF și între Bancă și consultanții săi externi.

Am examinat argumentele care stau la baza determinării impozitului de profit suplimentar determinat în urma inspecției fiscale efectuate pentru perioada 2012 -2015 și am folosit înțelegerea noastră asupra legislației fiscale din România și a altor factori relevanți pentru evaluarea informațiilor disponibile și a abordării urmate de conducerea Băncii pentru a concluziona că există doar o datorie contingentă legată de orice obligație potențială privind impozitul pe profit adițional pentru anii 2016 – 2018 și că există doar o datorie contingentă legată de orice obligație potențială privind impozitul reținut la sursă pe care ANAF, în mod legitim, le-ar putea impune.

Deși nu ne dezicem de la concluzia conducerii privind sustenabilitatea acestei poziții fiscale, cu toate acestea,

reținut la sursă pentru perioada 2014-2018 referitor la tranzacțiile financiare contestate de ANAF în raportul inspecției fiscale mai sus menționat.

Totuși, pe baza analizei pregătite de către Bancă, conducerea a concluzionat că nu este probabil ca o ieșire de beneficii economice să fie necesară pentru decontarea acestei obligații și, astfel, nu a fost înregistrat niciun provizion pentru această obligație.

Vedeți nota 2.2 – "Raționamente și estimări contabile semnificative", Nota 13 – "Impozitul pe venit" și Nota 50 – "Datorii contingente și alte obligații" din situațiile financiare.

Creanțe fiscale imobilizate rezultate din tratamentul fiscal al deprecierei filialelor

Ne-am concentrat pe această arie, deoarece tratamentul fiscal al deprecierei filialelor aferent perioadei 2012 – 2015 este supus unor incertitudini considerabile și nu va fi determinat în totalitate până la soluționarea definitivă a litigiului în curs cu ANAF.

În perioadele anterioare de raportare, Banca a considerat această cheltuială cu ajustarea pentru deprecierea investițiilor în filiale ca fiind nedeductibilă. Cu toate acestea, Banca și-a reconsiderat evaluarea pe baza argumentelor determinate de conducerea Băncii și de consultanții săi fiscali externi. În consecință, conducerea Băncii a concluzionat că cheltuielile pentru deprecierea investițiilor în filiale, înregistrate în perioada 2012-2015 sunt deductibile și, în anul 2017, a contestat ANAF în instanța de judecată.

Efectul acestei modificări a evaluării a rezultat în recunoașterea unei creanțe imobilizate fiscale în valoare de 168 milioane RON în conformitate cu IAS 12.46 "Impozitul pe profit" în situațiile financiare ale anului 2017 și având în vedere faptul că nu au

asa cum este descris în situațiile financiare, o rezoluție finală a acestei dispute va fi determinată în urma soluționării litigiului în curs. Prin urmare, necesitatea și momentul recunoașterii unei potențiale ieșiri de resurse referitoare la impozitul pe profit pentru anii 2016 – 2018 și la impozitul reținut la sursă pentru anii 2014-2018 sunt supuse unei incertitudini inerente, iar soluționarea finală a acestui aspect poate să nu fie în conformitate cu evaluarea actuală a conducerii.

Împreună cu specialiștii noștri fiscali, am analizat argumentele prezentate de către conducerea Băncii cu privire la deductibilitatea cheltuielilor cu ajustările pentru deprecierea investițiilor în filiale pentru perioada 2012 – 2015, respectiv corespondența cu ANAF, precum și opiniile consultanților fiscali externi ai Băncii și ale avocaților săi.

Considerând înțelegerea noastră asupra legislației fiscale din România și a altor factori care afectează această problemă, suntem de acord cu concluzia conducerii potrivit căreia cheltuielile cu ajustările pentru deprecierea investițiilor în filiale, înregistrate în perioada 2012 – 2015, ar trebui considerate ca fiind cheltuieli deductibile, și ca urmare o creanță fiscală imobilizată ar trebui să fie recunoscută în continuare în situațiile financiare ale anului 2018.

Deși nu ne dezicem de la concluzia conducerii privind sustenabilitatea

existat schimbări semnificative în 2018 cu privire la litigiul cu ANAF, soldul creanței imobilizate fiscale s-a modificat doar datorită efectului actualizării, ajungând la 179 milioane RON la data de 31 decembrie 2018.

Vedeți Nota 32 – "Creanțe și datorii fiscale" din situațiile financiare.

acestei poziții fiscale, cu toate acestea, așa cum este descris în situațiile financiare, o rezoluție finală a acestei dispute va fi determinată în urma soluționării litigiului în curs. Astfel, deductibilitatea cheltuielilor cu deprecierea filialelor înregistrate în perioada 2012 – 2015 este supusă incertitudinii inerente, iar soluționarea finală a acestui aspect poate să nu fie în conformitate cu evaluarea actuală a conducerii.

Raport privind alte informații inclusiv Raportul Administratorilor

Administratorii sunt responsabili pentru alte informații. Acele alte informații cuprind Raportul Administratorilor și Declarația Nefinanciară, dar nu cuprind situațiile financiare și raportul auditorului cu privire la acestea. Aceste alte informații au fost obținute anterior datei acestui raport.

Opinia noastră privind situațiile financiare nu acoperă alte informații, inclusiv Raportul Administratorilor și Declarația Nefinanciară.

În legătură cu auditul situațiilor financiare, responsabilitatea noastră este de a verifica dacă Declarația Nefinanciară a fost furnizată. Declarația nefinanciară a fost întocmită de către Administratori.

În legătură cu auditul situațiilor financiare, responsabilitatea noastră este să citim Raportul Administratorilor menționat mai sus, și, în acest demers, să apreciem dacă Raportul Administratorilor este în mod semnificativ în neconcordanță cu situațiile financiare sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă el pare a fi denaturat într-un mod semnificativ.

În ceea ce privește Raportul Administratorilor, l-am citit și apreciem dacă acesta a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul BNR 27/2010, articolele 37 și 38.

Exclusiv în baza activităților care trebuie desfășurate în cursul auditului situațiilor financiare, în opinia noastră:

- a) informațiile prezentate în Raportul Administratorilor pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare; și

- b) Raportul Administratorilor a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul BNR 27/2010, articolele 37 și 38.

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Grup și la Bancă și la mediul acestora, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2018, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul Administratorilor. Nu avem nimic de raportat referitor la acest aspect.

Responsabilitățile Conducerii și ale Persoanelor Responsabile cu Guvernanța pentru situațiile financiare

Conducerea răspunde pentru întocmirea acestor situații financiare anexate care să ofere o imagine fidelă în conformitate cu IFRS și cu Ordinul BNR 27/2010 și cu politicile contabile descrise în Nota 2 a acestor situații financiare, și pentru controalele interne pe care conducerea le consideră necesare pentru a întocmi situații financiare fără denaturări semnificative datorate fraudei sau erorii.

În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității Grupului și a Băncii de a-și continua activitatea, prezentând dacă este cazul, aspectele referitoare la continuarea activității și utilizând principiul continuității activității ca bază contabilă, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Grupul sau Banca, fie să înceteze operațiunile, fie nu are o alternativă realistă în afara acestora.

Persoanele Responsabile cu Guvernanța sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Grupului și al Băncii.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, în ansamblu, nu au denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu ISA va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate determina, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulat, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.

Ca parte a unui audit în conformitate cu ISA, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional în decursul auditului. De asemenea, noi:

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzată fie de fraudă fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.
- Înțelegem controlul intern relevant pentru audit în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Grupului sau al Băncii.
- Evaluăm gradul de adecvare al politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
- Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare al utilizării de către conducere a principiului continuității activității ca bază contabilă și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative privind capacitatea Grupului sau a Băncii de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probe de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Grupul sau Banca să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare, incluzând descrierile aferente și măsura în care tranzacțiile și evenimentele care stau la baza situațiilor financiare sunt reflectate în mod fidel.
- Obținem probe de audit suficiente și adecvate cu privire la informațiile financiare ale entităților sau activităților de afaceri din cadrul Grupului, pentru a exprima o opinie cu privire la situațiile financiare. Suntem responsabili pentru coordonarea, supravegherea și executarea auditului Grupului. Suntem singurii responsabili pentru opinia noastră de audit.

Comunicăm Persoanelor Responsabile cu Guvernanța, printre alte aspecte, ariile planificate și desfășurarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

De asemenea, furnizăm Persoanelor Responsabile cu Guvernanța o declarație cu privire la

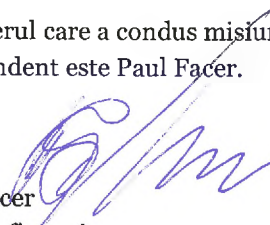
conformitatea noastră cu cerințele etice relevante privind independența și le comunicăm toate relațiile și alte aspecte care pot fi considerate, în mod rezonabil, că ar putea să ne afecteze independența, și, unde este cazul, măsurile de siguranță aferente.

Dintre aspectele pe care le-am comunicat Persoanelor Responsabile cu Guvernanța, stabilim acele aspecte care au avut cea mai mare importanță în cadrul auditului asupra situațiilor financiare din perioada curentă și, prin urmare, reprezintă aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte în raportul nostru de audit, cu excepția cazului în care legislația sau reglementările împiedică prezentarea publică a aspectului respectiv sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, considerăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil că beneficiile interesului public depășesc consecințele negative ale acestei comunicări.

Raport asupra altor cerințe legale și de raportare

Am fost numiți pentru prima dată ca auditori ai Băncii la 27 ianuarie 2017. Numirea noastră a fost reînnoită anual prin rezoluția Adunării Generale Ordinare a Acționarilor, reprezentând o perioadă totală neîntreruptă de numire a angajamentului de 2 ani, acoperind exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2017 și 31 decembrie 2018.

Partenerul care a condus misiunea de audit pe baza căreia s-a emis acest raport al auditorului independent este Paul Facer.


Paul Facer
Auditor financiar

înregistrat în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu nr. 3371

În numele


PricewaterhouseCoopers Audit SRL
Firmă de audit

înregistrată în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu nr. 6

București, 22 martie 2019



SITUATIA PROFITULUI SAU PIERDERII SI ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2018

Situatia profitului sau pierderii

Mii RON	Note	Grup		Banca	
		31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Venituri nete din dobanzi	3	2.047.195	1.764.197	1.946.477	1.678.727
Venituri din dobanzi		2.545.368	2.195.669	2.392.496	2.038.192
Alte venituri similare		38.693	40.835	38.489	40.571
Cheltuieli cu dobanzile		(513.662)	(451.079)	(461.631)	(378.830)
Alte cheltuieli similare		(23.204)	(21.228)	(22.877)	(21.206)
Venituri nete din taxe si comisioane	4	706.814	700.738	673.853	661.160
Venituri din taxe si comisioane		881.176	845.336	824.162	792.219
Cheltuieli cu comisioane		(174.362)	(144.598)	(150.309)	(131.059)
Venituri din dividende	5	3.731	4.155	11.684	19.872
Venituri nete din tranzactionare	6	431.709	329.191	426.985	329.214
Castigurile / pierderile din instrumente financiare evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	7	18.429	1.689	18.429	1.689
Rezultatul net din conversia valutară		(3.347)	23.815	(6.209)	17.251
Rezultatul net din investitii prin metoda punerii in echivalenta	29	2.651	807	-	-
Venituri din inchiriere de la investitii imobiliare si alte contracte de leasing operational	8	78.388	63.289	11.045	9.840
Cheltuieli cu personalul	9	(780.810)	(741.664)	(684.947)	(661.913)
Alte cheltuieli administrative	9	(671.461)	(635.573)	(689.897)	(652.791)
Depreciere si amortizare	9	(197.901)	(166.983)	(136.238)	(117.269)
Alte castiguri/pierderi din derecunoasterea instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	10	2.221	151	2.221	151
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	11	(121.217)	(32.418)	(122.361)	(22.699)
Alte rezultate operationale, din care	12	(87.920)	(406.259)	(260.487)	(456.210)
Alte venituri		282.442	225.170	175.707	100.606
Alte cheltuieli		(370.362)	(631.429)	(436.194)	(556.816)
Rezultat inainte de impozitare din activitati continue		1.428.482	905.135	1.190.555	807.022
Impozitul pe profit	13	(226.219)	(237.008)	(220.108)	(236.712)
Rezultatul net al perioadei		1.202.263	668.127	970.447	570.310
Rezultat net atribuibil intereselor care nu controleaza	10	-	6	-	-
Rezultat net atribuibil actionarilor societatii mama		1.202.253	668.121	970.447	570.310

Situatia altor elemente ale rezultatului global

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Rezultatul net al perioadei	1.202.263	668.127	970.447	570.310
Alte elemente ale rezultatului global				
Elemente care nu vor fi reclassificate in profit sau pierdere				
Reevaluările datoriilor nete privind planurile de beneficii determinate	279	5.230	337	5.150
Modificări ale valorii juste a instrumentelor de capital la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	(180.039)	-	(180.039)	-
Impozite amânate aferente elementelor care nu pot fi reclassificate	28.762	(837)	28.752	(824)
Total elemente care nu pot fi reclassificate in profit sau pierdere	(150.998)	4.393	(150.950)	4.326
Elemente care pot fi reclassificate in profit sau pierdere				
Rezerva din active disponibile pentru vânzare (inclusiv conversia valutară)	-	(50.876)	-	(26.443)
Castig / pierdere in perioada	-	(51.297)	-	(26.858)
Ajustări de reclassificare	-	421	-	415
Instrumente de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	(54.646)	-	(54.908)	-
Rezerva din conversii valutare	4.770	5.039	-	-
Impozit amanat aferent elementelor ce pot fi reclassificate	9.149	8.118	9.141	4.231
Total	(40.727)	(37.719)	(45.767)	(22.212)
Total alte elemente ale rezultatului global	(191.725)	(33.326)	(196.717)	(17.886)
Rezultatul global	1.010.538	634.801	773.730	552.424
Total rezultat global atribuibil intereselor care nu controleaza	10	(3.821)	-	-
Total rezultat global atribuibil actionarilor societatii mama	1.010.528	638.622	773.730	552.424

PERSOANA AUTORIZATA,

Nume si prenume

Semnatura

Vicepresedinte Executiv,

Elke Meier



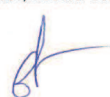
PERSOANA AUTORIZATA,

Nume si prenume

Semnatura

Director Executiv, Directia Contabilitate,

Gina Badea



SITUATIA POZITIEI FINANCIARE

Consolidat si individual la 31 decembrie 2018

Situatia pozitiei financiare

		Grup		Banca	
Mii RON	Note	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Active					
Numerar si echivalente de numerar	15	11.123.191	11.369.344	10.862.852	11.245.387
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii		213.965	104.694	214.092	104.694
Instrumente financiare derivate	16	31.062	41.449	31.189	41.449
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	17, 23	182.903	63.245	182.903	63.245
Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justa prin profit sau	18		15.131		15.131
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa	19, 23	39.395		39.152	
prin contul de profit sau pierdere					
Instrumente de capital		33.475		33.232	
Credite si avansuri acordate clientilor		5.920		5.920	
Active financiare disponibile pentru vanzare	20, 23		6.599.950		6.146.992
din care titluri date in pensiune livrata			141.831		557.101
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului	23	5.222.081		5.187.019	
Investitii in capitaluri proprii		40.721		40.721	
Titluri de datorie	21, 23	5.181.360		5.146.298	
din care titluri date in pensiune livrata		-		41.748	
Investitii pastrate pana la scadenta	22, 23		14.756.894		13.375.729
din care titluri date in pensiune livrata			-		551.355
Credite si avansuri acordate bancilor	24		2.215.113		2.420.035
Credite si avansuri acordate clientilor	25		33.490.883		32.020.306
Active financiare evaluate la cost amortizat	26	50.843.219		48.732.568	
din care titluri date in pensiune livrata		690.952		1.693.280	
Titluri de datorie	26, 23	15.879.108		14.297.905	
Credite si avansuri acordate bancilor	26	123.840		388.848	
Credite si avansuri acordate clientilor	26	34.840.271		34.045.815	
Creante din leasing financiar	27	990.868		-	
Imobilizari corporale	30	1.169.260	1.315.683	760.646	1.015.988
Investitii imobiliare	30	162.806	121.490	162.806	121.490
Imobilizari necorporale	31	361.898	320.872	354.020	314.231
Investitii in asociatii in participatiune si in societati asociate	29	20.027	17.375	7.509	7.509
Creante din impozit curent	32	181.800	86.736	178.822	83.435
Creante din impozit amanat	32	202.165	168.778	197.061	157.361
Active detinute pentru vanzare	33	161.114	43.039	117.699	14.792
Creante comerciale si alte creante	28	563.014		543.179	
Investitii in filiale	34	-	-	403.152	533.510
Alte active	34	275.502	305.257	148.677	157.895
Total active		71.530.305	70.931.239	67.909.254	67.734.485
Datorii si capitaluri proprii					
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii		32.988	44.661	32.988	44.661
Instrumente financiare derivate	16	32.988	44.661	32.988	44.661
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	35	61.618.808	62.007.067	58.326.984	58.920.983
Depozite de la institutii bancare	35	2.127.723	3.205.191	3.076.973	4.180.001
Imprumuturi si linii de finantare	35	2.408.375	2.249.500	672.249	838.133
Depozite de la clienti	35	55.098.959	52.496.062	52.593.690	49.885.158
Titluri de datorie emise	35	349.153	539.648	349.153	539.648
Credite subordonate	35	1.041.982	2.371.499	1.041.982	2.371.499
Alte datorii financiare	36	592.616	1.145.167	592.937	1.106.544
Provizioane	37	1.151.688	1.192.565	1.120.255	1.149.625
Datorii din impozit curent	32	97.782	230	97.110	-
Datorii din impozit amanat	32	-	25	-	-
Datorii asociate activelor detinute pentru vanzare	33	15.438	12.819	-	-
Alte datorii	38	246.887	234.759	193.842	174.559
Total capitaluri proprii		8.366.714	7.439.113	8.138.075	7.444.657
Capital social		2.952.565	2.952.565	2.952.565	2.952.565
Rezultat reportat		3.766.482	2.667.566	3.525.615	2.654.298
Alte rezerve		1.647.667	1.818.982	1.659.895	1.837.794
Atribuibile intereselor care nu controleaza		46	36	-	-
Atribuibile actionarilor societatii mama		8.366.668	7.439.077	-	-
Total datorii si capitaluri proprii		71.530.305	70.931.239	67.909.254	67.734.485

PERSOANA AUTORIZATA,

Nume si prenume
Semnatura

Vicepresedinte Executiv,

Elke Meier



PERSOANA AUTORIZATA,

Nume si prenume
Semnatura

Director Executiv, Directia Contabilitate,

Gina Badea





SITUATIA MODIFICARILOR IN CAPITALURILE PROPRII

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2018

Situatia modificarilor in capitalurile proprii

31.12.2018												Grup
Mii RON	Capital subscris	Prime de emisiune	Rezultat reportat	Alte rezerve***	Rezerva din active disponibile pentru vanzare	Rezerve din valoare justa**	Rezerva din conversii valutare	Reevaluările datoriiilor nete privind planurile de beneficii determinate	Impozit amanat	Capital atribuibil actionarilor societatii mama	Capital atribuibil intereselor care nu controleaza	Total
Total capitaluri la 31.12.2017	2.952.565	395.483	2.667.530	1.130.670	288.082	-	(18.502)	82.546	(59.297)	7.439.077	36	7.439.113
Efectul schimbarilor politicilor contabile recunoscute in conformitate cu IAS 8*	-	-	(71.582)	-	(288.082)	312.144	-	-	(3.652)	(51.172)	-	(51.172)
Sold retratat la data de 01.01.2018	2.952.565	395.483	2.595.948	1.130.670	-	312.144	(18.502)	82.546	(62.949)	7.387.905	36	7.387.941
Dividende platite	-	-	(228.063)	-	-	-	-	-	-	(228.063)	-	(228.063)
Reclasificare din alte elemente ale rezultatului global in rezultat reportat**	-	-	196.298	-	-	-	-	-	-	196.298	-	196.298
Rezultatul global	-	-	1.202.253	-	-	(234.685)	4.770	279	37.911	1.010.528	10	1.010.538
Profit sau pierdere consolidat	-	-	1.202.253	-	-	-	-	-	-	1.202.253	10	1.202.263
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	(234.685)	4.770	279	37.911	(191.725)	-	(191.725)
Total capitaluri la 31.12.2018	2.952.565	395.483	3.766.436	1.130.670	-	77.459	(13.732)	82.825	(25.038)	8.366.668	46	8.366.714

* impactul din IFRS 9, a se vedea nota de tranzitie, capitolul 2.3.

** Scaderea rezervelor din valoarea justa si reclasificarea din Alte elemente ale rezultatului global in Rezultatul reportat se datoreaza in principal vanzarii actiunilor Visa si Mastercard

*** Alte rezerve includ rezervele legale si rezerva generala de risc bancar.

31.12.2017												Grup
Mii RON	Capital subscris	Prime de emisiune	Rezultat reportat	Alte rezerve***	Rezerva din active disponibile pentru vanzare	Rezerve din valoare justa**	Rezerva din conversii valutare	Reevaluările datoriiilor nete privind planurile de beneficii determinate	Impozit amanat	Capital atribuibil actionarilor societatii mama	Capital atribuibil intereselor care nu controleaza	Total
Total capitaluri la 01.01.2017	2.952.565	395.483	1.977.946	1.130.670	334.403	-	(23.541)	77.316	(65.850)	6.778.992	25.397	6.804.389
Achizitii ale intereselor care nu controleaza	-	-	21.463	-	-	-	-	-	-	21.463	(21.540)	(77)
Rezultatul global	-	-	668.121	-	(46.321)	-	5.039	5.230	6.553	638.622	(3.821)	634.801
Profitul/Pierdere neta in perioada	-	-	668.121	-	-	-	-	-	-	668.121	6	668.127
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	(46.321)	-	5.039	5.230	6.553	(29.499)	(3.827)	(33.326)
Total capitaluri la 31.12.2017	2.952.565	395.483	2.667.530	1.130.670	288.082	-	(18.502)	82.546	(59.297)	7.439.077	36	7.439.113



SITUATIA MODIFICARILOR IN CAPITALURILE PROPRII

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2018

Situatia modificarilor in capitalurile proprii (continuare)

	31.12.2018									Banca
Mii RON	Capital subscris	Prime de emisiune	Rezultat reportat	Alte rezerve***	Rezerva din active disponibile pentru vanzare	Rezerve din valoare justa**	Rezerva din conversii valutare	Reevaluarile datoriilor nete privind planurile de beneficii determinate	Impozit amanat	Total
Total capitaluri la 31.12.2017	2.952.565	395.483	2.654.299	1.130.670	288.452	-	-	82.546	(59.358)	7.444.657
Efectul schimbarilor politicilor contabile recunoscute in conformitate cu IAS 8*	-	-	(67.366)	-	(288.452)	310.856	-	-	(3.585)	(48.547)
Sold retratat la data de 01.01.2018	2.952.565	395.483	2.586.933	1.130.670	-	310.856	-	82.546	(62.943)	7.396.110
Dividende platite	-	-	(228.063)	-	-	-	-	-	-	(228.063)
Reclasificare din alte elemente ale rezultatului global in rezultat reportat**	-	-	196.298	-	-	-	-	-	-	196.298
Rezultatul global	-	-	970.447	-	-	(234.947)	-	337	37.893	773.730
Profit sau pierdere consolidat	-	-	970.447	-	-	-	-	-	-	970.447
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	(234.947)	-	337	37.893	(196.717)
Total capitaluri la 31.12.2018	2.952.565	395.483	3.525.615	1.130.670	-	75.909	-	82.883	(25.050)	8.138.075

* impactul din IFRS 9, a se vedea nota de tranzitie, capitolul 2.3

** Scaderea rezervelor din valoarea justa si reclasificarea din Alte elemente ale rezultatului global in Rezultatul reportat se datoreaza in principal vanzarii actiunilor Visa si Mastercard

*** Alte rezerve includ rezervele legale si rezerva generala de risc bancar.

	31.12.2017									Banca
Mii RON	Capital subscris	Prime de emisiune	Rezultat reportat	Alte rezerve***	Rezerva din active disponibile pentru vanzare	Rezerve din valoare justa**	Rezerva din conversii valutare	Reevaluarile datoriilor nete privind planurile de beneficii determinate	Impozit amanat	Total
Total capitaluri la 01.01.2017	2.952.565	395.483	2.083.989	1.130.670	314.895	-	-	77.396	(62.765)	6.892.233
Rezultatul global	-	-	570.310	-	(26.443)	-	-	5.150	3.407	552.424
Profitul/Pierdere neta in perioada	-	-	570.310	-	-	-	-	-	-	570.310
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	(26.443)	-	-	5.150	3.407	(17.886)
Total capitaluri la 31.12.2017	2.952.565	395.483	2.654.299	1.130.670	288.452	-	-	82.546	(59.358)	7.444.657

Situatia fluxurilor de trezorerie

	Grup		Banca	
Mii RON	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Rezultatul net al perioadei	1.202.263	668.127	970.447	570.310
Ajustari ale elementelor nemonetare in profitul/pierdere neta a anului				
Deprecierea, amortizarea activelor	197.901	166.983	136.238	117.269
Alocari si reversari pentru deprecierea creditelor	170.821	123.719	146.466	83.983
Castiguri / (pierderi) din vanzarea de imobilizari corporale si necorporale	(7.945)	(2.194)	(12.648)	(2.790)
Alte provizioane	(28.969)	131.401	(17.448)	131.401
Deprecierea investitiilor in filiale	-	-	166.410	97.410
Deprecierea imobilizariilor corporale si necorporale	94.636	73.560	96.024	70.375
Impozit curent si amanat neplatit	(6.908)	237.008	(3.610)	236.712
Alte ajustari	(12.284)	186.978	(12.242)	214.581
Ajustari ale elementelor in profitul net al anului	(542.504)	(345.444)	(510.827)	(326.015)
Veniturile din dobanzi generate de activitatile de investitii	(672.116)	(480.410)	(615.632)	(433.008)
Cheltuieli cu dobanzile platite pentru activitati de finantare	129.612	134.966	112.758	122.710
Venituri din dividende din activitati de investitii	-	-	(7.953)	(15.717)
Modificarea activelor si datoriilor din activitatea de exploatare dupa ajustarea elementelor nemonetare				
Active financiare - detinute pentru tranzactionare	(119.658)	496.468	(119.658)	496.468
Active financiare nedestinate tranzactionarii la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	14.720	-	14.720	-
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	-	(1.076.739)	-	(1.328.131)
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	51.679	-	58.044	-
Investitii pastrate pana la scadenta	-	(3.117.152)	-	(2.841.802)
Credite si avansuri asupra institutiilor de credit	-	(1.663.796)	-	(1.770.134)
Credite si avansuri acordate clientelei	-	(1.453.356)	-	(1.071.668)
Active financiare la cost amortizat	(1.067.033)	-	(769.762)	-
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit	2.075.058	-	2.015.026	-
Credite si avansuri acordate clientilor	(3.142.091)	-	(2.784.788)	-
Alte active din activitatea de exploatare	29.754	47.667	9.771	27.539
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	1.002.933	2.966.909	1.120.652	3.483.210
Depozite de la institutii bancare	(1.048.821)	(1.742.276)	(1.075.682)	(1.446.082)
Depozite de la clienti	2.604.305	4.273.014	2.709.941	4.530.880
Alte datorii financiare	(552.551)	436.171	(513.607)	398.412
Alte datorii din activitatea de exploatare	12.131	(82.544)	19.283	(68.167)
Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare	991.537	474.747	1.291.860	962.353
Castiguri/(Pierderi) din vanzarea activelor	1.261.843	1.851.159	922.799	1.549.878
Active financiare detinute pana la scadenta	-	1.761.132	-	1.536.610
Titluri de datorie	998.355	-	684.090	-
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	198.641	-	198.641	-
Imobilizari corporale, necorporale si investitii imobiliare	64.847	90.027	40.068	13.268
Achizitii	(1.408.856)	(3.002.011)	(1.122.831)	(2.804.596)
Investitii pastrate pana la scadenta	-	(2.640.477)	-	(2.594.013)
Titluri de datorie la cost amortizat	(1.013.296)	-	(926.943)	-
Imobilizari corporale, necorporale si investitii imobiliare	(395.560)	(361.534)	(195.888)	(210.583)
Contributia la cresterea capitalului filialelor	-	-	(30.000)	(22.079)
Dobanzi incasate din activitatea de investitii	656.890	480.410	603.157	433.008
Dividende primite din activitatea de investitii	-	-	7.953	15.717
Fluxuri de numerar din activitatea de investitii	509.877	(670.442)	381.078	(828.072)
Dividende platite societatii mama	(213.476)	-	(213.476)	-
Dividende platite intereselor care nu controleaza	(14.587)	-	(14.587)	-
Titluri de datorie emise	(219.251)	(80.005)	(219.251)	(80.005)
Intrari de numerar din alte activitati de finantare	782.144	460.257	-	-
Iesiri de numerar din alte activitati de finantare	(1.950.510)	(592.142)	(1.492.303)	(335.057)
Dobanzi platite pentru activitatea de finantare	(131.887)	(134.966)	(115.856)	(122.710)
Alte activitati de finantare	(32.004)	(33.209)	(15.973)	(20.953)
Credite subordonate	(99.883)	(101.757)	(99.883)	(101.757)
Fluxuri de numerar din activitati de finantare	(1.747.567)	(346.856)	(2.055.473)	(537.772)
Numerar si echivalente de numerar la inceputul perioadei	11.369.344	11.911.895	11.245.387	11.648.878
Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare	991.537	474.747	1.291.860	962.353
Fluxuri de numerar din activitatea de investitii	509.877	(670.442)	381.078	(828.072)
Fluxuri de numerar din activitati de finantare	(1.747.567)	(346.856)	(2.055.473)	(537.772)
Numerar si echivalente de numerar la sfarsitul perioadei	11.123.191	11.369.344	10.862.852	11.245.387

1. Informatii despre banca si grup

Banca Comerciala Romana S.A. ("Banca" sau "BCR") impreuna cu filialele sale ("Grupul") furnizeaza servicii bancare pentru persoanele fizice, pentru persoanele juridice si servicii de investitii bancare cu precadere in Romania. Ca urmare a procesului de privatizare, organizat de guvernul Romaniei, Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG („Erste Bank”) a achizitionat 61,88% din capitalul social al Bancii ca urmare a acordului de cumparare de actiuni din data de 21 decembrie 2005. Pana la 31 decembrie 2018, Erste Bank a mai achizitionat 37,9976% din capitalul social al Bancii de la angajati si alti actionari, totalizand 99,8776%, fiind societatea mama a Bancii. Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG („Erste Bank”) este detinut in proportie de 100% de catre Erste Grup Bank AG. Erste Group Bank AG este detinatorul final al Grupului.

Grupul ofera servicii bancare zilnice precum si alte servicii financiare institutiilor guvernamentale, clientilor societati comerciale si persoanelor fizice care isi desfasoara activitatea in Romania si in strainatate. Aceste servicii includ: deschiderea de conturi, plati interne si internationale, tranzactii valutare, finantarea capitalului circulant, imprumuturi pe termen mediu si lung, credite pentru persoane fizice, finantarea micro intreprinderilor si intreprinderilor mici, garantii bancare, acreditive, iar prin intermediul filialelor si leasing, brokeraj, servicii de consultanta financiara si gestionarea activelor.

Banca Comerciala Romana S.A. este inregistrata si are sediul in Romania. Sediul sau social se afla in Calea Victoriei nr.15, Bucuresti, Romania.

Situatiile financiare consolidate pentru anul incheiat la 31 Decembrie 2018 au fost autorizate pentru a fi emise in conformitate cu hotararea Comitetului Executiv la data de 12 martie 2019.

Situatiile financiare sunt auditate de PricewaterhouseCoopers Audit SRL incepand cu exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2017.

2. Politici contabile

Politicile contabile se aplica atat situatiilor financiare consolidate ("Grup") cat si situatiilor financiare individuale ale Bancii, cu exceptia contabilizarii participatiilor in filiale in situatiile financiare ale Bancii.

2.1. Bazele intocmirii

Situatiile financiare individuale si consolidate au fost intocmite pe baza costului istoric modificat pentru a include ajustarile de inflatie conform Standardului International de Contabilitate IAS 29 "Raportarea financiara in economii hiperinflationiste" pana la 31 decembrie 2003, cu exceptia investitiilor la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, activelor financiare detinute pentru tranzactionare, instrumentelor financiare derivate si activelor financiare netranzactionabile desemnate la valoarea justa prin profit sau pierdere si activelor financiare care sunt evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere.

Banca si filialele sale care sunt inregistrate in Romania isi pastreaza registrele contabile si isi intocmesc situatiile financiare statutare in conformitate cu reglementarile contabile romanesti iar in cazul Bancii si a filialelor „BCR Leasing IFN SA” si „BCR Banca pentru Locuinte” in conformitate cu reglementarile bancare romanesti. Filialele straine isi pastreaza registrele contabile si isi intocmesc situatiile financiare statutare in moneda locala si in conformitate cu regulamentele tarilor in care opereaza.

Situatiile financiare consolidate sunt prezentate in lei romanesti ("RON") si toate valorile sunt rotunjite pana la cea mai apropiata mie lei cu exceptia cazurilor in care se specifica altfel. Tabelele incluse in aceste situatii financiare pot contine diferente din rotunjirea cifrelor.

Situatiile financiare consolidate au fost intocmite pe baza continuitatii activitatii.

Grupul isi prezinta elementele din situatia pozitiei financiare in ordinea lichiditatii. O analiza referitoare la recuperările sau decontările efectuate intr-o perioada de 12 luni dupa data situatii pozitiei financiare (pe termen scurt) si mai mare de 12 luni dupa data situatii pozitiei financiare (pe termen lung) este prezentata in Nota 51.

2. POLITICI CONTABILE (continuare)

2.1 Bazele intocmirii (continuare)

Banca are urmatoarele filiale, consolidate in situatiile financiare ale Grupului la 31 decembrie 2018 si 31 decembrie 2017:

Numele companiei	Tara inregistrarii	Profilul	Structura actionariatului		Valoare contabila bruta	Valoare contabila neta	Depreciere
			2018	2017			
1 BCR Chisinau SA	Moldova	Banca	100,00%	100,00%	200.064	51.174	148.890
2 BCR Leasing IFN SA	Romania	Leasing financiar	99,97%	99,97%	389.492	190.273	199.219
3 BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA	Romania	Fond de pensii	99,99%	99,99%	269.820	159.805	110.015
4 BCR Banca pentru Locuinte SA	Romania	Banca	99,99%	99,99%	108.078	-	108.078
5 Suport Colect SRL	Romania	Recuperari creante	99,99%	99,99%	983.047	-	983.047
6 CIT One SRL	Romania	Transport numerar	100,00%	100,00%	13.308	7.255	6.053
7 BCR Payments Services SRL	Romania	Procesare plati	99,99%	99,99%	1.900	1.900	-
8 BCR Fleet Management SRL *	Romania	Leasing operational	99,97%	99,97%	-	-	-

*Compania este detinuta indirect de BCR prin BCR Leasing

(1) Impactul inflatiei

Romania a fost o economie hiperinflationista pana la 1 iulie 2004, cand a fost declarat oficial ca a incetat sa mai fie hiperinflationista in scopul raportarilor IFRS. Situatiile financiare ale Grupului si Bancii au fost retratate pentru a tine cont de efectele inflatiei pana la 31 decembrie 2003, in conformitate cu prevederile IAS 29. Pe scurt, IAS 29 prevede ca situatiile financiare pregatite pe baza principiului costului istoric sa fie reevaluate in functie de unitatea de masura in vigoare la data bilantului iar toate profiturile si pierderile din pozitia monetara neta sa fie incluse in contul de profit sau pierdere si prezentate separat.

(2) Declaratie de conformitate

Situatiile financiare consolidate si individuale ale Grupului au fost intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara (IFRS) si interpretarile lor adoptate de Consiliul pentru Standarde Internationale de Contabilitate (IASB), asa cum au fost adoptate de Uniunea Europeana.

(3) Bazele consolidarii

Filiale

Entitatile asupra carora Banca Comerciala Romana SA exercita control direct sau indirect sunt consolidate in situatiile financiare ale Grupului utilizand soldurile contabile aferente finalului de an. Situatiile financiare ale filialelor sunt pregatite pentru aceeasi perioada contabila ca a Bancii, utilizand politici contabile consistente.

Banca evalueaza investitiile in filiale la cost.

Soldurile dintre societatile din Grup, tranzactiile, veniturile si cheltuielile, precum si pierderile si castigurile rezultate din tranzactiile intre societatile din Grup sunt eliminate in totalitate. Filialele sunt consolidate in totalitate de la data in care controlul este transferat Bancii. Controlul este obtinut atunci cand Grupul are expunere sau are drepturi la castigurile variabile rezultate din implicarea ca investitor si are abilitatea de a influenta aceste castiguri prin puterea sa asupra investitiei. Rezultatele filialelor achizitionate sau vandute pe parcursul anului sunt incluse in contul de profit sau pierdere consolidat de la data achizitiei sau pana la data vanzarii, dupa caz.

Interesele care nu controleaza reprezinta acele parti ale rezultatului global total si ale activelor nete care nu pot fi atribuite direct sau indirect proprietarilor Bancii Comerciale Romane SA. Interesele care nu controleaza sunt prezentate separat in Situatiile profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global (contul de profit sau pierdere) consolidat, in situatia consolidata rezultatului global si in cadrul capitalului propriu in bilantul consolidat. Achizitiile de interese care nu controleaza, precum si cedările de interese care nu controleaza ce nu duc la o schimbare a controlului sunt contabilizate ca tranzactii de capitaluri proprii, diferenta dintre contraprestatia transferata si cota din valoarea contabila a activelor nete dobandite fiind recunoscuta in capitalurile proprii.

La fiecare data a raportarii, Banca analizeaza daca exista indicii obiective privind deprecierea investitiei in filiale. In cazul in care exista astfel de indicii, Banca calculeaza valoarea deprecierei ca diferenta intre valoarea recuperabila aferenta filialei si valoarea contabila, pierderea urmand a fi inregistrata in contul de profit sau pierdere al societatii mama in categoria „Alte rezultate operationale”. La nivel de Grup nu exista un asemenea

2. POLITICI CONTABILE (continuare)**2.1 Bazele intocmirii (continuare)**

efect, deoarece a fost eliminat la consolidare.

Investitii in entitati asociate

O entitate asociata este o entitate asupra careia Grupul exercita o influenta semnificativa. Influenta semnificativa este capacitatea de a participa la deciziile privind politicile financiare si de exploatare ale entitatii in care s-a investit, dar care nu detine controlul asupra acestora. Ca regula generala, influenta semnificativa presupune o detinere de capital intre 20% si 50%, dar acest procent este corelat cu o analiza a drepturilor potentiale de vot (ca de ex. cele care provin din actiuni, actiuni cu optiunea de cumparare sau datorii convertibile in actiuni), daca acestea sunt convertibile.

Rationamentele facute pentru a determina influenta semnificativa sunt similare celor necesare pentru stabilirea controlului asupra filialelor.

Investitiile Grupului in entitati asociate sunt contabilizate prin metoda punerii in echivalenta. Investitiile Bancii in entitati asociate ale acestora sunt contabilizate la cost in situatiile financiare individuale.

In conformitate cu metoda punerii in echivalenta, investitia intr-o entitate asociata este initial recunoscuta la cost. Valoarea contabila a investitiei este ajustata pentru a recunoaste modificarile cotei Grupului din activele nete ale entitatii asociate de la data achizitiei. Fondul comercial aferent entitatii asociate este inclus in valoarea contabila a investitiei si nu este nici amortizat nici testat pentru depreciere in mod individual.

Contul de profit sau pierdere reflecta cota-parte a Grupului din rezultatele operatiunilor entitatii asociate. Orice modificare in alte elemente ale rezultatului global al acestor entitati in care s-a investit este prezentata ca parte a contului de profit sau pierdere Grupului, in linia „Rezultat net din investitii prin metoda punerii in echivalenta”. In plus, atunci cand a existat o modificare recunoscuta direct in capitalurile proprii ale entitatii asociate, Grupul recunoaste cota sa din orice modificare, dupa caz, in situatia modificarilor capitalurilor proprii. Castigurile si pierderile nerealizate si dividendele rezultate din tranzactiile intre Grup si entitati asociate sunt eliminate in masura investitiilor in entitati asociate.

Dupa aplicarea metodei punerii in echivalenta, Banca stabileste daca este necesar sa se recunoasca o pierdere din depreciere privind investitiile sale in entitati asociate. La fiecare data de raportare, Banca stabileste daca exista dovezi obiective ca investitiile in entitati asociate sa fie depreciate. Daca exista astfel de dovezi, Banca calculeaza valoarea deprecierei ca diferenta dintre valoarea recuperabila a entitatii asociate si valoarea contabila, apoi recunoaste pierderea ca si "Alte rezultate operationale" in contul de profit sau pierdere.

In eventualitatea pierderii influentei semnificative asupra entitatii asociate, Banca masoara si recunoaste aceasta investitie la valoarea sa justa. Orice diferenta dintre valoarea contabila a entitatii asociate pana la pierderea influentei semnificative si valoarea justa a investitiei precum si incasarile din vanzare este recunoscuta in contul de profit sau pierdere.

2.2. Rationamente si estimari contabile semnificative

In procesul de implementare a politicilor contabile ale Grupului, conducerea a facut estimari si judecati contabile in ceea ce priveste determinarea valorilor recunoscute in situatiile financiare. Cele mai semnificative rationamente si estimari utilizate sunt detaliate in cele ce urmeaza:

(1) Evaluarea SPPI

Evaluarea faptului daca fluxurile de numerar din active financiare dau nastere unor fluxuri de numerar care sunt numai plati de capital si de dobanda (SPPI) este supusa aplicarii unor rationamente semnificative.

Aceste rationamente sunt esentiale in procesul de clasificare si evaluare IFRS 9 deoarece acestea determina daca activul trebuie masurat la FVPL sau, in functie de evaluarea modelului de afaceri, la costul amortizat sau la FVOCI.

Cand se iau in considerare anumite caracteristici ale creditelor acordate de Grupul BCR, domeniile in care judecata profesionala se utilizeaza cel mai mult sunt urmatoarele: comisioanele de rambursare anticipata, imprumuturile pentru finantarea proiectelor si testul de referinta pentru creditele cu caracteristici de neconcordana a ratei dobanzii.

Analiza faptului daca comisioanele de rambursare anticipata aplicate creditelor pot fi considerate drept o compensatie rezonabila se bazeaza pe compararea nivelului comisioanelor cu costurile economice suportate de banca la incetarea anticipata.

In aceste scopuri, Grupul BCR utilizeaza un test cantitativ in care costurile se refera la marja de dobanda pierduta si la diferenta de dobanda pierduta ca urmare a scaderii ratelor de dobanda la incetarea anticipata sau la rambursarea anticipata.

2. POLITICI CONTABILE (continuare)**2.2 Rationamente si estimari contabile semnificative (continuare)**

Evaluarea este efectuata in mod normal la nivelul portofoliului. Adekvarea comisioanelor poate fi, de asemenea, justificata pe o baza calitativa, cum ar fi practica comuna a pietei cu privire la comisioanele de plata in avans si acceptarea acestora de catre autoritati.

In ceea ce priveste creditele pentru finantarea proiectelor, Grupul BCR analizeaza daca acestea reprezinta acorduri de creditare de baza, mai degraba decat investitii in proiectele finantate. In acest sens sunt luate in considerare ratingul creditului, nivelul de garantare, garantiile existente si gradul de finantare a capitalului propriu al proiectelor finantate.

Neconcordantele dobanzilor se refera in principal la contractele cu rata variabila pentru care rata de baza dobanzii este reevaluată contractual pe baza valorii din trecut (ex. credite ce au dobanda legata de Euribor la 3 luni si frecventa de resetare 3 luni, dar rata este intotdeauna stabilita ca fiind cea din ultima zi a lunii precedente).

In acest scop, Grupul BCR a dezvoltat ceea ce se numeste "test de referinta" pentru a evalua daca caracteristica de neconcordanta a dobanzii ar putea avea ca rezultat fluxuri contractuale (nominale) de numerar care sunt semnificativ diferite de tranzactiile de referinta.

Pe langa caracteristicile de neconcordanta a dobanzii, termenii acestui acord de referinta corespund activului din test (adica daca frecventa de resetare a ratei variabile de dobanda este de 3 luni, atunci rata variabila ar fi Euribor la 3 luni si/sau daca nu exista un decalaj in fixarea ratei variabile).

Pentru activele ce prezinta neconcordante a dobanzilor rezultate numai din ratele anterioare medii (adica nu exista neconcordante ce rezulta dintr-un interval diferit de frecventa de resetare), conformitatea cu SPPI este considerata indeplinita pe baza unei evaluari calitative, in cazul in care intervalul dintre fixarea ratei si inceputul perioadei de dobanda nu depaseste o luna.

Testarea de referinta cantitativa se realizeaza la recunoasterea initiala a tranzactiei si compara valoarea actualizata a creditului initial cu valoarea actualizata a creditului de referinta.

Pragul de semnificatie cantitativa este stabilit la 5%. Daca pragul de semnificatie este incalcat, testul de referinta nu este aprobat, iar activul financiar trebuie evaluat la valoarea justa prin profit sau pierdere.

(2) Analiza modelului de afaceri

Pentru fiecare activ financiar care a trecut testul SPPI, la recunoasterea initiala, Grupul BCR trebuie sa evalueze daca face parte dintr-un model de afaceri unde activele sunt detinute pentru a colecta fluxurile de numerar contractuale, detinute pentru a colecta fluxurile de numerar contractuale si pentru a vinde activele, sau sunt detinute in alte modele de afaceri.

In consecinta, aspectul critic in diferentierea modelelor de afaceri este frecventa si importanta vanzarilor de active in modelul de afaceri respectiv. Deoarece alocarea de active pentru modelele de afaceri se bazeaza pe evaluarea initiala, se poate intampla ca in perioadele ulterioare fluxurile de numerar sa fie realizate diferit decat se asteptau initial si o metoda diferita de masurare poate parea a fi adecvata.

In conformitate cu IFRS 9, astfel de modificari ulterioare nu conduc, in general, la reclasificari sau corectii de erori in perioada anterioara in ceea ce priveste activele financiare existente.

Cu toate acestea, noile informatii privind modul in care se realizeaza fluxurile de numerar pot indica faptul ca modelul de afaceri si, prin urmare, metoda de masurare se schimba pentru activele financiare nou-achizitionate sau recent generate.

In cadrul grupului BCR, vanzarile datorate cresterii riscului de credit, vanzarile apropiate de maturitatea activelor, vanzarile mai putin frecvente declansate de un eveniment non-recurent (cum ar fi schimbarile normative sau fiscale, reorganizarea interna majora, criza severa a lichiditatilor, etc.) sunt considerate ca nu contrazic modelul de afaceri al fluxurilor de numerar detinute pentru a colecta.

Alte tipuri de vanzari efectuate in modelul de afaceri "detinut pentru a colecta" sunt evaluate retrospectiv, iar daca depasesc anumite praguri cantitative sau ori de cate ori se considera necesar in ceea ce priveste noile asteptari, Grupul BCR efectueaza un test prospectiv.

Daca rezultatul a fost ca valoarea contabila a activelor care se estimeaza ca vor fi vandute peste durata de viata asteptata a portofoliului curent de modele de afaceri, din alte motive decat cele de mai sus, depaseste 10% din valoarea contabila a portofoliului, orice noi achizitii sau emiteri de active ar fi clasificate intr-un model de afaceri diferit.

(3) Valoarea justa a instrumentelor financiare

Daca valorile juste ale activelor financiare si datorilor financiare inregistrate in bilant nu pot fi obtinute de pe pietele active, ele sunt determinate utilizand o gama variata de tehnici de evaluare care includ utilizarea modelelor matematice. Valorile introduse in aceste modele sunt luate de pe

2. POLITICI CONTABILE (continuare)**2.2 Rationamente si estimari contabile semnificative (continuare)**

pietele existente atunci cand este posibil, dar atunci cand acest lucru nu este posibil, este nevoie de un anumit tip de rationament pentru a stabili valorile juste. Prezentarile referitoare la modelele de evaluare, ierarhia valorii juste, valoarea justa a instrumentelor financiare si analiza de senzitivitate pentru instrumentele financiare de nivel 3 sunt descrise in Nota 47 „Valoarea justa a activelor si datoriilor financiare”.

(4) Pierderi din deprecierea instrumentelor financiare

Modelul de depreciere a pierderilor de credit asteptate este un model bazat pe apreciere, deoarece necesita evaluarea cresterii semnificative a riscului de credit si masurarea pierderilor de credit asteptate fara instructiuni detaliate. In ceea ce priveste cresterea semnificativa a riscului de credit, Grupul BCR a stabilit reguli specifice de evaluare constand in informatii calitative si praguri cantitative. O alta zona de complexitate se refera la stabilirea grupurilor de active similare atunci cand deteriorarea riscului de credit trebuie evaluata colectiv inainte ca informatiile specifice sa fie disponibile la nivel individual. Evaluarea pierderilor de credit asteptate implica modele complexe bazate pe date statistice ale probabilitatilor de nerambursare si rate de pierdere in caz de neplata, pe extrapolarea informatiei in cazul observatiilor insuficiente, pe estimari individuale ale fluxurilor de trezorerie viitoare si probabilitati ale diferitelor scenarii, inclusiv informatii prospective. In plus, durata de viata a instrumentelor trebuie modelata din punct de vedere al posibilitatilor de rambursare anticipata si de comportamentul facilitatilor de credit revolving.

Conform IAS 39 in modelul de depreciere al pierderilor inregistrate folosit pentru cifrele comparative, Grupul BCR a revizuit activele financiare neevaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere la fiecare data de raportare pentru a evalua daca o pierdere din depreciere trebuie inregistrata in contul de profit sau pierdere. In special, acesta a analizat daca exista dovezi obiective de depreciere ca urmare a unui eveniment de pierdere aparut dupa recunoasterea initiala precum si estimarea valorii si calendarului fluxurilor viitoare de numerar determinate de pierderea din depreciere.

Pierderile din deprecierea creditelor sunt prezentate in detaliu in Nota 46.5.

(5) Beneficii acordate in momentul pensionarii

Costul beneficiului determinat constand intr-o plata unica de pana la patru salarii brute lunare acordata la data pensionarii pentru limita de varsta, este determinat utilizand evaluarea actuariala. Evaluarea actuariala implica ipoteze legate de ratele de actualizare, rata prognozata de rentabilitate a activelor, viitoarele mariri de salarii si rata mortalitatii. Datorita termenului lung al acestor planuri, astfel de estimari sunt expuse incertitudinilor. Ipotezele, estimarile si senzitivitatile utilizate pentru calculele privind obligatiile privind beneficiile determinate, precum si sumele aferente sunt prezentate in Nota 37 Provizioane.

(6) Deprecierea filialelor

Banca analizeaza participatiile sale in filiale la fiecare data de raportare si ori de cate ori apar indicii de depreciere, pentru a determina daca exista dovezi obiective ca valoarea investitiei in filiala este depreciata. In cazul in care exista astfel de dovezi, Banca calculeaza valoarea deprecierei ca diferenta intre valoarea recuperabila a entitatii si valoarea contabila (valoarea mai mare a valorii juste minus costurile de vanzare si valoarea de utilizare), apoi recunoaste pierderea in „Alte rezultate operationale” in contul de profit sau pierdere.

Pe baza specificului afacerii, pentru fiecare companie sunt aplicate metode de evaluare specifice, cum ar fi modelul dividendelor actualizate, modelul fluxurilor de numerar actualizate. Calculul valorii juste si valorii de utilizare atat pentru filialele straine cat si pentru cele locale este cel mai sensibil la ratele de actualizare si la proiectiile financiare (bugetele) utilizate.

Ipotezele, estimarile si analiza de senzitivitate utilizate pentru deprecierea filialelor, precum si sumele aferente sunt prezentate in Nota 34 Investitii in filiale si alte active.

(7) Provizioane pentru clauzele presupus abuzive

Conform modificarilor aduse Legii 193 in 2013, ori de cate ori Agentia Nationala pentru Protectia Consumatorilor sau o asociatie a consumatorilor solicita instantei sa califice o clauza ca fiind abuziva, in cazul in care judecatorul considera acest lucru, aceasta clauza trebuie eliminata din toate contractele in curs. Incepand cu anul 2015, Grupul analizeaza in mod regulat valoarea provizioanelor colective pentru cazurile care presupun clauze presupus abuzive, referitoare la riscul de rambursare a dobanzilor si comisioanelor, legate de contractele care au clauze similare cu cele care fac obiectul portofoliului de litigii existente.

Provizioanele sunt calculate pentru portofoliile de risc pe baza valorilor estimate, utilizand metodele statistice, separat pentru imprumuturile

2. POLITICI CONTABILE (continuare)**2.2 Rationamente si estimari contabile semnificative (continuare)**

active, imprumuturile inchise si imprumuturile vandute pentru care Banca a pastrat o implicare continua (descrisa in Nota 45.2 Transferuri de active financiare). Parametrii cheie utilizati sunt: suma presupus abuziva, rata de deschidere (procentul clientilor care ar deschide un litigiu) si probabilitatea de pierdere.

Mai multe detalii privind calculul acestor provizioane, inclusiv parametrii utilizati, se regasesc in Nota 37 Provizioane.

(8) Creante din impozite rezultate din tratamentul fiscal al deprecierei filialelor

In perioadele de raportare anterioare, Banca a considerat cheltuielile pentru deprecierea filialelor ca fiind nedeductibile. Cu toate acestea, in anul 2017, Banca a reconsiderat abordarea si a concluzionat ca aceste cheltuieli cu deprecierea investitiilor in filiale inregistrate in perioada 2012-2015 sunt deductibile. Efectul acestei reevaluari a rezultat in recunoasterea unei creante din impozitul amanat in valoare de 168 mil RON, in conformitate cu IAS 12.46 „Impozit pe profit” in situatiile financiare la 2017. In ciuda tuturor argumentelor prezentate de Banca, autoritatile fiscale au considerat ca fiind nedeductibile cheltuielile cu deprecierea investitiilor in filiale. In 2017 Banca a contestat la tribunal decizia Autoritatii Fiscale din Romania.

Clarificarea acestui subiect face obiectul rezolutiei finale a litigiului in curs cu Autoritatea Fiscala din Romania. Prin urmare, tratamentul fiscal privind deductibilitatea cheltuielilor pentru deprecierea filialelor inregistrate in perioada 2012-2015 este supus incertitudinilor inerente, dar Banca a mentinut creanta fiscala recunoscuta, bazandu-se pe evaluarea expertilor, a caror parere este ca Banca va avea mai multe sanse de castig impotriva Autoritatii Fiscale.

Mai multe detalii se regasesc la Nota 13 Creante si datorii fiscale.

2.3. Principalele politici contabile

Principalele politici contabile aplicate la intocmirea situatiilor financiare individuale ale Bancii si situatiilor financiare consolidate ale Grupului sunt prezentate in cele ce urmeaza:

(1) IFRS 9 Instrumente financiare

BCR si Grupul BCR a adoptat IFRS 9 “Instrumente financiare” la 1 ianuarie 2018, asa cum a fost emis de catre IASB in iulie 2014. Astfel, au avut loc schimbari in politicile contabile pentru clasificarea si masurarea activelor si pasivelor financiare, dar si pentru deprecierea activelor financiare. IFRS 9 modifica de asemenea IFRS 7 “Instrumente financiare: informatii de furnizat”, datorita faptului ca informatiile de furnizat privind instrumentele financiare au fost adaptate noilor cerinte.

Conform dispozitiilor tranzitorii din IFRS 9, Grupul a decis sa nu retrateze cifrele comparative ale anilor precedenti. Prin urmare, informatiile comparative din situatiile financiare pentru 2018 reflecta structura folosita in situatiile financiare pentru 2017.

De asemenea, informatiile comparative furnizate in note se bazeaza pe cerintele de clasificare si evaluare conform IAS 39 (inlocuit de IFRS 9) si conform IFRS 7 (inainte de modificarile rezultate din aplicarea IFRS 9).

Impactul financiar din adoptarea IFRS 9 este detaliat mai jos. Tabelul utilizeaza acronimele urmatoare:

AC – cost amortizat
AFS – active disponibile in vederea vanzarii
FV – valoare justa
FVOCI – active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global
FVTPL – active financiare la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere
HTM – active financiare pastrate pana la scadenta
ECL – pierderea din credit asteptata
L&R – credite si creante
SOCE – situatia modificarilor in capitalurile proprii
OCI – alte elemente ale rezultatului global
POCI - activele financiare depreciate achizitionate sau produse
CLA – depreciere cumulata
EIR – rata efectiva a dobanzii

2. POLITICI CONTABILE (continuare)

2.3 Principalele politici contabile (continuare)

i. Clasificarea si evaluarea instrumentelor financiare

Tabelul de mai jos prezinta modificarile categoriilor de masurare si valorile contabile ale activelor si pasivelor financiare intre IAS 39 si IFRS 9 la 1 ianuarie 2018. Pentru prezentarea impactului din tranzitie, efectele sunt prezentate plecand de la valorile contabile originare conform cerintelor IAS 39.

Categoriza originala de masurare in conformitate cu IAS 39 si categoria noua de masurare conform IFRS 9									Grup
Mii RON	Comentariu	Portofoliul	Metoda de masurare	Clasificare conform IFRS 9	Valoarea contabila conform IAS39	Valoarea contabila conform IFRS 9	Efectul schimbarilor politicilor	Din care reevaluare	Din care ECL
Active financiare									
Numerar si echivalente de numerar la Banca Centrala	a	Cost amortizat	AC	Cost amortizat	11.369.344	11.367.313	(2.031)		(2.031)
Instrumente financiare derivate		Detinute in vederea tranzactionarii	FVTPL	Detinute in vederea tranzactionarii (FVTPL)	41.449	41.449	-		-
Alte active detinute pentru tranzactionare		Detinute in vederea tranzactionarii	FVTPL	Detinute in vederea tranzactionarii (FVTPL)	63.245	63.245	-		-
Credite si avansuri asupra institutiilor de credit	b	Credite si avansuri	AC	Cost amortizat	2.215.113	2.198.897	(16.216)		(16.216)
Credite si creante acordate clientelei	c	Credite si avansuri	AC	Cost amortizat	33.469.878	33.422.884	(46.994)		(46.994)
				Obligatoriu la FVTPL	21.005	20.609	(396)	(396)	-
Active financiare detinute in vederea vanzarii (titluri de datorie)	d	AFS	FVTOCI	Cost amortizat	1.067.092	1.076.922	9.830	12.043	(2.213)
				FVTOCI	5.290.435	5.290.435	-	2.683	(2.683)
Active financiare detinute in vederea vanzarii (instrumente de capitaluri proprii)	d	AFS	FVTOCI	FVTPL	21.663	21.663	-	-	-
Active financiare detinute in vederea vanzarii (instrumente de capitaluri proprii)		AFS	FVTOCI	FVTOCI	220.760	220.760	-	-	-
Investitii pastrate pana la scadenta	d	Pastrate pana la scadenta	AC	Cost amortizat	14.756.894	14.754.109	(2.785)		(2.785)
Active financiare evaluate prin contul de profit sau pierdere	d	Titluri de datorie si certificate de trezorerie	FVTPL	Cost amortizat	15.131	14.982	(149)	50	(199)
Total active financiare					68.552.009	68.493.268	(58.741)	14.380	(73.121)
Datorii financiare									
Instrumente financiare derivate		Detinute in vederea tranzactionarii	FVTPL	Detinute in vederea tranzactionarii (FVTPL)	44.661	44.661	-	-	-
Datorii financiare masurate la cost amortizat	e	AC	AC	Cost amortizat	62.007.067	62.007.067	-	-	-
Total datorii financiare					62.051.728	62.051.728	-	-	-

Nota: In 2017, creditele acordate clientilor au inclus creante comerciale si alte creante, si creante din leasing financiar.

2. POLITICI CONTABILE (continuare)
2.3 Principalele politici contabile (continuare)

Categoriza originala de masurare in conformitate cu IAS 39 si categoria noua de masurare conform IFRS 9									Banca
Mii RON	Comentariu	Portofoliul	Metoda de masurare	Clasificare conform IFRS 9	Valoarea contabila conform IAS39	Valoarea contabila conform IFRS 9	Efectul schimbarilor politicilor contabile	Din care reevaluare	Din care ECL
Active financiare									
Numerar si echivalente de numerar la Banca Centrala	a	Cost amortizat	AC	Cost amortizat	11.245.387	11.244.649	(738)	-	(738)
Instrumente financiare derivate		Detinute in vederea tranzactionarii	FVTPL	Detinute in vederea tranzactionarii (FVTPL)	41.449	41.449	-	-	-
Alte active detinute pentru tranzactionare		Detinute in vederea tranzactionarii	FVTPL	Detinute in vederea tranzactionarii (FVTPL)	63.245	63.245	-	-	-
Credite si avansuri asupra institutiilor de credit	b	Credite si avansuri	AC	Cost amortizat	2.420.035	2.403.874	(16.161)	-	(16.161)
Credite si creante acordate clientelei	c	Credite si avansuri	AC	Cost amortizat	31.999.300	31.950.672	(48.628)	-	(48.628)
				Obligatoriu la FVTPL	21.005	20.609	(396)	(396)	-
Active financiare detinute in vederea vanzarii (titluri de datorie)	d	AFS	FVTOCI	Cost amortizat	642.028	651.434	9.406	11.618	(2.213)
				FVTOCI	5.262.773	5.262.773	-	1.450	(1.450)
Active financiare detinute in vederea vanzarii (instrumente de capitaluri proprii)	d	AFS	FVTOCI	FVTPL	21.430	21.430	-	-	-
Active financiare detinute in vederea vanzarii (instrumente de capitaluri proprii)	d	AFS	FVTOCI	FVTOCI	220.760	220.760	-	-	-
Investitii pastrate pana la scadenta	d	Pastrate pana la scadenta	AC	Cost amortizat	13.375.729	13.375.453	(276)	-	(276)
Active financiare evaluate prin contul de profit sau pierdere	d	Titluri de datorie si certificate de trezorerie	FVTPL	Cost amortizat	15.131	14.982	(149)	50	(199)
Total active financiare					65.328.274	65.271.330	(56.942)	12.722	(69.665)
Datorii financiare									
Instrumente financiare derivate		Detinute in vederea tranzactionarii	FVTPL	Detinute in vederea tranzactionarii (FVTPL)	44.661	44.661	-	-	-
Datorii financiare masurate la cost amortizat	e	AC	AC	Cost amortizat	58.920.983	58.920.983	-	-	-
Total datorii financiare					58.965.644	58.965.644	-	-	-

Nota: In 2017, creditele acordate clientilor au inclus creante comerciale si alte creante.

(a) Impactul din tranzitia la IFRS 9 din pierderea de credit asteptata a fost de 2.031 mii lei la nivelul Grupului BCR, in timp ce la nivel individual impactul a fost de 738 mii lei.

(b) Linia "Creante asupra institutiilor de credit" a fost afectata de valori mai mari ale pierderii din credit asteptata la data tranzitiei in valoare de 16.216 mii lei la nivel consolidat, iar la nivel individual impactul a fost 16.161 mii lei.

(c) Linia "Evalueate obligatoriu la valoare justa prin contul de profit sau pierdere" include credite si avansuri acordate clientelei reclassificate datorita rezultatului din evaluarea modelului de afaceri. Mai multe detalii se pot gasi in comentariul (d) aferent tabelului ii si tabelului iii.

(d) Valoarea contabila originala conform IAS 39 aferenta titlurilor de datorie este ajustata de 7.880 mii lei la nivel consolidat si 4.138 mii lei la nivel individual comparativ cu titlurile de creanta din situatiile financiare la 31 decembrie 2017 datorita reevaluarii (depreciere) din tranzitie.

(e) Valoarea contabila originala conform IAS 39 in linia "Cost amortizat" contine datoriile financiare care continua sa fie masurate la cost amortizat, si anume:

- Depozite de la clienti cu o valoare contabila 52.496.062 mii lei la nivelul Grupului si 49.885.158 mii lei la nivelul Bancii;
- Depozite de la institutii bancare cu o valoare contabila de 7.826.190 mii lei la nivelul Grupului si 7.389.633 mii lei la nivelul Bancii;
- Titluri de datorie emise cu o valoare contabila de 539.648 mii lei atat la nivel individual, cat si la nivel consolidat;
- Alte datorii financiare cu o valoare contabila de 1.145.167 mii lei la nivelul Grupului si 1.106.544 mii lei la nivelul Bancii.

2. POLITICI CONTABILE (continuare)
2.3 Principalele politici contabile (continuare)
ii. Reconcilierea valorii contabile ale activelor financiare considerand categoriile de evaluare

Active financiare						Grup		
Categorie de masurare	Comentariu	Valoarea contabila conform IAS 39 la 31.12.2017	Reclasificare	Reevaluare	Categoria conform IFRS 9 la 01.01.2018	Efecte in rezultatul reportat		Efecte in OCI
Mii RON						ECL	Alte efecte in RE	
Cost amortizat	a	61.832.234	-	-	61.832.234	-	-	-
din IAS 39 FVTOCI (AFS)	b	-	1.067.092	9.830	1.076.922	(2.213)	-	12.043
din IAS 39 FVTPL	c	-	15.131	(149)	14.982	(199)	50	-
din IAS 39 AC (Credite si creante, HTM)(remasurari din deprecieri)		-	-	(68.026)	(68.026)	(68.026)	-	-
in IFRS 9: Obligatoriul la FVTPL (IAS 39: Credite si creante)	d	-	(21.005)	-	(21.005)	-	-	-
Valoarea elementelor masurate la cost amortizat, reclasificare si reevaluare la 01.01.2018	e	61.832.234	1.061.218	(58.345)	62.835.107	(70.438)	50	12.043
Valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global		6.599.950	-	-	6.599.950	-	-	-
Valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global- titluri de datorie		6.357.527	-	-	6.357.527	-	-	-
din IAS 39 AFS (reevaluarea deprecierii)		-	-	-	-	(2.683)	-	2.683
in IFRS 9 AC (IAS 39:AFS)	b	-	(1.067.092)	-	(1.067.092)	-	-	-
Modificari in valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global - instrumente de capitaluri proprii		242.423	-	-	242.423	-	-	-
in IFRS9 FVTPL (IAS39:AFS)		-	(21.663)	-	(21.663)	-	(9.336)	9.336
Subtotal modificari in valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global - instrumente de capitaluri proprii		-	(21.663)	-	(21.663)	-	-	-
Valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global		6.599.950	(1.088.755)	-	5.511.195	(2.683)	(9.336)	12.019
Valoare justa prin contul de profit sau pierdere	g	119.825	-	-	119.825	-	-	-
din IAS39 AC(Credite si creante, IFRS9: obligatoriu la FVTPL)	d	-	21.005	(396)	20.609	-	(396)	-
din IAS39 FVTOCI (Instrumente de capitaluri proprii:AFS)	f	-	21.663	-	21.663	-	-	-
in IFRS 9 FVTOCI (IAS 3, Titluri de datorie:FVTPL)	c	-	(15.131)	-	(15.131)	-	-	-
Valoare justa prin contul de profit sau pierdere	h	119.825	27.537	(396)	146.966	-	(396)	-
Total valori, reclasificare si reevaluare la 01.01.2018		68.552.009	-	(58.741)	68.493.268	(73.121)	(9.682)	24.062
Deprecierea aferenta expunerilor extrabilantiere						11.909		
Efect din taxe						(688)		(3.652)
Efect total din IFRS 9						(61.900)	(9.682)	20.410

Reconcilierea cu efectul modificarilor in politicile contabile

Grup						
Mii RON	ECL	Alte efecte ale rezultatului reportat	Rezultat reportat total	Alte elemente ale rezultatului reportat	Impozit amanat	Total modificari
	(61.900)	(9.682)	(71.582)	24.062	(3.652)	(51.172)
Total modificari in SOCE			(71.582)	24.062	(3.652)	(51.172)

2. POLITICI CONTABILE (continuare)
2.3 Principalele politici contabile (continuare)

Active financiare						Banca		
Categorie de masurare	Comentariu	Valoarea contabila conform IAS 39 la 31.12.2017	Reclasificare	Reevaluare	Categoria conform IFRS 9 la 01.01.2018	Efecte in rezultatul reportat		Efecte in OCI
Mii RON						ECL	Alte efecte in RE	
Cost amortizat	a	59.061.458	-	-	59.061.458	-	-	-
din IAS 39 FVTOCI (AFS)	b	-	642.028	9.406	651.434	(2.213)	-	11.618
din IAS 39 FVTPL	c	-	15.131	(149)	14.982	(199)	50	-
din IAS 39 AC (Credite si creante, HTM)(remasurari din depreciere)		-	-	(65.803)	(65.803)	(65.803)	-	-
in IFRS 9; Obligatiuni la FVTPL (IAS 39: Credite si creante)	d	-	(21.005)	-	(21.005)	-	-	-
Valoarea elementelor masurate la cost amortizat, reclasificare si reevaluare la 01.01.2018	e	59.061.458	636.154	(56.546)	59.641.066	(68.215)	50	11.618
Valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global		6.146.991	-	-	6.146.991	-	-	-
Valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global- titluri de datorie		5.904.801	-	-	5.904.801	-	-	-
din IAS 39 AFS (reevaluarea deprecierei)		-	-	-	-	(1.450)	-	1.450
in IFRS 9 AC (IAS 39: AFS)	b	-	(642.028)	-	(642.028)	-	-	-
Modificari in valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global - instrumente de capitaluri proprii		242.190	-	-	242.190	-	-	-
Subtractions		-	-	-	-	-	-	-
in IFRS9 FVTPL (IAS39: AFS)		-	(21.430)	-	(21.430)	-	(9.336)	9.336
Total modificari in valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global		-	(663.458)	-	(663.458)	(1.450)	(9.336)	10.786
Valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global		6.146.991	(663.458)	-	5.483.533	(1.450)	(9.336)	10.786
Valore justa prin contul de profit sau pierdere	g	119.825	-	-	119.825	-	-	-
din IAS39 AC(Credite si creante, IFRS9: obligatiuni la FVTPL)	d	-	21.005	(396)	20.609	-	(396)	-
din IAS39 FVTOCI (Instrumente de capitaluri proprii: AFS)	f	-	21.430	-	21.430	-	-	-
in IFRS 9 FVTOCI (IAS 3, Titluri de datorie:FVTPL)	c	-	(15.131)	-	(15.131)	-	-	-
Valore justa prin contul de profit sau pierdere	h	119.825	27.304	(396)	146.732	-	(396)	-
Total valori, reclasificare si reevaluare la 01.01.2018		65.328.274	-	(56.942)	65.271.331	(69.665)	(9.682)	22.404
Deprecierea aferenta expunerilor extrabilantiere						11.922	-	-
Efect din taxe						59	-	(3.585)
Efect total din IFRS 9						(57.684)	(9.682)	18.819

Reconcilierea cu efectul modificarilor in politicile contabile

Banca						
Mii RON	ECL	Alte efecte ale rezultatului reportat	Rezultat reportat total	Alte elemente ale rezultatului reportat	Impozit amanat	Total modificari
	(57.684)	(9.682)	(67.366)	22.404	(3.585)	(48.547)
Total modificari in SOCE			(67.366)	22.404	(3.585)	(48.547)

Nota: Reevaluarea include efectele provenite atat din evaluare cat si din modificarile din depreciere.

(a) Suma include valorile contabile ale soldurilor de bilant conform IAS 39, exprimate in mii RON, dupa cum urmeaza:

- Numerar si echivalente de numerar: 11.369.344 la nivelul Grupului si 11.245.387 la nivel individual;
- Creante asupra institutiilor de credit: 2.215.113 la nivelul Grupului and 2.420.035 la nivel individual;
- Credite si avansuri acordate clientelei: 33.490.883 la nivelul Grupului si 32.020.305 la nivel individual (incluzand creante din leasingul financiar si creante comerciale si alte creante);
- Investitii pastrate pana la scadenta: 14.756.894 la nivelul Grupului si 13.375.729 la nivelul Bancii.

(b) Titlurile de datorie care au fost clasificate ca active detinute in vederea vanzarii si evaluate prin FVOCI conform IAS 39 si care fac parte din portofoliile referitoare la managementul activelor si datorii au fost reclasificate ca si active masurate la cost amortizat conform IFRS 9 datorita modelului de afaceri de a detine activele in vederea colectarii fluxurilor de numerar. Modelul de afaceri s-a modificat datorita faptului ca vanzarile din aceste tipuri de valori mobiliare sunt rare si datorita faptului ca sunt pastrate pana la scadenta.

2. POLITICI CONTABILE (continuare)
2.3 Principalele politici contabile (continuare)

(c) Titlurile de datorie masurate ca FVTPL conform IAS 39 au fost reclasificate ca active detinute la cost amortizat conform IFRS 9 datorita modelului de afaceri de a detine activele in vederea colectarii fluxurilor de numerar contractuale.

(d) Reclasificarea se refera in principal la creditele acordate clientilor pentru care fluxurile de trezorerie nu sunt reprezentate exclusiv prin plati de capital si dobanzi (SPPI) si deci au fost evaluate la FVPL, asa cum sunt descrise in capitolul 2.2. Rationamente si estimari contabile semnificative.

(e) Valorile contabile conform IFRS 9 la 1 ianuarie 2018 includ urmatoarele:

- Numerar si echivalente de numerar: 11.367.313 mii lei la nivelul Grupului si 11.244.649 mii lei la nivelul Bancii;
- Active financiare evaluate la cost amortizat:
 - Titluri de datorie: 15.846.013 mii lei la nivelul Grupului si 14.041.869 mii lei la nivelul Bancii;
 - Creante asupra institutiilor bancare: 2.198.897 mii lei la nivelul Grupului si 2.403.874 mii lei la nivelul Bancii;
 - Credite si creante asupra clientelei: 33.422.884 mii lei la nivelul Grupului si 31.950.672 mii lei la nivelul Bancii.

(f) Reclasificarea din categoria detinute in vederea vanzarii conform IAS 39 in categoria active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere conform IFRS 9 se refera la acele investitii in instrumente de capitaluri proprii care nu sunt detinute in vederea tranzactionarii si care nu sunt desemnate ca fiind evaluate prin FVOCI la momentul tranzitiei la IFRS 9.

(g) Valoarea include suma conform IAS 39 si exprimate in mii RON la nivelul Bancii si Grupului pentru urmatoarele linii de bilant:

- Instrumente financiare derivate – detinute in vederea tranzactionarii: 41.449.
- Alte active detinute in vederea tranzactionarii: 63.245; si
- Active financiare – evaluate prin contul de profit sau pierdere: 15.131.

(h) Valoarea contabila la 1 ianuarie 2018 conform IFRS 9 exprimata in mii RON pentru urmatoarele linii de bilant:

- Instrumente financiare derivate – detinute in vederea tranzactionarii: 41.449 atat la nivelul Grupului cat si la nivelul Bancii;
- Alte active detinute in vederea tranzactionarii: 63.245 atat la nivelul Grupului cat si la nivelul Bancii.
- Active financiare evaluate prin contul de profit sau pierdere:
 - Instrumente de capitaluri proprii: 21.663 la nivelul Grupului 21.430 la nivelul Bancii;
 - Credite acordate clientelei evaluate obligatoriu la FVPL: 20.609 atat la nivelul grupului cat si la nivelul bancii.

iii. Reconcilierea pierderilor din depreciere

Urmatorul tabel reconciliaza pierderile din depreciere calculate conform IAS 39 pornind de la modelul de depreciere a pierderilor realizate pentru 31 decembrie 2017 cu pierderile de credit asteptate conform IFRS 9 conform modelului de depreciere a pierderilor realizate:

Reconcilierea ajustarilor din depreciere				Grup
Mii RON	31 decembrie 2017 (IAS39/IIAS37)	Reclasificare +/-	reevaluare +/-	1 ianuarie 2018 (IFRS9)
Active financiare la cost amortizat	(2.737.384)	264.761	(71.126)	(2.543.749)
Titluri de datorie la FVOCI	-	-	(2.683)	(2.683)
Expuneri extrabilantiere (angajamente de creditare si garantii date)	(351.257)	7	11.909	(339.341)
Total	(3.088.641)	264.768	(61.900)	(2.885.773)

Reconcilierea ajustarilor din depreciere				Banca
Mii RON	31 decembrie 2017 (IAS39/IIAS37)	Reclasificare +/-	reevaluare +/-	1 ianuarie 2018 (IFRS9)
Active financiare la cost amortizat	(2.573.576)	274.985	(68.157)	(2.366.748)
Titluri de datorie la FVOCI	-	-	(1.450)	(1.450)
Expuneri extrabilantiere (angajamente de creditare si garantii date)	(351.158)	7	11.922	(339.229)
Total	(2.924.734)	274.992	(57.685)	(2.707.427)

Coloana "Reclasificari" se refera la modificari in pierderile din depreciere datorita diferentelor dintre cerintele IAS 39 si respectiv IFRS 9. Scaderea in depreciere datorata reclasificarilor in valoare de 275 milioane lei la nivelul Bancii si 265 milioane lei la nivelul Grupului BCR se refera in principal la:

2. POLITICI CONTABILE (continuare)
2.3 Principalele politici contabile (continuare)

- creșterea de 282 milioane lei reprezentând pierderi adiționale din depreciere referitoare la credite depreciate ("Stadiu 3"), pentru dobândă atasată scursă după depreciere neconsiderată conform IAS 39 până la 31 decembrie 2017, a fost reintegrată în soldul din bilanț la 1 ianuarie 2018 conform IFRS 9;
- o scădere de 499 milioane lei reprezentând pierderea din depreciere aferentă creditelor care au fost identificate retrospectiv ca fiind credite depreciate la acordare pentru tranziția la IFRS 9. Aceste pierderi din depreciere au fost incluse în expunerea brută aferentă acestor tipuri de active 1 ianuarie 2018.

Coloana "Reevaluare" se referă la modificări în ajustările de depreciere care au fost (conform IAS 39 pentru active financiare și conform IAS 37 pentru expuneri extrabilanțiere) și au continuat să rămână (conform IFRS 9) în perimetrul de calcul al ajustărilor de depreciere. În acest sens:

- linia "Titluri de datorie la cost amortizat" conține diferențe în depreciere pentru titlurile de datorie evaluate la cost amortizat conform IFRS 9 care au fost clasificate în trecut ca fiind credite și avansuri (altele decât creanțe comerciale și alte creanțe) și pastrate până la scadență conform IAS 39;
- linia "Titluri de datorie măsurate la FVOCI" reconciliaza pierderile din depreciere pentru instrumente evaluate la FVOCI conform IFRS 9 și care au fost clasificate ca fiind pastrate până la scadență.

Ca și rezultat, reevaluarea deprecierii a avut un impact negativ în capitalurile proprii în valoare de 57,7 milioane lei la nivel individual și 61,9 milioane lei la nivel consolidat. Per total, impactul din reclasificarea și reevaluarea deprecierii datorate aplicării IFRS 9 a fost scăderea capitalurilor proprii ale Grupului cu 51,2 milioane lei și cu 48,5 milioane lei ale Bancii.

iv. Efectele asupra impozitului amanat din tranziția la IFRS 9

Următorul tabel ilustrează efectele IFRS 9 asupra valorilor contabile aferente creanțelor și datoriilor din impozit amanat:

Creanță/datoria din impozitul amanat			Grup	
Mii RON	Solduri finale la 31.12.2017	Solduri initiale la 01.01.2018	Efecte în rezultatul reportat +/-	Efecte în OCI +/-
Modificări în creanțe din impozitul amanat	168.778	162.452	(2.654)	(3.671)
Modificări în datoria din impozitul amanat	(25)	(7)	-	19
Modificări nete din impozitul amanat	168.753	162.445	(2.654)	(3.652)

Creanță/datoria din impozitul amanat			Banca	
Mii RON	Solduri finale la 31.12.2017	Solduri initiale la 01.01.2018	Efecte în rezultatul reportat +/-	Efecte în OCI +/-
Modificări în creanțe din impozitul amanat	157.361	151.869	- 1.908	3.585

2. POLITICI CONTABILE (continuare)**2.3 Principalele politici contabile (continuare)****(2) Instrumente financiare**

Un instrument financiar este orice contract ce genereaza simultan un activ financiar pentru o entitate si o datorie financiara sau un instrument de capitaluri proprii pentru contrapartida. In conformitate cu IFRS 9 (precum si IAS 39), toate activele si datoriile financiare - care includ si instrumente financiare derivate - trebuie sa fie recunoscute in bilant si evaluate in conformitate cu categoriile atribuite.

(3) Recunoasterea si evaluarea initiala**i. Recunoasterea initiala**

Instrumentele financiare sunt recunoscute initial atunci cand Grupul BCR devine o parte a prevederilor contractuale ale instrumentului. Modelele de cumparare si vanzare a activelor financiare sunt recunoscute la data decontarii, care este data la care un activ este transferat.

ii. Evaluarea initiala

Instrumentele financiare sunt evaluate initial la valoarea lor justa, inclusiv costurile de tranzactionare (cu exceptia instrumentelor financiare la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere, pentru care costurile de tranzactionare sunt recunoscute direct in contul de profit sau pierdere). In majoritatea cazurilor, valoarea justa la recunoasterea initiala este egala cu pretul tranzactiei, adica pretul transferat pentru a emite sau a achizitiona un activ financiar sau pretul primit pentru a emite sau a suporta o datorie financiara.

(4) Clasificarea si evaluarea ulterioara a activelor financiare in conformitate cu IFRS 9

In conformitate cu IFRS 9, clasificarea si evaluarea ulterioara a activelor financiare depind de urmatoarele doua criterii:

- modelul de afaceri pentru administrarea activelor financiare – evaluarea se concentreaza pe faptul ca activul financiar este parte a unui portofoliu in care activele sunt detinute cu scopul fie de a colecta fluxuri de numerar contractuale, fie atat de a colecta fluxurile de numerar contractuale cat si a vinde activele financiare, fie sunt detinute conform altor modele de afaceri.
- caracteristicile fluxurilor de numerar contractuale ale activului financiar - evaluarea se concentreaza pe identificarea daca termenii contractuali ai activului financiar dau nastere unor fluxuri de numerar care reprezinta exclusiv plati ale principalului si ale dobanzii aferente valorii principalului datorat (SPPI).

i. Active financiare la cost amortizat

Activele financiare sunt evaluate la costul amortizat daca sunt detinute intr-un model de afaceri al carui obiectiv este de a colecta fluxurile de numerar contractuale, iar fluxurile contractuale de numerar sunt SPPI.

In bilant, aceste active sunt inregistrate la costul amortizat, adica valoarea contabila bruta, diminuata cu ajustarile pentru depreciere. Acestea sunt prezentate la linia "Active financiare la cost amortizat", "Creante comerciale si alte creante", "Leasing financiar" si "Numerar si echivalente de numerar". Soldurile de numerar includ numai creantele (depozitele) fata de bancile centrale si institutiile de credit care sunt rambursabile la cerere. Rambursabil la cerere inseamna ca pot fi retrase in orice moment sau cu un termen de notificare de numai o zi lucratoare sau 24 de ore. Rezervele minime obligatorii sunt, de asemenea, prezentate in acest capitol.

Veniturile din dobanzi aferente acestor active sunt calculate pe metoda ratei efective a dobanzii si sunt incluse in linia "venituri nete din dobanzi" din situatia contului de profit sau pierdere. Castigurile sau pierderile din depreciere sunt incluse in linia "Castiguri sau pierderi din deprecierea instrumentelor financiare".

In Grupul BCR, activele financiare la cost amortizat reprezinta cea mai mare categorie, care include: marea majoritate a creditelor acordate clientilor (cu exceptia anumitor credite evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere), activitatile de creditare interbancara (inclusiv acordurile de rascumparare), depozitele la bancile centrale, sumele in curs de decontare, creantele comerciale si alte creante, creantele din leasing financiar. Creantele din factoring reprezinta principalul element din pozitia "creante si alte creante comerciale". Factoringul cu recurs este initial recunoscut fata de aderent la data la care contractul intra in vigoare (de obicei la data semnarii contractului).

In cazul factoringului fara recurs activele aferente sunt recunoscute fata de debitorii finali la data la care Banca dobandeste de la vanzator dreptul de a colecta de la debitorii finali fluxurile de trezorerie contractuale ale facturilor aferente (de obicei data a unei plati anticipate solicitate de vanzator).

2. POLITICI CONTABILE (continuare)**2.3 Principalele politici contabile (continuare)**

In ceea ce priveste calendarul si valoarea recunoasterii veniturilor, cerintele IFRS 15 se aplica in cazul tuturor taxelor legate de factoringul fara recurs si in cazul taxelor derivate din factoringul cu recurs care nu fac parte din rata efectiva a dobanzii.

Modificarile contractuale si evenimentele de derecunoastere nu sunt considerate aplicabile in cazul activelor de factoring.

Investitiile in titluri de datorie evaluate la costul amortizat pot fi achizitionate in scopuri de business diferite (cum ar fi indeplinirea cerintelor de risc de lichiditate interna/externa si plasarea eficienta a surplusului de lichiditate structurala, pozitionarea strategica stabilita de Comitetul Executiv, initierea si incurajarea relatiilor cu clientii, inlocuirea activitatilor de creditare cu alte activitati de imbunatatire a randamentului). Principala caracteristica este ca nu sunt asteptate vanzari frecvente si semnificative a unor astfel de titluri.

EIR este utilizat pentru recunoasterea veniturilor din dobanzi si a cheltuielilor cu dobanzile. Venitul din dobanzi se calculeaza astfel:

- EIR aplicat la valoarea contabila bruta a activelor financiare care nu sunt depreciate (Stadiul 1 si Stadiul 2, a se vedea partea "Deprecierea instrumentelor financiare");
- EIR aplicat costului amortizat pentru activele financiare depreciate (Stadiul 3, a se vedea "Deprecierea instrumentelor financiare"); si
- EIR ajustat la riscul de credit aplicat la costul amortizat pentru activele financiare POCI.

ii. Activele financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global

Titlurile de datorie sunt evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI), in cazul in care fluxurile lor de numerar contractuale sunt conforme cu SPPI si sunt detinute in cadrul unui model de afaceri al carui obiectiv este atins atat prin colectarea fluxurilor de numerar contractuale, cat si prin vanzarea activelor. In bilant, acestea sunt incluse ca "Titluri de datorie" sub linia "Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global".

Venitul din dobanzi din aceste active se calculeaza folosind metoda ratei dobanzii efective si este inclus in linia "Venit net din dobanzi" in situatia contului de profit sau pierdere. Castigurile si pierderile din depreciere sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere in randul "Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare". Ca rezultat, impactul evaluarii recunoscut in profit sau pierdere este acelasi ca si pentru activele financiare evaluate la costul amortizat.

Diferenta dintre valoarea justa la care activele sunt contabilizate in bilant si componenta de cost amortizat este recunoscuta ca OCI acumulata in capitalurile proprii, in linia "Rezerva de valoare justa" in situatia modificarilor capitalurilor proprii. Modificarea pentru perioada respectiva este inregistrata ca OCI in situatia rezultatului global in linia "Instrumente de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global".

Titlurile de datorie care apartin acestei categorii sunt subiect ale cerintelor de depreciere conform standardului (IFRS 9.5.5.1), iar deprecierea acestora se calculeaza luand in considerare pierderile asteptate in urmatorul an sau pe durata vietii, in functie de stadiul in carea activul este desemnat. Cu toate acestea, pierderea din depreciere este recunoscuta in rezultatul global si nu reduce valoarea contabila a activului financiar. Valoarea pierderii din depreciere este recunoscuta in contul de profit sau pierdere in pozitia dedicata acestui tip de instrument. Deprecierea cumulata din linia CLA a rezultatului global implica o crestere a rezervelor de valoare justa deoarece reprezinta contravaloarea sumelor inregistrate deja in contul de profit sau pierdere. Aceasta inregistrare contabila a deprecierei nu reprezinta o reclasificare (reciclare) din rezultatul global in contul de profit sau pierdere.

Atunci cand titlul de datorie este derecunoscut, suma acumulata anterior in OCI este reclasificata in contul de profit sau pierdere si raportata la linia "Alte castiguri/pierderi din derecunoasterea instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere".

Titlurile de datorie evaluate la FVOCI fac parte din modelul de afaceri "detinute pentru a colecta si vinde". In mod similar cu instrumentele de datorie, activele evaluate la cost amortizat se refera la diferite obiective ale afacerii, cum ar fi indeplinirea cerintelor privind riscul de lichiditate interna/externa si plasarea eficienta a excedentului structural de lichiditate, pozitionarea strategica stabilita de Comitetul Executiv, initierea si incurajarea relatiilor cu clientii, inlocuirea activitatilor de creditare sau altor activitati de imbunatatire a randamentului.

Caracteristica comuna a investitiilor in instrumentele de datorie FVOCI consta in faptul ca optimizarea randamentelor prin vanzarea lor este esentiala pentru atingerea obiectivelor de afaceri. Vanzarile sunt efectuate pentru a optimiza pozitia de lichiditate sau pentru a realiza castigurile sau pierderile din valoarea justa. Ca urmare, obiectivele de afaceri sunt atinse atat prin colectarea fluxurilor de numerar contractuale, cat si prin vanzarea titlurilor.

Pentru anumite investitii in instrumente de capitaluri care nu sunt detinute pentru tranzactionare, Grupul BCR foloseste optiunea de a le masura la FVOCI. Aceasta optiune este irevocabila si se aplica investitiilor strategice si semnificative. Castigurile sau pierderile din valoarea justa pentru perioada respectiva sunt raportate ca OCI in randul "Modificari de valoare justa aferente instrumentelor de capital evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global" din situatia rezultatului global.

2. POLITICI CONTABILE (continuare)**2.3 Principalele politici contabile (continuare)**

Castigurile sau pierderile cumulate sunt incluse in "Rezervele valorii juste" in situatia modificarilor capitalurilor proprii. Suma recunoscuta in OCI nu este reclasificata niciodata in profit sau pierdere. Dividendele primite din aceste investitii sunt inregistrate in linia "Venituri din dividende" din situatia contului de profit sau pierdere. In bilant, activele financiare evaluate la valoarea justa prin OCI sunt incluse ca "Instrumente de capital" in linia "Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global".

iii. Active financiare la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere

Exista mai multe motive pentru atribuirea categoriei de evaluare a valorii juste prin profit sau pierdere (FVPL) categoriei de evaluare a activelor financiare:

Activele financiare a caror fluxuri de numerar contractuale nu sunt considerate SPPI sunt masurate automat la FVPL. In activitatea Grupului BCR, aceasta se refera la anumite credite acordate clientilor si instrumente de capitaluri.

O alta modalitate de masurare a FVPL se refera la activele financiare care fac parte din modelele de afaceri reziduale, adica nici nu sunt pastrate pentru colectarea fluxurilor de numerar contractuale sau pentru vinderea lor. In general, se asteapta ca aceste active financiare sa fie vandute inainte de scadenta sau sunt evaluate din perspectiva de performanta de afaceri la valoarea justa.

In bilant, instrumentele de datorie evaluate la FVPL, sunt prezentate ca "Active financiare detinute pentru tranzactionare", sub linia "Alte active detinute pentru tranzactionare". Activele financiare sunt evaluate obligatoriu la valoarea justa prin profit sau pierdere fie pentru ca fluxurile lor de numerar contractuale nu sunt SPPI, fie deoarece sunt detinute ca parte a modelelor de afaceri reziduale care sunt altele decat cele detinute pentru tranzactionare.

In situatia contului de profit sau pierdere, efectele produse de activele financiare evaluate la FVPL sunt impartite in venituri din dobanzi sau venituri din dividende si castiguri sau pierderi din valoarea justa. Venitul din dividende aferente instrumentelor de capitaluri este prezentat in linia "Venituri din dividende".

Castigurile sau pierderile din valoarea justa sunt calculate fara venitul din dobanzi sau din dividende si includ, de asemenea, costurile de tranzactionare si comisioanele de emisiune. Acestea sunt raportate in linia "Rezultatul net din tranzactionare" pentru activele financiare detinute pentru tranzactionare si in linia "Castigurile/pierderile din instrumentele financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere" in cazul activelor financiare ne-destinate tranzactionarii si sunt evaluate la FVPL.

(5) Clasificarea si masurarea ulterioara a datoriilor financiare in conformitate cu IFRS 9

Datoriile financiare sunt clasificate ca fiind evaluate la costul amortizat, cu exceptia cazului in care sunt evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere.

i. Datorii financiare la cost amortizat

Pentru prezentarea acestora in bilant se utilizeaza linia "Datorii financiare evaluate la cost amortizat". Datoriile sunt prezentate cu urmatoarele subdiviziuni: "Depozite de la institutii bancare", "Depozite de la clienti", "Titluri de datorie emise" si "Alte datorii financiare".

Cheltuielile cu dobanda suportate sunt raportate in linia "Venituri nete din dobanzi" in situatia contului de profit sau pierdere. Castigurile si pierderile din derecunoastere (in principal rascumparare) sunt inregistrate in pozitia "Alte castiguri/pierderi din derecunoasterea instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere".

ii. Datorii financiare la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere

Datoriile financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere (FVPL) constau in datorii financiare detinute pentru tranzactionare si datorii financiare desemnate la valoarea justa prin profit sau pierdere (FVPL). Grupul nu a declarat nicio datorie financiara la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere.

Castigurile sau pierderile din datoriile financiare detinute pentru tranzactionare se inregistreaza la randul "Rezultatul net din tranzactionare" in contul de profit sau pierdere.

2. POLITICI CONTABILE (continuare)**2.3 Principalele politici contabile (continuare)****(6) Clasificarea, evaluarea ulterioara si elementele situatiei pozitiei financiare pentru instrumente financiare conform IAS 39**

Ca urmare a prezentarii de informatii comparative la situatiile financiare, conform IAS 39, Grupul BCR foloseste urmatoarele categorii de instrumente financiare:

- active si datorii financiare la valoare justa prin profit sau pierdere;
- instrumente financiare disponibile pentru vanzare;
- investitii pastrate pana la scadenta;
- credite si creante; si
- datorii financiare evaluate la cost amortizat.

i. Numerar si solduri prezentate in perioada comparativa

Soldurile de numerar includ doar creantele (depozitele) fata de bancile centrale si institutiile de credit rambursabile la cerere. Rambursabil la cerere inseamna ca pot fi retrase in orice moment sau cu termen de notificare de numai o zi lucratoare sau 24 de ore. Rezervele minime obligatorii sunt incluse in aceasta linie. Metoda de evaluare este la cost amortizat.

ii. Instrumentele financiare derivate prezentate in perioada comparativa

A se vedea partea "Instrumente financiare derivate" prezentata mai jos.

iii. Active si datorii financiare - detinute pentru tranzactionare prezentate in perioada comparativa

Activele si datoriile financiare detinute pentru tranzactionare cuprind instrumente financiare derivate si alte active si datorii pentru tranzactionare. Modul de tratare a instrumentelor financiare derivate detinute pentru tranzactionare este prezentat in sectiunea instrumentelor financiare derivate de mai jos.

Alte active si datorii pentru tranzactionare sunt instrumente financiare nederivate. Acestea includ atat instrumente de datorie cat si instrumente de capitaluri proprii achizitionate sau emise in principal pentru scopul de a fi vandute sau rascumparate pe termen scurt. In situatia rezultatului global, sunt prezentate in "Alte active pentru tranzactionare" sau "Alte datorii pentru tranzactionare" in linia "Active/Datorii financiare – detinute pentru tranzactionare".

Modificarile de valoare justa (pretul curat pentru instrumentele de datorie) rezultate din active si datorii pentru tranzactionare sunt inregistrate in contul de profit sau pierdere in linia "Venituri nete din tranzactionare". Veniturile si cheltuielile cu dobanzile se raporteaza in linia "Venituri nete din dobanzi". Dividendele sunt prezentate in linia "Venituri din dividende".

iv. Active sau datorii financiare la valoare justa prin contul de profit sau pierdere prezentate in perioada comparativa

Activele sau datoriile financiare clasificate in aceasta categorie conform IAS 39 sunt acele active/datorii desemnate astfel de management la recunoasterea initiala.

Activele financiare evaluate la valoare justa prin contul de profit sau pierdere sunt inregistrate in situatia pozitiei financiare la valoare justa si prezentate in linia "Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere" iar modificarile de valoare justa sunt prezentate in contul de Profit sau pierdere in linia "Castiguri/Pierderi din active si datorii financiare evaluate la valoare justa prin profit sau pierdere". Castigul din dobanzi aferente instrumentelor de datorie sunt prezentate in linia "Venituri nete din dobanzi". Veniturile din dividende aferente instrumentelor de capitaluri proprii sunt prezentate in linia "Venituri din dividende".

v. Activele financiare disponibile pentru vanzare prezentate in perioada comparativa

Activele financiare disponibile pentru vanzare includ titluri de datorie si de capitaluri proprii precum si alte detineri in entitati in care nu exista influenta semnificativa. Instrumentele de capitaluri proprii clasificate ca disponibile pentru vanzare sunt acele instrumente care nu au fost clasificate nici ca detinute pentru tranzactionare, nici ca evaluate la valoare justa prin contul de profit sau pierdere. Instrumentele de datorie aflate in aceasta categorie sunt acele instrumente detinute pentru o perioada nedefinita de timp si care pot fi vandute ca urmare a unei nevoi de lichiditate sau ca raspuns la modificarile conditiilor de piata.

Activele financiare disponibile pentru vanzare sunt evaluate la valoare justa. In situatia pozitiei financiare, activele financiare disponibile pentru vanzare sunt prezentate in linia "Active financiare disponibile pentru vanzare".

Castigurile/pierderile nerealizate sunt recunoscute in OCI si prezentate in linia "Rezerva AFS" pana la derecunoasterea sau deprecierea activului. Daca activul clasificat ca disponibil pentru vanzare este derecunoscut sau depreciat, castigul/pierdere initial recunoscuta in OCI este

2. POLITICI CONTABILE (continuare)**2.3 Principalele politici contabile (continuare)**

reclasificata in profit sau pierdere in linia "Castiguri/pierderi aferente activelor/datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoare justa prin profit sau pierdere, net" in cazul vanzarii si in linia "Pierderi nete din deprecierea activelor financiare" in cazul deprecierei.

Veniturile din dobanzi aferente activelor financiare disponibile pentru vanzare sunt prezentate in linia "Venituri nete din dobanzi". Veniturile din dividende sunt prezentate in linia "Venituri din dividende".

vi. Activele financiare pastrate pana la scadenta prezentate in perioada comparativa

Conform IAS 39, instrumentele financiare nederivate cu plati fixe sau determinabile si scadenta definita sunt clasificate ca disponibile pana la scadenta si prezentate in situatia pozitiei financiare ca "Active financiare pastrate pana la scadenta" daca Grupul BCR are intentia si abilitatea de a le pastra pana la maturitate. Dupa recunoasterea initiala, activele financiare pastrate pana la maturitate sunt evaluate la cost amortizat. Costul amortizat se calculeaza luand in considerare orice discount/prima si/sau costuri de tranzactionare care sunt parte a ratei efective a dobanzii.

Castigul din dobanzi aferent activelor financiare pastrate pana la scadenta este prezentat in situatia veniturilor si cheltuielilor in linia "Venituri nete din dobanzi". Pierderile obtinute ca urmare a deprecierei unor astfel de active financiare sunt prezentate in linia "Pierderi nete din deprecierea activelor financiare".

Castigurile/pierderile realizate din vanzarea acestor active sunt prezentate in "Castiguri/pierderi aferente activelor si datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoare justa prin profit sau pierdere, net".

vii. Credite si creante prezentate in perioada comparativa

Linia din situatia pozitiei financiare "Credite si creante acordate institutiilor de credit" include instrumente financiare care sunt alocate conform IAS 39 categoriei de credite si creante cu o maturitate contractuala mai mare de 24 de ore. Linia din situatia pozitiei financiare "Credite si creante acordate clientilor" include instrumente financiare care sunt alocate categoriei de instrumente financiare credite si creante, indiferent de maturitatea contractuala. In plus, in aceasta categorie sunt prezentate si creantele din leasing financiar contabilizate conform IAS 17.

Dupa recunoasterea initiala, creditele si creantele sunt evaluate la cost amortizat. Creantele din leasing financiar sunt ulterior evaluate conform celor descrise in capitolul "leasing". Castigurile din dobanzi sunt prezentate in linia "Venituri nete din dobanzi" in situatia contul de profit sau pierdere.

Pierderile din deprecierea creditelor si creantelor sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere din pozitia "Pierderi nete din deprecierea activelor financiare".

viii. Datorii financiare evaluate la cost amortizat in perioada comparativa

Datoriile financiare sunt evaluate la cost amortizat, cu exceptia cazului in care sunt evaluate la valoare justa prin profit sau pierdere.

Pentru prezentare in situatia pozitiei financiare este utilizata linia "Datorii financiare evaluate la cost amortizat". Datoria este ulterior impartita in "Depozite de la banci", "Depozite ale clientilor", "Instrumente de datorie emise" si "Alte datorii financiare".

Cheltuiala cu dobanda inregistrata se prezinta in linia "Venituri nete din dobanzi" in situatia veniturilor. Castigurile sau pierderile din derecunoastere (in principal rascumparari) datoriilor financiare la cost amortizat sunt prezentate in linia "Castiguri/pierderi aferente activelor si datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoare justa prin profit sau pierdere, net".

(7) Deprecierea instrumentelor financiare conform IFRS 9

Grupul BCR recunoaste ajustari pentru pierderi aferente deprecierei instrumentelor financiare de datorie, altele decat cele evaluate la valoare justa prin profit sau pierdere (FVPL), creantelor din leasing si expunerilor extrabilantiere de risc de credit provenite din garantii financiare si din anumite angajamente de creditare. Deprecierea se bazeaza pe pierderile asteptate din creditare a caror masurare reflecta:

- o valoare impartiala si ponderata cu probabilitati, care este determinata prin evaluarea unei serii de rezultate posibile;
- valoarea in timp a banilor; si
- informatii rezonabile si justificabile care sunt disponibile fara costuri sau eforturi nejustificate la data de raportare privind evenimente trecute, conditiile actuale si previziunile conditiilor economice viitoare.

Valoarea pierderii din depreciere este recunoscuta ca o ajustare pentru pierdere. In scopul masurarii valorii pierderilor preconizate din creditare si recunoasterea venitului din dobanzi, Grupul BCR face distinctia intre cele trei stadii ale deprecierei.

Conform IFRS 9 se utilizeaza urmatoarele definitii ale pierderii din deprecierea creditelor:

2. POLITICI CONTABILE (continuare)**2.3 Principalele politici contabile (continuare)**

- pierderea din deprecierea creditelor pe toata durata de viata – pierderea din deprecierea creditelor care apare ca urmare a tuturor evenimentelor de default posibil sa apara pe durata de viata a instrumentelor financiare.
- pierderea din deprecierea asteptata pe perioada a 12 luni – perioada din deprecierea creditelor care reprezinta pierderea din deprecierea asteptata a unui instrument financiar posibil sa apara in urmatoarele 12 luni de la data raportarii.

Stadiul 1 se refera la instrumentele financiare pentru care nu exista crestere semnificativa a riscului de credit inregistrata de la recunoasterea initiala. Deprecierea este recunoscuta in pierderea din deprecierea creditelor asteptata pe perioada a 12 luni. Venitul din dobanzi este recunoscut prin rata efectiva a dobanzii aplicata la valoarea bruta contabila a activului financiar.

Instrumentele financiare din Stadiul 2 sunt supuse unei cresteri semnificative a riscului de credit de la recunoasterea lor initiala. Deprecierea este masurata in valoarea pierderii preconizate din creditare pe parcursul vietii. Venitul din dobanzi este calculat prin metoda ratei efective a dobanzii aplicata valorii contabile brute a activului financiar.

Actiunile financiare in Stadiul 3 sunt depreciate. In ceea ce priveste aplicarea conceptului de "depreciere" din IFRS 9, Grupul BCR a adoptat in general abordarea de aliniere la conceptul prudential de "neindeplinire a obligatiilor" ("default"). Deprecierea pentru astfel de active financiare este masurata in valoarea pierderii preconizate din creditare pe durata de viata. Venitul din dobanzi este recunoscut prin aplicarea EIR la costul amortizat (i.e. valoarea contabila neta) a activului financiar.

Din perspectiva bilantului, dobanda este acumulata pe baza valorii contabile brute a activelor financiare. Diferenta dintre dobanda acumulata si veniturile din dobanzi recunoscute se reflecta in bilant in Active financiare la cost amortizat reducand valoarea acestora prin contul de depreciere (fara a afecta contul de profit sau pierdere pozitiva pierdere neta din depreciere).

Ajustarile pentru pierdere diminueaza valoarea activelor, adica pentru activele financiare masurate la cost amortizat, valoarea neta contabila a activului financiar prezentat in bilant este diferenta dintre valoarea contabila bruta si deprecierea cumulata. Cu toate acestea, pentru activele financiare masurate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, ajustarile pentru pierdere sunt recunoscute prin alte elemente ale rezultatului global, in special in "Rezerve de valoare justa" in situatia modificarilor capitalurilor proprii si nu reduce valoarea contabila a activului financiar.

Pentru activele financiare ce sunt depreciate la recunoasterea initiala (activele financiare depreciate achizitionate sau produse – POCI) pierderile de credit anticipate pe durata de viata sunt reflectate initial in rata efectiva a dobanzii ajustata la credite. Ca urmare, nu se recunoaste nici o ajustare de pierdere la inceput.

In consecinta, doar modificarile negative ale pierderilor de credit preconizate dupa recunoasterea initiala sunt recunoscute drept ajustari de depreciere, in timp ce modificarile favorabile sunt recunoscute ca si castiguri din depreciere crescand valoarea contabila bruta a activelor financiare POCI.

Ajustarile pentru pierdere aferente angajamentelor de creditare si garantiile financiare sunt prezentate in bilant la linia "Provizioane". In cazul liniilor de credit, deprecierea se calculeaza separat pentru partea netraasa.

In contul de profit sau pierdere, pierderile din depreciere si reversarea acestora (castigurile) pentru toate instrumentele financiare sunt prezentate la linia "Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare". Informatii referitoare la deprecierea activelor financiare sunt prezentate in Nota 11.

(8) Deprecierea activelor financiare si pierderile de risc de credit ale datorilor contingente in conformitate cu IAS 39 in perioada comparativa

Conform IAS 39 Grupul BCR evalueaza la fiecare data de raportare daca exista dovezi obiective ca un activ financiar sau un grup de active financiare a fost depreciat.

Un activ financiar sau un grup de active financiare a fost considerat depreciat daca si numai daca au existat dovezi obiective de depreciere ca rezultat al unui sau mai multor evenimente care au avut loc dupa recunoasterea initiala a activului (un eveniment declansator de pierdere) si evenimentul (sau evenimentele) a avut un impact asupra fluxurilor de venituri viitoare a activului sau grupului de active financiare, care ar putea fi evaluat in mod fiabil.

Dovezile privind deprecierea pot include indicii ca debitorul sau grupul de debitori se confrunta cu dificultati financiare semnificative, neplata sau intarzieri la plata ratelor de principal sau dobanda, probabilitatea ca acestia sa intre in reorganizare financiara sau faliment si cazul in care date observabile indica o descrestere cuantificabila a fluxurilor viitoare de numerar, cum ar fi modificari ale arieratelor sau conditiilor economice care se coreleaza cu intarzierea. Informatiile privind deprecierea activelor financiare sunt prezentate in nota 11.

2. POLITICI CONTABILE (continuare)**2.3 Principalele politici contabile (continuare)****(9) Write-off**

Grupul BCR scoate din evidenta un activ financiar sau o parte din acesta atunci cand nu are o certitudine rezonabila de recuperare a fluxurilor de numerar respective. Atunci cand se efectueaza scoaterea din evidenta, valoarea contabila bruta a activului este redusa simultan cu soldul ajustarilor pentru pierderi.

Grupul BCR aplica criterii specifice pentru scoaterea din evidenta a soldurilor nerecuperabile din activitatea de creditare. Scoaterea din evidenta poate rezulta din masuri de restructurare ("forbearance") prin care banca renunta in mod contractual la o parte a soldului existent in vederea sprijinirii clientilor in depasirea dificultatilor financiare si, astfel imbunatatindu-se perspectivele de recuperare a soldului ramas din imprumut (in mod normal, se refera la scenarii de continuitate a activitatii pentru clientii corporate).

In scenariile "gone concern" pentru clienti corporate, stingerile partilor de expuneri nerecuperabile sunt declansate de activitati de executare precum demararea sau finalizarea procedurilor judiciare (faliment, lichidare, hotarari judecatoresti).

Alte evenimente declansatoare de write off pot aparea ca urmare a deciziilor de sistare a executarii silita datorita lipsei de valoare a garantiei sau in urma evaluarii creantei ca avand valoare economica zero.

Pentru clientii retail, nerecuperabilitatea, perioada si valoarea datoriei sterse se cristalizeaza in timpul procesului de colectare, cand devine evident ca suma restanta nu poate fi recuperata, de exemplu datorita procedurii de insolventa in derulare. Soldurile nerecuperate sunt sterse dupa ce procesul de colectare s-a incheiat.

(10) Derecunoasterea instrumentelor financiare inclusiv tratamentul modificarilor contractuale**i. Derecunoasterea instrumentelor financiare**

Un activ financiar (sau, cand este posibil, o parte dintr-un activ financiar sau o parte dintr-un grup similar de active financiare) este derecunoscut atunci cand:

- Expira drepturile contractuale de a primi fluxuri de numerar; sau
- Grupul BCR a transferat drepturile sale de a primi fluxuri de numerar provenite din activ sau si-a asumat obligatia de a plati fluxurile de numerar primite in intregime, fara o intarziere semnificativa catre o terta parte, printr-o intelegere de tip "pass through"

si de asemenea:

- A transferat majoritatea riscurilor si beneficiilor aferente dreptului de proprietate asupra activului sau
- Nu a transferat, nici retinut majoritatea riscurilor si beneficiilor aferente dreptului de proprietate asupra activului dar a transferat controlul asupra activului.

Diferenta dintre valoarea contabila a activului derecunoscut si pretul primit este prezentata in Contul de profit sau pierdere pe linia "Castiguri/pierderi din derecunoasterea activelor financiare masurate la cost amortizat", sau, pentru titlurile de datorie masurate prin alte elemente ale rezultatului global pe linia "Alte castiguri/pierderi din derecunoasterea activelor financiare care nu sunt masurate la valoare justa prin profit sau pierdere".

Pentru activele financiare masurate la FVTPL, castigurile sau pierderile din derecunoastere sunt recunoscute impreuna cu rezultatul masurarii in linia "Rezultat net din tranzactionare" sau "Castiguri/pierderi din instrumente financiare masurate la valoare justa prin profit sau pierdere".

ii. Criteriile de derecunoastere in functie de modificarile contractuale ale activelor financiare

In cursul normal de desfasurare a activitatii de creditare si in acord cu respectivii debitori, Grupul BCR poate renegocia sau modifica anumite termene si conditii ale contractelor. Acest lucru poate implica renegocieri comerciale sau modificari contractuale avand ca scop reducerea sau prevenirea dificultatilor financiare ale imprumutatului.

In scopul captarii substantei economice si a efectului financiar al unor modificari contractuale de acest tip, Grupul BCR a elaborat un set de criterii pentru a evalua daca termenii modificati sunt substantial diferiti de cei initiali.

In timp ce aceste criterii au fost partial aplicate in contextul IAS 39, ele au fost adaptate conceptelor aduse de IFRS 9, ex: modificarea fluxurilor de numerar.

Modificarile contractuale substantiale duc la derecunoasterea activului financiar original si recunoasterea activului financiar modificat ca un nou instrument financiar. Aceste modificari includ urmatoarele evenimente:

- schimbarea debitorului (doar daca nu este o schimbare formala cum ar fi schimbarea numelui);

2. POLITICI CONTABILE (continuare)**2.3 Principalele politici contabile (continuare)**

- schimbarea valutei contractului (doar daca modificarea nu rezulta din exercitarea unei optiuni incorporate in contractul original cu conditii agreate anterior de modificare, sau daca noua valuta este la fel cu cea originala);
- introducerea unei caracteristici contractuale Non-SPPI (doar daca nu sunt introduse cu scopul de a imbunatati recuperarea de la debitori prin acordarea unor concesiuni pentru a-i ajuta sa-si revina din dificultati financiare);
- eliminarea unei caracteristici contractuale Non-SPPI.

Unele criterii de derecunoastere fac distinctia daca modificarile contractuale se aplica debitorilor care infrunta dificultati financiare. Aplicarea anumitor modificari debitorilor cu dificultati financiare nu sunt considerate substantiale deoarece ei sunt oferati pentru o noua rescadentare adaptata conditiilor lor financiare in scopul de a imbunatati posibilitatea bancii de recuperare a creditelor acordate.

Pe de alta parte, aceleasi modificari contractuale aplicate debitorilor performanti pot fi considerate ca fiind destul de importante incat sa garanteze derecunoasterea, dupa cum este detaliat in continuare.

Din aceasta perspectiva, urmatoarele criterii determina derecunoasterea cu exceptia cazului in care sunt considerate masuri de restructurare, sunt aplicate clientilor in default sau declanseaza default-ul:

- graficul de rambursare s-a modificat astfel incat durata ramasa ponderata pana la scadenta activelor sa fie modificata cu mai mult de 100% si nu mai mica de doi ani in comparatie cu activul initial;
- modificarea calendarului/valorii fluxurilor de numerar contractuale care determina ca valoarea actualizata a fluxurilor de numerar modificate (actualizate la rata efectiva a dobanzii inainte de modificare) sa fie diferita cu mai mult de 10% din valoarea contabila bruta a activului imediat inainte de modificare (evaluarea cumulata tinand cont de toate modificarile care au avut loc in ultimele douasprezece luni);
- renegocierea comerciale initiale de un debitor care cauta conditii mai bune ca o alternativa la refinantare, in timp ce exista o optiune de plata anticipata/rambursare anticipata si o piata de refinantare suficient de competitiva. Aceasta declansare de derecunoastere se aplica rar la creditele din Stadiul 2 si niciodata in Stadiul 3.

In cazul in care modificarile contractuale care se califica drept masuri de restructurare sunt aplicate clientilor aflati in imposibilitate de rambursare sau factorii declansatori de default sunt atat de semnificativi incat se califica ca o stingere a drepturilor contractuale originale, ele determina derecunoasterea. Exemple de astfel de modificari sunt:

- un nou acord cu termeni semnificativi diferiti ca parte a restructurarii, prin care se suspenda drepturile asupra activelor initiale;
- consolidarea creditelor multiple originale intr-unul singur, cu termeni substantial diferiti;
- transformarea unui credit revolving in non-revolving.

Modificarile contractuale care duc la derecunoasterea activelor originale conduc la recunoasterea initiala a noilor active financiare. In cazul in care debitorul este in incapacitate de plata sau modificarea semnificativa duce la neindeplinirea obligatiilor, atunci noul activ va fi tratat ca si POCI. Diferenta dintre valoarea contabila a activului derecunoscut si valoarea justa initiala a noului activ POCI este prezentata in situatia contului de profit sau pierdere in linia "Castiguri si pierderi din deprecierea instrumentelor financiare".

In cazul in care debitorul nu este in incapacitate de plata sau modificarea semnificativa nu duce la neindeplinirea obligatiilor, noul activ recunoscut dupa derecunoasterea activului initial va fi in Stadiul 1. Pentru creditele evaluate la cost amortizat, soldul neamortizat al comisioanelor de acordare si al costurilor tranzactiei considerate in rata efectiva a dobanzii, este prezentat in linia "Venit net din dobanzi" la data derecunoasterii.

Reluarea pe venituri a ajustarilor pentru pierderi din credit aferente activului initial la data acestei modificari semnificative, precum si ajustarile pentru pierderi din credit recunoscute pentru noul activ sunt prezentate in pozitia "Rezultat net din deprecierea instrumentelor financiare".

Pentru activele financiare masurate la FVPL, indiferent daca acestea se afla in situatie de neindeplinire a obligatiilor (default), castigurile si pierderile din derecunoastere sunt incluse in aceleasi pozitii din contul de profit sau pierdere ca si rezultatul evaluarilor lor, adica in linia "Castigurile / pierderile din instrumente financiare evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere". Pentru active financiare care nu sunt evaluate la FVPL si sunt subiect al modificarilor contractuale, dar care nu genereaza o derecunoastere valoarea contabila bruta a activului se ajusteaza in contrapartida cu recunoasterea unei modificari (castig sau pierdere) in contul de profit sau pierdere.

Castigurile sau pierderile din modificare sunt egale cu diferenta dintre valoarea contabila bruta inainte de modificare si valoarea actualizata a fluxurilor de numerar in baza termenilor modificati, actualizati cu rata efectiva initiala a dobanzii.

In contul de profit sau pierdere, castigul sau pierderea de modificare sunt prezentate in linia "Venit net din dobanzi" in cazul in care modificarea se refera la activele financiare din Stadiul 1. Pentru activele financiare din Stadiile 2 si 3 si activele financiare POCI, castigul sau pierderea de modificare este prezentat in linia "Rezultatul din deprecierea instrumentelor financiare".

2. POLITICI CONTABILE (continuare)**2.3 Principalele politici contabile (continuare)****iii. Derecunoasterea datoriilor financiare**

O datorie financiara este derecunoscuta atunci cand obligatia datorata este achitata, anulata sau expira. Acest lucru apare in mod normal atunci cand datoria este rambursata sau rascumparata.

In contul de profit sau pierdere, diferenta dintre valoarea contabila a pasivului financiar derecunoscut si valoarea platita este prezentata in linia "Alte castiguri / pierderi din instrumentele financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere" (in perioada comparativa, "Castigurile / pierderile din activele si datoriile financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere net"), "Castigurile / pierderile din instrumente financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere" si "Rezultatul net din tranzactionare" in functie de modalitatea de evaluare a datoriei financiare derecunoscute.

(11) Instrumente financiare derivate

Instrumentele financiare derivate sunt utilizate de Grupul BCR pentru a gestiona expunerile fata de ratele dobanzilor, monedelor straine si alte riscuri legate de pretul pietei. Instrumentele derivate utilizate de Grupul BCR includ, in principal, swap-uri pe rata dobanzii, contracte futures, contracte forward, optiuni de rata dobanzii, swap valutar si optiuni valutare, precum si swap pe riscul de credit.

Instrumentele financiare derivate sunt inregistrate la valoarea justa (pretul incluzand componenta de dobanda) in situatia pozitiei financiare. Instrumentele derivate sunt inregistrate ca active daca valoarea justa a acestora este pozitiva si ca datorii daca valoarea lor justa este negativa.

Instrumentele derivate detinute pentru tranzactionare sunt cele care nu sunt desemnate ca instrumente de acoperire impotriva riscurilor pentru contabilitatea de acoperire. Acestea sunt prezentate in linia "Instrumente financiare derivate" sub categoria "Active financiare/Datorii financiare detinute pentru tranzactionare". In acest element sunt prezentate toate tipurile de instrumente derivate care nu acopera riscuri, indiferent de clasificarea lor interna, atat derivatele detinute in portofoliul de tranzactionare, cat si cele detinute in portofoliul "banking book".

Modificarile valorii juste (pretul fara component de dobanda) ale instrumentelor financiare derivate detinute pentru tranzactionare, sunt inregistrate in contul de profit sau pierdere in pozitia "Rezultatul net din tranzactionare". Veniturile/cheltuielile din dobanzi aferente atat celor detinute pentru tranzactionare utilizate pentru acoperirea economica, cat si derivatele de acoperire impotriva riscurilor sunt prezentate in contul de profit sau pierdere in pozitia "Alte venituri similare" sau "Alte cheltuieli similare" ca "Venituri din dobanzi nete". Recunoasterea veniturilor/cheltuielilor din dobanzi se bazeaza pe metode similare calculului de dobanda EIR, pe baza valorii notionale derivate si include amortizarea valorii initiale a instrumentului derivat (de exemplu, comisioanele anticipate, daca exista).

(12) Conversii valutare

Situatiile financiare sunt prezentate in RON, care este moneda functionala si de prezentare a Bancii. Fiecare entitate a Grupului isi determina propria moneda functionala si elementele incluse in situatiile financiare ale fiecarei entitati sunt masurate utilizand aceea moneda functionala.

(i) Tranzactii si solduri

Tranzactiile in valuta sunt initial inregistrate in moneda functionala folosind rata de schimb la data tranzactiei.

Activele si datoriile monetare denumite in valuta sunt transformate utilizand rata de schimb a monedei functionale valabila la data situatiei pozitiei financiare. Toate diferentele sunt inregistrate in Contul de profit sau pierdere in „Rezultatul net din conversia valutara”.

Elementele nemonetare care sunt masurate la costul istoric in valuta sunt transformate utilizand ratele de schimb la datele tranzactiilor initiale. Elementele nemonetare evaluate la valoarea justa in valuta sunt transformate utilizand rata de schimb valabila la data la care a fost determinata valoarea justa.

(ii) Societatile Grupului

La data de raportare, activele si datoriile filialelor din strainatate sunt transformate in moneda de prezentare a Bancii (RON) la rata de schimb a Bancii Nationale a Romaniei (BNR) valabila la data situatiei pozitiei financiare, iar informatiile din contul de profit sau pierdere sunt transformate la rata de schimb medie anuala BNR. Diferentele de curs valutar rezultate din aceasta transformare sunt inregistrate pe o linie separata in capitalurile proprii. La vanzarea unei entitati straine, valoarea cumulativa amanata recunoscuta in capitalurile proprii legate de acea entitate straina este recunoscuta in situatia rezultatului global in „Alte rezultate operationale”.

(13) Tranzactii repo sau reverse repo

Tranzactiile in care titlurile sunt vandute in cadrul unui acord de rascumparare la o data viitoare stabilita sunt de asemenea cunoscute ca tranzactii „repo” sau „titluri primite/date in pensiune livrata”. Aceste titlurile nu sunt derecunoscute din situatia pozitiei financiare, deoarece

2. POLITICI CONTABILE (continuare)**2.3 Principalele politici contabile (continuare)**

Grupul retine substantial riscurile si beneficiile proprietatii pentru ca titlurile sunt rascumparate la finalul tranzactiei repo.

In plus, Grupul este beneficiarul platilor de dobanda si de alte venituri pentru activele transferate pe perioada tranzactiei repo. Aceste plati sunt remise catre Grup sau sunt reflectate in pretul de rascumparare.

Numerarul primit este recunoscut in situatia pozitiei financiare impreuna cu datoria corespunzatoare de a returna acest numerar ca datorie in linia „Datorii financiare recunoscute la cost amortizat”, sub-categoria „Depozite de la banci” sau „Depozite primite de la clienti” reflectand substanta economica a tranzactiei ca si un imprumut catre Grup.

Diferenta intre preturile de vanzare si rascumparare este considerata cheltuiala cu dobanzile si este inregistrata in contul de profit sau pierdere pe linia „Venituri nete din dobanzi” si este recunoscuta pe toata durata contractului.

In schimb, titlurile achizitionate in cadrul unui acord de rascumparare la o data viitoare nu sunt recunoscute in situatia pozitiei financiare. Aceste tranzactii sunt cunoscute si sub denumirea de tranzactii „reverse repo”.

Pretul achitat, este recunoscut in situatia pozitiei financiare ca fiind „Credite si avansuri acordate institutiilor de credit” sau „Credite si avansuri acordate clientilor”, reflectand substanta economica a tranzactiei ca si un imprumut de la Grup. Diferenta intre preturile de cumparare si revanzare este tratata ca venit din dobanzi si este recunoscuta pe toata durata contractului in linia „Venituri nete din dobanzi”.

(14) Determinarea valorii juste

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

Pentru toate celelalte instrumente financiare nelistate pe o piata activa, valoarea justa se determina prin folosirea unei tehnici de evaluare adecvata. Tehnica de evaluare include modele de pret sau metoda actualizarii fluxurilor de numerar. Acolo unde se folosesc metodele de actualizare ale fluxurilor de numerar, estimarile fluxurilor viitoare de numerar sunt determinate pe baza celor mai bune estimari ale managementului si rata de actualizare este cea de pe piata la data situatiei pozitiei financiare pentru un instrument cu termeni si conditii similare. Acolo unde se folosesc modele de stabilire a preturilor, datele pentru model se bazeaza pe valorile existente in piata la data situatiei pozitiei financiare. Acolo unde o valoare justa nu poate fi estimata in mod credibil, actiunile necotate (de exemplu investitiile in filiale, Nota 34) care nu au un pret de piata pe o piata activa sunt evaluate la cost si sunt testate periodic pentru depreciere.

(15) Compensarea instrumentelor financiare

Activele si datoriile financiare sunt prezentate la valoarea bruta in situatia pozitiei financiare. Activele si datoriile financiare se compenseaza iar valoarea neta este raportata in situatia consolidata a pozitiei financiare doar daca exista un drept legal de a compensa sumele recunoscute si exista intentia fie de decontare pe baza neta, fie de decontare simultana a activului si datoriei. Un astfel de drept de compensare (a) nu trebuie sa depinda de un eveniment ulterior si (b) trebuie sa fie executoriu din punct de vedere juridic in toate cazurile urmatoare: (i) in cursul normal al activitatii, (ii) in cazul neindeplinirii obligatiilor si (iii) in caz de insolventa sau faliment.

(16) Garantii financiare

In cursul normal al activitatii, Grupul ofera garantii financiare, care includ acreditive, garantii si scrisori de acceptanta. Garantiile financiare sunt initial recunoscute in situatiile financiare la valoarea lor justa, in contul „Alte datorii”, fiind recunoscuta prima primita. Ulterior recunoasterii initiale, garantiile financiare ale grupului sunt evaluate la valoarea cea mai mare dintre pierderea asteptata conform IFRS 9 si valoarea recunoscuta initial mai putin amortizarea cumulata recunoscuta conform IFRS 15.

Orice crestere a datoriei referitoare la garantiile financiare se inregistreaza in situatia contul de profit sau pierdere, pozitia „Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare”, iar in bilant in pozitia „Provizioane”. Comisionul primit se recunoaste in contul de profit sau pierdere in pozitia „Venituri nete din taxe si comisioane” prin amortizare liniara pe durata garantiei.

(17) Leasing

Decizia de a incadra sau nu un acord ca si leasing depinde de substanta contractului si necesita stabilirea faptului ca indeplinirea acordului depinde de folosirea unui anumit activ sau a unui grup de active si in cadrul acordului se convine asupra dreptului de utilizare a bunului.

2. POLITICI CONTABILE (continuare)**2.3 Principalele politici contabile (continuare)***(i) Grupul ca locatar*

Leasingurile care nu transfera Grupului, substantial, toate riscurile si beneficiile aferente detinerii obiectului inchiriat, sunt leasinguri operationale. Platile aferente leasingului operational se recunosc liniar in contul de profit sau pierdere, pe durata contractului de leasing. Platile reprezentand chirii aferente leasingului operational sunt recunoscute ca si cheltuiala in perioada in care au loc.

(ii) Grupul ca locator

Leasingurile financiare, in care Grupul transfera substantial toate riscurile si beneficiile aferente detinerii bunului in leasing locatarului, sunt incluse in situatia pozitiei financiare la "Credite si creante acordate clientilor". O creanta este recunoscuta pe durata intregului contract de leasing la o valoare egala cu valoarea actualizata a platilor de leasing, utilizand rata implicita de dobanda si incluzand eventuala valoare reziduala garantata. Intregul venit rezultat din aceasta creanta este inclus in "Venituri nete din dobanzi" in situatia rezultatului global.

Locatorul, in cazul unui leasing financiar prezinta o creanta de la locatar in pozitia "Imprumuturi si avansuri acordate clientilor" sau "Imprumuturi si avansuri acordate bancilor". Valoarea creantei este egala cu valoarea actualizata a platilor stabilite conform contractului, considerand si eventuala valoare reziduala. Venitul de natura dobanzii din creanta respectiva se prezinta in Contul de Profit sau Pierdere in pozitia "Venituri nete din dobanzi".

In cazul leasingurilor operationale, activul inchiriat se prezinta de catre locator in "Imobilizari corporale" sau in "Investitii imobiliare" si se amortizeaza conform principiilor aplicabile activelor din categoria respectiva. Venitul din contractul de leasing se recunoaste uniform pe durata contractului in Contul de Profit sau Pierdere in pozitia "Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si alte leasinguri operationale".

Contractele de leasing in care Grupul apare in calitate de locator sunt atat contracte de leasing financiar cat si contracte de leasing operational.

(18) Combinari de intreprinderi si fond comercial

Combinarile de intreprinderi se contabilizeaza utilizand metoda achizitiei.

Fondul comercial se contabilizeaza initial la cost, ca fiind surplusul costului combinarii de intreprinderi peste cota parte a grupului in valoarea justa neta a activelor, datoriilor si datoriilor contingente identificabile ale entitatii achizitionate.

Dupa recunoasterea initiala, fondul comercial se contabilizeaza la cost minus orice pierderi acumulate din depreciere. Pentru scopul testarii deprecierii, fondul comercial dobandit intr-o combinatie de intreprinderi se alocă, de la data achizitiei, pe fiecare unitate generatoare de numerar a Grupului care se asteapta sa beneficieze de sinergiile combinarii, indiferent daca alte active sau datorii ale intreprinderii achizitionate sunt distribuite acelor unitati.

Acolo unde fondul comercial este parte a unei unitati generatoare de numerar si parte din activitatile acelei unitati sunt vandute, fondul comercial asociat cu activitatile cedate se include in valoarea contabila a activitatii respective pentru a determina castigul sau pierderea din vanzarea acelei operatiuni. Fondul comercial vandut in aceasta situatie se masoara pe baza valorilor relative ale operatiunilor cedate si portiunea unitatii generatoare de numerar retinute.

(18.1) Combinari de intreprinderi cu entitati sub control comun

Combinarile de intreprinderi care provin din transferul detinerilor in entitati sub control comun sunt inregistrate in contabilitate ca si cum achizitia a avut loc la data fuziunii. Nu a fost prezentata nicio situatie comparativa. Activele si pasivele entitatilor absorbite sunt prezentate la valoarea contabila recunoscuta anterior in situatiile financiare consolidate ale actionarului majoritar.

(19) Imobilizari corporale

Imobilizarile corporale sunt inregistrate la cost (ajustat cu hiperinflatia in cazul activelor achizitionate inainte de 31 decembrie 2003 – Nota 2.1) cu exceptia costurilor cu intretinerea zilnica, minus amortizarea acumulata si deprecierea acumulata. Modificarile duratei de viata estimata sunt reflectate prin modificarea perioadei de amortizare sau prin modificarea metodei de amortizare, dupa cum e cazul, si tratate ca fiind modificari in estimarile contabile.

Amortizarea este calculata folosind metoda liniara, pentru diminuarea valorii nete a imobilizarilor corporale la valoarea lor reziduala, pe durata de viata estimata. Terenurile nu se amortizeaza. Duratele de viata estimate sunt dupa cum urmeaza:

- Cladiri 30 pana la 50 de ani (in principal 50 de ani)
- Aparatura de birou 3 pana la 10 ani

2. POLITICI CONTABILE (continuare)**2.3 Principalele politici contabile (continuare)**

- Alt mobilier si echipamente 3 pana la 10 ani

Un element de imobilizari corporale este derecunoscut in momentul vanzarii sau cand nu se mai asteapta sa se obtina beneficii economice viitoare din utilizarea sau din iesirea sa din uz. Orice castig sau pierdere rezultate din derecunoasterea activului (calculate ca diferenta dintre venitul net din vanzare si valoarea contabila a activului) sunt recunoscute ca „Alte rezultate operationale” in contul de profit sau pierdere in anul in care activul este derecunoscut.

(20) Investitii imobiliare

Investitiile imobiliare reprezinta proprietati imobiliare (terenuri si cladiri sau o parte a unei cladiri sau ambele) detinute in vederea obtinerii veniturilor din chirii sau a aprecierii capitalului. In cazul utilizarii partiale in scop propriu, proprietatea imobiliara reprezinta investitie imobiliara doar daca partea ocupata de proprietar este nesemnificativa.

Investitiile in terenuri si cladiri aflate in constructie, pentru care utilizarea viitoare se asteapta sa fie aceeasi ca pentru investitiile imobiliare, sunt considerate investitii imobiliare.

O investitie imobiliara este evaluata initial la cost, luand in considerare orice cheltuieli direct atribuibile achizitionarii (cum ar fi onorariile pentru servicii juridice la agentul imobiliar, taxe si onorarii notariale, taxe si speze de transfer ale proprietatii).

Dupa recunoasterea initiala, o investitie imobiliara este evaluata la cost amortizat (modelul costului) conform IAS 16. Ca urmare, o investitie imobiliara este evaluata la cost, mai putin orice amortizare acumulata si orice pierderi acumulate din deprecieri.

Investitiile imobiliare sunt derecunoscute atunci cand ori sunt cedate ori sunt retrase permanent din uz si nu se mai asteapta niciun beneficiu economic viitor in urma vanzarii. Diferenta dintre incasarile nete in urma cedarii si valoarea contabila a activului este recunoscuta in profit sau pierdere in momentul derecunoasterii.

(21) Imobilizari necorporale

Imobilizarile necorporale includ valoarea programelor informatice si a licentelor pentru programe informatice. Imobilizarile necorporale achizitionate separat sunt recunoscute initial la cost. Costul imobilizarilor necorporale achizitionate prin combinari de intreprinderi, reprezinta valoarea lor justa la data achizitiei. Dupa recunoasterea initiala, imobilizarile necorporale sunt inregistrate la cost mai putin amortizarea acumulata si orice pierderi acumulate din deprecieri.

Durata de viata a imobilizarilor necorporale este evaluata ca finita sau nedefinita. Imobilizarile necorporale cu duratele de viata finite sunt amortizate pe parcursul duratei de viata economice. Perioada de amortizare precum si metoda de amortizare pentru un element de imobilizari necorporale cu o durata de viata utila finita este revizuita la sfarsitul fiecarui exercitiu financiar.

Schimbarile in durata de viata estimata sau in modelul de consum estimat al beneficiilor economice viitoare incluse in active, sunt recunoscute prin schimbarea duratei de amortizare sau a metodei de amortizare, dupa caz, si sunt tratate ca schimbari in estimari contabile.

Amortizarea este calculata folosind metoda liniara, pentru diminuarea costului imobilizarilor necorporale la valoarea lor reziduala pe durata de viata estimata, dupa cum urmeaza:

- Programe informatice si licente 3-7 ani
- Licentele se amortizeaza pe durata utilizarii

(22) Deprecierea activelor non-financiare

Grupul evalueaza la data fiecarei raportari sau chiar mai des, daca anumite evenimente sau schimbari de circumstanta indica faptul ca valoarea contabila ar putea fi depreciata, daca exista vreun indiciu ca un activ non-financiar ar putea fi depreciat. Daca intr-adevar exista un astfel de indiciu sau cand este nevoie de testari anuale pentru deprecierea unui activ, Grupul estimeaza valoarea de recuperare a activului.

Cand valoarea contabila a activului (sau unitatea generatoare de numerar) depaseste valoarea recuperabila, activul (sau unitatea generatoare de numerar) este considerat(a) ca fiind depreciat(a) si este diminuat(a) la valoarea sa recuperabila.

Cladirile au fost impartite in urmatoarele categorii in vederea stabilirii Unitatii Generatoare de Numerar si a calculului valorii in uz pentru testarea deprecierei:

2. POLITICI CONTABILE (continuare)**2.3 Principalele politici contabile (continuare)**

- cladiri ocupate;
- cladiri inchiriate (inclusiv cladiri inchiriate in procent mai mare de 50%);
- cladiri libere (inclusiv cladiri libere in procent mai mare de 50%).

In cazul cladirilor ocupate, unitatile generatoare de numerar au fost stabilite la nivelul companiei (BCR), iar in cazul cladirilor inchiriate si libere acestea au fost considerate unitati generatoare de numerar distinct identificabile.

(23) Active imobilizate si grupuri destinate cedarii clasificate drept detinute in vederea vanzarii

Activele imobilizate sunt clasificate ca disponibile pentru vanzare daca pot fi vandute in conditiile actuale si vanzarea are probabilitate mare de realizare in urmatoarele 12 luni de la reclasificare. Daca activele urmeaza sa fie vandute ca parte a unui grup de active care pot avea asociate datorii (exemplu: o filiala) ele sunt denumite grup de active detinut in vederea vanzarii.

Evaluarea vanzarii ca fiind foarte probabila ia in considerare urmatoarele aspecte:

- existenta unui plan de vanzare aprobat de conducere;
- un program activ pentru localizarea unui cumparator si finalizarea vanzarii a inceput deja;
- activul trebuie comercializat in mod activ la un pret rezonabil in comparatie cu valoarea justa curenta;
- se asteapta ca vanzarea sa fie inregistrata ca fiind finalizata in termen de un an de la data clasificarii;
- actiunile necesare pentru finalizarea planului ar trebui sa indice faptul ca nu este probabil ca modificarile semnificative sa fie aduse planului sau ca planul va fi retras.

Activele clasificate ca detinute pentru vanzare sau activele apartinand grupurilor detinute pentru vanzare se raporteaza in bilant in linia "Active detinute pentru vanzare". Datoriile apartinand grupurilor destinate cedarii sunt prezentate in bilant in linia "Datorii asociate activelor detinute pentru vanzare".

Activele imobilizate si grupurile destinate vanzarii sunt evaluate la valoarea minima dintre valoarea contabila si valoarea de piata mai putin costurile de vanzare. In cazul in care pierderea din depreciere intr-un grup destinat cedarii depaseste valoarea contabila a activelor care intra in scopul evaluarii conform IFRS 5, nu exista nicio indrumare referitoare la tratamentul acestor diferente. Grupul recunoaste aceste diferente in linia "Alte rezultate operationale".

(24) Proprietati detinute pentru vanzare (Stocuri)

De asemenea Grupul investeste in proprietati care sunt detinute pentru vanzare in cursul normal al activitatii sau in proprietati in curs de constructie sau dezvoltare, pentru o astfel de vanzare. Acestea sunt prezentate in categoria "Alte active" fiind masurate la minimul dintre costul de achizitie si valoarea neta realizabila in conformitate cu IAS 2 Stocuri.

Costul de achizitie include atat pretul platit cat si alte cheltuieli direct atribuibile, precum costuri de transport, taxe vamale, alte taxe si costuri de conversie a stocurilor, etc. Costurile cu imprumuturile sunt capitalizate in masura in care sunt direct atribuibile achizitiei proprietatii imobiliare.

Vanzarea acestor active este recunoscuta ca venit in contul de profit sau pierdere in cadrul pozitiei "Alte rezultate operationale" impreuna cu costul vanzarii si alte costuri suportate in vederea vanzarii activelor.

(25) Beneficii acordate angajatilor**(i) Beneficii acordate pe termen scurt**

Beneficiile pe termen scurt acordate angajatilor includ salarii, prime si contributii la asigurarile sociale. Beneficiile pe termen scurt sunt recunoscute ca fiind cheltuieli in momentul in care serviciile sunt prestate.

(ii) Planuri de contributii determinate

Banca si filialele sale din Romania, in cursul normal al activitatii lor efectueaza plati catre bugetul Statului Roman in numele angajatilor romani, pentru fondul de pensii, de asigurari de sanatate si de somaj. Toti angajatii Bancii si filialelor din Romania sunt membri si sunt obligati de catre lege sa faca anumite contributii (incluse in planul contributiilor sociale) la planul pensiilor sociale ale Statului Roman (un plan de contributii definit de catre stat). Toate contributiile relevante la planul de pensii al Statului Roman sunt recunoscute ca fiind o cheltuiala in situatia rezultatului global la momentul cand acestea au loc. Banca si filialele din Romania, in cursul activitatii normale, incepand cu ianuarie 2018 efectueaza plati

2. POLITICI CONTABILE (continuare)**2.3 Principalele politici contabile (continuare)**

catre fondurile statului roman in numele angajatilor sai romani pentru contributi datorate bugetului asigurarilor sociale de stat, contributi datorate fondului unic de asigurari de sanatate. Contributiile sunt datorate de angajati, iar plata este efectuata de angajator. Toti angajatii bancii si ai filialelor din Romania sunt obligati din punct de vedere juridic sa efectueze plata contributiilor definite de statului roman. Tot incepand cu ianuarie 2018, BCR plateste catre fondurile statului contributia asiguratorie de munca, contributie relevanta in contul de profit si pierdere. La nivelul anului 2017, BCR a platit in numele angajatilor sai catre fondurile statului roman contributi datorate bugetului asigurarilor sociale de stat, contributi datorate fondului unic de asigurari de sanatate si contributia la somaj. Tot in anul 2017, banca si filialele din Romania au platit catre fondurile statului roman contributi catre asigurarile sociale, contributi catre asigurarile de sanatate, contributi catre fondul de somaj, contributia la fondul de garantare, contributia la fondul de accidente. Aceste contributi au fost relevante in contul de profit si pierdere. Banca si filialele din Romania nu au alte obligatii suplimentare.

Banca si filialele sale din Romania nu opereaza niciun plan de pensii independent si prin urmare, nu au obligatii referitoare la pensii.

(iii) Beneficii pe termen lung

Obligatia neta a Bancii referitoare la beneficiile din servicii pe termen lung este suma beneficiilor viitoare pe care angajatii le-au castigat in schimbul activitatii lor in perioada curenta precum si in perioadele anterioare. Conform Contractului Colectiv de Munca, Banca si una dintre filialele sale din Romania au o obligatie contractuala de a plati pana la maxim patru (Banca), si respectiv doua (filiala) salarii lunare brute angajatilor in momentul pensionarii. Datoria aferenta acestui plan de beneficii determinat este calculata de catre un actuar calificat tinand cont de salariul estimat la data pensionarii si de numarul de ani munciti de catre fiecare salariat in parte.

(26) Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute cand Grupul are o obligatie prezenta (legala sau constructiva) ca rezultat al unui eveniment trecut, si este posibil ca o iesire de resurse purtatoare de beneficii economice sa fie necesara pentru a stinge obligatia, si o estimare solida poate fi facuta cu privire la valoarea obligatiei.

In cazul in care efectul valorii in timp a banilor este semnificativ, valoarea provizionului trebuie actualizata folosind rata actuala inainte de impozitare care reflecta, atunci cand este cazul, riscul specific al datoriei. Atunci cand este utilizata actualizarea, cresterea provizionului datorata efectului trecerii timpului este recunoscuta ca un cost de finantare.

In conformitate cu IAS 37, grupul BCR nu recunoaste datorii contingente in bilant deoarece acestea sunt:

- obligatii probabile depinzand daca evenimentele viitoare incerte se vor intampla sau
- obligatii prezente, pentru care plata nu este probabila sau suma nu se poate estima.

Aceiasi politica se aplica activelor contingente care sunt definite ca active probabile decurgand din evenimente din trecut si a caror existenta va fi confirmata doar daca viitoare evenimente incerte vor avea loc care nu sunt in totalitate in controlul entitatii.

Datoriile contingente la fel ca si activele contingente sunt monitorizate si evaluate in mod continuu pentru a asigura ca evenimente ulterioare recunoasterii initiale au fost luate in considerare si ca au fost recunoscute provizioane, daca este cazul.

(27) Impozite**(i) Impozit curent**

Creantele si datoriile privind impozitul curent pentru anul curent si anii anteriori sunt masurate la suma asteptata sa fie recuperata de la sau platita autoritatilor fiscale. Cota impozitului si legislatia fiscala utilizata pentru a calcula suma, sunt cele adoptate in mod substantial pana la data intocmirii situatiei pozitiei financiare.

Datoria aferenta taxelor impuse de Guvern (ex. Fondul de Garantare al Depozitelor si Fondul de Rezolutie Bancara) este recunoscuta la valoarea ce se asteapta a fi platita catre autoritatile locale, respectiv internationale, progresiv in cazul in care evenimentul care da nastere obligatiei are loc in cursul unei perioade de timp, sau in valoare totala daca evenimentul care da nastere obligatiei este determinat de atingerea unei limite minime.

(ii) Impozit amanat

Impozitul amanat este calculat pe baza diferentelor temporare la data situatiei pozitiei financiare, intre baza fiscala a activelor si pasivelor si valoarea lor contabila in scopul raportarii financiare. Datoriile din impozitul amanat sunt recunoscute pentru toate diferentele fiscale temporare, exceptie facand:

2. POLITICI CONTABILE (continuare)**2.3 Principalele politici contabile (continuare)**

- situatiile in care datoria din impozit amanat rezulta din recunoasterea initiala a fondului comercial sau a unui activ sau pasiv intr-o tranzactie care nu este o combinatie de intreprinderi si, la data tranzactiei, nu afecteaza nici profitul contabil si nici profitul sau pierderea impozabila; si
- situatiile referitoare la diferentele temporare taxabile asociate cu investitiile in filiale si intreprinderi asociate, unde sincronizarea realizarii diferentelor temporare poate fi controlata si este probabil ca diferentele temporare sa nu se mai realizeze in viitorul apropiat.

Creantele din impozitul amanat sunt recunoscute pe baza diferentelor temporare deductibile, reportarea creditelor si pierderilor fiscale neutilizate, in masura in care este probabil ca un profit impozabil sa fie disponibil pentru compensare cu diferentele temporare deductibile si cu valoarea reportata a creditelor fiscale neutilizate si a pierderilor fiscale neutilizate, care pot fi utilizate, exceptie facand:

- situatiile in care creanta din impozit amanat referitoare la diferentele temporare deductibile provine din recunoasterea initiala a unui activ sau pasiv intr-o tranzactie care nu este o combinatie de intreprinderi, si la data tranzactiei, nu afecteaza nici profitul contabil si nici profitul sau pierderea impozabila; si
- situatiile referitoare la diferentele temporare taxabile asociate cu investitiile in filiale si intreprinderi asociate, creantele din impozit amanat sunt recunoscute doar in masura in care este posibil ca diferentele temporare sa se realizeze in viitorul apropiat si profitul impozabil va fi disponibil pentru compensare cu diferentele temporare care pot fi utilizate.

Valoarea contabila a creantelor din impozitul amanat este revizuita la data situatiei pozitiei financiare si redusa in masura in care nu mai este probabil sa existe suficient profit impozabil pentru a permite ca toate sau doar o parte din creantele din impozit amanat sa fie utilizate. Creantele din impozitul amanat nerecunoscute sunt reevaluate la data intocmirii fiecarei situatii a pozitiei financiare si sunt recunoscute in masura in care a devenit probabil ca viitorul profit impozabil sa permita recuperarea creantelor din impozit amanat.

Creantele si datoriile cu impozitul amanat sunt masurate utilizand ratele fiscale asteptate sa se aplice in anul cand creanta este realizata sau cand datoria este stinsa, pe baza ratelor fiscale (si legilor fiscale) care au fost adoptate sau vor fi adoptate la data intocmirii situatiei pozitiei financiare.

Impozitul curent si impozitul amanat legat de elementele recunoscute direct in capitalul propriu sunt de asemenea recunoscute in alte elemente ale rezultatului global si nu in contul de profit sau pierdere.

Creantele si datoriile cu impozitul amanat sunt compensate daca exista un drept legal care permite compensarea creantelor din impozitul curent cu datoriile din impozitul curent, iar impozitul amanat se refera la aceeasi entitate taxata si la aceeasi autoritate fiscala.

(28) Active contractuale si datorii contractuale

Un activ contractual este dreptul unei entitati la o compensatie in schimbul bunurilor sau serviciilor pe care entitatea le-a transferat unui client atunci cand acest drept este conditionat de altceva decat trecerea timpului (spre exemplu, performanta ulterioara a entitatii).

O obligatie contractuală este obligatia entitatii de a transfera bunuri sau servicii catre un client, pentru care entitatea a primit o remuneratie (sau suma este datorata) de la client.

(29) Active fiduciare

Activele detinute in calitate fiduciara nu sunt raportate in situatiile financiare, deoarece nu intra in activele Grupului.

(30) Dividende din actiuni ordinare

Dividendele din actiuni ordinare sunt recunoscute ca fiind datorii si sunt deduse din capitalul propriu cand sunt aprobate de actionarii Grupului.

Dividendele interimare sunt deduse din capitalul propriu la momentul cand sunt declarate si nu mai sunt la discreția Grupului.

(31) Raportarea pe segmente

Segmentul operational este o componenta a unui Grup:

- care se angajeaza in activitati comerciale din care pot rezulta venituri si cheltuieli (inclusiv venituri si cheltuieli legate de tranzactiile cu alte componente ale Grupului),

2. POLITICI CONTABILE (continuare)**2.3 Principalele politici contabile (continuare)**

- ale carei rezultate din exploatare sunt revizuite periodic de catre directorul operativ responsabil, pe de o parte, cu luarea deciziilor in cadrul Grupului cu privire la resursele care vor fi alocate segmentului si, pe de alta parte, cu evaluarea performantei acestuia, si
- pentru care sunt disponibile informatii financiare separate.

Segmentul operational poate fi implicat in activitati din care inca nu a realizat venituri, de exemplu, operatiunile noi pot fi segmente operationale inainte de a realiza venituri.

(32) Recunoasterea veniturilor si a cheltuielilor

Veniturile/cheltuielile sunt recunoscute in masura in care este probabil ca Grupul sa obtina intrari/iesiri de beneficii economice si veniturile/cheltuielile pot fi masurate in mod rezonabil.

(i) Venituri nete din dobanzi

Veniturile nete din dobanzi sunt impartite in linia "venituri din dobanzi", "alte venituri similare", "cheltuieli cu dobanzile" si "alte cheltuieli similare". Factorul distinctiv este daca metoda ratei efective a dobanzii este aplicata in mod obligatoriu pentru recunoasterea venitului sau cheltuielii cu dobanda conform IFRS 9.

"Veniturile din dobanzi" se refera la venituri din active financiare masurate la cost amortizat si la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global.

Se calculeaza folosind metoda ratei efective a dobanzii, asa cum a fost discutata in capitolul "Instrumente financiare", "Metode de evaluare a instrumentelor financiare", partea "i. Costul amortizat si rata efectiva a dobanzii".

"Alte venituri similare" includ surse de venituri asemanatoare cu dobanzile rezultate din instrumente financiare nederivate evaluate la valoare justa prin contul de profit sau pierdere, instrumente financiare derivate detinute pentru tranzactionare utilizate pentru acoperirea riscului economic, instrumente derivate utilizate in contabilitatea de acoperire a riscurilor si dobanzi negative aferente datorilor financiare.

"Cheltuielile cu dobanzile" se refera la acele cheltuieli aferente datorilor financiare evaluate la cost amortizat folosind metoda ratei efective a dobanzii, discutata in "Instrumente financiare", "Metode de evaluare a instrumentelor financiare", partea "i. Costul amortizat si rata efectiva a dobanzii".

"Alte cheltuieli similare" includ surse de cheltuieli asemanatoare instrumentelor financiare nederivate evaluate la valoare justa prin contul de profit sau pierdere, instrumente financiare derivate utilizate pentru acoperirea riscului economic, instrumente financiare derivate utilizate in contabilitatea de acoperire a riscurilor, dobanda negativa a activelor financiare, efectul trecerii timpului aferent provizioanelor recunoscute conform IFRS 9 si IAS 37 si datoria neta definita (costul net cu dobanzile pentru plata compensatiilor, obligatiile de pensii si jubilee) conform IAS 19.

Referitor la tipurile de instrumente financiare, veniturile din dobanzi si alte venituri similare includ venituri din dobanzi din imprumuturi si avansuri acordate bancilor si clientilor, din solduri de numerar si titluri de datorie, indiferent de incadrarea ca active financiare. Cheltuielile cu dobanzile si alte cheltuieli similare includ dobanzile platite pentru depozite clientilor si bancilor, titlurile de datorie emise si alte datorii financiare, indiferent de incadrarea ca datorie financiara.

Veniturile din dobanzi includ modificari (castiguri sau pierderi) recunoscute pentru activele financiare in Stadiul 1. In plus, soldul neamortizat al taxelor de emitere/costurilor de tranzactionare la derecunoasterea activelor din Stadiul 1 si 2, considerat ca parte a ratei efective a dobanzii este prezentat ca venituri din dobanzi la data derecunoasterii.

(ii) Venituri nete din taxe si comisioane

Grupul obtine venituri din taxe si comisioane dintr-o gama larga de servicii prestate catre clienti. Venitul din comisioane poate fi impartit in urmatoarele doua categorii:

Venituri din comisioane obtinute din servicii prestate de-a lungul unei anumite perioade de timp

Veniturile obtinute din prestarea de servicii de-a lungul unei perioade de timp sunt recunoscute pe parcursul acelei perioade. Aceste taxe includ venituri din comisioane si din gestionarea activelor, custodie si alte servicii de gestionare si taxe pentru consultanta.

Comisioanele de angajament pentru imprumuturile din care urmeaza a se efectua trageri si alte comisioane legate de imprumuturi sunt amanate (impreuna cu alte costuri incrementale) si recunoscute ca ajustare la rata dobanzii efective a creditului. Cand un credit nu este tras, comisioanele pentru angajamente de creditare sunt amortizate liniar pe durata angajamentului de creditare.

2. POLITICI CONTABILE (continuare)**2.3 Principalele politici contabile (continuare)*****Venituri din comisioane privind furnizarea serviciilor de tranzactionare***

Comisioanele provenind din negocierea sau participarea la negocierea unei tranzactii pentru un tert cum ar fi intermedierea achizitiei de actiuni sau alte titluri sau cumpararea sau vanzarea de societati sunt recunoscute la finalizarea respectivei tranzactii. Comisioanele sau componentele comisioanelor care sunt legate de o anumita performanta sunt recunoscute dupa indeplinirea criteriilor respective. Aceste comisioane includ taxele de subscriere, comisioanele aferente finantarilor structurale si comisioane de brokeraj.

(iii) Venitul din dividende

Venitul este recunoscut atunci cand este stabilit dreptul Grupului sau al Bancii de a primi plata.

(iv) Rezultatul net din tranzactionare si evaluarea la valoare justa

Acesta include toate castigurile sau pierderile provenite din modificari ale valorii juste, dar si veniturile/cheltuielile cu dobanzile pentru activele si datoriile financiare detinute pentru a fi tranzactionate.

2.4. Modificari ale politicilor contabile si ale informatiilor de furnizat

Urmatoarele standarde au intrat in vigoare de la 01.01.2018, neavand un impact material asupra grupului:

- Modificari ale IFRS 2 "Platile asimilate in actiuni" – emis la data de 20.06.2016 si intrat in vigoare incepand cu sau dupa 01.01.2018;
- Modificari ale IFRS 4 – „Aplicarea IFRS 9 Instrumente Financiare cu IFRS 4 Contracte de asigurare” (emis la data de 12.09.2016 si intrat in vigoare, in functie de abordare, incepand cu data de 01.01.2018 pentru entitatile care aleg sa aplice temporar optiunea de exceptie sau cand entitatea aplica pentru prima data IFRS 9);
- Modificari anuale aduse de IFRS 1 si IAS 28 – emise la 08.12.2016 si intrate in vigoare incepand cu 01.01.2018;
- IFRIC 22 „Tranzactii in valuta si plata in avans” – emis la 08.12.2016 si intrat in vigoare incepand cu 01.01.2018;
- Modificari ale IAS 40 „Investitii imobiliare” – emis la 08.12.2016 si intrat in vigoare incepand cu 01.01.2018;

Aplicarea IFRS 15

Incepand cu anul 2018, Banca a aplicat IFRS 15 pentru recunoasterea veniturilor derivate din contractele sale cu clientii. In conformitate cu IFRS 15, veniturile sunt recunoscute in momentul in care (sau pe masura ce) o entitate indeplineste o obligatie de executare prin transferarea unui bun sau serviciu promis catre un client (adica atunci cand clientul obtine controlul bunului sau al serviciului). Pentru obligatiile de executare indeplinite in timp, venitul este recunoscut in timp, prin selectarea unei metode adecvate pentru evaluarea progresului catre indeplinirea integrala a acestei obligatii de executare.

Pentru obligatiile de executare indeplinite la un moment dat, data la care BCR transfera controlul bunului sau serviciului catre client este momentul in care venitul este recunoscut.

Initial, s-au identificat toate categoriile de venituri impactate de aplicarea IFRS 15, cu accent pe acea zona in care s-au asteptat schimbari semnificative in ceea ce priveste recunoasterea veniturilor, si anume: carduri de credit, pachete de cont curent, contracte de brokeraj de asigurari / pensii si contracte de consultanta. Din analiza efectuata asupra contractelor existente cu clientii la data de tranzitie, si anume 1 ianuarie 2018, s-au produs modificari imateriale in recunoasterea veniturilor (mai putin de 1 mil RON venit recunoscut anterior conform standardului precedent).

2. POLITICI CONTABILE (continuare)
2.4 Modificari ale politicilor contabile si ale informatiilor de furnizat (continuare)
Modificari in prezentarea pentru anul 2017

Acolo unde a fost necesar, s-au adus modificari asupra prezentarii pentru anul 2017 conform cerintelor din IAS 1.82 (a) pentru venituri nete din dobanzi, in timp ce pentru alte rezultate operationale, modificarile provin din ajustarea costurilor de pass-through.

Efectul reclasificarilor este prezentat mai jos:

Contul de profit sau pierdere			Grup
Mii RON	Suma originala	Reclasificare	Suma dupa reclasificare
Venituri nete din dobanzi	1.764.197	-	1.764.197
Venituri din dobanzi	2.236.504	(46.692)	2.189.812
Alte venituri similare		46.692	46.692
Cheltuieli cu dobanzile	(472.307)	21.228	(451.079)
Alte cheltuieli similare		(21.228)	(21.228)
Alte rezultate operationale	(406.259)	-	(406.259)
Alte venituri	246.790	(21.620)	225.170
Alte cheltuieli	(653.049)	21.620	(631.429)

Contul de profit sau pierdere			Banca
Mii RON	Suma originala	Reclasificare	Suma dupa reclasificare
Venituri nete din dobanzi	1.678.727	-	1.678.727
Venituri din dobanzi	2.078.763	(45.153)	2.033.610
Alte venituri similare		45.153	45.153
Cheltuieli cu dobanzile	(400.036)	21.206	(378.830)
Alte cheltuieli similare		(21.206)	(21.206)
Alte rezultate operationale	(456.210)	-	(456.210)
Alte venituri	161.288	(60.682)	100.606
Alte cheltuieli	(617.498)	60.682	(556.816)

2.5. Standarde emise, dar care nu sunt inca in vigoare si nu au fost adoptate timpuriu

Au fost emise anumite standarde si interpretari noi care sunt obligatorii pentru perioadele anuale incepand la sau dupa 1 ianuarie 2019 si pe care Grupul nu le-a adoptat timpuriu.

IFRS 16 "Contracte de leasing" (emis pe 13 ianuarie 2016 si in vigoare pentru perioadele anuale care incep la 1 ianuarie 2019 sau ulterior acestei date).

Noul standard stabileste principiile pentru recunoasterea, evaluarea si prezentarea contractelor de leasing. Toate contractele de leasing constau in obtinerea dreptului de a utiliza un activ pentru locatar la inceputul contractului de leasing si in obtinerea finantarii, daca plata contractului se face in rate. In consecinta, IFRS 16 elimina clasificarea contractelor de leasing ca operationale sau financiare, asa cum se intampla conform IAS 17 si, in schimb, introduce un singur model de contabilizare a contractului de leasing pentru locatar. Locatarii vor fi obligati sa recunoasca:

- (a) active si datorii pentru contracte de leasing cu perioada mai mare de 12 luni, cu exceptia cazului in care activul suport are o valoare mica
- (b) amortizarea creantelor de leasing separat de dobanda din datoriile de leasing in contul de profit sau pierdere.

IFRS 16 transmite in mod substantial locatorului cerintele contabile din IAS 17. In consecinta, un locator continua sa isi clasifice contractele de leasing in leasing operational si financiar si sa contabilizeze aceste tipuri de leasing in mod diferit. Grupul BCR a decis sa aplice acest standard folosind metoda retrospectiva modificata, fara a retrata cifrele comparative. Grupul BCR recunoaste dreptul de utilizare a activului in valoare de 287.079 mii RON in corespondenta cu datoria de leasing incepand cu data de 1 ianuarie 2019.

		Grup	Banca
Mii RON		31 Decembrie 2018 / 1 ianuarie 2019	
Plati nominale viitoare de leasing		387.432	362.265
Efectul de actualizare la valoarea prezenta		(91.900)	(87.334)
Plati viitoare de leasing		295.532	274.931

2. POLITICI CONTABILE (continuare)**2.4 Modificari ale politicilor contabile si ale informatiilor de furnizat (continuare)*****IFRIC 23 "Incertitudini privind impozitul pe venit" (emis pe 7 iunie 2017 si in vigoare incepand cu 1 ianuarie 2019)***

IAS 12 precizeaza cum se contabilizeaza impozitul curent si cel amanat, dar nu cum sa fie reflectat efectul incertitudinii. Interpretarea clarifica modul de aplicare a cerintelor de recunoastere si evaluare conform IAS 12 atunci cand exista o incertitudine asupra tratamentului fiscal. O entitate trebuie sa stabileasca daca ia in considerare fiecare tratament fiscal incert separat sau impreuna cu unul sau mai multe tratamente fiscale incerte, in functie de care abordare prevede mai bine solutionarea incertitudinii. O entitate trebuie sa presupuna ca autoritatea fiscala va examina sumele pe care are dreptul sa le analizeze si va avea cunostinta deplina despre toate informatiile conexe cand efectueaza aceste examinari. Daca o entitate concluzioneaza ca nu este probabil ca autoritatile fiscale vor accepta un tratament fiscal incert, efectul incertitudinii se va reflecta in determinarea profitului sau pierderii, a bazei fiscale, a pierderilor fiscale neutilizate, creditelor fiscale neutilizate sau ratelor de taxare, prin folosirea fie a sumei celei mai probabile, fie a unei valori estimate, in functie de metoda prin care entitatea se asteapta sa elimine mai bine incertitudinea. Entitatea va reflecta efectul modificarii faptelor si circumstantelor sau a unei informatii noi care afecteaza rationamentul sau estimarea solicitata de interpretare ca o schimbare a estimarii contabile. Exemple de modificare a faptelor si circumstantelor sau informatii noi care pot determina reevaluarea unei judecati anterioare sau estimari includ, dar nu se limiteaza la examinari sau actiuni ale unei autoritati fiscale, modificari ale normelor emise de o autoritate fiscala sau expirarea dreptului unei autoritati fiscale de a examina sau reexamina un tratament fiscal. Absenta acordului sau dezacordului unei autoritati fiscale pentru un anumit tratament, izolat, este improbabil sa constituie o schimbare a faptelor si circumstantelor sau a informatiilor noi care afecteaza rationamentul si estimarile solicitate de Interpretare.

IFRS 17 „Contracte de asigurare” (emis pe 18 mai 2017 si aplicabil incepand la 1 ianuarie 2021)

IFRS 17 inlocuieste IFRS 4, care a permis societatilor sa efectueze contabilizarea contractelor de asigurare folosind practicile existente. In consecinta, a fost dificil pentru investitori sa compare si sa analizeze performanta financiara a companiilor similare de asigurari. Standardul IFRS 17 este un standard bazat pe principiul unic de contabilizare a tuturor contractelor de asigurare, incluzand contractele de reasigurare pe care le detine un asigurator. Standardul impune recunoasterea si evaluarea grupurilor de contracte de asigurare la: (i) o valoare actualizata la risc a fluxurilor de trezorerie viitoare (fluxurile de numerar) care includ toate informatiile disponibile despre fluxurile de numerar realizate intr-un mod care este in concordanta cu informatiile de piata observabile; plus (daca aceasta valoare este o datorie) sau minus (daca aceasta valoare este un activ) (ii) o suma reprezentand profitul nerealizat in grupul de contracte (marja contractuala de serviciu). Asiguratorii vor recunoaste profitul dintr-un grup de contracte de asigurare pe perioada in care acordurile de asigurare sunt asigurate, pana sunt eliberati de risc. Daca un grup de contracte este sau devine generator de pierdere, o entitate va recunoaste pierderea imediat.

Modificari la IAS 28 „Dobanzi pe termen lung in entitati asociate si entitati controlate in comun” (emise pe 12 octombrie 2017 si aplicabil incepand cu 1 ianuarie 2019)

Modificarile clarifica faptul ca entitatile raportoare ar trebui sa aplice IFRS 9 la imprumuturile pe termen lung, actiuni preferentiale si instrumente similare care fac parte dintr-o investitie neta intr-o metoda de investitii in elemente de capitaluri proprii inainte de a putea reduce valoarea contabila a investitiei cu cota din pierderea entitatii in care este investit, care depaseste valoarea interesului investitorului in actiuni ordinare.

Imbunatatiri anuale ale ciclului IFRS 2015-2017 - modificari ale IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 si IAS 23 (emise la 12 decembrie 2017 si aplicabile incepand cu 1 ianuarie 2019)

Modificarile aduse influenteaza patru standarde.

IFRS 3 a clarificat faptul ca dobanditorul trebuie sa isi reevalueze detinerea anterioara intr-o operatiune controlata in comun atunci cand obtine controlul asupra afacerii.

Dimpotriva, IFRS 11 explica in mod clar ca investitorul nu trebuie sa isi reevalueze interesele detinute anterior atunci cand obtine controlul comun asupra unei operatiuni controlate in comun, similar cerintelor existente atunci cand un asociat devine o entitate controlata in comun si viceversa.

IAS 12 modificat explica faptul ca o entitate recunoaste toate consecintele in impozitul pe profit ale dividendelor in cazul in care a recunoscut tranzactiile sau evenimentele care au generat profiturile distribuibile aferente, de exemplu in contul de profit sau pierdere sau in alte elemente ale rezultatului global. In prezent, este clar ca aceasta cerinta se aplica in toate circumstantele, atata timp cat platile pentru instrumente financiare clasificate drept capital propriu sunt distribuite ale profiturilor si nu numai in cazurile in care consecintele fiscale sunt rezultatul unor rate diferite de impozitare pentru profiturile distribuite si nedistribuite.

IAS 23 revizuit include in prezent instructiuni explicite ca imprumuturile obtinute in mod specific pentru finantarea unui activ sunt excluse din grupul de costuri generale ale imprumuturilor eligibile pentru capitalizare numai pana cand activul specific este in mod substantial finalizat.

2. POLITICI CONTABILE (continuare)**2.4 Modificari ale politicilor contabile si ale informatiilor de furnizat (continuare)**

Modificari aduse IAS 19 „Modificarea, reducerea sau decontarea planului” (emis pe 7 februarie 2018 si in vigoare incepand cu 1 ianuarie 2019).

Modificarile specifica modul de determinare a cheltuielilor cu pensiile atunci cand au loc modificari ale unui plan de pensii cu beneficii determinate. Atunci cand are loc o modificare a unui plan - o modificare, o reducere sau o decontare - IAS 19 prevede reevaluarea datoriei sau a activului cu beneficii determinate nete. Modificarile impun utilizarea ipotezelor actualizate din aceasta reevaluare pentru a determina costul serviciilor actuale si dobanda neta pentru restul perioadei de raportare, dupa modificarea planului. Inainte de amendamente, IAS 19 nu a specificat modul de determinare a acestor cheltuieli pentru perioada ulterioara modificarii planului. Prin solicitarea utilizarii ipotezelor actualizate, se asteapta ca amendamentele sa furnizeze informatii utile utilizatorilor situatiilor financiare.

Modificari aduse Cadrului Conceptual pentru raportarea financiara (emis la 29 martie 2018 si aplicabil pentru perioadele anuale incepand la 1 ianuarie 2020 sau ulterior acestei date).

Cadrul Conceptual revizuit include un nou capitol privind masurarea; indrumari privind raportarea performantei financiare; definirea si orientarea - in special definirea unei datorii; si clarificari in domenii importante, cum ar fi rolul administrarii, prudentei si incertitudinii estimarilor in raportarea financiara.

Cu exceptia cazului in care se descrie altfel mai sus, noile standarde si interpretari nu vor avea un impact semnificativ asupra situatiilor financiare consolidate ale Grupului.

Vanzarea sau contributia de active intre un investitor si asociatul sau entitatea sa in participatiune - Modificari la IFRS 10 si IAS 28 (emisa la 11 septembrie 2014 si aplicabila pentru perioade de raportare anuala incepand cu o data de stabilit ulterior de catre IASB.

Acceptanta Uniunii Europene este amanata intrucat stabilirea datei efective de aplicare e amanata de catre IASB pe termen nedefinit). Aceste modificari abordeaza inconsistenta dintre cerintele din IFRS10 si cele din IAS28 in privinta vanzarii sau contributiei de active intre un investitor si asociatul sau entitatea sa in participatiune. Principala consecinta a modificarilor este aceea ca profitul sau pierderea sunt recunoscute in totalitate daca tranzactia implica o entitate / afacere si sunt recunoscute partial daca tranzactia implica active care nu constituie o entitate / afacere separata, chiar daca aceste active sunt detinute de o subsidiara.

Plati in avans / posibilitate de rambursare cu compensare negativa – Modificari la IFRS9 (emisa la 12 octombrie 2017 si aplicabila pentru perioade de raportare anuala incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2019). Aceste modificari permit masurarea la cost amortizat a anumitor imprumuturi si titluri de datorie care pot fi rambursate / platite in avans la o suma mai mica decat costul lor amortizat, de exemplu la valoarea justa sau la o valoare ce include o compensatie rezonabila acordata imprumutatului, egala cu valoarea prezenta a efectului cresterii ratei dobanzii pe piata pe perioada de viata ramasa a instrumentului. In plus, paragraful care este adaugat in bazele pentru concluzii ale standardului reconfirma indrumarea deja existenta in IFRS 9 conform careia modificarile sau schimbarile anumitor datorii financiare masurate la cost amortizat care nu au ca efect derecunoasterea datoriei vor implica recunoasterea castigului / pierderii in contul de profit sau pierdere. Prin urmare, in cele mai multe cazuri, entitatile raportoare nu vor putea revizui dobanda anuala efectiva pentru perioada de viata ramasa a imprumutului in scopul evitarii impactului in contul de profit sau pierdere a modificarii imprumutului respectiv.

Definirea afacerii (activitatii de business) – Modificari la IFRS 3 (emisa la 22 octombrie 2018 si aplicabila pentru achizitii in perioade de raportare anuala incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2020). Modificarile revizuiesc definitia unei afaceri. Activitatea de business trebuie sa aiba intrari (resurse) si un proces substantial, acestea impreuna contribuind semnificativ la abilitatea de a crea iesiri (rezultate). Noile indrumari ofera un cadru pentru a evalua existenta intrarilor (resurse) si a procesului substantial, inclusiv pentru firme noi care inca nu au generat iesiri (rezultate). Prezenta resursei de forta de munca organizata este o conditie necesara pentru clasificarea drept afacere (activitate de business) atunci cand rezultatele nu sunt inca generate. Definitia termenului “iesiri (rezultate)” este restransa la bunurile si serviciile acordate clientilor, generatoare de venit din investii sau de alta categorie, si exclude rezultate de tipul scaderii costului sau alte beneficii economice. De asemenea, nu mai este necesar sa se evalueze daca participantii de pe piata au posibilitatea sa inlocuiasca elementele lipsa sau sa integreze activitatile si bunurile achizitionate. O entitate poate sa aplice un “test de concentratie”. Bunurile achizitionate nu reprezinta o afacere daca cea mai mare parte a valorii juste a acestor bunuri este concentrata intr-un singur activ (sau grup de active similare).

Definirea materialitatii – Modificari la IAS 1 si IAS 8 (emisa la 31 octombrie 2018 si aplicabila pentru perioade de raportare anuala incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2020). Aceste modificari clarifica definitia materialitatii si a modului de aplicare a acesteia, incluzand indrumari care pana in prezent erau incluse in alte standarde IFRS. In plus, au fost imbunatatite explicatiile care insotesc definitia. Modificarile asigura faptul ca definitiile materialitatii sunt consistente in diferitele standarde IFRS in care acestea apar. Informatia este considerata materiala daca omisiunea, prezentarea gresita sau neinteligibila a sa se asteapta in mod rezonabil sa influenteze deciziile pe care utilizatorii primari ai situatiilor financiare le iau pe baza acestora (situatiile financiare oferind informatiile financiare despre o entitate raportoare anume).

3. Venituri nete din dobanzi

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Dobanzi si alte venituri similare				
Active financiare detinute pana la scadenta		440.122		440.122
Credite si avansuri din care :		1.542.427		1.455.983
Credite si avansuri acordate clientilor		1.476.508		1.438.218
Creante din leasing financiar		52.516		-
Credite si creante acordate altor banci		2.881		7.242
Operatiuni de reverse repo		10.522		10.522
Active financiare la cost amortizat	2.386.795		2.237.970	
Credite si avansuri acordate clientilor	1.731.948		1.672.311	
Titluri de datorie	522.747		468.331	
Creante din leasing financiar	41.455		-	
Creante comerciale si alte creante	14.989		13.589	
Credite si avansuri acordate bancilor	52.977		41.984	
Operatiuni de reverse repo	22.679		41.755	
Numerar si echivalente de numerar	9.204	5.857	7.225	4.582
Active financiare disponibile pentru vanzare		207.263		137.506
Active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	149.369		147.301	
Venituri din dobanzi	2.545.368	2.195.669	2.392.496	2.038.192
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin profit sau pierdere	759		759	
Active financiare - detinute in vederea tranzactionarii	28.947	35.016	28.947	35.016
Alte active	7.447	3.930	7.243	3.666
Dobanda negativa de la datorii financiare	1.540	1.889	1.540	1.889
Alte venituri similare*	38.693	40.835	38.489	40.571
Total dobanzi si alte venituri similare	2.584.061	2.236.504	2.430.985	2.078.763
Dobanzi si alte cheltuieli similare				
Datorii financiare evaluate la cost amortizat din care	(513.662)	(451.079)	(461.631)	(378.830)
Depozite la termen ale persoanelor fizice	(105.648)	(124.901)	(49.440)	(60.207)
Depozite la termen ale altor banci	(63.895)	(112.786)	(64.541)	(103.189)
Credite subordonate	(99.438)	(101.365)	(99.438)	(101.365)
Depozite la termen ale societatilor comerciale	(164.808)	(47.077)	(166.895)	(49.119)
Titluri de datorie emise	(29.843)	(36.457)	(29.843)	(36.457)
Alte fonduri imprumutate	(30.174)	(17.220)	(13.320)	(17.220)
Tranzactii de tip repo	(14.595)	(7.538)	(33.671)	(7.538)
Depozite overnight ale altor banci	(2.930)	(1.439)	(2.930)	(1.439)
Alte datorii financiare	(2.331)	(2.296)	(1.553)	(2.296)
Cheltuieli cu dobanzile	(513.662)	(451.079)	(461.631)	(378.830)
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	(13.987)	(16.150)	(13.987)	(16.150)
Alte datorii	(9.108)	(4.918)	(8.781)	(4.896)
Dobanzi negative din active financiare	(109)	(160)	(109)	(160)
Alte cheltuieli similare*	(23.204)	(21.228)	(22.877)	(21.206)
Total dobanzi si alte cheltuieli similare	(536.866)	(472.307)	(484.508)	(400.036)
Venituri nete din dobanzi	2.047.195	1.764.197	1.946.477	1.678.727
Din care: venituri din dobanzi aferente activelor depreciate	31.790	47.090	31.717	46.609

* Schimbarea modului de prezentare pentru anul 2018 si 2017, pentru mai multe detalii a se vedea punctul 2.3(i) Venituri nete din dobanzi din Politici Contabile.

Veniturile din modificari aferente instrumentelor financiare alocate in Stadiul 1 in suma de 16.822 mii RON la nivelul Grupului si 17.079 mii RON la nivelul Bancii se prezinta pe linia „Active financiare la cost amortizat”.

4. Venituri nete din taxe si comisioane

		Grup	
Mii RON	31.12.2018	31.12.2017	
	Venituri	Cheltuieli	Venituri Cheltuieli
Titluri de valoare	9.720	(4.165)	7.517 (3.358)
Ordine de transfer	9.720	(4.165)	7.517 (3.358)
Compensare si decontari	6.425	(12.893)	13.205 (11.453)
Administrarea activelor	39.366	-	33.906 -
Custodie	15.705	(4.981)	16.563 (4.825)
Servicii de plati	535.603	(106.908)	508.969 (96.495)
Activitatea de carduri	119.171	(61.913)	86.380 (52.958)
Altele	416.432	(44.995)	422.589 (43.537)
Resurse clienti distribuite, dar neadministrare	135.923	(2.627)	136.597 (2.669)
Plasamente colective	39.506	-	47.067 -
Produse de asigurari	72.806	-	62.529 -
Contracte de economisire si creditare	-	-	398 -
Tranzactii de schimb valutar	23.228	(2.627)	18.815 (2.669)
Altele	383	-	7.788 -
Finantare structurala	1.743	-	2.816 -
Activitati conexe activitatii de creditare	107.428	(28.920)	111.992 (21.751)
Garantii primite si date	34.068	(7.356)	27.598 (4.958)
Angajamente de creditare primite si date	20.275	(123)	20.359 -
Alte activitati de creditare	53.085	(21.441)	64.035 (16.793)
Altele	29.263	(13.868)	13.771 (4.047)
Total venituri si cheltuieli din taxe si comisioane	881.176	(174.362)	845.336 (144.598)
Venituri nete din taxe si comisioane	706.814		700.738

		Banca	
Mii RON	31.12.2018	31.12.2017	
	Venituri	Cheltuieli	Venituri Cheltuieli
Titluri de valoare	9.720	(4.165)	7.517 (3.358)
Ordine de transfer	9.720	(4.165)	7.517 (3.358)
Compensare si decontari	6.430	(12.776)	13.205 (11.453)
Custodie	15.705	(3.494)	16.563 (3.612)
Servicii de plati	532.267	(105.056)	505.325 (93.823)
Activitatea de carduri	116.871	(60.623)	84.561 (51.921)
Altele	415.396	(44.433)	420.764 (41.902)
Resurse clienti distribuite, dar neadministrare	134.046	(2.627)	132.836 (2.669)
Plasamente colective	39.506	-	47.067 -
Produse de asigurari	65.096	-	58.768 -
Contracte de economisire si creditare	999	-	398 -
Tranzactii de schimb valutar	23.228	(2.627)	18.815 (2.669)
Altele	5.217	-	7.788 -
Finantare structurala	1.743	-	2.816 -
Activitati conexe activitatii de creditare	107.458	(19.940)	111.372 (10.950)
Garantii primite si date	33.725	(1.320)	27.352 (253)
Angajamente de creditare primite si date	20.275	-	20.359 -
Alte activitati de creditare	53.458	(18.620)	63.661 (10.697)
Altele	16.793	(2.251)	2.585 (5.194)
Total venituri si cheltuieli din taxe si comisioane	824.162	(150.309)	792.219 (131.059)
Venituri nete din taxe si comisioane	673.853		661.160

5. Venituri din dividende

		Grup		Banca	
Mii RON	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	
Active financiare disponibile pentru vanzare		4.155		4.155	
Venit din dividende din investitii de capital		-		15.717	
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere (i)	3.040		3.040		
Activele financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global (ii)	691		691		
Venituri din dividende din investitii in filiale(iii)	-		7.953		
Venituri din dividende	3.731	4.155	11.684	19.872	

- (i) Veniturile din dividende aferente activelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere: Biroul de Credit, Transfond, Bursa de Valori Bucuresti, BCR Asigurari de Viata, Univers SA.
- (ii) Veniturile din dividende aferente activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global: VISA, Mastercard.
- (iii) Veniturile din dividende aferente investitiilor in subsidiare: BCR Pensii, BCR Payments.

6. Venituri nete din tranzactionare

	Grup		Banca	
Mii RON	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Venituri nete din tranzactionare				
Titluri de datorie si derivate pentru tranzactionare (i)	100.461	44.112	100.461	44.135
Tranzactii de schimb valutar (ii)	331.248	285.079	326.524	285.079
Venituri nete din tranzactionare	431.709	329.191	426.985	329.214

- (i) A crescut datorita investitiilor in titluri de stat detinute pentru tranzactionare.
- (ii) A crescut usor datorita tranzactiilor valutare, care includ castiguri si pierderi in principal din instrumentele pietei monetare, precum si din swap valutar, contracte spot si forward.

7. Castiguri/pierderi din instrumente financiare evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere

	Grup		Banca	
Mii RON	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Rezultat din evaluarea / vanzarea activelor financiare desemnate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	1.689	-	1.689
Rezultat din evaluarea / vanzarea activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justa prin profit sau pierdere (i)	18.429		18.429	

- (i) Castiguri mai mari datorate modificarilor valorii juste a anumitor credite acordate clientilor care nu sunt evaluate la cost amortizat si instrumentelor de capitaluri proprii.

8. Venituri din inchiriere de la investitii imobiliare si alte contracte de leasing operational

	Grup		Banca	
Mii RON	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Investitii imobiliare	2.705	130	2.705	-
Alte contracte de leasing operational	75.683	63.159	8.340	9.840
Venituri din inchiriere de la investitii imobiliare si alte contracte de leasing operational	78.388	63.289	11.045	9.840

Leasingul operational reprezinta chiriile din gestiunea flotei auto si a altor cladiri care nu indeplinesc criteriile de clasificare in investitii imobiliare. Cresterea raportata este in concordanta cu asteptarile activitatii de leasing operational ale Grupului.

9. Cheltuieli administrative

	Grup		Banca	
Mii RON	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Cheltuieli cu personalul (i)	(780.810)	(741.664)	(684.947)	(661.913)
Alte cheltuieli administrative (ii)	(671.461)	(635.573)	(689.897)	(652.791)
Depreciere si amortizare (iii)	(197.901)	(166.983)	(136.238)	(117.269)
Total	(1.650.172)	(1.544.220)	(1.511.082)	(1.431.973)
Cheltuieli cu personalul	(780.810)	(741.664)	(684.947)	(661.913)
Salarii	(719.433)	(588.057)	(633.263)	(525.702)
Contributii la asigurarile sociale obligatorii (i)	(24.448)	(118.975)	(20.407)	(105.602)
Provizioane de personal pe termen lung	(223)	(1.811)	(95)	(1.676)
Alte cheltuieli de personal	(36.706)	(32.821)	(31.182)	(28.933)
Alte cheltuieli administrative	(671.461)	(635.573)	(689.897)	(652.791)
Contributia la fondul de garantare a depozitelor	(20.257)	(10.153)	(16.808)	(8.854)
Cheltuieli IT	(225.227)	(192.944)	(218.482)	(186.919)
Cheltuieli aferente spatiilor de birouri	(67.092)	(74.574)	(64.104)	(65.890)
Cheltuieli operationale de functionare	(97.434)	(101.283)	(156.526)	(158.853)
Servicii de paza si securitate	(15.706)	(16.468)	(13.665)	(13.267)
Leasing operational	(78.291)	(57.450)	(74.696)	(54.851)
Reclama/ Marketing	(59.493)	(44.805)	(56.677)	(42.132)
Costuri juridice si de consultanta	(48.033)	(62.852)	(43.302)	(58.659)
Diverse cheltuieli administrative	(59.928)	(75.044)	(45.637)	(63.366)
Depreciere si amortizare	(197.901)	(166.983)	(136.238)	(117.269)
Programe informatice si alte active necorporale	(61.372)	(45.080)	(57.780)	(42.154)
Proprietati folosite de Grup/Banca	(34.995)	(40.916)	(34.227)	(39.817)
Investitii imobiliare	(3.722)	-	(3.722)	-
Mobilier si echipamente diverse	(97.812)	(80.987)	(40.509)	(35.298)
Cheltuieli administrative	(1.650.172)	(1.544.220)	(1.511.082)	(1.431.973)

- (i) Cheltuielile cu personalul aferente Grupului au crescut in 2018 fata de 2017 cu 39.146 mii RON, in special datorita alinierii la nivelul pietei a salariilor si beneficiilor, ca urmare a intrarii in vigoare, in aprilie 2018, a noului Contract colectiv de munca. Provizioanele pe termen lung cu angajatii se prezinta in Nota 37. Incepand cu anul 2018, contributiile sociale au fost transferate in totalitate angajatilor si sunt platite de catre angajator in numele angajatilor. Contributiile pentru pensii private sunt incluse in cheltuielile de personal.

Numarul angajatilor Bancii la 31 decembrie 2018 a fost de 6.054 de angajati (31 decembrie 2017: 6.126 de angajati).

Numarul angajatilor Grupului la 31 decembrie 2018 a fost de 7.237 de angajati (31 decembrie 2017: 7.265 angajati).

- (ii) Alte cheltuieli administrative ale Grupului in 2018 au crescut cu 35.888 mii RON in comparatie cu 2017, crestere determinata de o contributie mai mare la fondul de garantare a depozitelor (10.104 mii RON), costuri mai mari cu mentenanta aplicatiilor informatice (32.283 mii RON), cresterea leasingului operational si a costurilor de marketing, diminuate partial de costuri mai mici cu spatiile inchiriate si costuri juridice si de consultanta mai mici.

Contributia la fondul de garantare a depozitelor se calculeaza conform Regulamentului 1/2016 emis de Fondul de Garantare a Depozitelor, pe baza volumului depozitelor eligibile existente la finalul anului anterior si a mai multor indicatori de risc, fiind contabilizata in cadrul cheltuielilor administrative in anul curent. Suma a fost platita in 27 aprilie 2018.

- (iii) Deprecierea si amortizarea la nivelul Grupului, in 2018, sunt mai mari cu 30.918 mii RON in comparatie cu anul 2017, in principal datorita cresterii cheltuielii cu amortizarea aplicatiilor IT, datorata schimbarii duratelor de viata a aplicatiilor informatice si investitiilor mai mari pentru clienti (amortizarea leasingului operational), renovarilor legate de cladiri si altor investitii imobiliare.

Cheltuielile cu salariile platite persoanelor din conducerea Bancii in 2018 au fost 14.231 mii RON (2017: 12.962 mii RON). Contributia la pensie pentru 2018 pentru managementul cheie este de 0 (in conformitate cu noua legislatie au fost transferate in intregime angajatilor). Pentru anul 2017, contributia la pensie a fost de 1.429 mii RON.

	2018				2017			
Mii RON	Cheltuieli	Taxe angajatorului	Cheltuieli inregistrate in avans	Taxe angajatorului	Cheltuieli	Taxe angajatorului	Cheltuieli inregistrate in avans	Taxe angajatorului
Beneficii pe termen scurt	8.789	163	1.425	32	8.730	1.144	1.166	26
Salarii	7.392	142	1.425	32	6.650	856	1.138	26
Bonus pe termen scurt	-	-	-	-	-	140	-	-
Beneficii in natura	1.397	21	-	-	1.465	149	28	1
Compensatii pe baza de actiuni	22	-	14.997	337	(21)	(5)	15.715	354
Compensatii pe baza de actiuni cu decontare in numerar (bonus numerar)	22	-	14.997	337	(21)	(5)	15.715	354

Fluxul de numerar platit efectiv pentru compensatiile pe baza de actiuni a fost de 5.154.146 RON in 2018 si 3.947.964 in 2017.

9. Cheltuieli administrative (continuare)

Numarul mediu de angajati proprii existenti pe parcursul anilor financiari este prezentat mai jos (ponderat conform perioadei de angajare):

	2018	2017
In tara	7.137	7.017
Banca Comerciala Romana	6.071	6.093
BCR Leasing IFN SA	113	104
BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA	45	46
BCR Banca pentru Locuinte SA	82	81
Suport Colect SRL	5	3
CIT One SRL	716	603
BCR Fleet Management SRL	8	7
BCR Payments SPV	97	80
In afara tarii	92	84
BCR Chisinau SA	92	84
Total	7.229	7.101

10. Castiguri/pierderi nete din derecunoasterea instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere

	Grup		Banca	
Mii RON	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Profit din vanzarea activelor financiare disponibile pentru vanzare		791		791
Pierdere din vanzarea activelor financiare disponibile pentru vanzare		(640)		(640)
Profit din vanzarea activelor la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	2.323		2.323	
Pierdere din vanzarea activelor la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(102)		(102)	
Profit / (pierdere) din vanzarea activelor la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	2.221	151	2.221	151

11. Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare

	Grup		Banca	
Mii RON	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Alocarea provizioanelor pentru activele financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(2.711)		(2.441)	
Reluări ale provizioanelor pentru activele financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.669		1.669	
Active financiare la cost amortizat	(51.956)		(52.674)	
Alocare a provizioanelor de risc	(2.276.510)		(2.260.748)	
Reluări ale provizioanelor de risc	2.167.509		2.151.460	
Pierdere neacoperita din provizioane pentru credite si avansuri	(63.795)		(39.172)	
Recuperari din credite scoase in afara bilantului si vanzari de credite	123.261		98.205	
Modificari ale castigurilor sau pierderilor	(2.421)		(2.419)	
Leasing financiar	(1.134)		-	
Alocare a provizioanelor pentru angajamente si garantii acordate (i)	(607.196)		(608.913)	
Reluări ale provizioanelor pentru angajamente si garantii acordate (i)	540.111		539.998	
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	(121.217)		(122.361)	

	Grup		Banca	
Mii RON	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Active financiare disponibile pentru vanzare - alocari		(572)		(566)
Credite si avansuri		(31.715)		(22.002)
Alocari de provizioane de risc pentru credite si avansuri		(740.948)		(661.070)
Reluări de provizioane de risc pentru credite si avansuri		754.446		604.059
Pierderi neacoperite din provizioane pentru credite si avansuri		(135.704)		(25.460)
Recuperari din credite scoase in afara bilantului si vanzari de credite		90.491		60.469
Instrumente financiare detinute pana la scadenta - alocari		(771)		(771)
Instrumente financiare detinute pana la scadenta - reluări		640		640
Total		(32.418)		(22.699)

(i) Incepand cu anul 2018, alocarea neta a provizioanelor pentru angajamente si garantii date este prezentata in "Pierderi nete din deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere".

Grupul BCR a continuat sa isi consolideze abilitatile de recuperare vizand imbunatatirea calitatii generale a portofoliului. Deprecierea neta a activelor financiare s-a situat la un nivel mai scazut decat costul riscului normalizat, avand in vedere faptul ca alocarile de provizioane pentru creditele ce au intrat in stare de nerambursare, au fost partial compensate de reluări de provizioane aferente creditelor neperformante.

12. Alte rezultate operationale

	Grup		Banca	
Mii RON	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Alte venituri, din care:	282.442	225.170	175.707	100.606
Alte provizioane - diminuari / (alocari) nete	108.102	33.082	98.163	43.892
Castiguri din vanzarea de cladiri si echipamente	-	2.424	5.831	2.801
Castiguri din vanzarea de investitii imobiliare	16.983	-	8.179	-
Castiguri din alte active	87.163	104.791	41.585	25.769
Alte venituri	70.194	84.873	21.949	28.144
Alte cheltuieli, din care:	(370.362)	(631.429)	(436.194)	(556.816)
Pierderi din vanzarea de cladiri si echipamente	(812)	-	-	-
Pierderi din alte active	(64.429)	(119.032)	(24.932)	(28.470)
Provizioane extra bilantiere (iv)	-	(124.825)	-	(124.756)
Deprecierea filialelor (i)	-	-	(166.410)	(97.410)
Deprecierea imobilizariilor corporale si necorporale (ii)	(94.636)	(73.363)	(96.024)	(70.375)
Fondul de redresare si rezolutie	(25.408)	(69.455)	(25.403)	(64.951)
Alte cheltuieli cu asigurarile	(73.719)	(79.377)	(58.011)	(68.745)
Alte taxe	(16.213)	(21.573)	(13.889)	(16.162)
Alte cheltuieli (iii)	(95.145)	(143.804)	(51.525)	(85.947)
Total	(87.920)	(406.259)	(260.487)	(456.210)

- (i) Deprecierea filialelor se elimina in cifrele consolidate. Mai multe detalii sunt prezentate in nota 34.
- (ii) In 2018, suma include in principal deprecierea imobilizariilor corporale de (76.390) mii RON pentru Grup si (77.778) mii RON pentru Banca, si deprecierea aplicatiilor informatice de (18.246) mii RON, doar pentru Banca.
- (iii) Includ cheltuieli diverse: litigii si penalitati.
- (iv) Incepand cu anul 2018 alocarea neta a provizioanelor pentru angajamente si garantii date este prezentata in „Deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoare justa prin profit sau pierdere”.

13. Impozitul pe venit

Impozitul pe venit este format din impozitul pe venit curent, calculat de fiecare dintre societatile grupului pe baza rezultatelor raportate in scopuri fiscale si modificarile impozitului amanat.

	Grup		Banca	
Mii RON	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Cheltuieli/venituri privind taxele curente	(228.034)	(79.789)	(227.407)	(80.112)
Cheltuieli/venituri privind taxele amantate	1.815	(157.219)	7.299	(156.600)
Impozitul pe profit	(226.219)	(237.008)	(220.108)	(236.712)

Tabelul urmatoare contine o reconciliere intre cheltuielile cu impozitul si profitul contabil, inmultit cu rata impozitului din Romania.

	Grup		Banca	
Mii RON	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Profit / (Pierdere) inainte de impozitare	1.428.482	905.135	1.190.555	807.022
Cheltuiala cu impozitul pentru anul financiar pentru rata statutară de (16%)	(228.396)	(144.822)	(190.489)	(129.124)
Impactul scutirii de taxe pentru castigurile din investitii si alte scutiri de impozit	238.660	56.127	193.032	56.127
Cresteri datorate cheltuielilor nedeductibile, impozitelor pe activitati aditionale si elementelor similare	(311.080)	(238.260)	(278.655)	(253.662)
Impactul altor elemente si venituri/ (cheltuieli) cu impozitul amanat	15.703	-	15.847	-
Cheltuielile fiscale care nu sunt atribuite perioadei de raportare	58.894	89.947	40.157	89.947
Cheltuiala cu impozitul pe profit/(impozitul pe profit de recuperat) raportat(a) in rezultatul global	(226.219)	(237.008)	(220.108)	(236.712)
Rata efectiva de impozitare	15.84%	26,18%	18,49%	29,33%

13. Impozit pe venit (continuare)

Urmatorul tabel prezinta efectele fiscale aferente fiecarei componente a altor elemente ale rezultatului global:

Mii RON	2018			2017			Grup
	Suma inainte de impozitare	Deducere	Suma dupa impozitare	Suma inainte de impozitare	Deducere	Suma dupa impozitare	
Active disponibile pentru vanzare				288.082	(46.090)	241.992	
Rezerva de valoare justa	77.459	(11.786)	65.673				
Reevaluarea castigurilor (pierderilor) privind planurile de beneficii determinate	82.825	(13.252)	69.573	82.546	(13.207)	69.339	
Rezerva pentru conversia valutara	(13.732)	-	(13.732)	(18.502)	-	(18.502)	
Alte elemente ale rezultatului global	146.552	(25.038)	121.514	352.126	(59.297)	292.829	
Mii RON	2018			2017			Banca
	Suma inainte de impozitare	Deducere	Suma dupa impozitare	Suma inainte de impozitare	Deducere	Suma dupa impozitare	
Active disponibile pentru vanzare				288.452	(46.152)	242.300	
Rezerva de valoare justa	75.909	(11.789)	64.120				
Reevaluarea castigurilor (pierderilor) privind planurile de beneficii determinate	82.883	(13.261)	69.622	82.546	(13.206)	69.340	
Alte elemente ale rezultatului global	158.792	(25.050)	133.742	370.998	(59.358)	311.640	

Elementele similare cheltuielilor includ deducerea amortizarii fiscale si deducerea deprecierei mijloacelor fixe si impactul tranzitiei la IFRS 9.

Elementele similare veniturilor considerate de Banca includ impozitarea castigului obtinut din vanzarea unor participatii, altele decat filialele, si impozitarea vanzarii creantelor.

Pentru Banca, variatia cheltuielii cu impozitul pe profit intre anii 2017 si 2018 a fost cauzata de urmatoarele:

- Cresterea rezultatului contabil;
- Impactul fiscal din vanzarea participatiilor in anumite companii;
- Impactul fiscal additional din vanzarea creantelor;
- Cresterea cheltuielilor nedeductibile.
- La nivelul anului 2017, impactul veniturilor fiscale care nu pot fi atribuite perioadei de raportare, respectiv cheltuielile suplimentare pentru impozitul pe venit datorat controlului fiscal ANAF (78.511 mii RON) si veniturilor fiscale suplimentare recunoscute ca active fiscale nesigure (168.458 mii RON). Banca continua sa conteste rezultatele controlului fiscal incheiat in 2017. Creantele din impozitul amanat recunoscut in 2017 se refera la impozitul pe deprecierea filialelor pe care Banca le considera a fi deductibile din perspectiva fiscala.

14. Dividende platite

In 2018 s-au platit dividende in valoare de 228.063 mii RON, din care 213.476 mii RON catre societatea mama si 14.587 mii RON catre interesele minoritare.

15. Numerar si echivalente de numerar

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Numerar	5.646.233	4.712.308	5.627.632	4.694.799
Numerar la Banca Centrala (altele decat depozitele aferente rezervelor obligatorii)	165.486	59.767	-	-
Cont curent la Banca Centrala, pentru asigurarea cerintei de rezerva minima obligatorie	5.109.422	5.917.345	5.088.432	5.895.098
Conturi de corespondent si plasamente overnight cu alte banci	202.050	354.869	146.788	330.435
Tranzactii overnight cu alte banci de tip reverse repo	-	325.055	-	325.055
Numerar si echivalente de numerar	11.123.191	11.369.344	10.862.852	11.245.387

Conturile curente detinute de Banca la Banca Nationala a Romaniei au ca scop conformitatea cu cerintele legate de rezervele minime obligatorii impuse de Banca Nationala. Rezerva minima obligatorie la sfarsitul anului 2018 a fost de 8% pentru RON (decembrie 2017: 8%), si pentru alte valute 8% (decembrie 2017: 8%), atat pentru datoriile cu scadenta reziduala mai mica de 2 ani de la sfarsitul perioadei de raportare, cat si pentru datoriile cu o scadenta reziduala mai mare de 2 ani cu clauzele de rambursare, transfer si retragere anticipata, respectiv 0% pentru celelalte datorii incluse in baza de calcul. Numerarul si echivalentele de numerar sunt in Stadiul 1 de depreciere, pentru mai multe detalii, a se vedea Nota 46.5.

16. Instrumente financiare derivate detinute in vederea tranzactionarii

Grup						
Mii RON	Notional	2018		Notional	2017	
		Valoare justa			Valoare justa	
		Pozitiv	Negativ		Pozitiv	Negativ
Instrumente financiare derivate detinute in portofoliul de tranzactionare (Trading Book)	6.669.085	19.903	21.728	4.907.933	20.459	21.507
Instrumente derivate pe rata de dobanda	5.429.485	17.578	19.252	4.288.532	18.331	19.591
Instrumente derivate pe instrumente de capital	-	-	-	147.573	-	-
Instrumente derivate pe curs de schimb	1.239.600	2.325	2.476	471.828	2.128	1.916
Derivative detinute in portofoliul bancar (Banking Book)	2.423.175	11.159	11.260	3.235.945	20.990	23.154
Instrumente derivate pe rata de dobanda	231.188	9.183	589	423.342	20.766	1.066
Instrumente derivate pe instrumente de capital	93.278	-	-	155.420	-	-
Instrumente derivate pe curs de schimb	2.098.709	1.976	10.671	2.657.183	224	22.088
Total	9.092.260	31.062	32.988	8.143.878	41.449	44.661

Banca						
Mii RON	Notional	2018		Notional	2017	
		Valoare justa			Valoare justa	
		Pozitiv	Negativ		Pozitiv	Negativ
Instrumente financiare derivate detinute in portofoliul de tranzactionare (Trading Book)	6.743.241	20.030	21.728	4.907.933	20.459	21.507
Instrumente derivate pe rata de dobanda	5.429.485	17.578	19.252	4.288.532	18.331	19.591
Instrumente derivate pe instrumente de capital	-	-	-	147.573	-	-
Instrumente derivate pe curs de schimb	1.313.756	2.452	2.476	471.828	2.128	1.916
Derivative detinute in portofoliul bancar (Banking Book)	2.423.175	11.159	11.260	3.235.945	20.990	23.154
Instrumente derivate pe rata de dobanda	231.188	9.183	589	423.342	20.766	1.066
Instrumente derivate pe instrumente de capital	93.278	-	-	155.420	-	-
Instrumente derivate pe curs de schimb	2.098.709	1.976	10.671	2.657.183	224	22.088
Total	9.166.416	31.189	32.988	8.143.878	41.449	44.661

Portofoliul de tranzactionare a inregistrat o crestere in 2018 fata de 2017 datorita noilor tranzactii inregistrate.

Portofoliul banking book a inregistrat o scadere datorita unui efect combinat al scaderii evaluarii, si al tranzactiilor care au ajuns la maturitate, si nu au fost inlocuite cu unele noi.

17. Alte active detinute pentru tranzactionare

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Titluri de datorie	182.903	63.245	182.903	63.245
Administratii publice (i)	182.903	63.245	182.903	63.245
Alte active financiare detinute in vederea tranzactionarii	182.903	63.245	182.903	63.245

(i) Titlurile de valoare includ: certificate de trezorerie si obligatiuni denominate in RON. Valoarea acestora a crescut semnificativ in timpul anului 2018 datorita noilor achizitii de certificate de trezorerie si obligatiuni, emise de Ministerul Finantelor Publice.

18. Active financiare – la valoare justa prin profit sau pierdere – Conform IAS 39

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Titluri de datorie		15.131		15.131
Administratii publice (i)		15.131		15.131
Total active financiare desemnate la valoare justa prin profit sau pierdere		15.131		15.131

(i) Titluri de valoare emise de primarii

Activele financiare desemnate la valoare justa prin profit sau pierdere fac parte dintr-un grup de active financiare evaluate colectiv pe baza valorii juste.

19. Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere – Conform IFRS 9

	Grup	Banca
	31.12.2018	31.12.2018
Mii RON	Obligatoriu la valoare justa	Obligatoriu la valoare justa
Instrumente de capital	33.475	33.232
Credite si avansuri acordate clientilor	5.920	5.920
Societati nefinanciare (i)	5.920	5.920
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere	39.395	39.152

(i) Credite si avansuri acordate clientilor includ creditele ale caror fluxuri contractuale de numerar sunt considerate ca non-SPPI.

20. Active financiare disponibile pentru vanzare – Conform IAS 39

	Grup	Banca
	31.12.2018	31.12.2017
Mii RON	31.12.2018	31.12.2017
Instrumente de capital	242.422	242.190
Titluri de datorie	6.357.528	5.904.802
Administratii publice	6.357.528	5.904.802
Total active financiare disponibile pentru vanzare	6.599.950	6.146.992

21. Active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global – Conform IFRS 9

Mii RON	Valoare contabila bruta				Depreciere cumulata				31.12.2018	Grup
									Alte modificari cumulate ale valorii juste	Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total		
Titluri de datorie	5.124.698	-	-	5.124.698	(3.789)	-	-	(3.789)	56.662	5.181.360
Banci Centrale	21.490	-	-	21.490	(960)	-	-	(960)	-	21.490
Administratii publice	5.098.203	-	-	5.098.203	(2.775)	-	-	(2.775)	55.650	5.153.853
Societati nefinanciare	5.005	-	-	5.005	(54)	-	-	(54)	1.012	6.017
Total	5.124.698	-	-	5.124.698	(3.789)	-	-	(3.789)	56.662	5.181.360

Ajustari pentru pierderi asteptate aferente activelor financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global

Mii RON									31.12.2018	Grup
	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorate derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarilor riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate derecunoasterii	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final	
Titluri de datorie										
Stadiul 1	(2.683)	(2.659)	842	-	-	775	-	(64)	(3.789)	
Banci Centrale	-	(943)	-	-	-	-	-	(17)	(960)	
Administratii publice	(2.683)	(1.662)	842	-	-	775	-	(47)	(2.775)	
Societati nefinanciare	-	(54)	-	-	-	-	-	-	(54)	
Total	(2.683)	(2.659)	842	-	-	775	-	(64)	(3.789)	

Mii RON	Valoare contabila bruta				Depreciere cumulata				31.12.2018	Banca
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	Alte modificari cumulate ale valorii juste	Valoare contabila
Titluri de datorie	5.089.620	-	-	5.089.620	(2.223)	-	-	(2.223)	56.678	5.146.298
Banci Centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administratii publice	5.084.615	-	-	5.084.615	(2.169)	-	-	(2.169)	55.666	5.140.281
Societati nefinanciare	5.005	-	-	5.005	(54)	-	-	(54)	1.012	6.017
Total	5.089.620	-	-	5.089.620	(2.223)	-	-	(2.223)	56.678	5.146.298

21. Active financiare la evaluate valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global – Conform IFRS 9 (continuare)

Ajustari pentru pierderi asteptate aferente activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global									31.12.2018	Banca
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorate derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final	
Titluri de datorie										
Stadiul 1	(1.450)	(1.122)	842	-	-	(491)	-	(2)	(2.223)	
Administratii publice	(1.450)	(1.068)	842	-	-	(491)	-	(2)	(2.169)	
Societati nefinanciare	-	(54)	-	-	-	-	-	-	(54)	
Total	(1.450)	(1.122)	842	-	-	(491)	-	(2)	(2.223)	

In 2018, banca a vandut detinerea de actiuni in Visa si Mastercard. Valoarea justa la data derecunoasterii (vanzarii) acestor actiuni a fost de 233.810 mii RON. Dividendele primite in cursul anului 2018 in legatura cu aceste investitii derecunoscute au fost de 691 mii RON.

22. Active financiare pastrate pana la scadenta – conform IAS 39

Grup					
Mii RON	Total active (suma bruta)		Ajustari colective		Valoare contabila
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018
Titluri de datorie		14.760.506		(3.612)	14.756.894
Administratii publice		14.746.829		(3.612)	14.743.217
Instituti de credit		13.677		-	13.677
Investitii pastrate pana la scadenta		14.760.506		(3.612)	14.756.894

Banca					
Mii RON	Total active (suma bruta)		Ajustari colective		Valoare contabila
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018
Titluri de datorie		13.379.340		(3.612)	13.375.729
Administratii publice		13.379.340		(3.612)	13.375.729
Investitii pastrate pana la scadenta		13.379.340		(3.612)	13.375.729

23. Titluri de valoare

Grup							
Mii RON	2018				2017		
	Active financiare				Active financiare		
	Active financiare la cost amortizat	Active financiare detinute pentru tranzactionare	Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	Active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	Investitii detinute pana la scadenta	Active financiare detinute pentru tranzactionare	Active financiare desemnate la valoare justa prin profit sau pierdere
Obligatiuni si alte titluri purtatoare de dobanda	15.879.108	182.903	-	5.181.360	14.756.894	63.245	15.131
Listate	15.822.264	59.776	-	3.644.017	14.711.579	63.001	15.131
Nelistate	56.844	123.127	-	1.537.343	45.315	244	-
Titluri de capital	-	-	33.475	40.721	-	-	-
Listate	-	-	3.025	-	-	-	-
Nelistate	-	-	30.450	40.721	-	-	-
Total	15.879.108	182.903	33.475	5.222.081	14.756.894	63.245	15.131

Banca

Banca							
Mii RON	2018				2017		
	Active financiare				Active financiare		
	Active financiare la cost amortizat	Active financiare detinute pentru tranzactionare	Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	Active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	Investitii detinute pana la scadenta	Active financiare detinute pentru tranzactionare	Active financiare desemnate la valoare justa prin profit sau pierdere
Obligatiuni si alte titluri purtatoare de dobanda	14.297.905	182.903	-	5.146.298	13.375.729	63.245	15.131
Listate	14.297.905	59.776	-	3.644.017	13.375.729	63.002	15.131
Nelistate	-	123.127	-	1.502.281	-	243	-
Titluri de capital	-	-	33.232	40.721	-	-	-
Listate	-	-	3.025	-	-	-	-
Nelistate	-	-	30.207	40.721	-	-	-
Total	14.297.905	182.903	33.232	5.187.019	13.375.729	63.245	15.131

24. Credite si creante acordate bancilor – Conform IAS 39

		31.12.2017	Grup
Mii RON	Total active (suma bruta)	Ajustari colective	Valoare contabila
Credite si avansuri	2.221.261	(6.148)	2.215.113
Banci Centrale	213	-	213
Plasamente la institutiile de credit	284.612	(6.148)	278.464
Tranzactii reverse repo cu institutii de credit	1.936.436	-	1.936.436
Total credite si avansuri acordate institutiilor de credit	2.221.261	(6.148)	2.215.113

		31.12.2017	Banca
Mii RON	Total active (suma bruta)	Ajustari colective	Valoare contabila
Credite si avansuri	2.426.183	(6.148)	2.420.035
Banci Centrale	213	-	213
Plasamente la institutiile de credit	489.534	(6.148)	483.386
Tranzactii reverse repo cu institutii de credit	1.936.436	-	1.936.436
Total credite si avansuri acordate institutiilor de credit	2.426.183	(6.148)	2.420.035

Variatia deprecierii pentru credite si creante acordate bancilor este prezentata mai jos:

31.12.2017				Grup
Mii RON	Sold initial	Alocari	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Ajustari colective				
Credite si avansuri	(4.636)	(1.399)	(113)	(6.148)
Institutiile de credit	(4.636)	(1.399)	(113)	(6.148)
Total	(4.636)	(1.399)	(113)	(6.148)

31.12.2017				Banca
Mii RON	Sold initial	Alocari	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Ajustari colective				
Credite si avansuri	(4.636)	(1.399)	(113)	(6.148)
Institutiile de credit	(4.636)	(1.399)	(113)	(6.148)
Total	(4.636)	(1.399)	(113)	(6.148)

Aceasta nota va fi citita impreuna cu Nota 26 – Active financiare la cost amortizat.

25. Credite si avansuri acordate clientilor – Conform IAS 39

31.12.2017				Grup
Mii RON	Total active (suma bruta)	Ajustari specifice	Ajustari colective	Valoare contabila
Credite si avansuri	36.218.506	(2.089.901)	(637.722)	33.490.883
Administratii publice	3.517.329	(7.452)	(21.913)	3.487.964
Alte societati financiare	271.441	(31.158)	(3.969)	236.314
Societati nefinanciare	12.395.068	(1.037.427)	(374.968)	10.982.673
Gospodarii	20.034.668	(1.013.864)	(236.872)	18.783.932
Total credite si avansuri acordate clientilor	36.218.506	(2.089.901)	(637.722)	33.490.883

25. Credite si avansuri acordate clientilor – Conform IAS 39 (continuare)

Mii RON	31.12.2017			Banca
	Total active (suma bruta)	Ajustari specifice	Ajustari colective	Valoare contabila
Credite si avansuri	34.584.123	(1.953.888)	(609.929)	32.020.306
Administratii publice	3.517.239	(7.452)	(21.911)	3.487.876
Alte societati financiare	530.275	(31.032)	(3.822)	495.421
Societati nefinanciare	10.808.753	(987.255)	(349.804)	9.471.694
Gospodarii	19.727.856	(928.149)	(234.392)	18.565.315
Total credite si avansuri acordate clientilor	34.584.123	(1.953.888)	(609.929)	32.020.306

Variatia deprecierii pentru credite si creante asupra clientilor este prezentata mai jos:

31.12.2017								Grup	
Mii RON	Sold initial (-)	Alocari	Utilizari	Reluari	Venituri din dobanzi din credite depreciate	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final (-)	Recuperari din credite scoase in afara bilantului si vanzari de credite	Pierderi neacoperite de provizioane pentru credite si avansuri
Ajustari specifice									
Credite si avansuri	(2.993.897)	(592.363)	1.037.328	631.952	47.090	(220.011)	(2.089.901)	90.491	(135.704)
Administratii publice	(24.687)	(552)	-	19.055	680	(1.948)	(7.452)	164	-
Alte societati financiare	(22.553)	(9.284)	435	767	494	(1.017)	(31.158)	-	-
Societati nefinanciare	(1.809.316)	(318.434)	873.019	351.905	25.159	(159.760)	(1.037.427)	77.208	(132.562)
Gospodarii	(1.137.341)	(264.093)	163.874	260.225	20.757	(57.286)	(1.013.864)	13.119	(3.142)
Ajustari colective									
Credite si avansuri	(599.550)	(147.186)	-	122.494	-	(13.480)	(637.722)		
Administratii publice	(27.458)	-	-	6.212	-	(667)	(21.913)		
Alte societati financiare	(6.478)	(90)	-	2.752	-	(153)	(3.969)		
Societati nefinanciare	(235.051)	(146.134)	-	11.339	-	(5.122)	(374.968)		
Gospodarii	(330.563)	(962)	-	102.191	-	(7.538)	(236.872)		
Total	(3.593.447)	(739.549)	1.037.328	754.446	47.090	(233.491)	(2.727.623)		

31.12.2017								Banca	
Mii RON	Sold initial (-)	Alocari	Utilizari	Reluari	Venituri din dobanzi din credite depreciate	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final (-)	Recuperari din credite scoase in afara bilantului si vanzari de credite	Pierderi neacoperite de provizioane pentru credite si avansuri
Ajustari specifice									
Credite si avansuri	(2.793.616)	(530.035)	933.863	493.806	46.609	(104.515)	(1.953.888)	60.469	(25.460)
Administratii publice	(24.687)	(552)	-	19.055	680	(1.948)	(7.452)	164	-
Alte societati financiare	(22.057)	(9.240)	115	673	494	(1.017)	(31.032)	-	-
Societati nefinanciare	(1.723.092)	(257.847)	808.709	216.278	24.776	(56.079)	(987.255)	52.294	(22.467)
Gospodarii	(1.023.780)	(262.396)	125.039	257.800	20.659	(45.471)	(928.149)	8.011	(2.993)
Ajustari colective									
Credite si avansuri	(576.546)	(129.636)	-	110.253	-	(14.000)	(609.929)		
Administratii publice	(27.454)	-	-	6.210	-	(667)	(21.911)		
Alte societati financiare	(6.353)	-	-	2.685	-	(154)	(3.822)		
Societati nefinanciare	(214.948)	(129.636)	-	1	-	(5.221)	(349.804)		
Gospodarii	(327.791)	-	-	101.357	-	(7.958)	(234.392)		
Total	(3.370.162)	(659.671)	933.863	604.059	46.609	(118.515)	(2.563.817)		

26. Active financiare la cost amortizat – Conform IFRS 9

											31.12.2018	Grup
Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					Total	Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total		
Titluri de datorie	15.802.370	86.578	2.374	-	15.891.322	(9.596)	(1.025)	(1.593)	-	(12.214)		15.879.108
Administratii publice	15.802.370	86.578	2.374	-	15.891.322	(9.596)	(1.025)	(1.593)	-	(12.214)		15.879.108
Credite si avansuri acordate bancilor	124.123	-	-	-	124.123	(283)	-	-	-	(283)		123.840
Banci Centrale	510	-	-	-	510	-	-	-	-	-		510
Instituti de credit	123.613	-	-	-	123.613	(283)	-	-	-	(283)		123.330
Credite si avansuri acordate clientilor	30.897.939	3.820.603	1.600.067	592.741	36.911.350	(123.855)	(450.029)	(1.283.665)	(213.530)	(2.071.079)		34.840.271
Administratii publice	1.879.753	918.712	11.020	14.912	2.824.397	(2.297)	(38.058)	(8.783)	(485)	(49.623)		2.774.774
Alte societati financiare	156.886	19	17.986	-	174.891	(896)	-	(12.745)	-	(13.641)		161.250
Societati nefinanciare	8.649.694	1.651.253	676.176	291.980	11.269.103	(76.474)	(238.381)	(514.826)	(61.202)	(890.883)		10.378.120
Gospodarii	20.211.606	1.250.619	894.885	285.849	22.642.959	(44.188)	(173.590)	(747.211)	(151.843)	(1.116.832)		21.526.127
Total	46.824.432	3.907.181	1.602.441	592.741	52.926.795	(133.734)	(451.054)	(1.285.258)	(213.530)	(2.083.576)		50.843.219

											31.12.2018	Banca
Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					Total	Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total		
Titluri de datorie	14.217.864	86.575	2.374	-	14.306.813	(6.290)	(1.025)	(1.593)	-	(8.908)		14.297.905
Banci Centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
Administratii publice	14.217.864	86.575	2.374	-	14.306.813	(6.290)	(1.025)	(1.593)	-	(8.908)		14.297.905
Credite si avansuri acordate bancilor	364.221	27.590	-	-	391.811	(1.598)	(1.365)	-	-	(2.963)		388.848
Banci Centrale	510	-	-	-	510	-	-	-	-	-		510
Instituti de credit	363.711	27.590	-	-	391.301	(1.598)	(1.365)	-	-	(2.963)		388.338
Credite si avansuri acordate clientilor	30.189.068	3.739.743	1.595.154	592.710	36.026.675	(117.897)	(447.583)	(1.201.882)	(213.498)	(1.980.860)		34.045.815
Administratii publice	1.879.751	918.712	11.020	14.912	2.824.395	(2.297)	(38.058)	(8.783)	(485)	(49.623)		2.774.772
Alte societati financiare	418.470	4	17.986	-	436.460	(1.390)	-	(12.745)	-	(14.135)		422.325
Societati nefinanciare	7.918.371	1.574.387	646.113	291.980	10.430.851	(70.740)	(236.063)	(496.006)	(61.202)	(864.011)		9.566.840
Gospodarii	19.972.476	1.246.640	830.035	285.818	22.334.969	(43.470)	(173.462)	(684.348)	(151.811)	(1.053.091)		21.281.878
Total	44.771.153	3.853.908	1.507.528	592.710	50.725.299	(125.785)	(448.973)	(1.203.475)	(213.498)	(1.992.731)		48.732.568

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

										31.12.2018	Grup
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorate derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final		
Titluri de datorie											
Stadiul 1	(6.644)	(2.842)	295	(345)	45	-	-	(105)	(9.596)		
Banci Centrale	(610)	-	-	-	-	-	-	610	-		
Administratii publice	(6.034)	(2.842)	295	(345)	45	-	-	(715)	(9.596)		
Stadiul 2	(1.245)	-	-	583	(365)	-	-	2	(1.025)		
Administratii publice	(1.245)	-	-	583	(365)	-	-	2	(1.025)		
Stadiul 3	(1.493)	-	-	(100)	-	-	-	-	(1.593)		
Administratii publice	(1.493)	-	-	(100)	-	-	-	-	(1.593)		
Total	(9.382)	(2.842)	295	138	(320)	-	-	(103)	(12.214)		

										31.12.2018	Banca
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorate derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final		
Titluri de datorie											
Stadiul 1	(4.132)	(309)	295	(2.186)	44	-	-	(2)	(6.290)		
Administratii publice	(4.132)	(309)	295	(2.186)	44	-	-	(2)	(6.290)		
Stadiul 2	(1.241)	-	-	581	(365)	-	-	-	(1.025)		
Administratii publice	(1.241)	-	-	581	(365)	-	-	-	(1.025)		
Stadiul 3	(1.493)	-	-	(100)	-	-	-	-	(1.593)		
Administratii publice	(1.493)	-	-	(100)	-	-	-	-	(1.593)		
Total	(6.866)	(309)	295	(1.705)	(321)	-	-	(2)	(8.908)		

26. Active financiare la cost amortizat – Conform IFRS 9 (continuare)

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

31.12.2018									Grup
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminunari datorate derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Credite si avansuri acordate bancilor									
Stadiul 1	(3.066)	(3.806)	5.389	(1.842)	2.163	4	-	875	(283)
Banc Centrale	(407)	-	-	(1)	419	-	-	(11)	-
Instituti de credit	(2.659)	(3.806)	5.389	(1.841)	1.744	4	-	886	(283)
Total	(3.066)	(3.806)	5.389	(1.842)	2.163	4	-	875	(283)

31.12.2018									Banca
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminunari datorate derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Credite si avansuri acordate bancilor									
Stadiul 1	(1.773)	(3.806)	5.389	(3.121)	1.744	4	-	(35)	(1.598)
Instituti de credit	(1.773)	(3.806)	5.389	(3.121)	1.744	4	-	(35)	(1.598)
Stadiul 2	-	-	5	(1.376)	-	-	-	6	(1.365)
Instituti de credit	-	-	5	(1.376)	-	-	-	6	(1.365)
Total	(1.773)	(3.806)	5.394	(4.497)	1.744	4	-	(29)	(2.963)

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

31.12.2018									Grup
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminunari datorate derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Credite si avansuri acordate clientilor									
Stadiul 1	(126.872)	(63.669)	26.390	12.018	27.993	298	-	(13)	(123.855)
Administratii publice	(1.878)	(645)	132	(326)	422	(2)	-	-	(2.297)
Alte societati financiare	(648)	(48)	87	(287)	-	-	-	-	(896)
Societati nefinanciare	(74.560)	(36.997)	22.675	(5.927)	17.970	321	-	44	(76.474)
Gospodarii	(49.786)	(25.979)	3.496	18.558	9.601	(21)	-	(57)	(44.188)
Stadiul 2	(474.531)	(2.771)	87.923	(45.565)	(15.527)	1.067	-	(625)	(450.029)
Administratii publice	(85.479)	-	38.359	9.354	(129)	(163)	-	-	(38.058)
Alte societati financiare	(2)	-	2	-	-	-	-	-	-
Societati nefinanciare	(197.061)	(1.979)	38.977	(70.836)	(7.754)	729	-	(457)	(238.381)
Gospodarii	(191.989)	(792)	10.585	15.917	(7.644)	501	-	(168)	(173.590)
Stadiul 3	(1.526.590)	(1.651)	277.197	(318.183)	(1.392)	(1.700)	290.337	(1.683)	(1.283.665)
Administratii publice	(4.788)	-	683	(4.652)	-	(26)	-	-	(8.783)
Alte societati financiare	(15.304)	-	3	2.570	-	-	-	(14)	(12.745)
Societati nefinanciare	(689.750)	(426)	188.180	(190.454)	(399)	(160)	179.267	(1.184)	(514.928)
Gospodarii	(816.748)	(1.225)	88.331	(125.647)	(993)	(1.514)	111.070	(485)	(747.211)
POCI	(283.203)	-	93.667	(58.515)	-	3.268	33.034	(1.781)	(213.530)
Administratii publice	(2.041)	-	-	1.556	-	-	-	-	(485)
Societati nefinanciare	(97.920)	-	83.963	(47.416)	-	70	1.690	(1.589)	(61.202)
Gospodarii	(183.242)	-	9.704	(12.655)	-	3.198	31.344	(192)	(151.843)
Total	(2.411.196)	(68.091)	485.177	(410.245)	11.074	2.933	323.371	(4.102)	(2.071.079)

26. Active financiare la cost amortizat – Conform IFRS 9 (continuare)

	31.12.2018								Banca
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorate derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Credite si avansuri acordate clientilor									
Stadiul 1	(118.779)	(56.761)	26.386	6.869	24.391	159	-	(162)	(117.897)
Administratii publice	(1.878)	(645)	132	(326)	422	(2)	-	-	(2.297)
Alte societati financiare	(644)	(43)	87	(790)	-	-	-	-	(1.390)
Societati nefinanciare	(67.181)	(30.516)	22.671	(10.346)	14.453	321	-	(142)	(70.740)
Gospodarii	(49.076)	(25.557)	3.496	18.331	9.516	(160)	-	(20)	(43.470)
Stadiul 2	(473.009)	(2.572)	87.921	(49.873)	(10.771)	1.064	-	(343)	(447.583)
Administratii publice	(85.479)	-	38.359	9.354	(129)	(163)	-	-	(38.058)
Alte societati financiare	(2)	-	2	-	-	-	-	-	-
Societati nefinanciare	(195.829)	(1.781)	38.975	(74.944)	(3.059)	729	-	(154)	(236.063)
Gospodarii	(191.699)	(791)	10.585	15.717	(7.583)	498	-	(189)	(173.462)
Stadiul 3	(1.396.909)	(1.518)	277.197	(319.389)	(514)	(1.895)	242.698	(1.552)	(1.201.882)
Administratii publice	(4.788)	-	683	(4.652)	-	(26)	-	-	(8.783)
Alte societati financiare	(15.304)	-	3	2.570	(1)	-	-	(13)	(12.745)
Societati nefinanciare	(654.938)	(426)	188.180	(184.935)	(2)	(159)	157.360	(1.086)	(496.006)
Gospodarii	(721.879)	(1.092)	88.331	(132.372)	(511)	(1.710)	85.338	(453)	(684.348)
POCI	(283.182)	-	93.667	(58.504)	-	3.268	33.034	(1.781)	(213.498)
Administratii publice	(2.041)	-	-	1.556	-	-	-	-	(485)
Societati nefinanciare	(97.920)	-	83.963	(47.416)	-	70	1.690	(1.589)	(61.202)
Gospodarii	(183.221)	-	9.704	(12.644)	-	3.198	31.344	(192)	(151.811)
Total	(2.271.879)	(60.851)	485.171	(420.897)	13.106	2.596	275.732	(3.838)	(1.980.860)

Coloana "Majorari datorate emiterii sau achizitiei" include valoarea cresterii pierderilor asteptate contabilizate la recunoasterea initiala a activelor financiare emise sau achizitionate in perioada de raportare. Coloana "Diminuari datorate derecunoasterii" include valoarea modificarilor pierderilor asteptate datorate activelor financiare care au fost derecunoscute in intregime in cadrul perioadei de raportare. In coloana "Transferuri intre Stadii" sunt prezentate modificarile nete ale depreciierilor aferente riscului de credit generate de modificari ale riscului de credit ce determina transferul creditelor din Stadiul 1 de depreciere la 1 ianuarie 2018 (sau data recunoasterii initiale, daca sunt recunoscute ulterior) in Stadiile 2 sau 3 la 31 decembrie 2018 sau invers. Efectele transferurilor de la Stadiul 1 la Stadiile 2 sau 3 sunt prezentate cu semn negativ (alocari) si apar pe liniile aferente Stadiilor 2 sau 3. Efectele transferurilor din Stadiile 2 sau 3 in Stadiul 1 sunt prezentate cu semn pozitiv (diminuari) si apar pe liniile aferente Stadiului 1. Efectul neutru in contul de profit sau pierdere generat de transferul intre stadii intermediare al provizioanelor specifice riscului de credit este recunoscut in coloana "Alte modificari ale riscului de credit (net)". Aceasta coloana capteaza, de asemenea, efectul nefavorabil al trecerii timpului ("unwinding correction") asupra creditelor si avansurilor evaluate la cost amortizat acordate clientilor care au fost alocate in Stadiul 3 pentru orice perioada pe parcursul intregului an, precum si a oricarui POCI in suma de 88.048 mii RON cumulativ pentru anul 2018. Coloana "Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere (net)" reflecta efectul asupra Provizioanelor aferente riscului de credit rezultat din modificarile contractuale ale creditelor care nu declanseaza derecunoasterea lor deplina. Utilizarea provizioanelor aferente riscului de credit declansata prin derecunoasteri totale sau partiale este prezentata in coloanele "Write-off".

Transferul intre stadiile de depreciere pentru active financiare la cost amortizat (prezentate pe baza bruta) - credite si avansuri acordate clientilor, este prezentat mai jos:

	31.12.2018								Grup
	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiul 2		Transfer intre Stadiul 2 si Stadiul 3		Transfer intre Stadiul 1 si Stadiul 3		POCI		
Mii RON	In Stadiul 2 din Stadiul 1	In Stadiul 1 din Stadiul 2	In Stadiul 3 din Stadiul 2	In Stadiul 2 din Stadiul 3	In Stadiul 3 din Stadiul 1	In Stadiul 1 din Stadiul 3	In neperformanti din performanti	In performanti din neperformanti	
Administratii publice	466.713	128.110	6.660	2.157	-	-	-	-	-
Alte societati financiare	24	-	-	-	-	-	-	-	-
Societati nefinanciare	807.882	238.171	113.109	1.674	73.384	113	-	65	
Gospodarii	579.638	443.029	89.948	17.099	98.623	41.918	3.762	10.196	
Total	1.854.257	809.310	209.717	20.930	172.007	42.031	3.762	10.261	

26. Active financiare la cost amortizat – Conform IFRS 9 (continuare)

31.12.2018

Banca

	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiul 2		Transfer intre Stadiul 2 si Stadiul 3		Transfer intre Stadiul 1 si Stadiul 3		POCI	
Mii RON	In Stadiul 2 din Stadiul 1	In Stadiul 1 din Stadiul 2	In Stadiul 3 din Stadiul 2	In Stadiul 2 din Stadiul 3	In Stadiul 3 din Stadiul 1	In Stadiul 1 din Stadiul 3	In neperformanti din performanti	In performanti din neperformanti
Administratii publice	466.713	128.110	6.660	2.157	-	-	-	-
Alte societati financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
Societati nefinanciare	712.130	208.485	104.265	873	69.700	39	-	65
Gospodarii	576.281	440.275	89.562	17.084	97.794	41.535	3.762	10.196
Total	1.755.124	776.870	200.487	20.114	167.494	41.574	3.762	10.261

Grupul a derecunoscut credite neperformante in cursul anilor 2018 si 2017, dupa cum urmeaza:

	31.12.2018		31.12.2017	
Mii RON	Valoare contabila bruta	Ajustarea aferenta	Valoare contabila bruta	Ajustarea aferenta
Credite transferate				
Vanzari de credite din bilant	132.370	117.300	112.000	97.164
Write-off	378.738	338.754	881.398	881.398
Vanzari din afara bilantului	59	59	26.363	26.363
Diminuarea expunerii ca urmare a vanzarii si scoaterii in afara bilantului	511.167	456.113	1.019.761	1.004.926

	31.12.2018		31.12.2017	
Mii RON	Valoare contabila bruta	Ajustarea aferenta	Valoare contabila bruta	Ajustarea aferenta
Credite transferate				
Vanzari de credite din bilant	132.370	117.300	110.054	95.556
Write-off	280.399	280.399	845.547	845.547
Vanzari din afara bilantului	59	59	25.275	25.275
Diminuarea expunerii ca urmare a vanzarii si scoaterii in afara bilantului	412.828	397.758	980.876	966.378

Nota: Write-off-ul cuprinde sume prezentate in categoria „creante comerciale si alte creante”

In anul 2018, Grupul a realizat patru vanzari principale de portofolii de credite neperformante:

1. Credite retail in valoare de 65.570 mii RON (decembrie 2018)
2. Credite corporate in valoare de 17.267 mii RON (aprilie 2018)
3. Credite corporate in valoare de 21.293 mii RON (august 2018)
4. Credite corporate in valoare de 18.362 mii RON (decembrie 2018)

Restul pana la 132.429 mii RON reprezinta vanzari individuale de credite corporate in valoare de 9.880 mii RON.

In anul 2017, Grupul a realizat trei vanzari principale de portofolii de credite neperformante:

1. Credite retail in valoare de 17.179 mii RON (ianuarie 2017)
2. Credite retail in valoare de 37.609 mii RON (octombrie 2017)
3. Credite corporate in valoare de 36.221 mii RON (decembrie 2017)

Restul pana la 138.363 mii RON reprezinta vanzari individuale de credite corporate in valoare de 46.954 mii RON.

Reducerea totala a expunerii nete din vanzari si scoateri in afara bilantului a fost in valoare de 55.054 mii RON pentru Grup (2017: 14.836 mii RON) si 15.070 mii RON pentru Banca (2017: 14.498 mii RON). Venitul net din cedare a fost de 47.732 mii RON pentru Grup (2017: 41.588 mii RON) si 47.732 mii RON pentru Banca (2017: 41.362 mii RON).

27. Creante din leasing financiar

31.12.2018											Grup
Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
Administratii publice	693	34	-	-	727	-	-	-	-	-	727
Alte societati financiare	14.965	723	114	-	15.802	(214)	(35)	(88)	-	(337)	15.465
Societati nefinanciare	902.915	44.975	19.955	-	967.845	(11.389)	(1.762)	(7.747)	-	(20.898)	946.947
Gospodarii	23.446	4.845	171	-	28.462	(352)	(275)	(106)	-	(733)	27.729
Total	942.019	50.577	20.240	-	1.012.836	(11.955)	(2.072)	(7.941)	-	(21.968)	990.868

Variatia ajustarilor si provizioanelor pentru pierderi de credit la cost amortizat - creante din leasing financiar, este prezentata mai jos:

		31.12.2018								Grup	
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuni datorate derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final		
Stadiul 1	(11.393)	(6.794)	729	(1.258)	6.664	-	-	97	(11.955)		
Alte societati financiare	(61)	(177)	-	21	3	-	-	-	(214)		
Societati nefinanciare	(11.018)	(6.406)	716	(1.317)	6.539	-	-	97	(11.389)		
Gospodarii	(314)	(211)	13	38	122	-	-	-	(352)		
Stadiul 2	(2.122)	(352)	79	2.672	(2.349)	-	-	-	(2.072)		
Alte societati financiare	(10)	(38)	1	15	(3)	-	-	-	(35)		
Societati nefinanciare	(1.808)	(299)	78	2.603	(2.336)	-	-	-	(1.762)		
Gospodarii	(304)	(15)	-	54	(10)	-	-	-	(275)		
Stadiul 3	(13.107)	(446)	290	(2.840)	(903)	-	9.065	-	(7.941)		
Alte societati financiare	(127)	-	-	39	-	-	-	-	(88)		
Societati nefinanciare	(12.936)	(348)	290	(2.997)	(819)	-	9.063	-	(7.747)		
Gospodarii	(44)	(98)	-	118	(84)	-	2	-	(106)		
Total	(26.622)	(7.592)	1.098	(1.426)	3.412	-	9.065	97	(21.968)		

28. Creante comerciale si alte creante

31.12.2018											Grup
Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
Administratii publice	25.567	324	30	20	25.941	(28)	(11)	(30)	(20)	(89)	25.852
Instituti de credit	72.511	10	7	-	72.528	(51)	-	(5)	-	(56)	72.472
Alte societati financiare	41.084	111	4.703	-	45.898	(25)	(4)	(2.851)	-	(2.880)	43.018
Societati nefinanciare	297.432	101.298	105.690	3.325	507.745	(3.274)	(14.049)	(103.068)	(3.118)	(123.509)	384.236
Gospodarii	31.668	6.113	4.626	423	42.830	(101)	(288)	(4.591)	(414)	(5.394)	37.436
Total	468.262	107.856	115.056	3.768	694.942	(3.479)	(14.352)	(110.545)	(3.552)	(131.928)	563.014

31.12.2018											Banca	
Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					Valoare contabila	
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total		
Administratii publice	25.567	321	30		20	25.938	(28)	(11)	(30)	(20)	(89)	25.849
Instituti de credit	72.668	21	7	-		72.696	(51)	(1)	(5)	-	(57)	72.639
Alte societati financiare	41.076	107	4.472	-		45.655	(25)	(4)	(2.620)	-	(2.649)	43.006
Societati nefinanciare	281.501	99.564	91.881	3.325		476.271	(3.176)	(13.934)	(91.705)	(3.118)	(111.933)	364.338
Gospodarii	31.605	6.085	4.475	423		42.588	(100)	(287)	(4.440)	(414)	(5.241)	37.347
Total	452.417	106.098	100.865	3.768	663.148		(3.380)	(14.237)	(98.800)	(3.552)	(119.969)	543.179

28. Creante comerciale si alte creante (continuare)

Variatia ajustarilor si provizioanelor pentru pierderi de credit la cost amortizat - creante comerciale si alte creante, este prezentata mai jos:

31.12.2018									Grup
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorate derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarilor riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Stadiul 1	(2.938)	(2.705)	555	(59)	1.502	-	-	166	(3.479)
Administratii publice	(32)	(26)	40	(10)	-	-	-	-	(28)
Instituti de credit	-	(113)	50	12	-	-	-	-	(51)
Alte societati financiare	(20)	(1)	1	(5)	-	-	-	-	(25)
Societati nefinanciare	(2.574)	(2.530)	398	24	1.492	-	-	(84)	(3.274)
Gospodarii	(312)	(35)	66	(80)	10	-	-	250	(101)
Stadiul 2	(31.839)	(565)	1.466	19.861	(3.336)	-	-	61	(14.352)
Administratii publice	(15)	-	8	(54)	-	-	-	50	(11)
Alte societati financiare	(6)	-	3	229	(230)	-	-	-	(4)
Societati nefinanciare	(31.372)	(500)	1.138	19.713	(3.039)	-	-	11	(14.049)
Gospodarii	(446)	(65)	317	(27)	(67)	-	-	-	(288)
Stadiul 3	(55.426)	(344)	7.170	(67.474)	(307)	-	6.065	(229)	(110.545)
Administratii publice	(26)	(25)	26	(5)	-	-	-	-	(30)
Instituti de credit	-	(5)	-	-	-	-	-	-	(5)
Alte societati financiare	(5.732)	-	1	2.884	-	-	-	(4)	(2.851)
Societati nefinanciare	(44.673)	(232)	7.068	(69.656)	(277)	-	4.923	(221)	(103.068)
Gospodarii	(4.995)	(82)	75	(697)	(30)	-	1.142	(4)	(4.591)
POCI	(3.278)	-	283	(755)	-	-	253	(55)	(3.552)
Administratii publice	(24)	-	6	(2)	-	-	-	-	(20)
Societati nefinanciare	(2.059)	-	57	(1.237)	-	-	176	(55)	(3.118)
Gospodarii	(1.192)	-	215	486	-	-	77	-	(414)
Total	(93.481)	(3.614)	9.474	(48.427)	(2.141)	-	6.318	(57)	(131.928)

31.12.2018									Banca
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorate derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarilor riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Stadiul 1	(2.474)	(2.654)	547	458	743	-	-	-	(3.380)
Administratii publice	(32)	(26)	40	(11)	1	-	-	-	(28)
Instituti de credit	-	(113)	50	12	-	-	-	-	(51)
Alte societati financiare	(20)	(1)	1	(5)	-	-	-	-	(25)
Societati nefinanciare	(2.361)	(2.487)	390	540	742	-	-	-	(3.176)
Gospodarii	(61)	(27)	66	(78)	-	-	-	-	(100)
Stadiul 2	(31.706)	(564)	1.465	16.844	(266)	-	-	(10)	(14.237)
Administratii publice	(15)	-	8	(4)	-	-	-	-	(11)
Instituti de credit	-	-	-	(1)	-	-	-	-	(1)
Alte societati financiare	(6)	-	3	(1)	-	-	-	-	(4)
Societati nefinanciare	(31.239)	(499)	1.137	16.882	(205)	-	-	(10)	(13.934)
Gospodarii	(446)	(65)	317	(32)	(61)	-	-	-	(287)
Stadiul 3	(48.771)	(342)	7.151	(61.073)	(31)	-	4.414	(148)	(98.800)
Administratii publice	(26)	(25)	25	(4)	-	-	-	-	(30)
Instituti de credit	-	(5)	-	-	-	-	-	-	(5)
Alte societati financiare	(5.732)	-	1	3.111	-	-	-	-	(2.620)
Societati nefinanciare	(38.025)	(230)	7.050	(63.622)	(2)	-	3.272	(148)	(91.705)
Gospodarii	(4.988)	(82)	75	(558)	(29)	-	1.142	-	(4.440)
POCI	(3.278)	-	282	(755)	1	-	253	(55)	(3.552)
Administratii publice	(24)	-	7	(3)	-	-	-	-	(20)
Alte societati financiare	(3)	-	4	(2)	1	-	-	-	-
Societati nefinanciare	(2.059)	-	57	(1.237)	-	-	176	(55)	(3.118)
Gospodarii	(1.192)	-	214	487	-	-	77	-	(414)
Total	(86.229)	(3.560)	9.445	(44.526)	447	-	4.667	(213)	(119.969)

29. Investitii in asociatii in participatiune si in societati asociate

Banca detine o investitie de 33,33% in Fondul de Garantare a Creditului Rural, institutie financiara nelistata constituita cu scopul de a facilita acordarea de credite societatiilor care activeaza in agricultura. Detinerea in Fondul de Garantare a Creditului Rural este contabilizata folosind metoda punerii in echivalenta in situatiile financiare consolidate.

Mii RON	2018	2017
Institutii financiare	20.027	17.375
Total	20.027	17.375

Tabelul de mai jos prezinta informatii financiare agregate pentru aceasta companie:

Mii RON	2018	2017
Total active	753.719	727.918
Total datorii	693.634	675.788
Total capitaluri	60.086	52.130
Procentul de detinere al Grupului	33,33%	33,33%
Valoare a investitiei	20.027	17.375

Mii RON	2018	2017
Venituri	24.492	15.255
Cheltuieli	(14.502)	(12.639)
Profit inainte de impozitare	9.990	2.616
Impozitul pe profit	(2.037)	(194)
Profit/Pierdere	7.953	2.422
Procentul de detinere al Grupului	33,33%	33,33%
Profit proportional ce revine Grupului	2.651	807

Ponderea societatii Fondul de Garantare a Creditului Rural in totalul activelor aferente Grupului este de 0,01%.

30. Imobilizari corporale si investitii imobiliare

						Grup
Imobilizari corporale - Cost de achizitie si de productie						
Mii RON	Terenuri si cladiri	Alte elemente de mobilier si echipamente	Echipamente informatice	Alte bunuri mobile	Total proprietati si echipamente	Investitii imobiliare
Sold la 01.01.2017	1.427.583	667.013	189.099	351.922	2.635.617	613
Intrari in anul curent (+)	18.649	69.852	1.576	126.754	216.831	4.961
Vanzari si casari (-)	(10.254)	(45.108)	(5.029)	(83.416)	(143.807)	(613)
Reclasificari (+/-)	(173.108)	(42.927)	52.680	(10.100)	(173.455)	173.107
Active detinute pentru vanzare (-)	(4.658)	(49.948)	(1.281)	-	(55.887)	-
Ajustari aferente cursului valutar (+/-)	25	321	228	-	574	-
Sold la 31.12.2017	1.258.237	599.203	237.273	385.160	2.479.873	178.068
Sold la 01.01.2018	1.258.237	599.203	237.273	385.160	2.479.873	178.068
Intrari in anul curent (+)	19.595	50.946	23.580	337.008	431.129	344
Vanzari si casari (-)	(23.285)	(148.851)	(3.303)	(185.302)	(360.741)	(24.052)
Reclasificari (+/-)	(136.579)	(4.671)	(462)	3.425	(138.287)	138.286
Active detinute pentru vanzare (-)	(285.964)	-	-	-	(285.964)	(25.409)
Ajustari aferente cursului valutar (+/-)	25	373	238	-	636	-
Sold la 31.12.2018	832.029	497.000	257.326	540.291	2.126.646	267.237

						Grup
Imobilizari corporale - Amortizare cumulata						
Mii RON	Terenuri si cladiri	Alte elemente de mobilier si echipamente	Echipamente informatice	Alte bunuri mobile	Total proprietati si echipamente	Investitii imobiliare
Sold la 01.01.2017	(414.943)	(518.481)	(155.402)	(74.188)	(1.163.014)	(191)
Cheltuiala cu amortizare (-)	(40.916)	(24.467)	(17.866)	(38.654)	(121.903)	-
Vanzari (+)	8.884	35.575	13.530	6.878	64.867	192
Deprecieri (-)	(16.895)	(57)	-	(3.185)	(20.137)	-
Reversarea depreciarii (+)	122	-	-	75	197	-
Reclasificari (-/+)	55.495	(283)	88	543	55.844	(56.579)
Active detinute pentru vanzare (+)	1.038	18.565	803	-	20.406	-
Diferente de curs (+/-)	(5)	(225)	(219)	-	(450)	-
Sold la 31.12.2017	(407.220)	(489.373)	(159.066)	(108.531)	(1.164.190)	(56.578)
Sold la 01.01.2018	(407.220)	(489.373)	(159.066)	(108.531)	(1.164.190)	(56.578)
Cheltuiala cu amortizare (-)	(34.995)	(38.066)	(10.950)	(48.796)	(132.807)	(3.722)
Vanzari (+)	5.798	144.905	2.869	11.853	165.425	5.978
Deprecieri (-)	(71.282)	(103)	(95)	(63)	(71.543)	(13.633)
Reversarea depreciarii (+)	2.415	-	-	1.450	3.865	4.921
Reclasificari (-/+)	49.799	40.995	(39.088)	(1.908)	49.798	(49.799)
Active detinute pentru vanzare (+)	192.529	-	-	-	192.529	8.402
Diferente de curs (+/-)	(5)	(242)	(216)	-	(463)	-
Sold la 31.12.2018	(262.961)	(341.884)	(206.546)	(145.995)	(957.386)	(104.431)

						Grup
Imobilizari corporale net						
Mii RON	Terenuri si cladiri	Alte elemente de mobilier si echipamente	Echipamente informatice	Alte bunuri mobile	Total proprietati si echipamente	Investitii imobiliare
Sold la 31.12.2017	851.017	109.830	78.207	276.629	1.315.683	121.490
Sold la 31.12.2018	569.068	155.116	50.780	394.296	1.169.260	162.806

30. Imobilizari corporale si investitii imobiliare (continuare)

Imobilizari corporale - Cost de achizitie si de productie							Banca
Mii RON	Terenuri si cladiri	Alte elemente de mobilier si echipamente	Echipamente informatice	Alte bunuri mobile	Total proprietati si echipamente	Investitii imobiliare	
Sold la 01.01.2017	1.413.334	624.619	178.939	-	2.216.892	-	
Intrari in anul curent (+)	17.878	50.271	1.092	-	69.241	4.961	
Vanzari si casari (-)	(9.463)	(43.847)	(4.868)	-	(58.178)	-	
Reclasificari (+/-)	(173.108)	(52.607)	52.676	-	(173.039)	173.107	
Sold la 31.12.2017	1.248.641	578.436	227.839	-	2.054.916	178.068	
Sold la 01.01.2018	1.248.641	578.436	227.839	-	2.054.916	178.068	
Intrari in anul curent (+)	17.576	38.895	22.430	-	78.901	344	
Vanzari si casari (-)	(13.039)	(143.415)	(2.796)	-	(159.250)	(24.052)	
Reclasificari (+/-)	(136.579)	(4.672)	(461)	3.425	(138.287)	138.286	
Active disponibile pentru vanzare (-)	(285.964)	-	-	-	(285.964)	(25.409)	
Sold la 31.12.2018	830.635	469.244	247.012	3.425	1.550.316	267.237	

Imobilizari corporale - Amortizare cumulata							Banca
Mii RON	Terenuri si cladiri	Alte elemente de mobilier si echipamente	Echipamente informatice	Alte bunuri mobile	Total proprietati si echipamente	Investitii imobiliare	
Sold la 01.01.2017	(412.165)	(498.098)	(148.080)	-	(1.058.343)	-	
Cheltuiala cu amortizare (-)	(39.817)	(18.684)	(16.614)	-	(75.115)	-	
Vanzari (+)	8.093	34.591	13.372	-	56.056	-	
Deprecieri (-)	(16.895)	(57)	-	-	(16.952)	-	
Reclasificari (-/+)	55.495	-	(69)	-	55.426	(56.578)	
Sold la 31.12.2017	(405.289)	(482.248)	(151.391)	-	(1.038.928)	(56.578)	
Sold la 01.01.2018	(405.289)	(482.248)	(151.391)	-	(1.038.928)	(56.578)	
Cheltuiala cu amortizare (-)	(34.227)	(30.633)	(9.876)	-	(74.736)	(3.722)	
Vanzari (+)	4.003	143.933	2.796	-	150.732	5.978	
Deprecieri (-)	(71.282)	(103)	(95)	-	(71.480)	(13.633)	
Reversarea depreciilor (+)	2.415	-	-	-	2.415	4.921	
Reclasificari (-/+)	49.799	42.177	(38.983)	(3.194)	49.799	(49.799)	
Active detinute pentru vanzare (+)	192.529	-	-	-	192.529	8.402	
Sold la 31.12.2018	(262.052)	(326.874)	(197.549)	(3.194)	(789.669)	(104.431)	

Imobilizari corporale net							Banca
Mii RON	Terenuri si cladiri	Alte elemente de mobilier si echipamente	Echipamente informatice	Alte bunuri mobile	Total proprietati si echipamente	Investitii imobiliare	
Sold la 31.12.2017	843.352	96.188	76.448	-	1.015.988	121.490	
Sold la 31.12.2018	568.583	142.370	49.463	231	760.647	162.806	

Nu exista active fixe utilizate ca si garantii (gajate) la 31 Decembrie 2018 si 31 Decembrie 2017.

Pentru Grup, valoarea totala a imobilizarilor corporale complet amortizate la 31 decembrie 2018 care sunt in folosinta a fost de 475.150 mii RON (2017: 575.573 mii RON). Pentru Banca, valoarea totala a imobilizarilor corporale complet amortizate la 31 decembrie 2018 care sunt in folosinta a fost de 467.031 mii RON (2017: 574.484 mii RON).

Valoarea investitiilor imobiliare este prezentata la cost iar valoarea de piata la 31 decembrie 2018 este 199.167 mii RON. Valoarea de piata a fost determinata pe baza unui raport anual de evaluare intocmit de un evaluator extern independent acreditat. A se vedea nota 48 pentru detalierea valorii juste.

Imobilizarile in curs la nivelul Bancii sunt in valoare de 81.215 mii RON (2017: 82.079 mii RON).

31. Imobilizari necorporale

Grup				
Imobilizari necorporale - Cost de achizitie si productie				
Mii RON	Programe informatic	Programe informatic dezvoltate in Grup	Altele (licente, etc)	Total
Sold la 01.01.2017	796.916	104.671	492	902.079
Intrari in anul curent (+)	121.548	18.179	-	139.727
Vanzari si casari (-)	(91.539)	(1.633)	-	(93.172)
Reclasificari (+/-)	(2.898)	3.531	(131)	502
Active disponibile pentru vanzare (-)	(3.677)	-	-	(3.677)
Ajustari aferente cursului valutar (+/-)	199	-	-	199
Sold la 31.12.2017	820.549	124.748	361	945.658
Sold la 01.01.2018	820.549	124.748	361	945.658
Intrari in anul curent (+)	105.029	18.072	-	123.101
Vanzari si casari (-)	(36.911)	(84)	-	(36.995)
Reclasificari (+/-)	(208.955)	(7.086)	216.041	-
Ajustari aferente cursului valutar (+/-)	226	-	-	226
Sold la 31.12.2018	679.938	135.650	216.402	1.031.990

Grup							
Imobilizari necorporale - Amortizare cumulata							
Mii RON		Programe informatic		Programe informatic dezvoltate in Grup		Altele (licente, etc)	Total
Sold la 01.01.2017	-	551.052	-	61.229	-	492	612.773
Cheltuiala cu amortizare (-)		(39.123)		(5.957)		-	(45.080)
Vanzari si casari (-)		85.037		55		-	85.092
Depreciere (-)		(53.423)		-		-	(53.423)
Reclasificari (+/-)		3.295		(3.217)		131	208
Active disponibile pentru vanzare (-)		1.335		-		-	1.335
Ajustari aferente cursului valutar (+/-)		(146)		-		-	(145)
Sold la 31.12.2017		(554.077)		(70.348)		(361)	(624.786)
Sold la 01.01.2018		(554.077)		(70.348)		(361)	(624.786)
Cheltuiala cu amortizare (-)		(53.178)		(8.194)		-	(61.372)
Vanzari si casari (-)		34.385		84		-	34.469
Depreciere (-)		(18.162)		(84)		-	(18.246)
Reversare de depreciere (+)		-		-		-	-
Reclasificari (+/-)		197.120		-		(197.120)	-
Ajustari aferente cursului valutar (+/-)		(157)		-		-	(157)
Sold la 31.12.2018		(394.069)		(78.542)		(197.481)	(670.092)

Grup				
Imobilizari necorporale net				
Mii RON	Programe informatic	Programe informatic dezvoltate in Grup	Altele (licente, etc)	Total
Sold la 31.12.2017	266.472	54.400	-	320.872
Sold la 31.12.2018	285.869	57.108	18.921	361.898

31. Imobilizari necorporale (continuare)

Banca				
Imobilizari necorporale - Cost de achizitie si productie				
Mii RON	Programe informatice	Programe informatice dezvoltate in Grup	Altele (licente, etc)	Total
Sold la 01.01.2017	770.743	104.669	-	875.412
Intrari in anul curent (+)	118.187	18.179	-	136.366
Vanzari si casari (-)	(91.412)	(1.633)	-	(93.045)
Reclasificari (+/-)	(3.603)	3.533	-	(70)
Sold la 31.12.2017	793.915	124.748	-	918.663
Sold la 01.01.2018	793.915	124.748	-	918.663
Intrari in anul curent (+)	98.570	18.072	-	116.642
Vanzari si casari (-)	(34.904)	(84)	-	(34.988)
Reclasificari (+/-)	(208.956)	(7.086)	216.042	-
Sold la 31.12.2018	648.625	135.650	216.042	1.000.317

Banca				
Imobilizari necorporale - Amortizare cumulata				
Mii RON	Programe informatice	Programe informatice dezvoltate in Grup	Altele (licente, etc)	Total
Sold la 01.01.2017	(533.484)	(61.229)	-	(594.713)
Cheltuiala cu amortizare (-)	(36.197)	(5.957)	-	(42.154)
Vanzari si casari (-)	85.732	55	-	85.787
Depreciere (-)	(53.423)	-	-	(53.423)
Reclasificari (+/-)	3.288	(3.217)	-	71
Sold la 31.12.2017	(534.084)	(70.348)	-	(604.432)
Sold la 01.01.2018	(534.084)	(70.348)	-	(604.432)
Cheltuiala cu amortizare (-)	(49.586)	(8.194)	-	(57.780)
Vanzari si casari (-)	34.077	84	-	34.161
Depreciere (-)	(18.162)	(84)	-	(18.246)
Reversare de depreciere (+)	-	-	-	-
Reclasificari (+/-)	197.120	-	(197.120)	-
Sold la 31.12.2018	(370.635)	(78.542)	(197.120)	(646.297)

Banca				
Imobilizari necorporale net				
Mii RON	Programe informatice	Programe informatice dezvoltate in Grup	Altele (licente, etc)	Total
Sold la 31.12.2017	259.831	54.400	-	314.231
Sold la 31.12.2018	277.990	57.108	18.922	354.020

Nota: reclasificarea a fost efectuată pentru a evidenția licențele într-o clasă distinctă cu caracteristici diferite față de programele informatice (durata de amortizare se face pe durata dreptului de utilizare).

Pentru Grup, valoarea totală a imobilizărilor necorporale complet amortizate la 31 decembrie 2018 care sunt încă în folosință a fost de 374.947 mii RON (2017: 378.400 mii RON). Pentru Banca, valoarea totală a imobilizărilor necorporale complet amortizate la 31 decembrie 2017 care sunt încă în folosință a fost de 363.080 mii RON (2017: 373.137 mii RON).

Imobilizările în curs ale Bancii sunt în valoare de 75.947 mii RON (2017: 124.263 mii RON) și reprezintă diverse dezvoltări de programe informatice.

32. Creante si datorii fiscale

	31.12.2018			Grup		
	Variatie neta 2018					
	Creante din impozit 2018	Creante din impozit 2017 retratate*	Datorii din impozit 2017	Total	In castig sau pierdere	In alte elemente ale rezultatului global
Mii RON						
Diferente temporare aferente urmatoarelor elemente:						
Activele financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	(11.788)	(49.744)	-	37.963	-	37.963
Imobilizari corporale (dupa durata de viata fiscala)	47.352	24.524	-	22.828	22.828	-
Amortizarea investitiilor in filiale (efect taxe in urmatoorii ani)	(267)	(267)	-	-	-	-
Provizioane de personal pe termen lung (diferente fiscale)	(13.115)	(13.085)	-	(30)	22	(52)
Alte provizioane (diferente fiscale)	185.415	177.986	-	7.429	7.429	-
Pierderi fiscale anterioare	2.924	3.072	-	(148)	(148)	-
Imobilizari necorporale	(19.313)	(2.030)	-	(17.283)	(17.283)	-
Altele	10.957	21.990	-	(11.033)	(11.033)	-
Total impozit amanat	202.165	162.446	-	39.726	1.815	37.911
Total impozit curent	181.800	86.736	(97.782)	(228.034)	(228.034)	-
Total impozit	383.965	249.182	(97.782)	(188.308)	(226.219)	37.911

	31.12.2018			Banca		
	Variatie neta 2018					
	Creante din impozit 2018	Creante din impozit 2017 retratate*	Datorii din impozit 2017	Total	In castig sau pierdere	In alte elemente ale rezultatului global
Mii RON						
Diferente temporare aferente urmatoarelor elemente:						
Activele financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	(11.790)	(49.737)	-	37.947	-	37.947
Imobilizari corporale (dupa durata de viata fiscala)	48.636	25.579	-	23.057	23.057	-
Amortizarea investitiilor in filiale (efect taxe in urmatoorii ani)	(267)	(267)	-	-	-	-
Provizioane de personal pe termen lung (diferente fiscale)	(13.261)	(13.207)	-	(54)	-	(54)
Alte provizioane (diferente fiscale)	192.949	191.424	-	1.525	1.525	-
Imobilizari necorporale	(19.206)	(1.923)	-	(17.283)	(17.283)	-
Total impozit amanat	197.061	151.869	-	45.192	7.299	37.893
Total impozit curent	178.822	83.435	(97.110)	(227.407)	(227.407)	-
Total impozit	375.883	235.304	(97.110)	(182.215)	(220.108)	37.893

* A se vedea Politici contabile punctul 2.3 (iv) Efectele impozitului amanat la trecerea la IFRS 9.

33. Active detinute pentru vanzare si datorii asociate acestor active

Comitetul executiv a aprobat in aprilie 2017 lansarea procesului de vanzare al investitiei BCR in actiunile CIT One SRL si in septembrie 2017 a aprobat strategia pentru faza de ofertare ferma a proiectului de vanzare. Comitetul executiv al BCR si-a mentinut angajamentul de a vinde investitia. Procesul de vanzare a fost reluat in 2018 cu scopul de a incheia tranzactia pana la jumatate anului 2019.

Claselor principale de active si datorii legate de grupul detinut in vederea vanzarii CIT One sunt prezentate mai jos:

Mii RON	Grup	
	2018	2017
Clasele principale de active asociate grupului destinat vanzarii sunt urmatoarele:		
Credite si avansuri		1.719
Active financiare evaluate la cost amortizat	5.064	
Imobilizari corporale	40.305	35.482
Terenuri si cladiri (utilizate de catre Grup)	4.932	3.621
Mobilier si echipamente / alte imobilizari corporale	35.149	31.383
Echipamente informatice	224	478
Imobilizari necorporale	2.063	2.342
Creante din impozit amanat	1.500	1.049
Alte active	3.239	2.012
Total active	52.171	42.604
Clasele principale de datorii asociate grupului destinat vanzarii sunt urmatoarele:		
Alte datorii financiare	(7.807)	(5.981)
Provizioane	(4.397)	(2.149)
Alte datorii	(3.234)	(4.689)
Total datorii	(15.438)	(12.819)
Total active nete	36.733	29.687

Celelalte active detinute in vederea vanzarii reprezinta proprietati detinute pentru vanzare.

34. Investitii in filiale si alte active

	Grup		Banca	
Mii RON	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Venituri in avans	82.400	45.928	12.991	8.590
Stocuri (i)	112.940	144.537	94.586	118.735
Alte active	80.162	114.792	41.100	30.570
Alte active	275.502	305.257	148.677	157.895
Filiale (ii)	-	-	403.152	533.510
Total investitii in filiale si alte active	275.502	305.257	551.829	691.405

- (i) In aceasta pozitie, elementul principal este reprezentat de „Activele Recuperate” in valoare neta de 93.361 mii RON (2017: 118.735 mii RON) pentru Banca si 18.260 mii RON (2017: 25.801 mii RON) pentru filiale. Deprecierea inregistrata pentru activele recuperate, in valoare de 122.366 mii RON (2017: 141.454 mii RON) pentru Grup si 102.850 mii RON (2017: 115.196 mii RON) pentru Banca a fost contabilizata ca urmare a compararii valorii contabile cu valoarea realizabila neta.

In cursul anului 2018 au fost vandute o parte din activele recuperate. Pretul de vanzare in suma de 41.583 mii RON (2017: 18.983 mii RON) a fost inregistrat ca alte venituri din exploatare, iar valoarea contabila in valoare de 24.918 mii RON (2017: 19.283 mii RON) a fost inregistrata ca alte cheltuieli de exploatare.

- (ii) Investitiile Bancii in filiale si alte societati sunt in suma de 403.152 mii RON (2017: 533.510 mii RON). Nu exista o piata activa pentru aceste investitii, iar Banca intentioneaza sa le detina pe termen lung.

Modificarile in soldul investitiilor in filiale sunt prezentate mai jos:

	Banca
Mii RON	
Sold la 01.01.2017	622.150
Contributie la majorarea de capital social	22.079
Reclasificare in Active detinute pentru vanzare (valoare contabila neta)	(1.632)
Deprecierea investitiilor in filiale	(109.087)
Sold la 31.12.2017	533.510
Sold la 01.01.2018	533.510
Contributie la majorarea de capital social	30.000
Deprecierea investitiilor in filiale	(160.358)
Sold la 31.12.2018	403.152

La 31 decembrie 2018, alocarea deprecierii pentru investitiile in filiale a fost in valoare de (166.410) mii RON, constand din cresterea deprecierii cu (171.649) mii RON pentru BCR Banca pentru Locuinte si BCR Pensii, Societatea de Administrare a Fondurilor de Pensii Private, si anualarea deprecierii pentru BCR Chisinau, in valoare de 11.292 mii RON. Investitia in CIT One a fost reclasificata in categoria "Active imobilizate si grupuri destinate cedarii, clasificate drept detinute in vederea vanzarii" pentru care s-a inregistrat o crestere a deprecierii in valoare de 6.052 mii RON (prezentata in Alte rezultate operationale).

Deprecierea inregistrata la nivelul bancii pentru filiale este prezentata mai jos:

Mii RON	2018	2017
Suport Colect SRL	(983.047)	(983.047)
BCR Leasing IFN SA	(199.219)	(199.218)
BCR Chisinau SA	(148.890)	(160.182)
BCR Banca pentru Locuinte SA	(108.078)	(46.445)
BCR Fond de Pensii	(110.015)	-
Total	(1.549.249)	(1.388.892)

Valoarea recuperabila a filialelor a fost determinata ca fiind cea mai mare dintre valoarea justa (FV) minus costurile de vanzare si valoarea de utilizare (ViU), utilizand in general proiectii financiare pe termen lung. In conformitate cu IAS 36, paragraful 50, ViU a fost calculat pe o baza inainte de impozitare (inainte de impozitul pe profit).

34. Investitii in filiale si alte active (continuare)

In functie de specificul afacerii, pentru fiecare companie s-au aplicat metode de evaluare specifice, dupa cum urmeaza:

- Modelul dividendelor actualizate - valoarea companiei este considerata valoarea actuala a platilor viitoare de dividende, plus distributiile / contributiile capitalului in exces; modelul utilizeaza costul capitalului propriu (CoE) ca factor de actualizare – metoda utilizata pentru Banca pentru Locuinte si BCR Chisinau.
- Modelul fluxurilor de numerar actualizate - valoarea societatii este considerata valoarea actuala a fluxurilor de numerar viitoare libere („Free Cash Flows”), minus datoria neta la data evaluarii; modelul utilizeaza costul mediu ponderat al capitalului (WACC) ca factor de actualizare – metoda utilizata pentru CIT One.
- Modelul bazat pe venit - valoarea societatii este valoarea activelor contabile nete, pozitiile principale contabilizate la cost fiind masurate la valoarea justa – metoda utilizata pentru BCR Pensii, BCR Payments, BCR Leasing.

Calculul FV si ViU pentru filialele straine si locale este sensibil la ratele de actualizare si proiectiile financiare utilizate.

Deprecierea in cazul BCR Pensii se datoreaza in principal intrarii in vigoare a Ordonantei 114/2018, care aduce modificari si completari la Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat republicate dupa cum urmeaza:

- Contribuabilii la fondurile de pensii private pot opta acum sa isi transfere contributiile in sistemul public incepand cu anul 2019 daca au contribuit la fondul privat timp de cel putin 5 ani in timp ce toate activele nete acumulate pana la data transferului raman in fondul de pensii administrate privat.

- Capitalul social minim necesar pentru gestionarea unui fond privat de pensii a crescut, de la o suma fixa (4 milioane EUR) la un procent din contributiile participantilor. Acest procent creste progresiv pana la maximum 10% din valoarea contributiilor istorice. Pentru 2019, au fost stabilite doua termene, prin care fondurile de pensii trebuie sa demonstreze ca au cel putin capitalul social minim, la 30 iunie (50% din capitalul social minim) si la 31 decembrie 2019 (100% din capitalul social minim).

- Nivelul comisioanelor de administrare care pot fi percepute de administratorii fondurilor de pensii private a fost redus semnificativ. Taxei de administrare a fost reduca de la maxim 2,5% la maxim 1%, dintre care 0,5% vor fi transferate Casei Nationale de Pensii Publice. Comisionul lunar maxim, pe baza activelor nete totale ale fondului de pensii administrate privat, a fost stabilit intre 0,02% si 0,07% (in functie de rata de rentabilitate a fondului in raport cu rata inflatiei). (In conformitate cu normele anterioare, maximum a fost de 0,05% in toate cazurile, fara legatura intre randamentul investitiilor si rata inflatiei.)

La acest moment, ASF nu a emis niciun regulament in legatura cu calculul cerintelor minime de capital.

Ratele de actualizare

Ratele de actualizare utilizate au fost determinate pe baza unor parametri specifici (de exemplu: rata fara risc, prima de risc de piata, prima de risc de tara, ratele BETA, rata inflatiei), estimate pentru industria bancara si pentru alte servicii financiare, bazate pe cercetari de piata specifice industriei.

Ratele prognozate ale inflatiei se bazeaza pe estimari publicate (valorile mediane ale celor trei surse utilizate).

Costul capitalului propriu (CoE) / Costul mediu ponderat al capitalului (WACC)	Fair value	Value in use
Filiala locala	10%-12%	12%-14%
Filiala straina	20%	22%

Proiectii financiare

Proiectiile financiare se bazeaza pe bugetele financiare aprobate de catre conducere, care acopera o perioada de cinci ani. Au fost luate in considerare si evenimente semnificative aparute dupa aprobarea bugetelor. Proiectiile aprobate au fost ajustate de asemenea si pentru impactul financiar al distributiilor de capital pentru societatile in care a fost utilizat Modelul dividendelor actualizate.

Pentru companiile care opereaza intr-un mediu reglementat in ceea ce priveste adecvarea capitalului (ex: bancile si societatile de leasing), distributiile rezultate din proiectiile financiare au fost ajustate pentru a tine seama de distributiile maxime de capital permise pentru a mentine pozitia de solvabilitate vizata.

34. Investitii in filiale si alte active (continuare)

Analiza de senzitivitate a modificarii ipotezelor

Mii RON	2018	2017
Impact in Situatiile rezultatului global: venituri/ (cheltuieli)		
Cresterea cu 10% a costului capitalului/ costului mediu ponderat al capitalului	(31.753)	(36.061)
Scaderea cu 10% a costului capitalului/ costului mediu ponderat al capitalului	42.107	46.302
Cresterea cu 10% a fluxurilor nete de trezorerie	44.140	45.696
Scaderea cu 10% a fluxurilor nete de trezorerie	(44.627)	(45.696)

35. Datorii financiare evaluate la cost amortizat

Depozite de la institutii bancare

	Grup		Banca	
Mii RON	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Conturi curente/overnight	516.812	333.238	435.631	372.547
Depozite la termen de la alte banci	1.610.911	2.729.052	1.692.198	2.753.919
Tranzactii de tip repo	-	142.901	949.144	1.053.535
Depozite de la institutii bancare	2.127.723	3.205.191	3.076.973	4.180.001
Imprumuturi si linii de finantare	2.408.375	2.249.500	672.249	838.133
Total Imprumuturi si linii de finantare	2.408.375	2.249.500	672.249	838.133
Credite subordonate	1.041.982	2.371.499	1.041.982	2.371.499
Total	5.578.080	7.826.190	4.791.204	7.389.633

Imprumuturi si linii de finantare

Scadenta altor linii de finantare este intre decembrie 2018 si septembrie 2030, ratele dobanzii sunt fixe sau variabile intre 0,098% si 3,51%.

Datorii din linii de finantare			Grup
Mii RON	Alte fonduri imprumutate	Datorii subordonate	Total
Finantari la 1 ianuarie 2017	2.177.267	2.344.779	4.522.046
Fluxuri de numerar	72.233	-	72.233
Ajustari pentru cursul de schimb	-	26.720	26.720
Finantari la 31 decembrie 2017	2.249.500	2.371.499	4.620.999
Fluxuri de numerar	133.139	(1.429.883)	(1.296.744)
Ajustari pentru cursul de schimb	(4.437)	928	(3.509)
Alte miscari nemonetare	30.173	99.438	129.611
Datorii neta la 31 decembrie 2018	2.408.375	1.041.982	3.450.357

Datorii din linii de finantare			Banca
Mii RON	Alte fonduri imprumutate	Datorii subordonate	Total
Finantari la 1 ianuarie 2017	1.154.233	2.344.779	3.499.012
Fluxuri de numerar	(316.100)	-	(316.100)
Ajustari pentru cursul de schimb	-	26.720	26.720
Finantari la 31 decembrie 2017	838.133	2.371.499	3.209.632
Fluxuri de numerar	(173.810)	(1.429.883)	(1.603.693)
Ajustari pentru cursul de schimb	(5.393)	928	(4.465)
Alte miscari nemonetare	13.319	99.438	112.757
Datorii neta la 31 decembrie 2018	672.249	1.041.982	1.714.231

Credite subordonate

In cursul anului 2018, 2 credite subordonate au ajuns la maturitate:

- 550.000 mii RON cu scadenta in data de 10 aprilie 2018;
- 780.000 mii RON cu scadenta in data de 12 decembrie 2018.

In anul 2012, Banca a contractat un credit subordonat in EUR, astfel:

- 100.000 mii EUR cu scadenta in data de 27 iunie 2022.

35. Datorii financiare evaluate la cost amortizat (continuare)

In anul 2009 Banca a contractat un imprumut subordonat in EUR, astfel:

- 120.000 mii EUR cu scadenta in data de 30 septembrie 2016. In data de 28 noiembrie 2013 a fost semnata o anexa la contractul de imprumut prin care s-a prelungit maturitatea contractului pana in data de 30 septembrie 2021.

Contractele de imprumut nu prevad clauze de rambusare anticipata si nici dispozitii care sa permita convertirea datoriei subordonate in capital sau alt element de datorie.

In cazul lichidarii, datoria se situeaza dupa toti ceilalti creditori.

Scadenta creditelor subordonate aflate in sold se situeaza intre septembrie 2021 si iunie 2022, iar ratele dobanzii variaza intre 3,7%-5,45% pentru EUR.

Titluri de datorie emise

	Grup		Banca	
Mii RON	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Titluri si depozite subordonate	-	64.839	-	64.839
Alte titluri de datorie emise	349.153	474.809	349.153	474.809
Obligatiuni	349.153	474.809	349.153	474.809
Titluri de datorie emise	349.153	539.648	349.153	539.648

In decursul anului 2018, obligatiunile subordonate emise de catre Banca au ajuns la maturitate (2017: 11.000 mii EUR).

Depozite de la clienti

Depozitele de la clienti au inregistrat o evolutie ascendenta determinata, in principal, de depozitele overnight, atat pentru clientii Retail, cat si pentru clientii Corporate. Mai specific, intrarile mari au provenit din conturile curente Retail.

	Grup		Banca	
Mii RON	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Depozite overnight	26.962.305	23.056.904	26.847.416	22.955.415
Depozite de economii	2.291	1.985	-	-
Gospodarii	2.291	1.985	-	-
Alte depozite overnight	26.960.014	23.054.919	26.847.416	22.955.415
Administratii publice	1.267.448	1.516.554	1.267.448	1.516.554
Alte societati financiare	1.331.707	644.438	1.344.829	562.998
Societati nefinanciare	10.242.954	9.092.325	10.150.350	9.092.325
Gospodarii	14.117.905	11.801.602	14.084.789	11.783.538
Depozite la termen	28.136.654	29.439.158	25.746.274	26.929.743
Depozite cu maturitate determinata	28.136.654	29.439.158	25.746.274	26.929.743
Depozite de economii	2.493.030	2.650.999	-	-
Gospodarii	2.493.030	2.650.999	-	-
Alte depozite overnight	25.643.624	26.788.159	25.746.274	26.929.743
Administratii publice	2.320.084	2.661.135	2.320.084	2.661.135
Alte societati financiare	1.036.206	1.190.838	1.148.908	1.275.982
Societati nefinanciare	5.190.779	5.990.652	5.180.727	6.047.091
Gospodarii	17.096.555	16.945.534	17.096.555	16.945.535
Depozite de la clienti	55.098.959	52.496.062	52.593.690	49.885.158
Administratii publice	3.587.532	4.177.689	3.587.532	4.177.689
Alte societati financiare	2.367.913	1.835.276	2.493.737	1.838.980
Societati nefinanciare	15.433.733	15.082.977	15.331.077	15.139.416
Gospodarii	33.709.781	31.400.120	31.181.344	28.729.073

36. Alte datorii financiare

	Grup		Banca	
Mii RON	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Sume in curs de decontare intrabancare	135.257	297.508	135.257	297.508
Sume in curs de decontare datorate clientilor	215.237	480.042	214.181	478.607
Conturile clientelei pentru tranzactii cu titluri	67.048	93.768	67.048	93.768
Datorii financiare - furnizori	149.515	231.360	152.259	194.753
Alte datorii financiare	25.559	42.489	24.192	41.908
Total alte datorii financiare	592.616	1.145.167	592.937	1.106.544

37. Provizioane

	Grup		Banca	
Mii RON	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Provizioane de personal pe termen lung	43.702	42.617	43.588	42.503
Aspecte juridice nesolutionate(i)	679.672	784.050	647.077	744.220
Angajamente si garantii date	417.102	351.257	418.827	351.158
Provizioane pentru angajamente si garantii financiare in Stadiul 1	24.435		25.731	
Provizioane pentru angajamente si garantii financiare in Stadiul 2	58.420		58.849	
Provizioane pentru angajamente si garantii financiare - depreciate	334.247		334.247	
Provizioane pentru angajamente si garantii financiare in Stadiul 3	329.660		329.660	
Provizioane pentru angajamente si garantii financiare - POCI	4.587		4.587	
Provizioane pentru angajamente si garantii financiare - clienti depreciati		264.423		264.422
Provizioane pentru angajamente si garantii financiare - clienti nedepreciati		86.834		86.736
Alte provizioane	11.212	14.641	10.763	11.744
Provizioane	1.151.688	1.192.565	1.120.255	1.149.625

(i) Incepand cu adoptarea Ordonantei de urgenta a Guvernului nr. 50/ 2010 privind contractele de imprumut pentru persoane fizice, cu modificarile ulterioare ("Ordonanta 50"), Banca a fost implicata in litigii cu consumatorii cu anumite implicatii financiare. Legea nr. 288 adoptata in decembrie 2010 a modificat Ordonanta 50, astfel incat anumite prevederi nu se aplica contractelor de imprumut cu persoanele fizice existente la data emiterii Ordonantei 50.

Ca urmare a acestor modificari, litigiile in temeiul Ordonantei 50 au fost in general respinse de instante, iar Banca a castigat majoritatea cazurilor. Cu toate acestea, clientii au continuat sa intreprinda actiuni in instanta impotriva bancii in baza Legii nr. 193/2000 privind clauzele abuzive in contractele cu consumatorii, modificata ulterior, care transpune in legislatia nationala Directiva Comisiei Europene nr. 1993/13 privind clauzele abuzive in contractele incheiate cu consumatorii.

In prezent, BCR este implicata intr-o serie de litigii cu ANPC (Agentia Nationala pentru Protectia Consumatorilor - 10 litigii depuse de institutie), avand ca temei interpretarile legii 193/2000, care prezinta potentiale efecte de contaminare a portofoliului. 5 dintre cele 10 litigii initiale ale ANPC sunt in curs de desfasurare, banca castigand irevocabil 3 cazuri si pierzand irevocabil alte 2 cazuri.

Banca a recunoscut provizioane pentru obligatia de a rambursa anumite sume clientilor in cadrul unor contracte care ar putea genera litigii in viitor. Provizionul recunoscut reprezinta cea mai buna estimare a potentialelor plati referitoare la conturile relevante, cu clauze care ar putea fi considerate ca fiind presupus abuzive.

Datorita faptului ca suma recunoscuta ca provizion este semnificativa, ea este revizuita semestrial de catre Banca pentru a tine seama de tendintele litigiilor viitoare, noile rezolutii ale instantelor pentru litigii cu clientii pentru contracte care contin "clauze presupus abuzive" (de tip ANPC sau nu) si viitoarele modificari ale legislatiei relevante.

La 31 decembrie 2018, Grupul a inregistrat provizioane pentru clauzele presupus abuzive incluse in contractele care contin "clauze presupus abuzive" si care nu fac obiectul unui litigiu la 31.12.2018 in valoare totala de 467.2 mil RON (31 Decembrie 2017: 661.6 mil RON). Scaderea fata de anul trecut se datoreaza in principal incheierii contractelor active.

Distinct de provizioanele mai sus mentionate, Grupul a stabilit un provizion pentru toate cazurile in curs, avand ca obiect cererile clientilor individuali privind clauzele presupus abuzive. Pentru litigiile individuale, Grupul a stabilit un provizion in valoare de 139,2 mil RON. (31 Decembrie 2017: 64.1 mil RON).

37. Provizioane (continuare)
Analiza senzitivitatii

Prevederi colective pentru sumele pretins abuzive privind imprumuturile active si inchise	Grup		Banca	
Mii RON	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
1. Deviatia parametrului "Rata de aparitie"				
+10% deviatie	46.720	66.162	46.295	65.278
-10% deviatie	(46.720)	(66.162)	(46.295)	(65.278)
2. Deviatia parametrului "Castig / pierdere" (pentru dobanda)				
+10% deviatie	(44.933)	(47.614)	(44.249)	(46.834)
-10% deviatie	(1.035)	(482)	(1.023)	(477)

Variatia ajustarilor pentru angajamente de creditare si garantii financiare

							2018	Grup
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Dimunari datorate derecunoasterii	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Alte modificari ale riscului de credit (net)	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final	
Stadiul 1	21.374	33.108	(12.486)	(11.381)	(5.707)	(473)	24.435	
Stadiul 2	56.483	-	(19.746)	696	22.262	(1.275)	58.420	
Neperformanti	261.484	-	(140.118)	(3)	210.134	2.750	334.247	
Total	339.341	33.108	(172.350)	(10.688)	226.689	1.002	417.102	
							2018	Banca
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Dimunari datorate derecunoasterii	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Alte modificari ale riscului de credit (net)	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final	
Stadiul 1	21.263	33.058	(12.486)	(11.381)	(4.264)	(459)	25.731	
Stadiul 2	56.482	-	(19.746)	712	22.691	(1.290)	58.849	
Neperformanti	261.484	-	(140.118)	(3)	210.134	2.750	334.247	
Total	339.229	33.058	(172.350)	(10.672)	228.561	1.001	418.827	

Variatia provizioanelor (altele decat provizioanele pe termen lung cu angajatii)

							2018	Grup
Mii RON	Sold initial	Alocari, inclusiv cresteri de provizioane existente (+)	Sume utilizate (-)	Sume neutilizate in perioada (-)	Modificari ale valorii actualizate	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final	
Aspecte juridice nesolutionate(i)	784.050	9.375	(608)	(113.660)	-	515	679.672	
Alte provizioane	14.642	51.536	(36.162)	(19.201)	-	397	11.212	
Total provizioane cu exceptia provizioanelor pentru beneficiile angajatilor	798.692	60.911	(36.770)	(132.861)	-	912	690.884	
							2018	Banca
Mii RON	Sold initial	Alocari, inclusiv cresteri de provizioane existente (+)	Sume utilizate (-)	Sume neutilizate in perioada (-)	Modificari ale valorii actualizate	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final	
Aspecte juridice nesolutionate(i)	744.220	-	-	(97.171)	-	28	647.077	
Alte provizioane	11.744	52.472	(34.257)	(19.201)	-	5	10.763	
Total provizioane cu exceptia provizioanelor pentru beneficiile angajatilor	755.964	52.472	(34.257)	(116.372)	-	33	657.840	

37. Provizioane (continuare)

Mii RON	Sold initial	Alocari, inclusiv cresteri de provizioane existente (+)	Sume utilizate (-)	Sume neutilizate in perioada (-)	Modificari ale valorii actualizate	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	2017
							Grup
							Sold final
Provizioane pentru aspecte juridice nesolutionate	832.991	24.509	-	(72.196)	-	(1.254)	784.050
Angajamente si garantii date	225.342	205.820	-	(80.995)	3.394	(2.304)	351.257
Provizioane pentru angajamente si scrisori de garantie - specifice (clienti neperformanti)	167.940	138.824	-	(43.151)	3.394	(2.584)	264.423
Provizioane pentru angajamente si scrisori de garantie - colective (clienti performanti)	57.402	66.996	-	(37.844)	-	280	86.834
Alte provizioane	36	57.035	-	(42.430)	-	-	14.641
Total provizioane cu exceptia provizioanelor pentru beneficiile angajatilor	1.058.369	287.364	-	(195.621)	3.394	(3.558)	1.149.948

Mii RON	Sold initial	Alocari, inclusiv cresteri de provizioane existente (+)	Sume utilizate (-)	Sume neutilizate in perioada (-)	Modificari ale valorii actualizate	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	2017
							Banca
							Sold final
Provizioane pentru aspecte juridice nesolutionate	799.205	16.254	-	(71.890)	-	651	744.220
Angajamente si garantii date	225.314	205.713	-	(80.957)	3.393	(2.305)	351.158
Provizioane pentru angajamente si scrisori de garantie - specifice (clienti neperformanti)	167.940	138.823	-	(43.151)	3.393	(2.583)	264.422
Provizioane pentru angajamente si scrisori de garantie - colective (clienti performanti)	57.374	66.890	-	(37.806)	-	278	86.736
Alte provizioane	-	54.174	-	(42.430)	-	-	11.744
Total provizioane cu exceptia provizioanelor pentru beneficiile angajatilor	1.024.519	276.141	-	(195.277)	3.393	(1.654)	1.107.122

Miscarea provizioanelor pentru beneficii pe termen lung ale angajatilor

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Sold initial	42.617	45.734	42.503	45.028
Cheltuiala cu dobanda	1.848	1.521	1.848	1.502
Costul serviciilor curente	3.973	4.487	3.973	4.363
Costul serviciilor trecute	(2.408)	(2.757)	(2.408)	(2.120)
Beneficii platite	(1.286)	(636)	(1.286)	(618)
Castiguri/Pierderi actuariale	(337)	(5.230)	(337)	(5.150)
efectul modificarii ipotezelor financiare	(799)	(6.252)	(799)	(6.181)
efectul evenimentelor intamplate	(1.538)	1.022	(1.538)	1.031
efectul ipotezelor demografice	2.000		2.000	
Castig din compensare	(705)	(502)	(705)	(502)
Total	43.702	42.617	43.588	42.503

In conformitate cu contractul colectiv de munca, angajatii au dreptul sa incaseze o suma globala la data pensionarii, reprezentand pana la 4 salarii brute lunare (pentru Banca) si pana la 2 salarii brute lunare (pentru filiale), in functie de vechime.

Acesta este un plan de beneficii determinat care stabileste valoarea beneficiilor ce revin unui angajat la varsta normala de pensionare, in functie de o serie de factori precum varsta, vechimea si nivelul salariului. O evaluare actuariale completa este realizata de catre un actuar independent in fiecare an.

Obligatiile aferente planului de beneficii sunt evaluate pe baza actuariale, utilizand metoda factorului de credit proiectat. Obligatia aferenta planului de beneficii determinat se actualizeaza folosind rate echivalente cu randamentul obligatiunilor guvernamentale la data bilantului, exprimate in moneda in care vor fi platite beneficiile, si care au scadente apropiate de termenul obligatiilor respective. Castigurile si pierderile actuariale rezultate in urma ajustarilor si modificarilor ipotezelor actuariale sunt inregistrate in situatia modificarii capitalurilor proprii.

Principalele ipoteze utilizate pentru determinarea obligatiei privind beneficiile determinate din planul Grupului sunt prezentate mai jos:

	2018	2017
	%	%
Factorul de actualizare	4,70%	4,41%
Rata de crestere a salariilor	2,80%	2,80%
Rata de mortalitate	ETTL-PAGLER	ETTL-PAGLER
Rata accidentelor de munca	ETTL-PAGLER	ETTL-PAGLER

37. Provizioane (continuare)

	Grup		Banca	
Analiza senzitivitatii	2018	2017	2018	2017
Senzitivitate - Factorul de actualizare +/- %	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
Impact asupra planului de beneficii: Scaderea factorului de actualizare -	2.587	3.392	2.701	2.825
Impact asupra planului de beneficii: Cresterea factorului de actualizare +	(2.592)	(2.078)	(2.478)	(2.583)
Analiza senzitivitatii -Rata de modificare a salariilor +/- %	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
Impact asupra planului de beneficii: Rata de diminuarea salariilor -	2.625	(2.130)	2.739	(2.634)
Impact asupra planului de beneficii: Rata de cresterea salariilor +	(43.702)	3.425	(43.588)	2.857

Durata medie a obligatiei privind beneficiile determinate la sfarsitul perioadei de raportare este de 14,99 ani.

Costul serviciilor preconizate pentru 2019 este de 4.206 mii RON pentru Grup si 4.013 mii RON pentru Banca.

38. Alte datorii

	Grup		Banca	
Mii RON	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Datorii aferente salariilor	141.882	127.184	134.020	118.090
Impozite si taxe datorate altele decat impozitul pe profit	19.067	26.460	12.076	15.051
Creditori diversi	42.902	30.726	13.770	8.125
Venituri inregistrate in avans	36.387	32.966	32.084	29.204
Alte datorii	6.649	17.423	1.892	4.089
Total	246.887	234.759	193.842	174.559

39. Capital social

Capitalul social statutar al Bancii la 31 decembrie 2018 este reprezentat de 16.253.416.254 actiuni ordinare in valoare de 0,10 lei fiecare (31 decembrie 2017: 16.253.416.254 actiuni ordinare in valoare de 0,10 lei fiecare). Actionarii Bancii sunt urmatoarii:

	2018		2017	
Mii RON	Numar de actiuni	Procent detinut (%)	Numar de actiuni	Procent detinut (%)
Erste Group Bank AG	16.233.523.442	99,8776%	15.209.810.499	93,5792%
Societatea de Investitii Financiare ("SIF") „Banat Crisana”	1	0,0000%	1	0,0000%
Societatea de Investitii Financiare ("SIF") „Muntenia”	1	0,0000%	1	0,0000%
Societatea de Investitii Financiare ("SIF") „Oltenia”	-	0,0000%	1.023.534.303	6,2973%
SC Actinvest SA	226.802	0,0014%	226.802	0,0014%
FDI Certinvest Dinamic	13.699	0,0001%	13.699	0,0001%
BCR Leasing SA	109	0,0000%	109	0,0000%
Persoane fizice	19.652.200	0,1209%	19.830.840	0,1220%
Total	16.253.416.254	100,0000%	16.253.416.254	100,0000%

In anul 2018, Erste Grup a achizitionat 6.2973% de la SIF Oltenia (nr. de actiuni 1.023.534.303), majorand participatia de la 93,5792% la 99,8776%.

Efectul hiperinflatiei asupra capitalului social al bancii este prezentat mai jos:

Mii RON	2018	2017
Capitalul social inainte de efectul inflatiar	1.625.342	1.625.342
Ajustari de hiperinflatie (IAS 29) din anii anteriori (adica pana la 31 decembrie 2003)	1.327.223	1.327.223
Capital social	2.952.565	2.952.565

40. Informare pe segmente

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

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

A. Retail

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

B. Corporate

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

Principalele categorii Corporate sunt:

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

- companii cu o cifra de afaceri anuala cuprinsa intre 1 milion EUR - 50 milioane EUR si cifra de afaceri anuala consolidata <500 milioane EUR;
- companii care fac parte dintr-un grup national care are cel putin o societate cu o cifra de afaceri anuala intre 1 milion si 50 milioane EUR;
- companii care fac parte dintr-un grup international care are cel putin o societate cu o cifra de afaceri anuala intre 1 milion si 500 milioane EUR;
- companii cu finantari imobiliare pentru care valoarea totala a proiectului (inclusiv achizitia terenului, fara TVA) este mai mica de 8 milioane EUR;
- companii cu cifra de afaceri consolidata intre 1 milion EUR si 3 milioane EUR;
- clienti internationali cu participare de capital straina de peste 50%, cifra de afaceri cuprinsa intre 10 milioane EUR - 50 milioane EUR sau care fac parte dintr-un grup cu cifra de afaceri consolidata <500 milioane EUR;
- companii cu o cifra de afaceri individuala / consolidata mai mica de 1 milion EUR.

b. Sectorul Public (PS)

Segmentul Sector public cuprinde sectorul public, societati publice si sectorul non-profit, inclusiv municipalitati reprezentand autoritatile locale si societatile administrate de autoritatile publice locale, de autoritatile publice centrale si societatile detinute de stat si fonduri publice.

Sectorul public include urmatoarele institutii:

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

Societatile publice includ:

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

40. INFORMARE PE SEGMENTE (continuare)**c. Local Large Corporates (LLC)**

- companii cu o cifra de afaceri individuala anuala de peste 50 milioane EUR;
- companii parte dintr-un grup local care are cel putin o societate cu cifra de afaceri anuala de peste 50 milioane EUR;
- companii de stat care actioneaza in industria energiei si a utilitatilor care indeplinesc criteriile descrise mai sus, si sunt independente de subventii guvernamentale si nu fac obiectul interventiei publice in stabilitatea afacerilor.

d. Group Large Corporates (GLC)

Clientii GLC sunt clienti corporativi mari sau grupuri de clienti cu o cifra de afaceri anuala consolidata orientativa de cel putin 500 milioane EUR. Clientii GLC acopera, in principiu, urmatoarele tipuri de clienti:

- companiile cu o cifra de afaceri individuala anuala de peste 500 milioane EUR;
- companiile care fac parte dintr-un grup cu o cifra de afaceri consolidata anuala de peste 500 milioane EUR (indiferent de cifra de afaceri individuala a societatii care figureaza si urmeaza a fi listata de societatile de stat).

e. Commercial Real Estate (CRE)

- companiile care solicita finantarea proiectelor imobiliare cu o valoare totala a proiectului > 8 milioane EUR (inclusiv achizitia de terenuri, fara TVA);
- toate companiile de Real Estate existente si vizate drept clienti de catre grup, inclusiv companiile locale de Real Estate, indiferent de valoarea proiectului;
- investitori de Real Estate, care genereaza venituri din inchirierea proprietatilor individuale sau a portofoliilor de proprietati;
- dezvoltatorii de proprietati individuale sau de portofolii de proprietati in scopul generarii de castiguri prin vanzare;
- servicii de gestionare a activelor;
- dezvoltare proprie in scopuri comerciale;
- companii de Real Estate comerciale care au ca obiect contracte de leasing operational si de inchiriere, independent de chirias (client).

Alte companii Corporate includ activitati legate de servicii bancare de investitii si produse si servicii financiare.

Alte segmente bancare:

f. ALM & Local Corporate Center:

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

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

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

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

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

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

Referitor la impartirea pe arii geografice, Erste Grup prezinta BCR in intregime in zona geografica Romania. Mai mult decat atat, singurul business in afara Romaniei este efectuat de BCR Chisinau, dar contributia la bilantul si contul de profit si pierdere este nesemnificativa. Nu

exista nicio alta informatie legata de impartirea pe arii geografice utilizata de managementul BCR, astfel ca aceasta impartire nu este aratata aici.

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

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

Mii RON	2018				Grup
	ALM & Local				
	Corporate				
	Grup	Retail	Corporates	Corporate Center*	GM
Venituri nete din dobanzi	2.047.195	1.408.382	619.011	4.518	15.284
Venituri nete din taxe si comisioane	706.814	567.176	203.788	(93.723)	29.573
Venituri din dividende	3.731	-	-	3.731	-
Venituri nete din tranzactionare	428.362	150.310	98.227	60.452	119.373
Castigurile / pierderile din instrumente financiare evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	18.429	-	5.569	12.860	-
Rezultatul net din investitii prin metoda punerii in echivalenta	2.651	-	-	2.651	-
Venituri din inchiriere de la investitii imobiliare si alte contracte de leasing operational	78.388	-	73.347	5.041	-
Cheltuieli administrative	(1.650.172)	(1.232.422)	(362.297)	(26.458)	(28.995)
Castigurile/pierderile din reclasificarea de la cost amortizat la valoarea justa prin profit sau pierdere	2.221	-	-	2.221	-
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	(121.217)	24.403	(167.314)	22.751	(1.057)
Alte rezultate operationale	(87.920)	34.091	(25.678)	(94.302)	(2.031)
Rezultat inainte de impozitare din activitati continue	1.428.482	951.940	444.653	(100.258)	132.147
Impozitul pe profit	(226.219)	(155.370)	(64.393)	14.688	(21.144)
Rezultatul net al perioadei	1.202.263	796.570	380.260	(85.570)	111.003
Rezultat net atribuibl actionarilor care nu controleaza	10	-	-	10	-
Rezultat net atribuibl actionarilor societatii mama	1.202.253	796.570	380.260	(85.580)	111.003
Venit operational	3.285.570	2.125.868	999.942	(4.470)	164.230
Cheltuieli operationale	(1.650.172)	(1.232.422)	(362.297)	(26.458)	(28.995)
Rezultat operational	1.635.398	893.446	637.645	(30.928)	135.235
Cost per venit	50,22%	57,97%	36,23%	(591,90%)	17,66%

* toate tranzactiile intragrup se elimina din „Local Corporate Center”

Mii RON	2017				Grup
	ALM & Local				
	Corporate Center*				
	Grup	Retail	Corporates	GM	
Venituri nete din dobanzi	1.764.197	1.202.517	595.952	(42.680)	8.408
Venituri nete din taxe si comisioane	700.738	552.246	187.428	(67.099)	28.163
Venituri din dividende	4.155	-	-	4.155	-
Rezultatul net din tranzactionare	353.006	134.049	93.077	40.692	85.188
Rezultatul net din evaluarea la valoarea justa	1.689	-	1.689	-	-
Rezultatul net din investitii prin metoda punerii in echivalenta	807	-	-	807	-
Venituri din investitii imobiliare si leasing operational	63.289	324	58.746	4.219	-
Cheltuieli administrative	(1.544.220)	(1.164.231)	(348.474)	(4.386)	(27.129)
Castiguri/(pierderi) aferente activelor si datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere - net	151	-	-	151	
(Deprecierea) / anulara deprecierei activelor financiare neevaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	(32.418)	144.247	(167.727)	(7.697)	(1.241)
Alte rezultate operationale	(406.259)	(13.924)	(224.694)	(164.061)	(3.580)
Rezultat inainte de impozitare din activitati continue	905.135	855.228	195.997	(235.899)	89.809
Impozitul pe profit	(237.008)	(136.836)	(31.317)	(54.486)	(14.369)
Rezultatul net al perioadei	668.127	718.392	164.680	(290.385)	75.440
Atribuibl actionarilor care nu controleaza	6	-	8	(2)	-
Atribuibl actionarilor societatii mama	668.121	718.392	164.672	(290.383)	75.440
Venit operational	2.887.881	1.889.136	936.893	(59.906)	121.758
Cheltuieli operationale	(1.544.220)	(1.164.231)	(348.474)	(4.386)	(27.129)
Rezultat operational	1.343.661	724.905	588.419	(64.292)	94.629
Cost per venit	53,47%	61,63%	37,19%	(7,32%)	22,28%

* toate tranzactiile intragrup se elimina din „Local Corporate Center”

40. INFORMARE PE SEGMENTE (continuare)

Mii RON	2018				Grup
	ALM & Local Corporate Center*				
	Grup	Retail	Corporates	Corporate Center*	GM
Active					
Numerar si echivalente de numerar	11.123.191	5.517.931	159.153	5.446.107	-
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	213.965	-	(1.692)	27.832	187.825
Instrumente financiare derivate	31.062	-	(1.692)	27.832	4.922
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	182.903	-	-	-	182.903
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	39.395	-	6.162	33.233	-
Instrumente de capital	33.475	-	243	33.232	-
Credite si avansuri acordate clientilor	5.920	-	5.919	1	-
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	5.222.081	-	41.079	5.181.002	-
Investitii in capitaluri proprii	40.721	-	-	40.721	-
Titluri de datorie	5.181.360	-	41.079	5.140.281	-
Active financiare evaluate la cost amortizat	50.843.219	24.293.222	13.280.180	13.186.757	83.060
din care titluri date in pensiune livrata	690.952	-	-	690.952	-
Titluri de datorie	15.879.108	1.524.360	307.348	14.047.400	-
Credite si avansuri acordate bancilor	123.840	1.094.050	334	(1.050.781)	80.237
Credite si avansuri acordate clientilor	34.840.271	21.674.812	12.972.498	190.138	2.823
Creante din leasing financiar	990.868	-	1.020.428	(29.560)	-
Imobilizari corporale	1.169.260	1.408	407.102	760.750	-
Investitii imobiliare	162.806	-	-	162.806	-
Imobilizari necorporale	361.898	3.055	4.736	354.107	-
Investitii in asociatii in participatiune si in societati asociate	20.027	-	-	20.027	-
Creante din impozit curent	181.800	2.592	386	178.822	-
Creante din impozit amanat	202.165	704	8.728	192.733	-
Active detinute pentru vanzare	161.114	-	-	161.114	-
Creante comerciale si alte creante	563.014	19.361	379.842	116.470	47.341
Alte active	275.502	57.530	82.413	135.559	-
Total active	71.530.305	29.895.803	15.388.517	25.927.759	318.226
Datorii si capitaluri proprii					
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	32.988	-	254	27.790	4.944
Instrumente financiare derivate	32.988	-	254	27.790	4.944
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	61.618.808	37.499.591	18.140.605	3.536.211	2.442.401
Depozite de la institutii bancare	2.127.723	228.431	2.083.200	(777.398)	593.490
Imprumuturi si linii de finantare	2.408.375	-	-	2.408.375	-
Depozite de la clienti	55.098.959	37.205.424	16.013.604	46.881	1.833.050
Titluri de datorie emise	349.153	-	-	349.153	-
Credite subordonate	1.041.982	-	-	1.041.982	-
Alte datorii financiare	592.616	65.736	43.801	467.218	15.861
Provizioane	1.151.688	497.061	411.704	242.457	466
Datorii din impozit curent	97.782	-	662	97.120	-
Datorii asociate activelor detinute pentru vanzare	15.438	-	-	15.438	-
Alte datorii	246.887	17.570	29.799	199.518	-
Total capitaluri proprii	8.366.714	2.631.708	2.111.887	3.561.444	61.675
Total datorii si capitaluri proprii	71.530.305	40.645.930	20.694.911	7.679.978	2.509.486

* toate tranzactiile intragrup se elimina din „Local Corporate Center”

40. INFORMARE PE SEGMENTE (continuare)

Mii RON	2017				Grup
	Grup	Retail	Corporates	ALM & Local Corporate Center*	GM
Active					
Numerar si echivalente de numerar	11.369.344	4.454.408	110.817	6.368.647	435.472
Active financiare - detinute pentru tranzactionare	104.694	-	(1.332)	20.943	85.083
Instrumente financiare derivate	41.449	-	(1.332)	20.943	21.838
Alte active detinute pentru tranzactionare	63.245	-	-	-	63.245
Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	15.131	15.131	-	-	-
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	6.599.950	425.063	259.154	5.915.733	-
Investitii pastrate pana la scadenta	14.756.894	1.335.851	45.315	13.375.728	-
Credite si avansuri asupra institutiilor de credit	2.215.113	1.081.030	44.715	(449.673)	1.539.041
Credite si avansuri acordate clientelei	33.490.883	18.980.755	14.272.170	223.325	14.633
Imobilizari corporale	1.315.683	1.901	297.654	1.016.128	-
Investitii imobiliare	121.490	-	-	121.490	-
Imobilizari necorporale	320.872	2.584	4.057	314.231	-
Investitii in entitati asociate	17.375	-	-	17.375	-
Creante din impozite	86.736	-	-	86.736	-
Creante din impozit amanat	168.778	3.875	9.793	155.110	-
vederea vanzarii	43.039	-	-	43.039	-
Alte active	305.257	57.963	94.721	152.573	-
Total active	70.931.239	26.358.561	15.137.064	27.361.385	2.074.229
Datorii					
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	44.661	-	(34)	23.057	21.638
Instrumente financiare derivate	44.661	-	(34)	23.057	21.638
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	62.007.067	34.964.059	17.722.918	6.844.107	2.475.983
Depozite de la institutii bancare	7.826.190	166.459	1.737.763	5.505.861	416.107
Depozite de la clienti	52.496.062	34.708.443	15.729.661	18.523	2.039.435
Titluri de datorie emise	539.648	-	-	539.648	-
Alte datorii financiare	1.145.167	89.157	255.494	780.075	20.441
Provizioane	1.192.565	698.801	343.467	150.244	53
Datorii din impozit curent	230	-	-	230	-
Datorii din impozit amanat	25	19	216	(210)	-
Datorii asociate activelor detinute pentru vanzare	12.819	-	-	12.819	-
Alte datorii	234.759	25.466	32.257	177.036	-
TOTAL CAPITALURI PROPRII	7.439.113	2.059.424	1.742.864	3.581.630	55.195
Total datorii si capitaluri proprii	70.931.239	37.747.769	19.841.688	10.788.913	2.552.869

* toate tranzactiile intragrup se elimina din „Local Corporate Center”

40. INFORMARE PE SEGMENTE (continuare)

Mii RON	2018				Banca
	ALM & Local				
	Banca	Retail	Corporates	Corporate Center	GM
Venituri nete din dobanzi	1.946.477	1.385.861	540.264	5.068	15.284
Venituri nete din taxe si comisioane	673.853	523.756	201.379	(80.855)	29.573
Venituri din dividende	11.684	-	-	11.684	-
Venituri nete din tranzactionare	420.776	150.340	90.467	60.596	119.373
Castigurile / pierderile din instrumente financiare evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	18.429	-	5.569	12.860	-
Venituri din inchiriere de la investitii imobiliare si alte contracte de leasing operational	11.045	-	-	11.045	-
Cheltuieli administrative	(1.511.082)	(1.192.882)	(269.731)	(19.474)	(28.995)
Alte castiguri/pierderi din derecunoasterea instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoare justa prin profit sau pierdere	2.221	-	-	2.221	-
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	(122.361)	13.940	(152.977)	17.733	(1.057)
Alte rezultate operationale	(260.487)	33.557	(14.393)	(277.620)	(2.031)
Rezultat inainte de impozitare din activitati continue	1.190.555	914.572	400.578	(256.742)	132.147
Impozitul pe profit	(220.108)	(148.104)	(64.093)	13.233	(21.144)
Rezultatul net al perioadei	970.447	766.468	336.485	(243.509)	111.003
Venit operational	3.082.264	2.059.957	837.679	20.398	164.230
Cheltuieli operationale	(1.511.082)	(1.192.882)	(269.731)	(19.474)	(28.995)
Rezultat operational	1.571.182	867.075	567.948	924	135.235
Cost per venit	49.03%	57.91%	32.20%	95.47%	17.66%

Mii RON	2017				Banca
	ALM & Local Corporate Center				
	Banca	Retail	Corporates	GM	
Venituri nete din dobanzi	1.678.727	1.190.110	522.901	(42.782)	8.498
Venituri nete din taxe si comisioane	661.160	511.137	188.918	(67.058)	28.163
Venituri din dividende	19.872	-	-	19.872	-
Rezultatul net din tranzactionare	346.465	134.064	85.994	41.219	85.188
Rezultatul net din evaluarea la valoarea justa	1.689	-	1.689	-	-
Venituri din investitii imobiliare si leasing operational	9.840	-	-	9.840	-
Cheltuieli administrative	(1.431.973)	(1.126.663)	(272.946)	(5.235)	(27.129)
Castiguri/(pierderi) aferente activelor si datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere - net	151	-	-	151	-
(Deprecierea) / anulara deprecienii activelor financiare neevaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	(22.699)	146.637	(160.398)	(7.697)	(1.241)
Alte rezultate operationale	(456.210)	11.075	(200.200)	(263.505)	(3.580)
Rezultat inainte de impozitare din activitati continue	807.022	866.360	165.958	(315.195)	89.899
Impozitul pe profit	(236.712)	(138.618)	(26.509)	(57.201)	(14.384)
Rezultatul net al perioadei	570.310	727.742	139.449	(372.396)	75.515
Profit din operatiuni intrerupte dupa impozitare	-	-	-	-	-
Rezultatul net al perioadei	570.310	727.742	139.449	(372.396)	75.515
Venit operational	2.717.753	1.835.311	799.502	(38.909)	121.849
Cheltuieli operationale	(1.431.973)	(1.126.663)	(272.946)	(5.235)	(27.129)
Rezultat operational	1.285.780	708.648	526.556	(44.144)	94.720
Cost per venit	52.69%	61.39%	34.14%	(13.45%)	22.26%

40. INFORMARE PE SEGMENTE (continuare)

Mii RON	2018					Banca
	Banca	Retail	Corporates	ALM & Local Corporate Center	GM	
Active						
Numerar si echivalente de numerar	10.862.852	5.380.922	-	5.481.930	-	-
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	214.092	-	(1.692)	27.959	187.825	-
Instrumente financiare derivate	31.189	-	(1.692)	27.959	4.922	-
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	182.903	-	-	-	182.903	-
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	39.152	-	5.919	33.233	-	-
Instrumente de capital	33.232	-	-	33.232	-	-
Credite si avansuri acordate clientilor	5.920	-	5.919	1	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	5.187.019	-	6.017	5.181.002	-	-
Investitii in capitaluri proprii	40.721	-	-	40.721	-	-
Titluri de datorie	5.146.298	-	6.017	5.140.281	-	-
din care titluri date in pensiune livrata	41.748	-	-	41.748	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat	48.732.568	21.459.697	12.315.535	14.874.276	83.060	-
din care titluri date in pensiune livrata	1.693.280	-	-	1.693.280	-	-
Titluri de datorie	14.297.905	-	250.504	14.047.401	-	-
Credite si avansuri acordate bancilor	388.848	-	-	308.611	80.237	-
Credite si avansuri acordate clientilor	34.045.815	21.459.697	12.065.031	518.264	2.823	-
Imobilizari corporale	760.646	-	-	760.646	-	-
Investitii imobiliare	162.806	-	-	162.806	-	-
Imobilizari necorporale	354.020	-	-	354.020	-	-
Investitii in asociatii in participatiune si in societati asociate	7.509	-	-	7.509	-	-
Creante din impozit curent	178.822	-	-	178.822	-	-
Creante din impozit amanat	197.061	-	-	197.061	-	-
Active detinute pentru vanzare	117.699	-	-	117.699	-	-
Creante comerciale si alte creante	543.179	17.165	361.554	117.119	47.341	-
Investitii in filiale	403.152	-	-	403.152	-	-
Alte active	148.677	-	-	148.677	-	-
Total active	67.909.254	26.857.784	12.687.333	28.045.911	318.226	
Datorii si capitaluri proprii						
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	32.988	-	(18)	28.062	4.944	-
Instrumente financiare derivate	32.988	-	(18)	28.062	4.944	-
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	58.326.984	34.844.050	15.798.007	5.242.526	2.442.401	-
Depozite de la institutii bancare	3.076.973	600	163	2.482.720	593.490	-
Imprumuturi si linii de finantare	672.249	-	-	672.249	-	-
Depozite de la clienti	52.593.690	34.781.169	15.759.764	219.707	1.833.050	-
Titluri de datorie emise	349.153	-	-	349.153	-	-
Credite subordonate	1.041.982	-	-	1.041.982	-	-
Alte datorii financiare	592.937	62.281	38.080	476.715	15.861	-
Provizioane	1.120.255	465.661	409.905	244.223	466	-
Datorii din impozit curent	97.110	-	-	97.110	-	-
Alte datorii	193.842	-	-	193.842	-	-
Total capitaluri proprii	8.138.075	2.555.461	1.846.141	3.674.421	62.052	
Total datorii si capitaluri proprii	67.909.254	37.865.172	18.054.035	9.480.184	2.509.863	

40. INFORMARE PE SEGMENTE (continuare)

Mii RON	2017				Banca
	ALM & Local				
	Banca	Retail	Corporates	Corporate Center	GM
Active					
Numerar si echivalente de numerar	11.245.387	4.396.898	-	6.413.016	435.473
Active financiare - detinute pentru tranzactionare	104.694	-	(1.332)	20.943	85.083
Instrumente financiare derivate	41.449	-	(1.332)	20.943	21.838
Alte active detinute pentru tranzactionare	63.245	-	-	-	63.245
Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justa prin proi	15.131	15.131	-	-	-
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	6.146.992	-	231.259	5.915.733	-
Investitii pastrate pana la scadenta	13.375.729	-	-	13.375.729	-
Credite si avansuri asupra institutiilor de credit	2.420.035	-	-	880.994	1.539.041
Credite si avansuri acordate clientelei	32.020.306	18.810.728	12.654.103	540.842	14.633
Imobilizari corporale	1.015.988	-	-	1.015.988	-
Investitii imobiliare	121.490	-	-	121.490	-
Imobilizari necorporale	314.231	-	-	314.231	-
Investitii in entitati asociate	7.509	-	-	7.509	-
Creante din impozite	83.435	-	-	83.435	-
Creante din impozit amanat	157.361	-	-	157.361	-
Active imobilizate si grupuri destinate cedarii, clasificate drept detinute in vederea vanzarii	14.792	-	-	14.792	-
Alte active	691.405	-	-	691.405	-
Total active	67.734.485	23.222.757	12.884.030	29.553.468	2.074.230
Datorii					
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	44.661	-	(34)	23.056	21.639
Instrumente financiare derivate	44.661	-	(34)	23.056	21.639
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	58.920.983	32.168.143	15.756.223	8.520.634	2.475.983
Depozite de la institutii bancare	7.389.633	-	-	6.973.526	416.107
Depozite de la clienti	49.885.158	32.083.327	15.544.800	217.595	2.039.436
Titluri de datorie emise	539.648	-	-	539.648	-
Alte datorii financiare	1.106.544	84.816	211.423	789.865	20.440
Provizioane	1.149.625	658.122	341.206	150.244	53
Alte datorii	174.559	-	-	174.559	-
TOTAL CAPITALURI PROPRII	7.444.657	1.981.663	1.549.800	3.853.284	59.910
Total datorii si capitaluri proprii	67.734.485	34.807.928	17.647.195	12.721.777	2.557.585

41. Rata de rentabilitate a activelor si informatii despre cifra de afaceri

Rata de rentabilitate a activelor (profitul net impartit la media activelor totale) a fost:

	Grup		Banca	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Rata de rentabilitate a activelor	1,67%	0,99%	1,41%	0,89%

Rate de rentabilitate a activelor se calculeaza pe baza mediei lunare a activelor totale.

Banca aplica prevederile Regulamentului BNR 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit.

Cifra de afaceri consolidata pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2018 se ridica la 4.094.522 mii RON (2017: 3.598.575 mii RON) si este calculata si prezentata in conformitate cu articolul 644 din regulamentul mentionat mai sus.

42. Leasing
a) Leasing financiar

Grupul actioneaza ca locator in contractele de leasing financiar prin filiala BCR Leasing SA, in principal pentru autovehicule si echipamente. Contractele de leasing sunt in general exprimate in EUR si au o durata de desfasurare intre 1 si 15 ani, cu transferul proprietatii asupra bunului inchiriat la sfarsitul contractului de leasing. Se recunoaste dobanda pe intreaga perioada a contractului de leasing, bazata pe rate fixe sau variabile (in functie de EURIBOR) ale dobanzii. Creantele sunt garantate prin bunurile inchiriate si prin alte garantii.

Creditele si avansurile acordate clientilor retail si corporate includ urmatoarele creante din leasing financiar:

	2018	2017
Suma minima de plata pentru contractele de leasing in sold	1.042.497	1.518.957
Investitia bruta	1.042.497	1.518.957
Venituri financiare nerealizate	(29.661)	(47.665)
Investitia neta	1.012.836	1.471.292
Valoarea actualizata a sumelor minime de plata	1.012.836	1.471.292

Analiza pe scadente reziduale a investitiilor brute din leasing si valoarea actualizata a sumelor minime de plata pentru contractele irevocabile este prezentata mai jos:

	2018	2017
< 1 an	360.847	695.437
1-5 ani	667.518	805.599
> 5 ani	14.131	17.921
Total	1.042.496	1.518.957

b) Leasing Operational

In contractele de leasing operational, Grupul si Banca au inchiriat atat cladiri cat si bunuri mobile catre terti.

Sumele minime de incasat de Grup si Banca ca locator pentru contractele de leasing operational irevocabile au fost urmatoarele:

	Grup		Banca	
	2018	2017	2018	2017
< 1 an	23.483	27.803	1.488	579
1-5 ani	218.931	87.322	4.550	1.013
> 5 ani	70.651	22.213	1.788	164
Total	313.065	137.338	7.826	1.756

Sumele minime de incasat pentru Grup si Banca va locator pentru contractele de leasing operational fara clauze de reziliere au fost urmatoarele:

	Grup		Banca	
	2018	2017	2018	2017
< 1 an	65.149	60.759	59.339	23.438
1-5 ani	257.487	143.713	241.338	80.687
> 5 ani	64.796	77.490	61.588	21.740
Total	387.432	281.962	362.265	125.865

Platile de chirii din contractele de leasing operational recunoscute drept cheltuieli in cursul perioadei au fost in valoare de 77.779 mii RON (2017: 69.283 mii RON) pentru Grup si 74.381 mii RON (2017: 61.527 mii RON) pentru Banca.

43. Tranzactii cu parti afiliate si principalii actionari

Entitatile sunt considerate afiliate daca una dintre acestea are capacitatea de a o controla pe cealalta sau de a exercita o influenta semnificativa asupra celeilalte entitati la luarea deciziilor financiare sau operationale. Pentru determinarea fiecarei entitati afiliate posibile, s-a acordat atentie substantei relatiei mai degraba decat forme juridice.

Natura relatiilor cu entitatile afiliate cu care Grupul a derulat tranzactii semnificative sau care au solduri semnificative la 31 decembrie 2018 si 2017 este prezentata mai jos. Tranzactiile cu entitatile afiliate s-au derulat in cadrul desfasurarii normale a activitatii la preturile pietei.

Tranzactii cu societatea mama

Toate tranzactiile cu societatea mama s-au derulat la preturile pietei.

Tranzactii cu membrii din conducere

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

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

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

Remuneratiile platite catre persoanele cheie din conducere sunt prezentate in Nota 9.

Tranzactii cu filialele

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

Tranzactiile cu alte parti afiliate

Grupul considera urmatoarele parti afiliate: entitati in care Grupul detine participatii, entitati in care entitatea mama sau alte entitati controlate detin control sau au participatii, companii in care personalul de conducere cheie are interese directe sau indirecte si membri apropiati ai familiei personalului cheie din conducere.

Termeni si conditii

In ceea ce priveste partile afiliate, conturile prezinta urmatoarele caracteristici:

Conturile curente au fost deschise intre septembrie 2006 si decembrie 2018, iar rata dobanzii este de 0%.

Conturile de credite si avansuri au fost deschise intre septembrie 2005 si decembrie 2018, cu scadenta intre ianuarie 2019 si aprilie 2043, rata dobanzii fiind intre 3,5-6,45% pentru imprumuturi si 15-28% pentru cardurile de credit - dobanda fixa si 2,75 -8,52% pentru imprumuturi si 14.52-17.52% pentru carduri de credit cu dobanda variabila.

Depunerile la termen au fost deschise intre iulie 2007 si decembrie 2018, cu scadenta intre ianuarie 2019 si februarie 2022, iar rata dobanzii este fixa intre 0,01-3,4% sau variabila intre 0,05-03% in functie de moneda si de maturitatea depozitului.

Valoarea nominala a angajamentelor de creditare, a garantiilor financiare si a altor angajamente date contine scrisori de garantie revocabile si irevocabile, plafoane netrase pentru credite si craduri de credit, acordate in RON, EUR sau USD. BCR a emis un contract de participare la risc pentru una din filialele sale, care acopera riscul de credit al principalilor clienti ai filialei.

Angajamente de creditare, garantii financiare si alte angajamente primite reprezinta scrisori de garantie primite de la compania mama.



NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2018

43. Tranzactii cu parti afiliate si principalii actionari (continuare)

Urmatoarele tranzactii au fost derulate cu partile afiliate:

Solduri de bilant si extrabilant pentru partile afiliate								
Mii RON	2018				2017			
	Societatea mama	Societati asociate	Personalul-cheie din conducere	Alte parti afiliate	Societatea mama	Societati asociate	Personalul-cheie din conducere	Alte parti afiliate
Total active	264.000	20.027	10.815	70.541	2.424.479	17.375	12.943	89.848
Numerar si echivalente de numerar	104.060	-	-	-	367.891	-	-	-
Instrumente financiare derivate	11.979	-	-	-	24.581	-	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-	-	-
Investitii in capitaluri proprii	-	20.027	-	25.113	-	17.375	-	12.577
Credite si avansuri	111.636	-	10.778	41.397	2.032.007	-	12.943	77.271
Credite si avansuri cu institutii de credit	111.636	-	-	-	2.032.007	-	-	-
Credite si avansuri cu clienti	-	-	10.778	41.397	-	-	12.943	77.271
Creante comerciale si alte creante	36.325	-	-	4.024	-	-	-	-
Alte active	-	-	37	7	-	-	-	-
Total datorii	4.073.146	18.952	8.508	170.170	6.618.410	40.555	8.313	137.815
Depozite	4.037.234	18.899	8.503	136.934	6.577.298	40.555	8.313	95.175
Depozite de la banci	1.599.582	-	-	4.590	2.945.750	-	-	-
Depozite de la clienti	-	18.899	8.503	132.344	-	40.555	8.313	95.175
Imprumuturi si linii de finantare	1.395.670	-	-	-	1.260.049	-	-	-
Credite subordonate	1.041.982	-	-	-	2.371.499	-	-	-
Instrumente financiare derivate	31.857	-	-	-	41.112	-	-	-
Alte datorii	4.055	53	5	33.236	-	-	-	42.640
Valoarea nominala a angajamentelor de creditare, a garantiiilor financiare si a altor angajamente date - Irrevocabile /valoarea nominala	14.184	-	412	20.463	46.519	-	517	658
Valoarea nominala a angajamentelor de creditare, a garantiiilor financiare si a altor angajamente date - Revocabile /valoarea nominala	-	-	-	147.736	-	-	-	38.343
Angajamente de creditare, garantii financiare si alte angajamente primite	947.638	-	-	-	775.890	-	-	-
Valoarea notionala a instrumentelor derivate	5.961.350	-	-	-	5.616.117	-	-	-

Parti afiliate: cheltuieli si venituri generate de tranzactii cu parti afiliate								
Mii RON	2018				2017			
	Societatea mama	Societati asociate	Personalul-cheie din conducere	Alte parti afiliate	Societatea mama	Societati asociate	Personalul-cheie din conducere	Alte parti afiliate
Venituri din dobanzi	71.890	-	413	2.413	48.482	-	373	804
Cheltuieli cu dobanzile	(195.401)	(491)	(11)	(1.436)	(240.071)	(142)	(11)	(647)
Venituri din dividende	-	-	-	1.971	-	-	-	2.062
Venituri din taxe si comisioane	5.575	2	42	101.403	4.946	2	36	57.860
Cheltuieli cu taxe si comisioane	(13.384)	(1.250)	-	(17.418)	(11.475)	-	-	(11.893)
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	1.049	-	-	-	-	-	-	-
Venit net din tranzactionare (venit)/cheltuiala	172.757	-	-	-	(69.008)	-	-	27
Alte venituri operationale	-	-	-	36.786	-	-	-	30.412
Alte cheltuieli operationale	(68)	-	-	(54.267)	-	-	-	(64.447)
Profit inainte de impozitare (venit)/cheltuiala	42.418	(1.739)	444	69.452	(267.126)	(140)	398	14.178



NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2018

43. Tranzactii cu parti afiliate si principalii actionari (continuare)

Solduri de bilant si extrabilant pentru partile afiliate											Banca
Mii RON	2018					2017					Banca
	Societatea mama	Filiale	Societati asociate	Personalul-cheie din conducere	Alte parti afiliate	Societatea mama	Filiale	Societati asociate	Personalul-cheie din conducere	Alte parti afiliate	
Total active	212.633	1.012.374	7.509	10.815	70.534	2.424.479	1.050.493	7.509	12.943	89.827	
Numerar si echivalente de numerar	52.693	-	-	-	-	367.891	390	-	-	-	
Instrumente financiare derivate	11.979	127	-	-	-	24.581	-	-	-	-	
Investitii in capitaluri proprii*	-	410.408	7.509	-	25.113	-	546.818	7.509	-	12.556	
Credite si avansuri	111.636	599.638	-	10.778	41.397	2.032.007	485.527	-	12.943	77.271	
Credite si avansuri cu institutii de credit	111.636	271.512	-	-	-	2.032.007	209.895	-	-	-	
Credite si avansuri cu clientii	-	328.126	-	10.778	41.397	-	275.632	-	12.943	77.271	
Creante comerciale si alte creante	36.325	168	-	-	4.024	-	-	-	-	-	
Alte active	-	2.033	-	37	-	-	17.758	-	-	-	
Total datorii	2.912.158	1.135.219	18.952	8.508	170.039	5.600.744	1.174.904	40.555	8.313	139.222	
Depozite	2.876.246	1.128.375	18.899	8.503	136.934	5.559.632	1.165.975	40.555	8.313	96.704	
Depozite de la banci	1.597.426	953.549	-	-	4.590	2.931.790	989.662	-	-	-	
Depozite de la clienti	-	172.826	18.899	8.503	132.344	-	176.313	40.555	8.313	96.704	
Imprumuturi si linii de finantare	236.838	-	-	-	-	256.343	-	-	-	-	
Credite subordonate	1.041.982	-	-	-	-	2.371.499	-	-	-	-	
Instrumente financiare derivate	31.857	-	-	-	-	41.112	-	-	-	-	
Alte datorii	4.055	8.844	53	5	33.105	-	8.929	-	-	42.518	
Valoarea nominala a angajamentelor de creditare, a garantiiilor financiare si a altor angajamente date irrevocabile (valoarea nominala)	14.184	19.763	-	412	20.463	46.519	14.306	-	517	658	
Valoarea nominala a angajamentelor de creditare, a garantiiilor financiare si a altor angajamente date revocabile (valoarea nominala)	-	296.120	-	-	147.736	-	345.380	-	-	38.343	
Valoarea nominala a angajamentelor de creditare, a garantiiilor financiare si a altor angajamente date revocabile (valoarea nominala) din care: in stare de nerambursare	-	2.772	-	-	-	-	-	-	-	-	
Angajamente de creditare, garantii financiare si alte angajamente primite	233.195	-	-	-	-	239.402	-	-	-	-	
Valoarea notionala a instrumentelor derivate	5.961.350	74.156	-	-	-	5.616.117	-	-	-	-	

* Suma include investitiile in CIT One reclassificate ca Active detinute pentru vanzare in valoare de 7.256 mii RON in 2018 (13.308 mii RON in 2017).

Parti afiliate: cheltuieli si venituri generate de tranzactii cu parti afiliate											Banca
Mii RON	2018					2017					Banca
	Societatea mama	Filiale	Societati asociate	Personalul-cheie din conducere	Alte parti afiliate	Societatea mama	Filiale	Societati asociate	Personalul-cheie din conducere	Alte parti afiliate	
Venituri din dobanzi	71.821	18.513	-	413	2.413	48.482	9.195	-	373	804	
Cheltuieli cu dobanzile	(182.263)	(22.973)	(491)	(11)	(1.063)	(228.669)	(7.190)	(142)	(11)	(158)	
Venituri din dividende	-	7.953	-	-	1.971	-	15.718	-	-	2.062	
Venituri din taxe si comisioane	5.567	7.452	2	42	101.403	4.930	4.752	2	36	57.860	
Cheltuieli cu taxe si comisioane	(6.897)	(4)	(1.250)	-	(17.418)	(5.781)	(2)	-	-	(11.883)	
Castiguri sau (-) pierderi din derecunoasterea activelor si datoriiilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	-	10	-	-	-	
Deprecierea investitiilor in filiale	-	(166.410)	-	-	-	-	(97.410)	-	-	-	
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	1.049	(5.092)	-	-	-	-	-	-	-	-	
Venit net din tranzactionare (venit)/cheltuiala	172.757	350	-	-	-	(69.008)	-	-	-	27	
Alte venituri operationale	-	5.531	-	-	35.628	-	8.202	-	-	29.550	
Alte cheltuieli operationale	(68)	(420)	-	-	(53.653)	-	(1.407)	-	-	(63.553)	
Profit inainte de impozitare (venit)/cheltuiala	61.966	(155.100)	(1.739)	444	69.281	(250.046)	(68.132)	(140)	398	14.709	

44. Active gajate

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Active financiare evaluate la cost amortizat	690.952		1.693.280	
Active financiare disponibile pentru vanzare		141.831		557.101
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global			41.748	
Investitii pastrate pana la scadenta		617.019		1.168.374
Total	690.952	758.850	1.735.028	1.725.475

La 31 decembrie 2018, obligatiunile guvernamentale in valoare totala de 690.592 mii RON (31 decembrie 2017: 617.019 mii RON) au fost utilizate drept garantie pentru finantarile primite de la institutii financiare internationale si pentru asigurarea decontarii finale a operatiunilor de compensare multilaterala interbancara in conformitate cu reglementarile BNR, decontarea tranzactiilor prin intermediul ROCLEAR Bucuresti, casa de compensare a BNR si tranzactiile cu carduri VISA si MasterCard.

Activele gajate includ titluri utilizate pentru tranzactiile repo (mai multe detalii sunt prezentate in nota 45) si valorile mobiliare depuse drept garantii in diverse scopuri, asa cum este descris mai sus.

45. Transferul activelor financiare – Tranzactii de rascumparare
45.1 Tranzactii de rascumparare

In cadrul grupului BCR au avut loc transferuri de active financiare prin tranzactii de rascumparare, prin urmare acestea au fost eliminate la nivel consolidat.

Mii RON	Grup			
	Valoarea contabila a activelor transferate	Valoarea contabila a datoriilor transferate	Valoarea contabila a activelor transferate	Valoarea contabila a datoriilor transferate
	31.12.2018		31.12.2017	
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	-		
Active financiare disponibile pentru vanzare			141.831	142.175
Total active gajate	-	-	141.831	142.175

Mii RON	Grup		Banca	
	Valoarea contabila a activelor transferate	Valoarea contabila a datoriilor transferate	Valoarea contabila a activelor transferate	Valoarea contabila a datoriilor transferate
	31.12.2018		31.12.2017	
Titluri date in pensie livrata				
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	41.748	39.740		
Active financiare evaluate la cost amortizat	1.002.328	909.404		
Active financiare disponibile pentru vanzare			557.101	535.356
Active financiare detinute pana la scadenta			551.355	517.453
Total active gajate	1.044.076	949.144	1.108.456	1.052.809

Activele financiare transferate sunt obligatiuni guvernamentale emise de statul roman.

Suma totala de 1.044.076 mii RON (31 decembrie 2017: 1.108.456 mii RON) reprezinta valoarea contabila a activelor financiare din pozitiiile bilantiere respective pentru care cesionarul are dreptul de a vinde sau de a regaja.

Obligatiile de plata rezultate din tranzactii repo in suma de 949.144 mii RON (1.052.809 mii RON la 31 decembrie 2017), care sunt evaluate la cost amortizat, reprezinta o obligatie de rambursare a fondurilor imprumutate.

45. Transferul activelor financiare (continuare)
45.1 Tranzactii de rascumparare (continuare)

Urmatorul tabel prezinta valoarea justa a activelor transferate si a datoriilor asociate care au recurs numai asupra activelor transferate. Aceste active si datorii se refera la acorduri de rascumparare (repo).

Grup				
Mii RON	Valoarea justa a activelor transferate	Valoarea justa a datoriilor transferate	Valoarea justa a activelor transferate	Valoarea justa a datoriilor transferate
	31.12.2018		31.12.2017	
Active financiare evaluate la cost amortizat	-	-		
Active financiare disponibile pentru vanzare			141.831	143.553
Total	-	-	141.831	143.553

Banca				
Mii RON	Valoarea justa a activelor transferate	Valoarea justa a datoriilor transferate	Valoarea justa a activelor transferate	Valoarea justa a datoriilor transferate
	31.12.2018		31.12.2017	
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	-		
Active financiare evaluate la cost amortizat	1.006.213	964.465		
Active financiare disponibile pentru vanzare			557.101	563.970
Active financiare detinute pana la scadenta			546.094	552.827
Total	1.006.213	964.465	1.103.195	1.116.797

Acordurile de rascumparare sunt tranzactii de finantare. Ele sunt structurate ca o vanzare cu clauza ulterioara de cumparare a titlurilor de valoare la un pret si o perioada stabilite initial. Aceasta caracteristica asigura ca titlurile raman la dispozitia creditorului ca garantie in cazul in care imprumutatorul nu isi indeplineste oricare din obligatiile contractuale.

Garantiile monetare si nemonetare implicate in aceste tranzactii sunt blocate pentru utilizare pe perioada contractului. Valoarea contabila a activelor gajate este prezentata in Nota 44.

La 31 decembrie 2018, Banca a incheiat acorduri de rascumparare (reverse repo) in valoare de 50.004 mii RON, cu maturitate pana la data de 01.03.2019. Banca a primit drept garantii active constand in obligatiuni emise de Société Générale SFH, cu o valoare justa de 55.315 mii RON. Banca are dreptul de a vinde sau regaja aceste active chiar si in cazul in care posesorul isi indeplineste obligatiile contractuale.

Banca				
Mii RON	Valoarea contabila a activelor	Valoarea justa a colateralului	Valoarea contabila a activelor	Valoarea justa a colateralului
	31.12.2018		31.12.2017	
Numerar si echivalente de numerar	-	-	325.055	345.909
Credite si avansuri acordate bancilor	50.004	55.315	1.936.436	2.074.272
Total	50.004	55.315	2.261.491	2.420.181

45.2 Active financiare transferate derecunoscute integral in care banca ramane implicata

In anul 2016 si 2017 Grupul a vandut doua portofolii de credite unor terti neafiliati. Conform clauzelor contractuale, Grupul a ramas implicat datorita urmatoarelor clauze: clauza de returnare a imprumuturilor „put back” care poate fi exercitata de catre cumparator, obligatiile contractuale pentru cereri generale, despagubiri, o cota parte poate fi primita de la cumparator dupa ce un anumit nivel al profitabilitatii / colectarii este realizat lunar de catre acesta, optiunea de cumparare (call) a BCR pentru a achizitiona o parte din imprumuturile vandute.

Avand in vedere acestea, urmatoarele sume au fost evaluate de catre Grup la 31 decembrie:

- Datorii contingente la 31.12.2018, in valoare de 0 milioane RON (31.12.2017: 11.2 milioane RON);
- Provizioane inregistrate in „Alte provizioane”, prin „Alte rezultate operationale”, in valoare de 16.8 milioane RON (31.12.2017: 14.5 milioane RON);
- Provizioane privind alte aspecte juridice nesolutionate din cadrul liniei de „Provizioane”, in valoare de 25 milioane RON (31.12.2017: 27.3 milioane RON)

46. Administrarea riscului

Administrarea riscului constituie o parte integranta in cadrul operatiunilor zilnice la nivelul Bancii, incepand cu definirea strategiei si a proiectiilor de capital, pana la activitatea de planificare operationala si procesele aferente. Plecand de la aceasta abordare, Banca asigura o transparenta si un proces de auto - guvernare eficient pentru partile interesate. In acelasi timp, administrarea riscului sprijina Banca in planificarea resurselor, in stabilirea de prioritati, in identificarea de oportunitati, in stabilirea unui program relevant de control intern si de audit, si asigura ca exista o responsabilitate clara pentru administrarea fiecarui tip de risc.

46.1 Politicile si strategia de risc

Strategia de risc este o parte esentiala a cadrului de administrare globala a riscului. Aceasta stabileste principiile generale in concordanta cu care asumarea riscurilor se realizeaza la nivelul Grupului si elementele principale ale cadrului de administrare a acestora, in scopul de a asigura o implementare adecvata si consistenta a strategiei de risc.

Strategia de risc cuprinde de asemenea formularea Apetitului la Risc si a Profilului de Risc pentru toate riscurile identificate in contextul strategiei generale de afaceri si defineste, pentru fiecare categorie principala de risc, profilul de risc curent, precum si cel tinta.

Activitatea principala la nivelul Bancii este de a-si asuma riscuri intr-o maniera selectiva si constienta si de a gestiona riscurile intr-o abordare profesionista. Politicile si strategia de risc la nivelul Grupului urmaresc in mod proactiv un raport echilibrat intre risc si profit in scopul de a genera o rentabilitate sustenabila si adecvata a capitalului.

Grupul utilizeaza un sistem de administrare si control al riscurilor anticipativ si adecvat profilului sau de risc si de afaceri. Acest sistem este bazat pe o strategie de risc clara care este consistenta cu strategia de afaceri si este axat pe identificarea timpurie si administrarea riscurilor si a tendintelor. In plus fata de obiectivul de administrare eficienta a riscurilor, activitatea de administrare a riscurilor si sistemul de control intern au fost dezvoltate astfel incat sa fie indeplinite cerintele externe si, in mod special, cerintele de reglementare.

Plecand de la strategia de afaceri la nivelul Grupului, riscurile cheie pentru Grup sunt riscul de credit, de piata, riscurile operationale, precum si riscul de lichiditate. In plus, procesul de evaluare a materialitatii riscurilor este efectuat anual. Acest proces asigura ca riscurile materiale relevante sunt acoperite la nivelul Grupului prin cadrul de administrare si prin activitati de control. Aceasta permite ca prin diferite instrumente si prin cadrul de guvernanta sa se asigure un proces adecvat de supraveghere a profilului de risc in ansamblul sau si o executie solida a strategiei de risc, inclusiv monitorizarea si escaladarea corespunzatoare a problemelor care ar putea avea un impact semnificativ asupra profilului de risc la nivelul Grupului. Banca urmareste sa consolideze si sa completeze permanent metodele si procesele existente, in toate arile de administrare a riscului.

In 2018, conducerea a continuat sa administreze portofoliile critice, inclusiv o gestionare activa si un proces de vanzare a expunerilor neperformante, continuand imbunatatirea profilului de risc. Aceasta a fost in mod particular demonstrat printr-o imbunatatire continua a calitatii portofoliului de credite si o scadere continua a volumului de credite neperformante si a costului riscului. Masurile luate au condus la imbunatatirea profitabilitatii, a calitatii activelor, a capacitatii de creditare si a volumului de capital. In plus, accentul a fost pus si pe intarirea cadrului de guvernanta de risc, precum si pe asigurarea conformitatii cu cerintele de reglementare.

Grupul utilizeaza Internet-ul ca mediu pentru publicarea informatiilor in conformitate cu Regulamentul BNR nr.5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si conform Articolului 434 din Regulamentul UE nr. 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si firmele de investitii (Reglementarea privind Cerinta de Capital – CRR). Detalii sunt disponibile in Raportul de Transparenta pe site-ul Grupului.

46. Administrarea riscului (continuare)**46.2 Structura de guvernanta a functiei de management al riscurilor**

Banca a dezvoltat un model de guvernanta bazat pe un cadru care asigura o structura corporatista organizata intr-un mod eficient. De asemenea, asigura stabilitatea Bancii si mentinerea standardelor de guvernanta corporatista si de conducere a afacerilor bancii.

Structura de guvernanta a riscului este prezentata mai jos:

Consiliul de Supraveghere

Consiliul de Supraveghere asigura supravegherea, administrarea si coordonarea activitatii Comitetului Executiv, precum si conformitatea cu legile si prevederile din Actul Constitutiv si deciziile Adunarii Generale a Actionarilor. Consiliul de Supraveghere functioneaza in baza Regulamentului sau de Organizare si Functionare.

Comitetul de Risc si Conformitate al Consiliului de Supraveghere

Comitetul de Risc si Conformitate asista Consiliul de Supraveghere in derularea atributiilor legate de administrarea riscurilor si reprezinta un organ consultativ care revizuieste, raporteaza, consiliaza si asista Consiliul de Supraveghere in indeplinirea atributiilor care intra in responsabilitatea sa in ceea ce priveste managementul riscurilor, conformitatea, prevenirea fraudei si litigiile, procedand la emiterea de recomandari in conformitate cu limitele de autoritate stabilite prin Regulamentele Interne.

Comitetul de Audit

Comitetul de Audit are rol consultativ, fiind infiintat pentru a asista Consiliul de Supraveghere in desfasurarea atributiilor, formularea de recomandari in limitele sale de competenta, in conformitate cu responsabilitatile si atributiile prevazute in Regulamentul de Organizare si Functionare, legat de controlul intern si audit.

Comitetul Executiv

Comitetul Executiv indeplineste functia de conducere in conformitate cu legea si asigura conducerea operationala a Bancii, precum si administrarea eficienta a riscului de conformitate, avand responsabilitati stabilite de legislatia aplicabila precum si prin Regulamentul de Organizare si Functionare al Comitetului Executiv, aprobat de catre Consiliul de Supraveghere.

Comitetul Executiv este responsabil pentru strategia de ansamblu a Bancii, incluzand toleranta/apetitul la risc, cat si pentru cadrul de administrare a riscurilor.

Comitetul de Risc al Comitetului Executiv

Comitetul de Risc al Comitetului Executiv este organizat si isi desfasoara activitatea ca si organ de analiza/ aprobare cu privire la principalele subiecte legate de administrarea riscului, in cadrul limitelor de autoritate stabilite prin Regulamentul de Organizare si Functionare si alte reglementari interne specifice.

46. Administrarea riscului (continuare)**46.3 Structura organizationala a functiei de management al riscurilor**

Controlul si administrarea riscului la nivelul Grupului sunt realizate in baza strategiei si apetitului la risc aprobate de Consiliul de Supraveghere. Monitorizarea si controlul riscului se realizeaza in cadrul unei structuri organizationale clare, cu roluri si responsabilitati definite, autoritati delegate si limite de risc.

Administrarea riscului de credit retail si corporate, a riscului de piata, riscului operational, riscului de lichiditate, precum si a riscului reputational si riscului strategic, evaluarea garantiilor si alte activitati legate de risc sunt consolidate in cadrul Liniei Functionale Risc. Directia Conformitate (responsabila pentru riscul de conformitate) si Directia Prevenire Frauda (responsabila pentru administrarea riscului de frauda) raporteaza Vicepresedintelui Executiv Risc.

In acesti termeni, specialistii in managementul riscului sunt delimitati clar din punct de vedere organizational de salariatii care au responsabilitati in zona operationala si de suport.

Functia de administrare a riscului este o functie organizationala la nivel central, structurata in asa fel incat sa poata implementa politicile de risc si cadrul de management al riscului.

Principalele roluri ale functiei de administrare a riscului sunt:

- Asigura ca toate riscurile materiale sunt identificate, masurate si adecvat raportate;
- Implementeaza principiile de management global al riscurilor si asigura ca sunt dezvoltate politici de administrare a riscului adecvate si consistente pentru toate riscurile materiale; si
- Asigura ca Banca are procese efective de administrare a riscului, fiind implicata in elaborarea si revizuirea strategiilor, in procesul de fundamentare a deciziilor, precum si in procesul de monitorizare a riscului.

Functia de administrare a riscului realizeaza rapoarte cu regularitate atat la nivelul fiecarui risc individual, cat si la nivelul expunerii agregate la risc (cum ar fi de exemplu imaginea completa asupra tuturor riscurilor) pentru Comitetul Executiv, Comitetul de Risc al Comitetului Executiv, Comitetul de Risc si Conformitate al Consiliului de Supraveghere si Consiliul de Supraveghere, asupra aspectelor de risc care sunt luate in considerare in cadrul procesului de fundamentare a deciziilor in Banca.

Rapoartele contin informatii cu privire la urmatoarele aspecte:

- Expunerile la risc si evolutia acestora;
- Evolutia indicatorilor de risc cheie si limitele specifice;
- Rezultatele exercitiilor de testare in conditii de stress.

46. Administrarea riscului (continuare)

46.3 Structura organizationala a functiei de management al riscurilor (continuare)

Functia de administrare a riscurilor este consolidata in cadrul Liniei Functionale Risc, coordonata de Vicepresedintele Executiv Risc (CRO) caruia ii sunt subordonate urmatoarele unitati organizationale din cadrul acesteia:

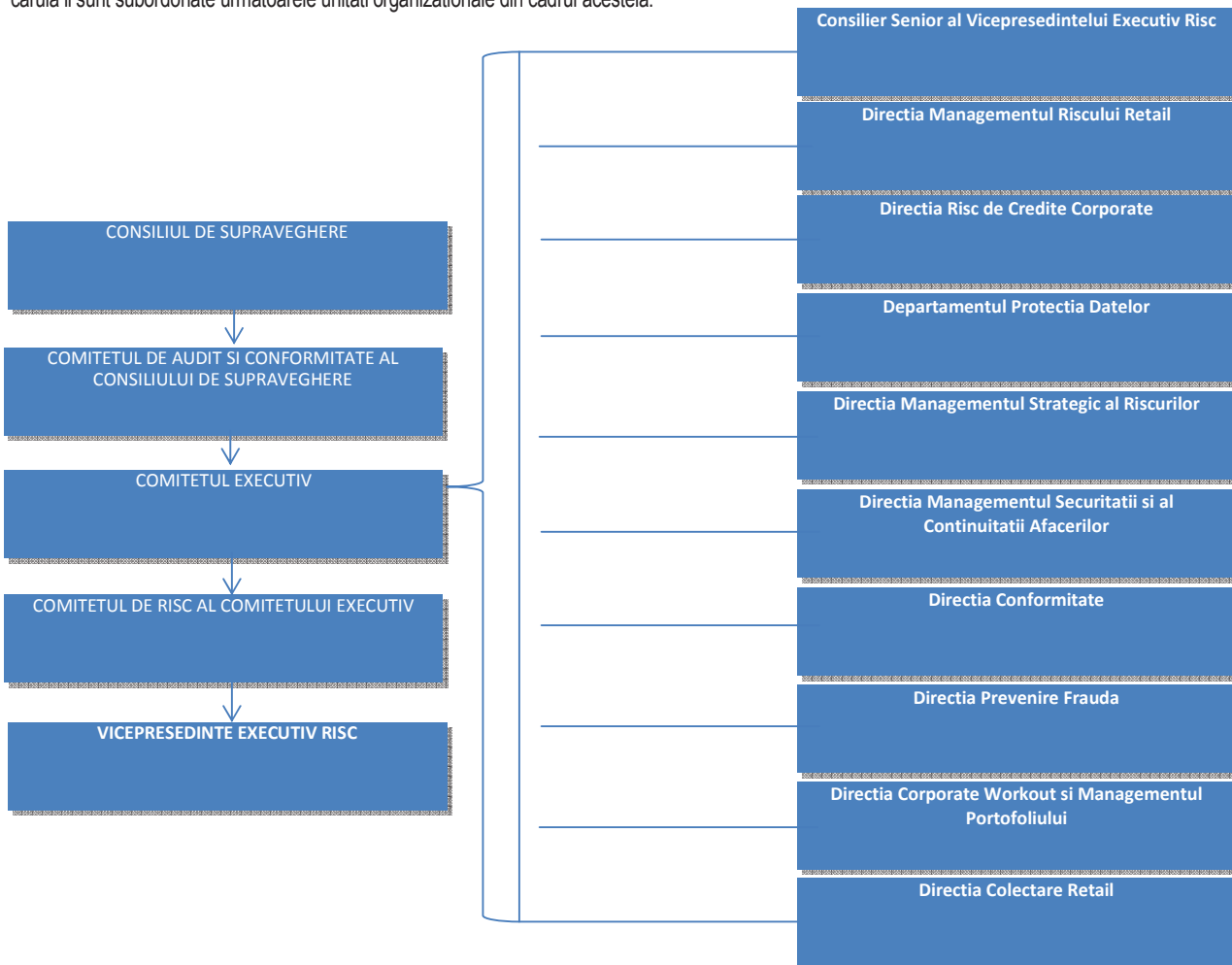


Figura : Structura organizationala a Liniei Functionale Risc la finalul anului 2018

46. Administrarea riscului (continuare)**46.4 Administrarea riscului si a capitalului la nivelul grupului**

Principalul scop al politicilor si practicilor de administrare a capitalului la nivelul Grupului este acela de a sprijini strategia de afaceri si a asigura ca exista un grad suficient de capitalizare pentru a face fata unor conditii de criza macroeconomica severa.

Grupul considera ca administrarea riscului si a capitalului se situeaza printre responsabilitatile sale principale, si reprezinta un factor cheie in asigurarea unui profit ridicat pentru actionari. Administrarea capitalului are scopul de a asigura o utilizare eficienta a acestuia si a intruni tintele de capital pe ansamblul Grupului.

Activitatea de management global al riscurilor constituie un element holistic de administrare a riscurilor proiectat astfel incat sa sprijine conducerea bancii in administrarea portofoliilor expuse la risc.

Activitatea de management global al riscurilor administreaza initativele strategice pentru riscurile cheie, stabilind o legatura mai puternica intre strategia de risc, inclusiv apetitul la risc si administrarea limitelor de risc. Aceasta implica toate functiile de risc si directiile cheie, in scopul de a imbunatati procesul de supraveghere la nivelul Grupului, acoperind zona de capital (RWA si ICAAP), credit, lichiditate (ILAAP), piata, operational, precum si alte riscuri.

La nivelul Bancii, Directia Managementul Strategic al Riscului este responsabila pentru Procesul Intern de Evaluare a Adecvarii Capitalului la Riscuri (ICAAP) la nivelul Grupului, incluzand cadrul de testare in conditii de stres, calculul activelor ponderate la risc (RWA), administrarea portofoliilor de risc cu privire la riscurile materiale, planificarea riscurilor si impactul riscului in procesul de planificare, apetitul la risc si administrarea limitelor, precum si administrarea riscului de lichiditate, piata, si a riscului operational.

Ca si in anii anteriori, cadrul de administrare a riscurilor la nivelul Grupului s-a imbunatatit in mod continuu. In particular, activitatea de management global al riscurilor a continuat sa isi intareasca cadrul sau cuprinzator. Acesta include ca pilon fundamental Procesul Intern de Evaluare a Adecvarii Capitalului la Riscuri (ICAAP), conform cerintei din Pilonul II in cadrul Acordului de la Basel.

Cadrul activitatii de management global al riscurilor este conceput pentru a sprijini managementul bancii in administrarea portofoliilor riscante precum si potentialul de acoperire necesar asigurarii unui capital adecvat in orice moment care sa reflecte natura si dimensiunea profilului de risc al bancii. Activitatea de management global al riscurilor este adaptata profilului de risc si de afaceri la nivelul Grupului, si reflecta obiectivul strategic de a proteja actionarii si detinatorii de titluri de creanta, concomitent cu asigurarea sustenabilitatii organizatiei.

Activitatea de management global al riscurilor este un sistem modular si complex de administrare in cadrul Grupului, si este o parte esentiala a cadrului general de conducere si administrare. Componentele ERM pot fi grupate dupa cum urmeaza:

- Declaratia privind Apetitul la Risc, limitele si strategia de risc;
- Analiza de portofoliu & risc, incluzand
 - Evaluarea materialitatii riscurilor
 - Administrarea concentrarilor de risc
 - Teste de stres
- Calculul capacitatii de acoperire a riscurilor
- Planificarea riscului & previzionare incluzand:
 - Administrarea activelor ponderate la risc
 - Alocarea capitalului
- Planul de redresare.

Suplimentar scopului final ICAAP de asigurare a adecvarii capitalului si sustenabilitatii acestuia in orice moment, componentele activitatii de management global al riscurilor sustin conducerea bancii in indeplinirea strategiei sale.

46. Administrarea riscului (continuare)**46.4.1. Principii de management al riscurilor**

Grupul urmareste sa atinga un raport echilibrat intre risc si profit in scopul de a genera o crestere sustenabila si o rentabilitate adecvata a capitalului. Prin urmare, politica Grupului BCR este aceea ca riscurile sa fie asumate numai in contextul afacerilor Bancii, iar aceste riscuri sa fie recunoscute intr-un stadiu timpuriu si adecvat administrate. Acest obiectiv este realizat prin integrarea activitatii de management al riscurilor in activitatile de afaceri zilnice, in planificarea strategica si in dezvoltarea afacerilor consistent cu apetitul la risc definit.

Principiile relevante de administrare a riscurilor sunt prezentate mai jos:

- Responsabilitatile de baza privind managementul riscului la nivelul Comitetului Executiv sunt in mod corespunzator delegate catre comitete desemnate in scopul de a asigura derularea proceselor de executie si monitorizare. De asemenea, Consiliul de Supraveghere monitorizeaza cu regularitate profilul de risc;
- Guvernanta procesului de management al riscurilor asigura o supraveghere integrala a riscului si o executie solida a strategiei de risc, inclusiv un proces corespunzator de monitorizare si escaladare a aspectelor materiale care impacteaza profilul de risc al Grupului;
- Functii expert de risc independente cu responsabilitati clare pentru un management proactiv al riscurilor materiale;
- Strategie de risc definite in baza Apetitului la Risc si Directiilor Strategice in scopul de a asigura o aliniere completa a riscurilor, capitalului si tintelor de performanta;
- Analize de testare in conditii de stres si de concentrare a riscului pentru a asigura o administrare solida a riscului in concordanta cu Strategia de Risc si Apetitul la Risc, prin intermediul procesului de monitorizare a limitelor;
- Toate riscurile materiale sunt administrate si raportate intr-o maniera coordonata prin intermediul proceselor de management;
- Metode de modelare si masurare pentru cuantificarea riscului si, acolo unde este cazul, necesar de capital si validare regulata;
- Date, sisteme efective, procese si politici reprezentand elemente critice ale capacitatii de administrare a riscurilor;
- Cadrul de politici defineste intr-un mod clar cerintele cheie cu privire la crearea, clasificarea, aprobarea, implementarea si mentinerea politicilor la nivelul Grupului;
- Un cadru integrat si general al riscurilor, bazat pe o deplina intelegere a riscurilor asumate si a modului in care sunt administrate, luand in considerare apetitul / toleranta la risc a Bancii;
- Banca dispune de o functie de management al riscurilor independenta de functia operationala si de suport si detine suficienta autoritate, resurse si acces la structura de conducere;
- Functia de management al riscurilor joaca un rol cheie in cadrul Bancii si asigura faptul ca toate riscurile materiale sunt identificate, masurate si adecvat raportate. Aceasta functie asigura de asemenea ca exista implementate procese eficiente de management al riscurilor;
- Functia de management al riscurilor este implicata activ in elaborarea strategiei de risc si in toate deciziile de administrare a riscurilor materiale si prin urmare poate oferi o imagine de ansamblu asupra tuturor riscurilor institutiei;
- Banca are o guvernanta solida care include o structura organizationala cu responsabilitati bine definite, transparente si consistente, procese efective pentru a identifica, administra, monitoriza si raporta toate riscurile la care este sau ar putea fi expusa, dar si mecanisme interne de control adecvate;
- Toate clasele de risc major sunt administrate intr-o maniera coordonata prin procesul de management al riscurilor, incluzand riscul de credit, de piata, de lichiditate, operational, reputational si strategic;
- Monitorizare adecvata, instrumente de testare in conditii de stres si procese de escaladare pentru limite si indicatori relevanti de capital si lichiditate;
- Sistemele, procesele si politicile efective sunt componente cheie ale capacitatii de administrare a riscurilor;
- Structura operationala a Bancii este in concordanta cu strategia aprobata de business si profilul de risc;
- Structura de conducere este responsabila pentru aprobarea strategiilor si politicilor pentru stabilirea noilor structuri;
- Structura de conducere intocmeste, mentine si revizuieste permanent, strategiile adecvate, politicile si procedurile pentru aprobarea si mentinerea activitatilor si structurilor cu scopul de a ramane in concordanta cu scopul definit.

46. Administrarea riscului (continuare)**46.4.2. Principii de proportionalitate**

Principiul de Proportionalitate este o parte importanta a cerintelor in cadrul Pilonului II. Cerintele organizationale depind de natura, marimea si complexitatea activitatilor Bancii.

Principiile administrarii riscului, conceptele si procesele sunt in general concepute, dezvoltate si implementate pentru a adresa necesitatile organizationale la nivelul Grupului, reflectand un grad ridicat de granularitate si detaliu. Principiul de Proportionalitate este o parte integranta a cadrului general al profilului si strategiei de risc la nivelul Grupului.

Subsidiarele Grupului BCR identificate ca materiale in baza principiilor de proportionalitate trebuie sa adapteze, sa implementeze si sa aprobe la nivel local conceptul de proportionalitate in scopul de a asigura o aplicabilitate semnificativa, cuprinzatoare si adecvata la nivelul Grupului in conformitate cu cerintele si capacitatea locale, dar si cu indeplinirea cerintelor si standardelor de Grup.

Subsidiarele isi stabilesc propriile responsabilitati de guvernare si evalueaza orice decizie sau practica de la nivelul Grupului pentru a se asigura ca nu sunt incalcate norme de reglementare si cele prudentiale aplicabile la nivel individual in Romania sau in alte tari in care isi desfasoara activitatea.

46.4.3. Apetitul la Risc

Grupul defineste Strategia de Risc si Declaratia privind Apetitul la Risc (RAS) prin procesul anual de planificare strategica pentru a asigura o aliniere adecvata a tintelor de risc, capital si performanta. La nivelul Grupului, RAS reprezinta un indicator strategic reprezentand nivelul maxim de risc pe care acesta este capabil sa il accepte pentru a-si atinge obiectivele de business. Acesta consta intr-un set de indicatori care furnizeaza directii cantitative pentru monitorizarea riscului si masuri calitative sub forma principiilor cheie de risc care fac parte din strategia pentru monitorizarea riscurilor. Principalele obiective ale RAS sunt:

- asigurarea ca Grupul are suficiente resurse sa sustina afacerea in orice moment si sa faca fata evenimentelor de criza;
- setarea limitelor pentru atingerea tintei risc – profitabilitate la nivelul Grupului;
- mentinerea si promovarea perceptiilor pietei cu privire la punctele financiare forte ale Grupului, si a robustetii sistemelor si controalelor sale.

Pentru a atinge tintele de profit si a asigura o administrare proactiva a profilului de risc, stabilirea apetitului la risc la nivelul Grupului este orientata spre viitor. Pragurile pentru RAS, precum si valoarea agregata a riscurilor pe care Grupul este dispus sa le accepte sunt stabilite datorita unor constrangeri externe, cum sunt cerintele de reglementare. In scopul de a asigura ca Grupul ramane in cadrul profilului la risc tinta, a fost implementat un sistem semafor pentru principalii indicatori de risc. Aceasta abordare asigura furnizarea in timp util a informatiilor catre structura de guvernanta, precum si implementarea unor masuri de remediere eficiente. Exista un prag de avertizare predefinit care descrie nivelul sau evenimentul care declanseaza un proces de escaladare catre structura de guvernanta, precum si discutii legate de potentiale actiuni de remediere. Incalcarearea unei limite definite declanseaza un proces imediat de escaladare catre structura de guvernanta si o implementare prompta a actiunilor de remediere.

Mai mult, indicatorii de risc pentru situatii de stres sunt definiti si integrati in evaluarea rezultatelor testelor de stres. Acestia sunt raportati ca si semnale de avertizare timpurie catre Comitetul Executiv in scopul de a asigura o administrare proactiva a profilului de risc si capital.

In plus, limitele strategice si principiile din Strategia de Risc a Grupului sunt definite in baza Apetitului la Risc al Grupului. Aceste limite si principii sustin implementarea Strategiei de Risc pe termen mediu spre lung. Cadrul de guvernanta a riscurilor asigura o supraveghere integrala a tuturor deciziilor de risc, precum si o executie adecvata a strategiilor de risc. Actiunile de diminuare a riscurilor sunt intreprinse ca parte a procesului regulat de administrare a acestora, in scopul de a asigura ca Grupul ramane in cadrul Apetitului la Risc definit.

Apetitul la Risc este definit pe un orizont de timp de cinci ani pentru a asigura o corelare mai buna intre RAS si alte procese strategice cum ar fi procesul de planificare pe termen lung si cel de bugetare. De asemenea, programul de remunerare a fost direct legat de Apetitul la Risc pentru a consolida cultura de risc si pentru constientizarea riscului la nivelul Grupului. In acest sens, determinarea bonusului anual trebuie sa ia in considerare daca indicatorii de risc relevanti sunt in concordanta cu Apetitul la Risc al Grupului. Apetitul la Risc al Grupului pentru anul 2018 a fost pre-aprobat de Comitetul Executiv si de Comitetul de Risc al Comitetului Executiv si aprobat de Consiliul de Supraveghere, ca parte a rolului crescut al Consiliului de Supraveghere in definirea si monitorizarea Apetitului la Risc. Cadrul privind Apetitul la Risc al Grupului include

46. Administrarea riscului (continuare)**46.4.3 Apetitul la Risc (continuare)**

indicatorii principali de capital, lichiditate si risc/profitabilitate, consolideaza principiile cheie de risc ca fiind parte din politicile de administrare a riscurilor. In plus, Apetitul la Risc al Grupului urmareste sa intareasca guvernanta interna in ceea ce priveste monitorizarea evolutiei profilului de risc, integreaza Apetitul la Risc in procesul de planificare strategica si bugetare, precum si in activitatea zilnica de conducere a Bancii, si asigura masuri de actiune in timp util in cazul unor evolutii adverse.

46.4.4. Analize de portofoliu si de risc

Grupul utilizeaza o infrastruktura dedicata, sisteme si procese pentru a identifica in mod activ, a controla si administra riscuri din sfera portofoliului sau. Procesele de analiza de portofoliu si de risc sunt concepute pentru a cuantifica, califica si argumenta riscurile in scopul de a atrage atentia conducerii in timp util.

46.4.5. Evaluarea materialitatii riscurilor

Grupul a implementat si dezvoltat in mod continuu cadrul de evaluare a materialitatii riscurilor. Acest proces nu este limitat la functia de administrare a riscurilor si prin urmare sunt implicate diferite entitati din cadrul Bancii in scopul de a se asigura eficienta acestui proces. O astfel de implicare ampla la nivelul Bancii a condus la imbunatatirea intelegerii surselor de risc, clarificand modul in care aceste riscuri sunt raportate la activitatile specifice, si ofera cele mai bune conditii pentru identificarea unor riscuri noi emergente.

Evaluarea materialitatii riscurilor este un proces anual complex ce are scopul de a identifica sistematic riscurile materiale noi sau existente la nivelul Grupului. Procesul foloseste o combinatie de factori calitativi si cantitativi in evaluarea fiecarui tip de risc.

Aceasta evaluare reprezinta un punct de plecare a procesului ICAAP, intrucat tipurile de riscuri materiale identificate trebuie sa fie luate in considerare fie in mod direct prin alocarea de capital economic, fie in mod indirect prin luarea in considerare intr-un mod adecvat in alte elemente ale cadrului ICAAP. Informatiile rezultate din aceasta evaluare sunt folosite pentru a imbunatati practicile de administrare a riscurilor si mai departe pentru diminuarea riscurilor in cadrul Grupului. De asemenea, evaluarea este punctul de plecare pentru conceperea si definirea Strategiei de Risc a Grupului si a Apetitului la Risc.

46.4.6. Profilul de risc

Profilul de risc este reprezentat de expunerile agregate actuale si potentiale ale Grupului. Ca parte a strategiei sale de risc, Grupul analizeaza profilul de risc actual si determina profilul de risc tinta bazat pe obiectivele strategice. Profilul de risc este rezultatul procesului de evaluare a riscurilor in combinatie cu limitele stabilite prin strategia de business si prin cadrul privind apetitul la risc. Profilul de risc este un factor important in stabilirea obiectivelor de afaceri, a politicilor, a apetitului la risc si a mediului intern de control al Grupului.

46.4.7. Analiza privind riscul de concentrare

Cadrul privind analiza riscului de concentrare la nivelul BCR evidentiaza masurile necesare pentru identificarea, masurarea, monitorizarea si mitigarea riscurilor de concentrare, a caror implementare este esentiala pentru asigurarea viabilitatii pe termen lung a oricarei institutii financiare, in special in conditii de criza economica. Concentrarea riscurilor este adresata prin cadrul de limite la nivelul Bancii si prin analize de risc de concentrare specifice.

46.4.8. Testele de stres

Testele de stres sunt instrumente esentiale de management al riscului care ajuta Banca sa abordeze o perspectiva orientata spre viitor in ceea ce priveste riscurile, precum si in procesul de stabilire a strategiei si de planificare a afacerilor, riscurilor, capitalurilor si lichiditatii. Astfel spus, testele de stres sunt instrumente vitale ale Activitatii de Management Global al Riscurilor (ERM).

Testarea in conditii de stres a vulnerabilitatii bancii la deteriorari majore, dar plauzibile, ale mediului economic ajuta la intelegerea sustenabilitatii si soliditatii bancii si la elaborarea si punerea in aplicare in timp util a planurilor alternative si a masurilor de control al riscurilor.

Rezultatele testelor de stres trebuie analizate in vederea utilizarii lor ulterioare, in special in procesul de planificare si bugetare, precum si in

46. Administrarea riscului (continuare)

procesul de evaluare a materialitatii riscurilor sau in calculul capacitatii de acoperire a riscurilor.

Bazat pe scenarii macroeconomice severe orientate spre viitor, BCR realizeaza anual exercitii de testare in conditii de stres care urmaresc sa identifice potentiale vulnerabilitati ale bancii si furnizeaza mai departe actiuni de masurare, monitorizare si administrare a riscurilor.

Testele de stres in sens invers, care evalueaza scenariile si circumstantele care ar afecta solvabilitatea Bancii, profitul si adecvarea capitalului sau economic, completeaza programul Bancii de testare in conditii de stres. Spre deosebire de testul de stres comprehensiv, testul de stres in sens invers porneste de la un scenariu de intrerupere a afacerilor si identifica care sunt circumstantele in care aceasta situatie ar putea sa intervina, cu scopul de a identifica posibile combinatii ale evenimentelor de risc / concentrari de risc.

46.4.9. Calculul capacitatii de acoperire a riscurilor

Capacitatea de acoperire a riscurilor (RCC) reprezinta abilitatea generala a Bancii de a absorbi pierderile potentiale, precum si un instrument prin care se masoara expunerea la risc in scopul Pilonului II al cadrului ICAAP. Aceasta poate fi masurata in numerar si echivalent numerar in scopul de a intruni necesitatile de lichiditate, precum si de capital si rezerve pentru acoperirea potentialelor pierderi.

Grupul defineste Capacitatea de Acoperire a Riscurilor ca un instrument de perspectiva care este util in stabilirea alocarii riscurilor, capitalului ori ambele, in scopul de a aduce valoare pentru actionari si pentru organizatie in ansamblul ei. Capacitatea de acoperire a riscurilor reprezinta suma maxima pe care Banca si-o poate asuma din punct de vedere tehnic fara a incalca una sau mai multe din constrangerile legate de baza de capital, lichiditate, capacitate de imprumutare, precum si constrangeri legate de riscul reputational si de reglementare. Aceasta reprezinta limita superioara care in caz ca este depasita ar putea rezulta falimentul. Banca defineste capacitatea de acoperire a riscurilor la nivelul organizatiei inainte de elaborarea si stabilirea apetitului la risc.

In cadrul capacitatii de acoperire a riscurilor (RCC), riscurile cuantificate sunt agregate si comparate cu potentialul de acoperire cu capital. Planul de previzionare, apetitul la risc si sistemul semafor sprijina conducerea in cadrul discutiilor si in procesul de luare a deciziei.

In baza profilului de risc si de afaceri la nivelul Grupului, trei riscuri sunt considerate in mod direct in calculul capacitatii de acoperire a riscurilor – riscul de credit, piata si operational. Additional, toate riscurile materiale (care nu sunt considerate in mod direct in calculul RCC) identificate in procesul de Evaluare a Materialitatii Riscurilor sunt considerate in calculul RCC prin intermediul amortizoarelor de capital, in cadrul exercitiului de testare in conditii de stres.

46.4.10. Planificarea riscurilor si previzionarea

Planificarea datelor cheie relevante de risc este de asemenea parte a activitatii BCR de management global al riscurilor si asigura reflectarea corespunzatoare a riscurilor in cadrul procesului de conducere si management al Grupului. Exerciitiul de previzionare in administrarea riscurilor este folosit de Grup in luarea deciziilor strategice. Implementarea previziunilor financiare in ceea ce priveste datele de risc care asigura legatura dintre capital/lichiditate si modificarile conditiilor macroeconomice reprezinta o modalitate de constientizare a riscurilor.

Grupul se asigura ca exista o legatura stransa intre planificarea capitalului, bugetare si procesele de planificare strategica. Procesele de planificare si previzionare a riscului includ atat o componenta anticipativa dar si o componenta retrospectiva, concentrandu-se pe schimbarile de portofoliu si de mediu economic.

Indicatorii de risc cheie inclusi in cadrul de planificare a riscurilor include indicatorii care ofera o imagine asupra riscurilor asumate si potentiale ce contribuie la situatia profitabilitatii si adecvarii capitalului. Indicatorii includ activele ponderate la risc (si indicatorii aferenti), indicatorii privind calitatea portofoliului (ajustari pentru depreciere, NPL/NPE si indicatorii de performanta relevanti etc.), precum si indicatorii solicitati de autoritatile de reglementare, care sunt in responsabilitatea directiilor de risc.

46.4.11. Administrarea activelor ponderate la risc

Intrucat activele ponderate la risc (RWA) determina cerinta actuala reglementata de capital a unei banci si influenteaza indicatorul de capital ca si indicator cheie de performanta, o importanta deosebita este acordata indeplinirii obiectivelor si capacitatii de planificare si prognoza pentru acest parametru. Informatiile din analizele lunare legate de activele ponderate la risc sunt folosite pentru a imbunatati infrastructura de calcul,

46. Administrarea riscului (continuare)

calitatea parametrilor de intrare si datele, precum si aplicarea mai eficienta a cadrului Basel in ansamblu.

46.4.12. Monitorizarea riscului

Riscurile se schimba in mod constant si din acest motiv este necesara o revizuire in timp util si intr-o maniera adecvata.

Riscurile si procesul de implementare a recomandarilor pentru reducerea riscurilor sunt tinute sub observatie si orice actiuni noi sunt evaluate. Acest lucru ii permite Grupului sa monitorizeze daca actiunile au avut efectele asteptate pentru reducerea riscurilor si crearea unui mediu mai stabil pentru activitatile sale.

Monitorizarea si revizuirea sunt o parte planificata a procesului de administrare a riscurilor si implica verificari efectuate cu regularitate. Rezultatele sunt inregistrate si raportate extern sau intern si reprezinta de asemenea o informatie pentru revizuirea si continua imbunatatire a cadrului de administrare a riscurilor Grupului.

Monitorizarea si revizuirea riscurilor este necesara in scopul de a evalua orice modificare a mediului de risc sau control. Administrarea riscurilor necesita de asemenea o monitorizare cu regularitate a riscurilor prin prisma noilor dezvoltari, furnizand semnale de avertizare timpurie in cazul in care are loc schimbarea acestor niveluri.

46.4.13. Planificarea si alocarea capitalului

Pe baza riscurilor materiale identificate, Grupul evalueaza adecvarea capitalului in ansamblu si dezvolta o strategie pentru mentinerea nivelurilor de capital adecvate in conformitate cu profilul sau de risc si planurile de afaceri. Aceasta se reflecta in procesul de planificare al capitalului Grupului si in stabilirea tintelor interne de capital.

Grupul se asigura ca este pus in aplicare un proces bine definit pentru a transla estimarile de risc in cadrul procesului de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri.

Sisteme si procese adecvate pentru administrarea riscurilor sunt puse in aplicare si implementate in mod eficient, luand in considerare alocarea de capital adecvat pentru riscurile reziduale care nu pot fi reduse la niveluri acceptabile.

Procesul de planificare al capitalului este dinamic si de perspectiva in raport cu profilul de risc al Grupului.

O planificare solida a capitalului este critica pentru determinarea valorii prudente, tipului si compozitiei capitalului, in concordanta cu strategia Bancii pe termen lung, astfel incat sa fie indeplinite obiectivele de afaceri, inclusiv in conditii macroeconomice de stres.

Un obiectiv important in cadrul procesului de planificare a riscului este alocarea de capital pentru entitati, linii de afaceri si segmente. Acest obiectiv este indeplinit de Managementul Riscului in colaborare cu Controlling. Rezultatele analizelor efectuate din perspectiva ICAAP si controlling sunt luate in considerare in procesul de alocare a capitalului tinand seama de raportul dintre risc si profit.

46.4.14. Planul de redresare

BCR dispune de un Plan de Redresare cuprinzator, elaborat pe baza prevederilor Legii Bancare (respectiv Ordonanta de Urgenta nr. 99/2006), a Directivei privind Redresarea si Rezolutia Bancara 2014/59/UE (BRRD), a ghidurilor EBA si a standardelor tehnice de reglementare, precum si a Planului de Redresare al Grupului Erste.

Guvernanta Planului de Redresare la nivelul BCR serveste drept cadru pentru elaborarea si implementarea acestuia ca pilon principal al consolidarii pozitiei financiare a BCR, respectiv pentru refacerea acesteia dupa o deteriorare semnificativa.

Acest plan identifica un set de masuri de redresare care pot fi aplicate pentru a reface puterea financiara si viabilitatea BCR atunci cand aceasta se confrunta cu o criza severa.

46. Administrarea riscului (continuare)**46.5 Riscul de credit****Prezentare generala si definitii**

Riscul de credit reprezinta riscul partial sau complet de neindeplinire a unei obligatii convenite ca urmare a incheierii unui contract. Riscul de credit se refera la consecintele negative asociate neindeplinirii obligatiei sau neindeplinirii contractelor incheiate pentru operatiuni bancare din cauza deteriorarii calitatii creditului acordat unei contrapartide.

Totodata, banca defineste riscul de credit ca fiind riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si a capitalului ca urmare a neindeplinirii de catre debitor a obligatiilor contractuale sau a esecului acestuia in indeplinirea celor stabilite.

Riscul de credit se poate materializa atat in activitatea de creditare cat si cea de investitii ale BCR.

Acesta include pierderile rezultate din riscul de nerambursare aferent instrumentelor tranzactionate si derivatelor ce presupun risc de piata. Riscul de tara si informatiile macroeconomice cu caracter previzional sunt incluse in determinarea riscului de credit.

Riscul de credit este caracteristic urmatoarelor tipuri de active:

Numerar si solduri de numerar-alte depozite la vedere reprezinta toate soldurile creantelor in relatie cu institutii de credit (conturi nostro).

Facilitati de credit reprezinta intreaga suma constituind obligatiile de plata catre banca ale debitorilor/ imprumutatorilor, inclusiv credite si avansuri acordate institutiilor de credit si clientilor.

Datorii contingente irevocabile si revocabile reprezinta sumele potentiale pe care banca le pune la dispozitia clientului pentru tranzactii efectuate, dar inca nedecontate, cum ar fi subscrierea, produsele cu data de decontare viitoare, etc.

Tranzactii pe pietele financiare reprezinta valoarea riscului ce provine din tranzactiile nedecontate si/sau costul de inlocuire al diverselor contracte de pe pietele financiare ce se calculeaza pe baza metodologiilor si formulelor aprobate de catre banca. Astfel de tranzactii cu contrapartide individuale pot fi, de asemenea, inregistrate cu o regula de "netted"/"cross-collateralized" unde astfel de acorduri au un precedent legal clar sau sunt bine fundamentate in practica pietei. Aceste pozitii includ active financiare detinute in vederea tranzactionarii sau evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere sau disponibile in vederea vanzarii sau detinute pana la maturitate, si valoarea justa pozitiva a derivatelor fara instrumente de capital.

Banca acorda credite clientilor corporate ce pot genera fluxuri de numerar corespunzatoare, cu o reputatie solida in mediul de afaceri, cu un rating de credit corespunzator si clientilor retail cu venituri stabile si de incredere in ceea ce priveste indeplinirea obligatiilor contractuale fata de Banca.

In procesul de aprobare a creditelor, banca este in principal interesata de sursa primara de rambursare a creditului, adica de capacitatea clientului de a genera fluxuri de numerar (in ceea ce priveste clientii corporate) si de a obtine venituri stabile (in ceea ce priveste clientii retail).

Riscul de credit include urmatoarele subcategorii:

Riscul de nerambursare este riscul ca emitentii si debitorii sa nu isi poata indeplini obligatiile contractuale; riscul de dubla corelare nefavorabila (en. wrong-way) apare atunci cand garantia este de asemenea depreciata.

Riscul de tara reprezinta riscul expunerii la pierderi determinate de evenimente petrecute intr-o tara straina. Aceasta categorie include riscul de tara, riscul suveran si de transfer. Riscul suveran este riscul ca un guvern central sau regional sa dea faliment sau sa detina alte obligatii. Riscul de transfer este riscul care apare atunci cand debitorii nu isi pot indeplini obligatiile contractuale din cauza incapacitatii de a transfera activele catre nerezidenti ca urmare a interventiei directe a unei entitati suverane.

Riscul de concentrare se refera la posibile consecinte negative, care pot aparea din concentrarile de risc sau din interactiunile dintre factori similari sau diferiti de risc sau tipuri de risc, precum riscul care apare din credite catre acelasi client, grup de clienti aflati in legatura, clienti din aceeasi regiune geografica sau industrie, sau catre clienti care ofera aceleasi bunuri si servicii, precum si riscul care apare din utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit si in particular din expuneri de credit mari indirecte.

Riscul asociat debitorilor expusi la riscul valutar este riscul asociat cu imprumuturile in valuta catre debitorii expusi la riscul valutar care este determinat de fluctuatiile ratelor de schimb ale valutei respective.

46. Administrarea riscului (continuare)**46.5 Riscul de credit (continuare)****Sistemul intern de rating**

BCR dispune de strategii de business si risc care guverneaza politicile pentru procesele de creditare si de aprobare a creditelor. Acestea sunt revizuite si actualizate in mod regulat, cel putin o data pe an. Politicile acopera intregul proces de creditare business luand in considerare natura, scopul si nivelul de risc al tranzactiilor precum si al contrapartidelor implicate. Procesul de aprobare al creditelor se bazeaza pe informatiile individuale legate de bonitatea clientului, tipul de credit, garantia, pachetul de clauze contractuale precum si de alti factori de diminuare a riscului implicati.

Procesul de evaluare a riscului de contrapartida in cadrul Grupului se bazeaza pe probabilitatea de neplata a clientului (eng. probability of default). Pentru fiecare expunere si decizie de creditare, Grupul atribuie un rating intern ce reprezinta dimensiunea unica a riscului de neplata al contrapartidei. Ratingul intern atribuit fiecarui client este actualizat la aparitia unor evenimente semnificative, cel putin o data pe an (revizuire anuala a ratingului). Ratingul clientilor problematici este revizuit cu o frecventa mai mare.

Principalul scop al ratingurilor interne este de a sustine procesul decizional de creditare, cat si termenii aferenti facilitatilor de credit. Totodata, ratingurile interne determina nivelul de autoritate aferent procesului decizional din cadrul Grupului si al procedurilor de monitorizare pentru expunerile existente. Din punct de vedere cantitativ, ratingurile interne influenteaza nivelul pretului de risc cerut, provizioanelor si activelor ponderate la risc.

Ratingurile interne iau in considerare toate informatiile semnificative disponibile in cadrul evaluarii riscului de neplata al contrapartidei. Pentru debitorii non-retail, ratingurile interne iau in considerare puterea financiara a contrapartidei, posibilitatea suportului extern, flexibilitatea in finantarea companiei, informatiile generale despre companie, precum si istoricul de creditare, unde este disponibil. In ceea ce priveste clientii retail, ratingurile interne sunt bazate in principal pe comportamentul de plata fata de Banca si, atunci cand este cazul, pe informatiile provenite de la Biroul de Credit la care se adauga informatiile furnizate de client si informatiile generale demografice. BCR aplica reguli de plafonare a ratingului in functie de apartenenta la un grup de entitati de clienti conectati din punct de vedere economic si pe baza tarii in care clientii isi desfasoara activitatea (aplicabil doar facilitatilor de finantare transfrontaliere).

Echipe interne de specialisti dezvoltă si imbunatatesc modelele interne de rating si parametrii de risc, in colaborare cu managerii de risc. Procesul de dezvoltare modele urmeaza un standard metodologic stabilit la nivelul grupului si utilizeaza date relevante pentru respectiva piata.

Toate modelele de rating si componentele lor (scorecard-uri), atat retail, cat si non-retail, sunt validate periodic de catre entitatea centrala de validare, pe baza metodologiei interne standard a Grupului. Procesul de validare utilizeaza tehnici statistice pentru a evalua acuratetea predictiei de neplata, stabilitatea ratingului, calitatea datelor, completitudinea si relevanta, si revizuieste calitatea documentelor si gradul de acceptare a utilizatorilor. Rezultatele acestui proces de validare sunt raportate catre management, precum si entitatilor de reglementare. Suplimentar proceselor de validare, BCR aplica un proces regulat de monitorizare a performantei sistemelor de rating, reflectand evolutii ale indicatorilor privind portofoliul de clienti in stare de nerambursare precum si al intarzierilor la plata.

Categorii de risc

In scopul publicarii informatiei privind calitatea activelor, Grupul clasifica fiecare client in functie de ratingul intern in una din urmatoarele patru categorii de risc:

Risc scazut: De obicei, clienti regionali cu o relatie bine fundamentata si de lunga durata cu BCR sau clienti mari cu reputatie internationala. O pozitie financiara puternica si sanatoasa si fara potentiale dificultati financiare. Clientii retail ce au o relatie de lunga durata cu Grupul sau clienti ce utilizeaza o varietate de produse. In aceasta categorie nu sunt inregistrate intarzieri la plata in ultimele 12 luni. De obicei expunerile noi se incadreaza in aceasta categorie.

In observatie: Clientii non-retail, vulnerabili, care ar putea avea intarzieri la plata obligatiilor, au fost in incapacitate de plata de-a lungul istoricului de creditare sau ar putea intampina dificultati in rambursarea datoriei pe termen mediu. Clientii retail cu economii limitate sau posibile probleme in rambursare de-a lungul timpului, declansand procesul de colectare timpurie. Acesti clienti au, de obicei, un bun istoric recent de plata.

Substandard: Imprumutatul este vulnerabil la evolutii financiare si economice negative si are o probabilitate ridicata de a intra in stare de nerambursare. Astfel de imprumuturi pot fi restructurate sau au fost deja restructurate. De obicei aceste credite sunt gestionate in departamente specializate in managementul riscului.

Neperformant: Conform Standardelor Tehnice specificate de Autoritatea Bancara Europeana privind restructurarile si expunerile neperformante, aceasta categorie include:

- Expunerea neperformanta a clientilor aflati in stare de nerambursare in sensul articolului 178 al Regulamentului UE nr. 575/2013 incluzand probabilitatea de neplata, sumele materiale restante cu mai mult de 90 de zile de intarziere, restructurari ce genereaza o

46. Administrarea riscului (continuare)**46.5 Riscul de credit (continuare)**

pierdere pentru creditor, constituirea unui provizion si initierea procedurilor de insolventa.

- Exponerile restructurate neperformante care nu se afla in stare de nerambursare. Similar cu principiul clasificarii in stare de nerambursare, incepand din decembrie 2018, se aplica criteriul de contaminare si expunerilor restructurate neperformante. Daca o tranzactie a unui client a fost clasificata ca expunere restructurata neperformanta, toata expunerea clientului va fi clasificata ca neperformanta, chiar daca alte expuneri ale clientului nu indeplinesc criteriile de a fi incadrate in categoria expuneri neperformante

O expunere este considerata restructurata neperformanta daca la momentul implementarii masurii de restructurare clientul indeplineste cel putin una dintre conditiile mentionate mai jos:

- Contul/produsul este deja clasificat ca expunere neperformanta;
- Contul/produsul devine neperformant dupa implementarea concesiiei.

Categoria restructurat neperformant poate fi alocata ca urmare a retrogradarii din categoria performant/ performant restructurat in observatie.

Daca pentru un contract restructurat performant clientul indeplineste oricare dintre criteriile starii de default, definite in procedurile interne ale Grupului, contul va fi clasificat ca fiind neperformant.

Daca pentru un contract performant in observatie cel putin una dintre urmatoarele evenimente declansatoare va avea loc, atunci contul va fi clasificat ca neperformant:

- o masura de restructurare suplimentara este extinsa la nivel de cont, aceasta fiind cel putin a doua masura de restructurare la nivel de client in mai mult de doi ani de la stabilirea ultimei masuri de restructurare sau
- contul are mai mult de 30 zile de intarziere in timpul perioadei de monitorizare sau
- clientul indeplineste oricare dintre criteriile evenimentului de default, definite in procedurile interne ale Grupului.

Pentru cresterea nivelului de comparabilitate a calitatii activelor, in anul 2018 Grupul Erste a dezvoltat si implementat un nou model de alocare a expunerilor pe categorii de risc. Bazat pe calibrarea probabilitatilor de default folosite in scopuri prudentiale la ratele de default publicate de catre agentii externe de rating, a fost estimat un rating extern al clientului si apoi alocat intr-o categorie de risc. Pentru estimari au fost folosite mediile pe termen lung publicate a ratelor de default.

Comparativ cu metoda anterioara de alocare a expunerilor pe categorii de risc, impactul la 31 decembrie consta in reclasificarea a aproximativ 2% din expunere din categoria "in observatie" in categoria "substandard". Categoria de risc ce detalieaza expunerea neperformanta nu a fost impactata de schimbarea metodologiei. Avand in vedere ca noul model a fost implementat in 2018, prezentarea valorilor comparative nu este relevanta.

Evaluarea si monitorizarea riscului de credit

In vederea administrarii riscului de credit pentru companii, banci, suveranitati si a riscului de tara, limite de credit sunt constituite pentru a reflecta expunerea maxima pe care BCR este dispusa sa isi asume fata de un client anume sau un grup de client aflati in legatura. Toate limite de credit si tranzactiile efectuate in limita sunt revizuite cel putin o data pe an.

Pentru clientii corporate exista o procedura ce implica semnale timpurii de avertizare (Early Warning Signals) prin care se asigura detectarea timpurie a expunerilor "sensibile" prin abordare proactiva a clientului si mentinerea de catre acesta a unui comportament de bun platnic. Daca se identifica dezvoltari nefavorabile, se va initia un plan de actiuni cu masuri corective. Pentru micile intreprinderi si clienti persoane fizice, monitorizarea si administrarea portofoliului se bazea pe un sistem automat de semnale timpurii de avertizare si standardele de group MIS (Management Integrated System). In managementul riscului retail urmatoarele semnale timpurii de avertizare indica potentiale evolutii nefavorabile a portofoliilor:

- deteriorare calitatii noii afaceri,
- scaderea capacitatii colectarii,
- deteriorarea in medie a rating-ului portofoliului.

Rapoartele portofoliilor de credit pentru clasele de active si linii de afaceri sunt intocmite in mod regulat. Intalnirile in scopul monitorizarii clientilor cu un rating precar sunt tinute in mod regulat si au in vedere discutarea in prealabil a masurilor ce au in vedere ajutarea debitorului sa evite situatia de nerambursare.

46. Administrarea riscului (continuare)
46.5 Riscul de credit (continuare)
Expunerea la riscul de credit

Expunerea la riscul de credit poate fi detaliata pe baza urmatoarelor pozitii din bilant:

- numerar, solduri de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere;
- instrumente de datorie detinute in vederea tranzactionarii;
- instrumente de datorie nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin profit sau pierdere ;
- instrumente de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global;
- instrumente de datorie evaluate la cost amortizat, altele decat creante;
- instrumente de datorie detinute in vederea vanzarii;
- creante provenite din leasing financiar;
- creante comerciale si alte creante (pentru scopuri de prezentare, orice active contractuale sunt de asemenea incluse in aceasta categorie);
- valoarea justa pozitiva a instrumentelor financiare derivate;
- elemente extrabilantiere expuse la riscul de credit (scrisori de garantii si angajamente de credit neutilizate).

Pentru scopul prezentarii expunerii la riscul de credit, instrumentele de datorie include titluri de datorie si credite si avansuri. Instrumentele de capital nu sunt incluse in expunerea la riscul de credit.

Expunerea la riscul de credit reprezinta valoarea bruta (sau valoarea nominala in cazul pozitiiilor extrabilantiere) fara a lua in considerare ajustarilor pentru pierderi asteptate din credite, din garantii sau orice colateral detinut (incluzand transferul riscului catre garantor), efecte de compensare, alte imbunatatiri sau tranzactii pentru mitigarea riscului de credit.

Valoarea bruta a expunerii riscului de credit a grupului BCR a crescut cu 6,4% sau 4.345.495 mii RON, de la aproximativ 68.143.146 mii RON la 31 decembrie 2017 la 72.488.640 mii RON la 31 decembrie 2018.

Valoarea bruta a expunerii la riscului de credit pentru banca a crescut cu 7,1% sau 4.616.956 mii RON, de la 64.846.409 mii RON la 31 decembrie 2017 la aproximativ 69.463.364 mii RON la 31 decembrie 2018.

Reconcilierea intre valoarea contabila bruta si valoarea contabila a componentelor expunerii la riscul de credit

Mii RON	Grup			Banca			
	Expunerea la riscul de credit	Ajustari pentru pierderi asteptate	Ajustari	Expunere contabila neta	Expunerea la riscul de credit	Ajustari pentru pierderi asteptate	Expunere contabila neta
	31.12.2018						
Numerar si solduri de numerar - depozite la vedere acordate bancilor centrale si institutiilor de credit	202.567	(632)	-	201.935	146.789	-	146.789
Instrumente de datorie detinute in vederea tranzactionarii	213.965	-	-	213.965	214.092	-	214.092
Instrumente de datorie nedestinate tranzactionarii evaluate la valoarea justa prin profit si pierdere	5.920	-	-	5.920	5.920	-	5.920
Titluri de datorie	-	-	-	-	-	-	-
Credite si avansuri acordate bancilor	-	-	-	-	-	-	-
Credit si avansuri acordate clientilor	5.920	-	-	5.920	5.920	-	5.920
Instrumente de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	5.124.698	(3.789)	56.662	5.181.360	5.089.620	(2.223)	5.146.298
Titluri de datorie	5.124.698	(3.789)	56.662	5.181.360	5.089.620	(2.223)	5.146.298
Credite si avansuri acordate bancilor	-	-	-	-	-	-	-
Credit si avansuri acordate clientilor	-	-	-	-	-	-	-
Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat	52.926.795	(2.083.576)	-	50.843.219	50.725.301	(1.992.733)	48.732.568
Titluri de datorie	15.891.322	(12.214)	-	15.879.108	14.306.813	(8.908)	14.297.905
Credite si avansuri acordate bancilor	124.123	(283)	-	123.840	391.811	(2.963)	388.848
Credit si avansuri acordate clientilor	36.911.350	(2.071.079)	-	34.840.271	36.026.675	(1.980.860)	34.045.815
Creante comerciale si alte creante	694.943	(131.929)	-	563.014	663.148	(119.970)	543.179
Creante din contracte de leasing financiar	1.012.837	(21.969)	-	990.868	-	-	-
Titluri de datorie detinute in vederea vanzarii in grupuri destinate cedarii	-	-	-	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate - contabilitatea de acoperire	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri extrabilantiere	12.306.915	(417.104)	-	-	12.618.495	(418.830)	-
Total	72.488.640	(2.658.998)	56.662	58.000.282	69.463.364	(2.533.755)	54.788.845

46. Administrarea riscului (continuare)
46.5 Riscul de credit (continuare)

Mii RON	Grup			Banca		
	Valoare contabila bruta	Ajustari pentru depreciere	Valoare contabila	Valoare contabila bruta	Ajustari pentru depreciere	Valoare contabila
	31.12.2017					
Alte depozite la vedere	679.924	-	679.924	655.489	-	655.489
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit	2.221.260	(6.147)	2.215.113	2.426.183	(6.148)	2.420.035
Credite si avansuri acordate clientilor	36.218.507	(2.727.624)	33.490.883	34.584.122	(2.563.817)	32.020.306
Active financiare detinute pana la maturitate	14.760.506	(3.612)	14.756.894	13.379.340	(3.612)	13.375.729
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	63.245	-	63.245	63.245	-	63.245
Active financiare la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	15.131	-	15.131	15.131	-	15.131
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	6.357.528	-	6.357.528	5.904.802	-	5.904.802
Valoarea justa pozitiva a instrumentelor financiare derivate	41.449	-	41.449	41.449	-	41.449
Datorii contingente risc de credit	7.785.596	(351.257)	-	7.776.646	(351.158)	-
Total	68.143.146	(3.088.640)	57.620.166	64.846.409	(2.924.734)	54.496.186

Ajustarile pentru pierderi asteptate cuprind ajustari pentru activele financiare masurate la cost amortizat (incluzand leasing financiar si creante comerciale) si la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI), precum si pentru elementele extrabilantiere. Ajustarile se refera la modificarile de valoarea justa a valorii nominale a activelor financiare la FVOCI.

In principiu, cresterea semnificativa a expunerilor extrabilantiere se datoreaza faptului ca angajamentele extrabilantiere revocabile neutilizate au fost considerate ca si relevante din punct de vedere de depreciere.

Valoarea bruta a datoriilor contingente se refera la valoarea nominala, in timp ce ajustarile pentru pierderi asteptate se refera la provizioane pentru garantii. Valoarea neta nu este prezentata in cazul datoriilor contingente.

Detalierea expunerii la riscul de credit

In paginile urmatoare, expunerea la riscul de credit este prezentata dupa cum urmeaza:

- clasa de expunere si instrument financiar;
- sectorul contrapartidei si instrument financiar;
- industrie si instrument financiar;
- industrie si tratament conform IFRS 9;
- categorie de risc;
- expuneri extrabilantiere in functie de tip produs;
- industrie si categorie de risc;
- regiune si categorie de risc;
- regiune si tratament conform IFRS 9;
- segment de business si categorie de risc;
- segment de business, categorie de risc si tratament conform IFRS 9;
- expunere neperformanta risc de credit in functie de segment de business si ajustari pentru pierderi asteptate;
- componenta ajustarilor pentru pierderi asteptate;
- expunere risc credit, expunere restructurata, si ajustari pentru pierderi asteptate;
- tipuri de expunere restructurata;
- segment de business si garantii;
- instrument financiar si garantii;
- expunere restanta la riscul de credit si neacoperita de ajustari pentru pierderi asteptate in functie de instrument financiar si garantii.

Expunere risc de credit dupa clasa de expunere si instrument financiar

Alocarea debitorilor clase de expunere se bazeaza pe reglementarile prudentiale europene (CRR). Pentru o transparenta sporita, clasele aferente expunerilor individuale sunt agregate in tabelele de mai jos. In plus fata de administratiile centrale, bancile centrale, organizatii internationale, si banci dezvoltate multinational, expunerea agregata a clasei 'suveranitati' contine administratiile locale si regionale, precum si entitatile din sectorul public. Institutiile includ banci, firme de investitii recunoscute, precum si banci recunoscute de dezvoltare multilateral.

46. Administrarea riscului (continuare)

46.5 Riscul de credit (continuare)

												Grup	
Mii RON	Numerar si solduri de numerar - depozite la vedere acordate bancilor centrale si institutiilor de credit	Instrumente de datorie detinute in vederea tranzactionarii	Instrumente de datorie nedestinate tranzactionarii evaluate la valoare justa prin profit si pierdere	Instrumente de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	La cost amortizat				Creante comerciale si alte creante	Creante din contracte de leasing financiar	Titluri de datorie detinute in vederea vanzarii in grupuri destinate cedarii	Expuneri extrabilantiere	Total
					Titluri de datorie	Credite si avansuri acordate bancilor	Credit si avansuri acordate clientilor						
31.12.2018													
Suveranitati	-	182.903	-	5.119.693	15.891.322	511	2.500.855	24.213	727	-	753.815	24.474.039	
Instituti de credit	202.567	12.298	-	-	-	112.479	108.752	77.997	-	-	826.397	1.340.490	
Corporate	-	18.764	5.920	5.005	-	11.133	11.034.783	555.382	617.398	-	9.296.095	21.544.479	
Retail	-	-	-	-	-	-	23.266.960	37.351	394.712	-	1.430.609	25.129.632	
Total	202.567	213.965	5.920	5.124.698	15.891.322	124.123	36.911.350	694.943	1.012.837	-	12.306.915	72.488.640	

Grup										
Mii RON	Alte depozite la vedere	Credite si avansuri acordate institutiilor de credit	Credite si avansuri acordate clientilor	Titluri de datorie				Valoarea justa pozitiva a instrumentelor financiare derivate	Datorii contingente risc de credit	Expunere risc de credit
				Detinute pana la maturitate	Detinute in vederea tranzactionarii	La valoarea justa prin contul de profit si pierdere	Disponibile in vederea vanzarii			
31.12.2017										
Suveranitati	-	213	3.217.071	14.760.506	63.245	15.131	6.357.528	-	308.774	24.722.468
Institutii de credit	679.924	2.201.224	82.157	-	-	-	-	24.581	443.345	3.431.230
Corporate	-	19.823	11.969.320	-	-	-	-	16.868	5.920.685	17.926.697
Retail	-	-	20.949.958	-	-	-	-	-	1.112.792	22.062.750
Total valoare contabila bruta	679.924	2.221.260	36.218.507	14.760.506	63.245	15.131	6.357.528	41.449	7.785.596	68.143.146

Banca												
Mii RON	Numerar si solduri de numerar - depozite la vedere acordate bancilor centrale si institutiilor de credit	Instrumente de datorie detinute in vederea tranzactionarii	Instrumente de datorie nedestinate tranzactionarii evaluate la valoare justa prin profit si pierdere	Instrumente de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	La cost amortizat				Creante din contracte de leasing financiar	Titluri de datorie detinute in vederea vanzarii in grupuri destinate cedarii	Expuneri extrabilantiere	Total
					Titluri de datorie	Credite si avansuri acordate bancilor	Credit si avansuri acordate clientilor	Creante comerciale si alte creante				
31.12.2018												
Superanitali	-	182.903	-	5.084.615	14.306.813	510	2.500.853	24.210	-	-	753.815	22.853.720
Instituti de credit	148.789	12.298	-	-	-	380.168	108.817	78.165	-	-	1.036.817	1.763.054
Corporate	-	18.891	5.920	5.005	-	11.133	10.862.069	532.141	-	-	9.416.244	20.851.403
Retail	-	-	-	-	-	-	22.554.936	26.633	-	-	1.411.618	23.995.187
Total	148.789	214.092	5.920	5.089.620	14.306.813	391.811	36.028.675	663.148	-	-	12.618.495	69.463.364

Banca										
Mii RON	Alte depozite la vedere	Credite si avansuri acordate institutiilor de credit	Credite si avansuri acordate clientilor	Titluri de datorie			Disponibile in vederea vanzarii	Valoarea justa pozitiva a instrumentelor financiare derivate	Datorii contingente risc de credit	Expunere risc de credit
				Detinute pana la maturitate	Detinute in vederea tranzactionarii	La valoarea justa prin contul de profit si pierdere				
31.12.2017										
Suveranitati	-	213	3.216.982	13.379.340	63.245	15.131	5.904.802	-	308.774	22.888.488
Instituti de credit	655.489	2.406.147	82.157	-	-	-	-	24.581	452.354	3.620.729
Corporate	-	19.823	11.273.470	-	-	-	-	16.868	5.920.693	17.230.854
Retail	-	-	20.011.513	-	-	-	-	-	1.094.825	21.106.338
Total valoare contabila bruta	655.489	2.426.183	34.584.122	13.379.340	63.245	15.131	5.904.802	41.449	7.776.646	64.846.409

46. Administrarea riscului (continuare)

46.5 Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit in functie de sectoarele economice ale contrapartidelor si tipurile de instrumente financiare

												Grup
Mii RON	Numerar si solduri de numerar - depozite la vedere acordate bancilor centrale si institutiilor de	Instrumente de datorie detinute in vederea tranzactionarii	Instrumente de datorie nedestinate tranzactionarii evaluate la valoarea justa prin profit si pierdere	Instrumente de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	Titluri de datorie	La cost amortizat		Creante comerciale si alte creante	Creante din contracte de leasing financiar	Titluri de datorie detinute in vederea vanzarii in grupuri destinate cedarii	Expuneri extrabilantiere	Total
						Credite si avansuri acordate bancilor	Credit si avansuri acordate clientilor					
						31.12.2018						
Banci centrale	-	-	-	13.588	-	510	-	-	-	-	-	14.098
Administratii publice	-	182.903	-	5.106.105	15.891.322	-	2.824.397	25.941	727	-	2.076.641	26.108.036
Institutiile de credit	202.567	-	-	-	-	123.613	-	72.528	-	-	643.530	1.042.239
Alte societati financiare	-	-	-	-	-	-	174.891	45.898	15.803	-	201.841	438.433
Societati nefinanciare	-	31.062	5.920	5.005	-	-	11.269.103	507.745	967.845	-	8.234.294	21.020.974
Gospodarii ale populatiei	-	-	-	-	-	-	22.642.959	42.831	28.462	-	1.150.609	23.864.861
Total	202.567	213.965	5.920	5.124.698	15.891.322	124.123	36.911.350	694.943	1.012.837	-	12.306.915	72.488.640

												Banca	
Mii RON	Numerar si solduri de numerar - depozite la vedere acordate bancilor centrale si institutiilor de credit	Instrumente de datorie detinute in vederea tranzactionarii	Instrumente de datorie nedestinate tranzactionarii evaluate la valoarea justa prin profit si pierdere	Instrumente de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	La cost amortizat		Credite si avansuri acordate bancilor	Credit si avansuri acordate clientilor	Creante comerciale si alte creante	Creante din contracte de leasing financiar	Titluri de datorie detinute in vederea vanzarii in grupuri destinate cedarii	Expuneri extrabilantiere	Total
					Titluri de datorie								
31.12.2018													
Banci centrale	-	-	-	-	-	510	-	-	-	-	-	-	510
Administratii publice	-	182.903	-	5.084.615	14.306.813	-	2.824.395	-	25.938	-	-	2.076.641	24.501.306
Instituti de credit	146.789	-	-	-	-	391.301	-	-	72.697	-	-	853.951	1.464.737
Alte societati financiare	-	-	-	-	-	-	436.460	-	45.655	-	-	258.050	740.165
Societati nefinanciare	-	31.189	5.920	5.005	-	-	10.430.851	476.271	-	-	-	8.287.082	19.236.318
Gospodarii ale populatiei	-	-	-	-	-	-	22.334.969	-	42.588	-	-	1.142.771	23.520.328
Total	146.789	214.092	5.920	5.089.620	14.306.813	391.811	36.026.675	663.148	-	-	-	12.618.495	69.463.364

Expunerea la riscul de credit in functie de industrie si tipurile de instrumente financiare

La cost amortizat													Grup
Mii RON	Numerar si solduri de numerar - depozite la vedere acordate bancilor centrale si institutiilor de credit	Instrumente de datorie detinute in vederea tranzactionarii	Instrumente de datorie nedestinate tranzactionarii evaluate la valoarea justa prin profit si pierdere	Instrumente de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	Titluri de datorie	Credite si avansuri acordate bancilor	Credit si avansuri acordate clientilor	Creante comerciale si alte creante	Creante din contracte de leasing financiar	Titluri de datorie detinute in vederea vanzarii in grupuri destinate cedarii	Instrumente financiare derivate - contabilitatea de acoperire	Expuneri extrabilantiere	Total
							31.12.2018						
Agricultura si silvicultura	-	373	-	-	-	-	608.310	2.754	104.253	-	-	152.454	868.144
Industria extractiva	-	-	-	-	-	-	110.822	37.820	17.577	-	-	1.533.420	1.699.439
Industria prelucratoare	-	6.985	4.208	-	-	-	4.039.515	216.257	167.464	-	-	1.873.910	6.308.339
Furnizarea energiei electrice si aprovizionarea cu apa	-	1.104	-	-	-	-	610.594	21.784	37.411	-	-	556.039	1.226.932
Construcii	-	1.134	-	-	-	-	1.145.695	113.223	97.522	-	-	1.971.897	3.329.471
Devolzare de proiecte imobiliare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comert	-	1.682	-	-	-	-	2.088.354	54.872	169.960	-	-	2.126.547	4.441.215
Transport si comunicatii	-	2.450	1.638	6.017	-	-	1.343.229	27.493	268.161	-	-	522.602	2.171.590
Servicii de cazare si restaurante	-	-	-	-	-	-	57.841	639	16.926	-	-	24.083	99.489
Servicii financiare si asigurari	202.567	12.298	-	-	-	124.123	267.901	105.670	12.146	-	-	990.245	1.714.949
Companii de tip Holding	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Activitati imobiliare	-	5.014	-	-	-	-	1.010.151	2.299	5.924	-	-	142.107	1.165.494
Servicii	-	23	74	-	-	-	358.892	25.689	85.816	-	-	265.977	734.450
Administratie publica	-	182.903	-	5.118.681	15.891.322	-	2.503.061	25.420	845	-	-	907.424	24.649.657
Educatie, servicii de sanatate si arta	-	-	-	-	-	-	145.597	451	15.339	-	-	81.620	243.007
Gospodarii ale populatiei	-	0	-	-	-	-	22.623.589	60.778	13.493	-	-	1.138.590	23.836.451
Altele	-	-	-	-	-	-	-	14	-	-	-	-	14
Total	202.567	213.965	5.920	5.124.698	15.891.322	124.123	36.911.350	694.943	1.012.837	-	-	12.306.915	72.488.640

46. Administrarea riscului (continuare)

46.5 Riscul de credit (continuare)

Grup										
Mii RON	Numerar si solduri de numerar - alte depozite la vedere	Credite si creante acordate institutiilor de credit	Credite si creante acordate clientilor	Titluri de datorie				Valoarea justa pozitiva a instrumentelor financiare derivate	Datoriile contingente risc de credit	Expunere risc de credit
				Active financiare - detinute pana la maturitate	Active financiare - detinute in vederea tranzactionarii	Active financiare - la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	Active financiare - disponibile in vederea vanzarii			
La cost amortizat				La valoarea justa						
31.12.2017										
Agricultura si silvicultura	-	-	637.811	-	-	-	-	12	108.239	746.062
Industria extractiva	-	-	244.706	-	-	-	-	-	1.330.310	1.575.016
Industria prelucratoare	-	-	4.385.604	-	-	-	-	5.334	819.058	5.209.996
Furnizarea energiei electrice si aprovizionarea cu apa	-	-	939.867	-	-	-	-	1.476	238.923	1.180.266
Constructii	-	-	1.343.971	-	-	-	-	1.030	1.239.087	2.584.087
Dezvoltare de proiecte imobiliare	-	-	525.318	-	-	-	-	1.011	42.298	568.627
Comert	-	-	1.951.653	-	-	-	-	902	1.834.984	3.787.539
Transport si comunicatii	-	-	1.566.954	-	-	-	-	2.268	59.150	1.628.372
Servicii de cazare si restaurante	-	-	65.893	-	-	-	-	-	1.996	67.889
Servicii financiare si asigurari	679.924	2.221.260	426.139	-	-	-	-	24.641	459.564	3.811.528
Companii de tip Holding	-	-	159.025	-	-	-	-	-	23.532	182.557
Activitati imobiliare	-	-	840.960	-	-	-	-	5.769	2.320	849.049
Servicii	-	-	407.799	-	-	-	-	17	109.632	517.448
Administratie publica	-	-	3.231.138	14.760.506	63.245	15.131	6.357.528	-	352.722	24.780.271
Educatie, servicii de sanatate si arta	-	-	152.518	-	-	-	-	-	35.610	188.128
Gospodarii ale populatiei	-	-	20.023.484	-	-	-	-	-	1.194.001	21.217.484
Altele	-	-	11	-	-	-	-	-	-	11
Total	679.924	2.221.260	36.218.507	14.760.506	63.245	15.131	6.357.528	41.449	7.785.596	68.143.146

Banca													
Mii RON	Numerar si solduri de numerar, depozite la vedere acordate bancilor centrale si	Instrumente de datorie detinute in vederea tranzactionarii	Instrumente de datorie nedestinate tranzactionarii evaluate la	Instrumente de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale	Titluri de datorie	La cost amortizat		Creante comerciale si alte creante	Creante din contracte de leasing financiar	Titluri de datorie detinute in vederea vanzarii in grupuri destinate cedarii	Instrumente financiare derivate - contabilitatea de acoperire	Expuneri extrabilantiere	Total
						Creante si avansuri acordate bancilor	Credit si avansuri acordate clientilor						
31.12.2018													
Agricultura si silvicultura	-	373	-	-	-	-	521.048	1.772	-	-	-	151.386	674.580
Industria extractiva	-	-	-	-	-	-	107.075	37.791	-	-	-	1.533.420	1.678.286
Industria prelucratoare	-	6.985	4.208	-	-	-	3.964.168	212.785	-	-	-	1.870.724	6.058.870
Furnizarea energiei electrice si aprovizionarea cu apa	-	1.104	-	-	-	-	608.276	21.724	-	-	-	555.965	1.187.069
Constructii	-	1.134	-	-	-	-	1.113.809	112.519	-	-	-	1.977.109	3.204.571
Dezvoltare de proiecte imobiliare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comert	-	1.682	-	-	-	-	1.872.068	49.080	-	-	-	2.119.534	4.042.364
Transport si comunicatii	-	2.450	1.638	6.017	-	-	884.659	16.630	-	-	-	533.391	1.444.785
Servicii de cazare si restaurante	-	-	-	-	-	-	47.665	577	-	-	-	24.083	72.325
Servicii financiare si asigurari	146.789	12.424	-	-	-	391.811	530.727	105.831	-	-	-	1.285.955	2.473.537
Companii de tip Holding	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Activitati imobiliare	-	5.014	-	-	-	-	998.282	1.735	-	-	-	142.107	1.147.137
Servicii	-	23	74	-	-	-	407.878	16.258	-	-	-	284.638	708.869
Administratie publica	-	182.903	-	5.083.603	14.306.813	-	2.503.059	25.417	-	-	-	927.424	23.029.221
Educatie, servicii de sanatate si arta	-	-	-	-	-	-	144.813	416	-	-	-	81.620	226.850
Gospodarii ale populatiei	-	0	-	-	-	-	22.323.148	60.604	-	-	-	1.131.141	23.514.893
Altele	-	-	-	-	-	-	-	9	-	-	-	-	9
Total	146.789	214.092	5.920	5.089.620	14.306.813	391.811	36.026.675	663.148	-	-	-	12.618.495	69.463.364
Banca													

Bancă										
Mii RON	Numerar si solduri de numerar - alte depozite la vedere	Credite si creante acordate institutiilor de credit	Credite si creante acordate clientilor	Titluri de datorie					Datoriile contingente risc de credit	Expunere risc de credit
				Active financiare - detinute pana la maturitate	Active financiare - detinute in vederea tranzactionarii	Active financiare - la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	Active financiare - disponibile in vederea vanzarii	Valoarea justa pozitiva a instrumentelor financiare derivate		
La cost amortizat			La valoarea justa							
31.12.2017										
Agricultura si silvicultura	-	-	485.497	-	-	-	-	12	94.974	580.483
Industria extractiva	-	-	222.166	-	-	-	-	-	1.330.310	1.552.476
Industria prelucratoare	-	-	4.186.050	-	-	-	-	5.334	809.224	5.000.608
Furnizarea energiei electrice si aprovizionarea cu apa	-	-	903.665	-	-	-	-	1.476	238.923	1.144.065
Constructii	-	-	1.231.816	-	-	-	-	1.030	1.236.833	2.469.679
Dezvoltare de proiecte imobiliare	-	-	525.318	-	-	-	-	1.011	42.298	568.627
Comert	-	-	1.593.971	-	-	-	-	902	1.818.331	3.413.204
Transport si comunicatii	-	-	994.632	-	-	-	-	2.268	80.640	1.077.540
Servicii de cazare si restaurante	-	-	42.645	-	-	-	-	-	1.275	43.921
Servicii financiare si asigurari	655.489	2.426.183	678.193	-	-	-	-	24.641	472.671	4.257.177
Companii de tip Holding	-	-	159.025	-	-	-	-	-	23.532	182.557
Activitati imobiliare	-	-	818.784	-	-	-	-	5.769	2.320	826.873
Servicii	-	-	321.141	-	-	-	-	17	111.908	433.066
Administratie publica	-	-	3.230.859	13.379.340	63.245	15.131	5.904.802	-	352.722	22.946.100
Educatie, servicii de sanatate si arta	-	-	138.131	-	-	-	-	-	35.607	173.739
Gospodarii ale populatiei	-	-	19.736.562	-	-	-	-	-	1.190.905	20.927.467
Altele	-	-	11	-	-	-	-	-	-	11
Total	655.489	2.426.183	34.584.122	13.379.340	63.245	15.131	5.904.802	41.449	7.776.646	64.846.409

46. Administrarea riscului (continuare)
46.5 Riscul de credit (continuare)
Expunerea la riscul de credit in functie de industrie si tratamentul conform IFRS 9

							Grup
Mii RON	Active financiare afiliate in stadiul 1	Active financiare afiliate in stadiul 2	Active financiare afiliate in stadiul 3	Active financiare achizitionate sau emise depreciate	Expunerea la riscul de credit (cost amortizat si valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global)	Active financiare care nu intra sub incidenta IFRS 9	Total
31.12.2018							
Agricultura si silvicultura	620.538	213.814	29.369	4.048	867.770	373	868.144
Industria extractiva	1.512.427	2.491	93.337	91.184	1.699.439	-	1.699.439
Industria prelucratoare	4.803.705	1.109.688	281.058	102.695	6.297.146	11.193	6.308.339
Furnizarea energiei electrice si aprovizionarea cu	937.679	210.747	61.059	16.344	1.225.828	1.104	1.226.932
Constructii	2.093.806	548.735	646.735	39.060	3.328.337	1.134	3.329.471
Dezvoltare de proiecte imobiliare	-	-	-	-	-	-	-
Comert	4.197.564	191.536	41.216	9.217	4.439.533	1.682	4.441.215
Transport si comunicatii	1.987.709	112.901	62.388	4.505	2.167.502	4.088	2.171.590
Servicii de cazare si restaurante	64.710	15.206	13.652	5.922	99.489	-	99.489
Servicii financiare si asigurari	1.552.661	114.783	22.441	-	1.689.885	25.130	1.715.014
Companii de tip Holding	-	-	-	-	-	-	-
Activitati imobiliare	1.052.534	33.243	38.348	36.355	1.160.481	5.014	1.165.494
Servicii	588.476	65.481	74.597	5.800	734.353	97	734.450
Administratie publica	23.426.216	1.018.872	6.754	14.912	24.466.754	182.903	24.649.657
Educatie, servicii de sanatate si arta	237.379	4.959	668	-	243.007	-	243.007
Gospodarii ale populatiei	21.368.652	1.262.052	910.256	295.426	23.836.386	-	23.836.386
Altele	5	9	-	-	14	-	14
Total	64.444.061	4.904.517	2.281.878	625.467	72.255.924	232.717	72.488.640

							Banca
Mii RON	Active financiare afiliate in stadiul 1	Active financiare afiliate in stadiul 2	Active financiare afiliate in stadiul 3	Active financiare achizitionate sau emise depreciate	Expunerea la riscul de credit (cost amortizat si valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global)	Active financiare care nu intra sub incidenta IFRS 9	Total
31.12.2018							
Agricultura si silvicultura	442.833	200.923	26.402	4.048	674.207	373	674.580
Industria extractiva	1.492.204	2.396	92.503	91.184	1.678.286	-	1.678.286
Industria prelucratoare	4.566.839	1.100.817	277.326	102.695	6.047.677	11.193	6.058.870
Furnizarea energiei electrice si aprovizionarea cu	901.458	207.204	60.960	16.344	1.185.965	1.104	1.187.069
Constructii	1.986.328	536.796	641.253	39.060	3.203.436	1.134	3.204.571
Dezvoltare de proiecte imobiliare	-	-	-	-	-	-	-
Comert	3.821.024	180.781	29.659	9.217	4.040.682	1.682	4.042.364
Transport si comunicatii	1.345.113	49.582	41.497	4.505	1.440.697	4.088	1.444.785
Servicii de cazare si restaurante	43.248	13.322	9.834	5.922	72.325	-	72.325
Servicii financiare si asigurari	2.269.913	155.992	22.441	-	2.448.346	25.256	2.473.602
Companii de tip Holding	-	-	-	-	-	-	-
Activitati imobiliare	1.045.098	32.871	27.799	36.355	1.142.123	5.014	1.147.137
Servicii	571.306	58.271	73.396	5.800	708.772	97	708.869
Administratie publica	21.805.820	1.018.832	6.754	14.912	22.846.318	182.903	23.029.221
Educatie, servicii de sanatate si arta	222.849	3.825	176	-	226.850	-	226.850
Gospodarii ale populatiei	21.116.264	1.257.862	845.307	295.395	23.514.828	-	23.514.828
Altele	-	9	-	-	9	-	9
Total	61.630.297	4.819.482	2.155.307	625.436	69.230.521	232.844	69.463.364

Expunerea la riscul de credit in functie de categoria de risc

						Grup
Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total	
31.12.2018	60.537.421	6.927.551	2.213.508	2.810.160	72.488.640	
Pondere in total expunere la riscul de credit	83,5%	9,6%	3,1%	3,9%	100,0%	
31.12.2017	55.724.852	8.170.379	849.954	3.397.961	68.143.146	
Pondere in total expunere la riscul de credit	81,8%	12,0%	1,2%	5,0%	100,0%	

						Banca
Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total	
31.12.2018	58.023.548	6.464.716	2.314.408	2.660.692	69.463.364	
Pondere in total expunere la riscul de credit	83,5%	9,3%	3,3%	3,8%	100,0%	
31.12.2017	53.281.593	7.528.820	839.869	3.196.127	64.846.409	
Pondere in total expunere la riscul de credit	82,2%	11,6%	1,3%	4,9%	100,0%	

De la 31 decembrie 2017 la 31 decembrie 2018, ponderea expunerii la riscul de credit, aferenta categoriei risc scazut, a crescut, in timp ce expunerea neperformanta a scazut semnificativ cu 17,3% in cazul Grupului BCR, respectiv cu 16,8% in cazul BCR in 2018, comparativ cu 2017, de la 3.397.961 mii RON in 2017 la 2.810.160 mii RON in 2018 in cazul Grupului BCR si de la 3.196.127 mii RON in 2017 la 2.660.692

46. Administrarea riscului (continuare)
46.5 Riscul de credit (continuare)

mii RON in 2018 in cazul BCR. Scaderea ponderii celei mai slabe categorii de risc se datoreaza recuperarii intense si implementarii actiunilor de reducere a creditelor neperformante (derecunoasteri si vanzari efectuate in 2018).

Datorii contingente / Expuneri extrabilantiere in functie de tipul de produs

Mii RON	Grup		Mii RON	Grup	
	31.12.2018	31.12.2018		31.12.2017	31.12.2017
Garantii financiare	3.587.084	3.613.353	Garantii financiare	3.014.797	3.045.642
Angajamente	8.706.999	8.992.310	Angajamente irevocabile	4.770.800	4.731.003
Alte angajamente	12.832	12.832			
Total	12.306.915	12.618.495	Total	7.785.596	7.776.646

Expunerea la riscul de credit in functie de industrie si categoria de risc

Mii RON	Grup				
	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
31.12.2018					
Agricultura si silvicultura	455.271	354.006	25.466	33.401	868.144
Industria extractiva	1.471.753	41.722	1.444	184.521	1.699.439
Industria prelucratoare	3.522.051	1.799.387	598.991	387.910	6.308.339
Furnizarea energiei electrice si aprovizionarea cu apa	734.595	294.407	117.380	80.550	1.226.932
Constructii	1.583.049	715.933	361.448	669.041	3.329.471
Dezvoltare de proiecte imobiliare	-	-	-	-	-
Comert	3.041.073	1.269.227	80.472	50.443	4.441.215
Transport si comunicatii	1.727.962	348.632	26.481	68.514	2.171.590
Servicii de cazare si restaurante	65.479	10.090	4.347	19.573	99.489
Servicii financiare si asigurari	1.654.641	23.178	14.754	22.441	1.715.014
Companii de tip Holding	-	-	-	-	-
Activitati imobiliare	1.006.882	60.993	20.783	76.837	1.165.494
Servicii	451.132	182.883	19.958	80.478	734.450
Administratie publica	24.312.535	115.150	192.353	29.619	24.649.657
Educatie, servicii de sanatate si arta	130.912	106.645	4.782	668	243.007
Gospodarii ale populatiei	20.380.082	1.605.299	744.840	1.106.164	23.836.386
Altele	5	-	9	-	14
Total	60.537.421	6.927.551	2.213.508	2.810.160	72.488.640

Mii RON	Grup				
	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
31.12.2017					
Agricultura si silvicultura	478.008	185.700	40.580	41.774	746.062
Industria extractiva	1.316.161	4.342	1	254.513	1.575.016
Industria prelucratoare	2.969.012	1.512.555	111.493	616.937	5.209.996
Furnizarea energiei electrice si aprovizionarea cu apa	886.260	136.305	17.602	140.099	1.180.266
Constructii	1.155.220	383.009	448.550	597.308	2.584.087
Dezvoltare de proiecte imobiliare	491.031	8.231	6	69.360	568.627
Comert	2.673.900	941.349	13.561	158.730	3.787.539
Transport si comunicatii	1.120.501	415.751	7.257	84.863	1.628.372
Servicii de cazare si restaurante	44.857	8.038	430	14.564	67.889
Servicii financiare si asigurari	3.682.221	89.685	1.621	38.000	3.811.528
Companii de tip Holding	182.522	35	-	-	182.557
Activitati imobiliare	705.471	34.960	9.633	98.986	849.049
Servicii	359.618	63.130	73.402	21.298	517.448
Administratie publica	24.439.625	300.255	4	40.386	24.780.271
Educatie, servicii de sanatate si arta	30.287	154.119	2.298	1.424	188.128
Gospodarii ale populatiei	15.863.712	3.941.172	123.522	1.289.079	21.217.484
Altele	-	11	-	-	11
Total	55.724.852	8.170.379	849.954	3.397.961	68.143.146

46. Administrarea riscului (continuare)
46.5 Riscul de credit (continuare)

					Banca
Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
31.12.2018					
Agricultura si silvicultura	321.658	298.712	23.776	30.433	674.580
Industria extractiva	1.452.630	40.526	1.444	183.686	1.678.286
Industria prelucratoare	3.349.463	1.729.698	595.531	384.178	6.058.870
Furnizarea energiei electrice si aprovizionarea cu apa	699.798	289.845	116.975	80.450	1.187.069
Constructii	1.487.208	692.583	361.221	663.559	3.204.571
Dezvoltare de proiecte imobiliare	-	-	-	-	-
Comert	2.686.165	1.239.798	77.516	38.886	4.042.364
Transport si comunicatii	1.159.282	203.706	34.173	47.624	1.444.785
Servicii de cazare si restaurante	45.545	8.676	2.348	15.756	72.325
Servicii financiare si asigurari	2.312.909	13.239	125.013	22.441	2.473.602
Companii de tip Holding	-	-	-	-	-
Activitati imobiliare	1.000.463	59.924	20.463	66.287	1.147.137
Servicii	445.696	166.907	16.989	79.277	708.869
Administratie publica	22.809.542	20.571	192.353	6.754	23.029.221
Educatie, servicii de sanatate si arta	119.413	103.297	3.963	176	226.850
Gospodarii ale populatiei	20.133.774	1.597.234	742.636	1.041.183	23.514.828
Altele	-	-	9	-	9
Total	58.023.548	6.464.716	2.314.408	2.660.692	69.463.364

Banca					
Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
31.12.2017					
Agricultura si silvicultura	398.233	107.033	36.111	39.106	580.483
Industria extractiva	1.297.421	595	1	254.460	1.552.476
Industria prelucratoare	2.889.895	1.402.861	106.745	601.106	5.000.608
Furnizarea energiei electrice si aprovizionarea cu apa	867.193	133.388	17.596	125.888	1.144.065
Constructii	1.080.395	356.498	443.040	589.746	2.469.679
Dezvoltare de proiecte imobiliare	491.031	8.231	6	69.360	568.627
Comert	2.489.991	770.304	11.586	141.323	3.413.204
Transport si comunicatii	768.733	219.907	22.827	66.073	1.077.540
Servicii de cazare si restaurante	29.717	2.876	245	11.083	43.921
Servicii financiare si asigurari	4.077.831	141.337	8	38.000	4.257.177
Companii de tip Holding	182.522	35	-	-	182.557
Activitati imobiliare	699.203	29.427	9.495	88.748	826.873
Servicii	295.502	49.384	68.654	19.526	433.066
Administratie publica	22.698.727	227.121	4	20.249	22.946.100
Educatie, servicii de sanatate si arta	20.378	151.791	971	598	173.739
Gospodarii ale populatiei	15.668.372	3.936.287	122.585	1.200.222	20.927.467
Altele	-	11	-	-	11
Total	53.281.593	7.528.820	839.869	3.196.127	64.846.409

Expunerea la riscul de credit in functie de regiune si categoria de risc

Analiza geografica a expunerii la riscul de credit se bazeaza pe riscul tarii debitorului si contrapartidei. Cuprinde debitori cu domiciliul in alte tari daca exista riscuri economice in respectivele tari.

Expunerea la riscul de credit a crescut in valoare absoluta in principal in Romania cu 6.259.767 mii RON, de la 64.998.995 mii RON in 2017 la 71.258.761 mii RON in 2018 in cazul Grupului BCR.

Cresterea expunerii in piata principala – Romania inregistrata la nivelul Grupului se poate de asemenea observa si la nivelul bancii: crestere cu 6.584.764 mii RON, de la 61.990.601 mii RON in 2017 la 68.575.364 mii RON in 2018. Ponderea pietelor emergente a ramas de importanta minora.

46. Administrarea riscului (continuare)
46.5 Riscul de credit (continuare)

Grup					
Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
31.12.2018					
Piete principale	60.102.986	6.735.969	2.197.165	2.533.478	71.569.598
Austria	243.942	191	125	62.006	306.264
Croatia	-	-	0	-	0
Romania	59.854.949	6.735.777	2.196.566	2.471.469	71.258.761
Serbia	280	-	-	-	281
Slovacia	30	-	-	-	30
Cehia	3.786	-	-	-	3.786
Ungaria	-	-	473	3	476
Alte tari UE	281.933	52.672	383	258.248	593.236
Alte tari industrializate	3.592	5	7.604	623	11.824
Piete emergente	148.909	138.907	8.356	17.811	313.983
Europa de Sud-Este/CIS	147.158	138.885	1.923	17.605	305.571
Asia	1.092	9	418	-	1.518
America latina	80	-	6.004	-	6.084
Orientul mijlociu/Africa	579	13	12	206	810
Total	60.537.421	6.927.551	2.213.508	2.810.160	72.488.640
Grup					
Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
31.12.2017					
Piete principale	55.534.841	8.043.747	639.270	3.358.020	67.575.878
Austria	2.489.858	21.938	-	62.038	2.573.834
Croatia	-	-	-	-	0
Romania	53.041.982	8.021.763	639.270	3.295.980	64.998.995
Serbia	-	29	-	-	29
Slovacia	30	-	-	-	30
Cehia	2.955	10	-	-	2.965
Ungaria	15	8	-	2	25
Alte tari UE	89.529	3.410	206.395	8.365	307.699
Alte tari industrializate	2.261	7.610	-	835	10.706
Piete emergente	98.221	115.612	4.289	30.741	248.863
Europa de Sud-Este/CIS	97.559	115.462	4.289	30.533	247.843
Asia	158	117	-	-	275
America latina	-	4	-	-	4
Orientul mijlociu/Africa	504	29	-	207	741
Total	55.724.852	8.170.379	849.954	3.397.961	68.143.146
Banca					
Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
31.12.2018					
Piete principale	57.730.551	6.402.678	2.299.967	2.401.589	68.834.786
Austria	192.526	191	125	62.006	254.848
Croatia	-	-	0	-	0
Romania	57.533.929	6.402.487	2.299.368	2.339.580	68.575.364
Serbia	280	-	-	-	281
Slovacia	30	-	-	-	30
Cehia	3.786	-	-	-	3.786
Ungaria	-	-	473	3	476
Alte tari UE	281.933	52.672	382	258.248	593.235
Alte tari industrializate	3.592	5	7.604	623	11.824
Piete emergente	7.471	9.361	6.455	232	23.520
Europa de Sud-Este/CIS	5.720	9.340	22	27	15.108
Asia	1.092	9	418	-	1.518
America latina	80	-	6.004	-	6.084
Orientul mijlociu/Africa	579	13	12	206	810
Total	58.023.548	6.464.716	2.314.408	2.660.692	69.463.364
Banca					
Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
31.12.2017					
Piete principale	53.188.918	7.513.875	633.474	3.186.725	64.522.992
Austria	2.466.925	381	-	62.037	2.529.342
Croatia	-	-	-	-	0
Romania	50.718.994	7.513.448	633.474	3.124.686	61.990.601
Serbia	-	29	-	-	29
Slovacia	30	-	-	-	30
Cehia	2.955	10	-	-	2.965
Ungaria	15	8	-	2	25
Alte tari UE	89.529	3.410	206.395	8.360	307.695
Alte tari industrializate	2.261	7.610	-	835	10.706
Piete emergente	884	3.925	-	208	5.016
Europa de Sud-Este/CIS	221	3.775	-	-	3.997
Asia	158	117	-	-	275
America latina	-	4	-	-	4
Orientul mijlociu/Africa	504	29	-	207	741
Total	53.281.593	7.528.820	839.869	3.196.127	64.846.409

46. Administrarea riscului (continuare)
46.5 Riscul de credit (continuare)
Expunerea la riscul de credit in functie de regiune si tratamentul conform IFRS 9

							Grup
Mii RON	Active financiare afiate in stadiul 1	Active financiare afiate in stadiul 2	Active financiare afiate in stadiul 3	Active financiare achizitionate sau emise depreciate	Expunerea la riscul de credit (cost amortizat si valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global)	Active financiare care nu intra sub incidenta IFRS 9	Total
31.12.2018							
Piete principale	63.840.501	4.866.282	2.005.764	624.334	71.336.882	232.717	71.569.598
Austria	219.322	125	62.006	-	281.453	24.811	306.264
Croatia	-	-	-	-	-	-	-
Romania	63.617.082	4.865.684	1.943.756	624.334	71.050.856	207.905	71.258.761
Serbia	280	-	-	-	281	-	281
Slovacia	30	-	-	-	30	-	30
Cehia	3.786	-	-	-	3.786	-	3.786
Ungaria	1	472	3	-	476	-	476
Alte tari UE	326.900	7.523	257.680	1.133	593.236	-	593.236
Alte tari industrializate	11.097	103	623	-	11.823	-	11.823
Piete emergente	265.562	30.610	17.811	-	313.983	-	313.983
Europa de Sud-Este/CIS	257.741	30.224	17.605	-	305.571	-	305.571
Asia	1.147	371	-	-	1.518	-	1.518
America latina	6.083	1	-	-	6.084	-	6.084
Orientul mijlociu/Africa	591	14	206	-	810	-	810
Total	64.444.061	4.904.517	2.281.878	625.467	72.255.924	232.717	72.488.640

							Banca
Mii RON	Active financiare afiate in stadiul 1	Active financiare afiate in stadiul 2	Active financiare afiate in stadiul 3	Active financiare achizitionate sau emise depreciate	Expunerea la riscul de credit (cost amortizat si valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global)	Active financiare care nu intra sub incidenta IFRS 9	Total
31.12.2018							
Piete principale	61.272.680	4.808.188	1.896.771	624.303	68.601.942	232.844	68.834.786
Austria	167.906	125	62.006	-	230.037	24.811	254.848
Croatia	-	-	-	-	-	-	-
Romania	61.100.677	4.807.590	1.834.762	624.303	68.367.332	208.032	68.575.364
Serbia	280	-	-	-	281	-	281
Slovacia	30	-	-	-	30	-	30
Cehia	3.786	-	-	-	3.786	-	3.786
Ungaria	1	472	3	-	476	-	476
Alte tari UE	326.900	7.522	257.680	1.133	593.236	-	593.236
Alte tari industrializate	11.097	103	623	-	11.823	-	11.823
Piete emergente	19.619	3.668	232	-	23.520	-	23.520
Europa de Sud-Este/CIS	11.799	3.283	27	-	15.108	-	15.108
Asia	1.147	371	-	-	1.518	-	1.518
America latina	6.083	1	-	-	6.084	-	6.084
Orientul mijlociu/Africa	591	14	206	-	810	-	810
Total	61.630.297	4.819.482	2.155.307	625.436	69.230.521	232.844	69.463.364

Din portofoliul POCI, expunerea in stare de nerambursare este 459.920 mii RON in cazul Grupului BCR, in timp ce expunerea care nu este in default reprezinta 165.547 mii RON. Partea semnificativa a portofoliului POCI este inregistrata la nivelul bancii, expunerea in stare de nerambursare fiind 459.889 mii RON, in timp ce expunerea care nu este in default reprezinta 165.547 mii RON.

46. Administrarea riscului (continuare)
46.5 Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit in functie de segmentul de business si categoria de risc

Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Grup Total
			31.12.2018		
Retail	22.322.177	1.497.382	828.669	1.167.725	25.815.953
Retail	22.322.177	1.497.382	828.669	1.167.725	25.815.953
Corporate	17.453.635	5.242.025	1.368.612	1.627.233	25.691.505
Intreprinderi mici si mijlocii	4.471.228	3.012.717	304.913	418.785	8.207.643
Group Large Corporates	4.725.904	558.384	212.509	333.371	5.830.169
Local Large Corporates	1.044.497	1.351.191	621.767	819.482	3.836.938
Sector public	5.085.915	274.267	227.909	15.256	5.603.347
Commercial Real Estate	2.126.091	45.467	1.513	40.339	2.213.410
Piete financiare	1.201.840	3.028	24	-	1.204.891
Trezorerie	216.904	214	-	-	217.118
Instituti financiare	984.935	2.814	24	-	987.773
Asset/Liability Management and Local Corporate Center	19.559.769	185.116	16.204	15.202	19.776.291
Asset/Liability Management and Local Corporate Center	19.546.448	1.862	1.125	4.507	19.553.941
Corporate Center	13.322	183.254	15.079	10.695	222.349
Total	60.537.421	6.927.551	2.213.508	2.810.160	72.488.640

Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Grup Total
			31.12.2017		
Retail	17.925.687	3.735.738	123.070	1.357.015	23.141.509
Retail	17.925.687	3.735.738	123.070	1.357.015	23.141.509
Corporate	15.016.407	4.073.070	723.616	2.033.778	21.846.872
Intreprinderi mici si mijlocii	3.148.852	2.279.980	174.340	588.911	6.192.083
Group Large Corporates	4.070.108	300.667	232.088	62.578	4.665.442
Local Large Corporates	1.026.906	1.163.406	301.798	1.302.940	3.795.050
Sector public	5.422.392	327.005	9.155	2.654	5.761.207
Commercial Real Estate	1.348.149	2.012	6.235	76.694	1.433.090
Piete financiare	2.485.504	16.901	3.267	-	2.505.672
Trezorerie	1.944.212	5.483	3.267	-	1.952.962
Instituti financiare	541.292	11.418	-	-	552.710
Asset/Liability Management and Local Corporate Center	20.297.254	344.670	0	7.168	20.649.093
Asset/Liability Management and Local Corporate Center	19.745.174	50.007	-	806	19.795.986
Corporate Center	552.081	294.663	0	6.362	853.106
Total	55.724.852	8.170.379	849.954	3.397.961	68.143.146

Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Banca Total
			31.12.2018		
Retail	20.594.302	1.493.103	828.019	1.078.891	23.994.316
Retail	20.594.302	1.493.103	828.019	1.078.891	23.994.316
Corporate	15.853.670	4.773.752	1.359.403	1.563.827	23.550.652
Intreprinderi mici si mijlocii	2.871.262	2.544.443	287.011	355.379	6.058.095
Group Large Corporates	4.725.904	558.384	212.509	333.371	5.830.169
Local Large Corporates	1.044.497	1.351.191	630.461	819.482	3.845.631
Sector public	5.085.915	274.267	227.909	15.256	5.603.347
Commercial Real Estate	2.126.091	45.467	1.513	40.339	2.213.410
Piete financiare	1.203.958	3.028	794	-	1.207.779
Trezorerie	217.031	214	-	-	217.245
Instituti financiare	986.927	2.814	794	-	990.535
Asset/Liability Management and Local Corporate Center	20.371.618	194.833	126.193	17.974	20.710.617
Asset/Liability Management and Local Corporate Center	20.352.542	1.862	111.021	4.507	20.469.933
Corporate Center	19.076	192.971	15.172	13.466	240.685
Total	58.023.548	6.464.716	2.314.408	2.660.692	69.463.364

46. Administrarea riscului (continuare)

46.5 Riscul de credit (continuare)

Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Banca Total
			31.12.2017		
Retail	16.007.563	3.735.738	123.070	1.242.350	21.108.720
Retail	16.007.563	3.735.738	123.070	1.242.350	21.108.720
Corporate	14.057.830	3.355.422	713.531	1.943.962	20.070.745
Intreprinderi mici si mijlocii	2.190.274	1.562.332	144.152	499.096	4.395.853
Group Large Corporates	4.070.108	300.667	232.088	62.578	4.665.442
Local Large Corporates	1.026.906	1.163.406	321.901	1.302.940	3.815.154
Sector public	5.422.392	327.005	9.155	2.654	5.761.207
Commercial Real Estate	1.348.149	2.012	6.235	76.694	1.433.090
Piete financiare	2.489.601	18.489	3.267	-	2.511.358
Trezorerie	1.944.212	5.483	3.267	-	1.952.962
Instituti financiare	545.389	13.006	-	-	558.395
Asset/Liability Management and Local Corporate Center	20.726.599	419.171	-	9.815	21.155.586
Asset/Liability Management and Local Corporate Center	20.174.522	114.090	-	806	20.289.418
Corporate Center	552.077	305.081	=	9.010	866.168
Total	53.281.593	7.528.820	839.869	3.196.127	64.846.409

Expunerea la riscul de credit in functie de segmentul de raportare si tratamentul conform IFRS 9

Mii RON	Active financiare aflate in stadiul 1	Active financiare aflate in stadiul 2	Active financiare aflate in stadiul 3	Active financiare achizitionate sau emise depreciate	Expunerea la riscul de credit (cost amortizat si valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global)	Active financiare care nu intra sub incidenta IFRS 9	Total
					31.12.2018		
Retail	23.244.113	1.327.329	946.777	297.735	25.815.953	-	25.815.953
Retail	23.244.113	1.327.329	946.777	297.735	25.815.953	-	25.815.953
Corporate	20.559.149	3.476.661	1.322.054	327.722	25.685.586	5.920	25.691.505
Intreprinderi mici si mijlocii	6.863.498	309.607	328.709	101.621	8.203.434	4.208	8.207.643
Group Large Corporates	4.987.131	509.666	332.161	1.210	5.830.169	-	5.830.169
Local Large Corporates	2.033.670	983.795	605.590	212.171	3.835.226	1.712	3.836.938
Sector public	4.503.287	1.072.085	15.256	12.719	5.603.347	-	5.603.347
Commercial Real Estate	2.171.563	1.508	40.338	-	2.213.410	-	2.213.410
Piete financiare	986.541	6.737	-	-	993.277	211.614	1.204.891
Trezorerie	30.315	-	-	-	30.315	186.803	217.118
Instituti financiare	956.225	6.737	-	-	962.962	24.811	987.773
Asset/Liability Management and Local Corporate Center	19.654.259	93.791	13.048	10	19.761.108	15.183	19.776.291
Asset/Liability Management and Local Corporate Center	19.449.806	86.578	2.374	-	19.538.758	15.183	19.553.941
Corporate Center	204.452	7.213	10.673	10	222.349	-	222.349
Total	64.444.061	4.904.517	2.281.878	625.467	72.255.924	232.717	72.488.640

Mii RON	Active financiare aflate in stadiul 1	Active financiare aflate in stadiul 2	Active financiare aflate in stadiul 3	Active financiare achizitionate sau emise depreciate	Expunerea la riscul de credit (cost amortizat si valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global)	Active financiare care nu intra sub incidenta IFRS 9	Total
					31.12.2018		
Retail	21.491.153	1.324.620	880.839	297.704	23.994.316	-	23.994.316
Retail	21.491.153	1.324.620	880.839	297.704	23.994.316	-	23.994.316
Corporate	18.610.465	3.347.898	1.258.648	327.722	23.544.732	5.920	23.550.652
Intreprinderi mici si mijlocii	4.910.587	776.366	265.303	101.621	6.053.887	4.208	6.058.095
Group Large Corporates	4.987.131	509.666	332.161	1.210	5.830.169	-	5.830.169
Local Large Corporates	2.037.880	988.272	605.590	212.171	3.843.919	1.712	3.845.631
Sector public	4.503.287	1.072.085	15.256	12.719	5.603.347	-	5.603.347
Commercial Real Estate	2.171.563	1.508	40.338	-	2.213.410	-	2.213.410
Piete financiare	989.302	6.737	-	-	996.039	211.741	1.207.779
Trezorerie	30.315	-	-	-	30.315	186.929	217.245
Instituti financiare	958.987	6.737	-	-	965.723	24.811	980.535
Asset/Liability Management and Local Corporate Center	20.539.377	140.228	15.819	10	20.695.434	15.183	20.710.617
Asset/Liability Management and Local Corporate Center	20.321.226	131.149	2.374	-	20.454.749	15.183	20.469.933
Corporate Center	218.151	9.079	13.445	10	240.685	-	240.685
Total	61.630.297	4.819.482	2.155.307	625.436	69.230.521	232.844	69.463.364

46. Administrarea riscului (continuare)
46.5 Riscul de credit (continuare)
Expunerea neperformanta la riscul de credit si ajustari pentru pierderi asteptate

Pentru definitia expunerii la riscul de credit clasificata ca neperformanta, consultati descrierea categoriilor de risc din subsectiunea 'Sistemul intern de rating'. Ajustarile pentru pierderi asteptate includ ajustari specifice si colective si provizioane pentru garantii.

Gradul de acoperire a expunerii bilantiere si extrabilantiere neperformante cu ajustari pentru pierderi asteptate (avand in vedere toate stadiile) este 94,9% (2017: 90,9%) in cazul Grupului BCR si 95,5% (2017: 91,5%) in cazul BCR individual la 31 decembrie 2018. Pentru partea expunerii neperformante la riscul de credit care nu este acoperita de provizioane, Grupul BCR presupune existenta unor nivele suficiente de garantii si alte recuperari asteptate.

Urmatoarele tabele prezinta gradul de acoperire a expunerii neperformante cu provizioane pentru riscul de credit (fara a lua in considerare colateralul) la 31 decembrie 2018 si 31 decembrie 2017.

Rata expunerii neperformante (NPE %) este calculata ca raport intre expunerea neperformanta la riscul de credit si total expunere la riscul de credit, in timp ce gradul de acoperire NPE (excluzand colateralul) este calculat conform metodologiei grupului ca si raport intre total ajustari pentru pierderi asteptate din credite si expunerea neperformanta la riscul de credit. Colateralul sau alte recuperari nu sunt considerate.

Grup										
Mii RON	Expunere neperformanta		Expunere la riscul de credit		Ajustari pentru pierderi asteptate	Garantii pentru expuneri neperformante		Rata expunerilor neperformante		Gradul de acoperire a expunerilor neperformante (excl. garantile)
	Total	AC si FVOCI	Total	AC si FVOCI	AC si FVOCI	Total	AC si FVOCI	Total	AC si FVOCI	AC si FVOCI
31.12.2018										
Retail	1.167.725	1.167.725	25.815.953	25.815.953	(1.175.233)	348.080	348.080	4,52%	4,52%	100,64%
Corporates	1.627.233	1.621.314	25.691.505	25.685.586	(1.459.491)	518.598	511.157	6,33%	6,31%	90,02%
Piete financiare	-	-	1.204.891	993.277	(638)	-	-	0,00%	0,00%	0,00%
Asset/Liability Management and Local Corporate Center	15.202	13.069	19.776.291	19.761.108	(23.633)	-	-	0,08%	0,07%	180,83%
Total	2.810.160	2.802.108	72.488.640	72.255.924	(2.658.996)	866.678	859.237	3,88%	3,88%	94,89%

Grup										
Expunere totala la riscul de credit										
31.12.2017										
	Expuneri neperformante	Expunere la riscul de credit	Provizioane totale pentru riscul de credit	Provizioane specifice	Provizioane colective	Rata expunerilor neperformante	Gradul de acoperire a expunerilor neperformante			
Retail	1.357.015	23.141.509	(1.312.072)	(1.064.654)	(247.419)	5,86%	96,69%			
Corporates	2.033.778	21.846.872	(1.755.770)	(1.287.023)	(468.747)	9,31%	86,33%			
Piete financiare	-	2.505.672	(671)	-	(671)	0,00%	0,00%			
Asset/Liability Management and Local Corporate Center	7.168	20.649.093	(20.127)	(2.648)	(17.479)	0,03%	280,80%			
Total	3.397.961	68.143.146	(3.088.640)	(2.354.324)	(734.316)	4,99%	90,90%			

46. Administrarea riscului (continuare)
46.5 Riscul de credit (continuare)

Banca												
Mii RON	Expunere neperformanta		Expunere la riscul de credit		Ajustari pentru pierderi asteptate	Garantii pentru expuneri neperformante		Rata expunerilor neperformante		Gradul de acoperire a expunerilor neperformante (excl. garantiile)	Gradul de acoperire cu garantii a expunerilor neperformante	
	Total	AC si FVOCI	Total	AC si FVOCI	AC si FVOCI	Total	AC si FVOCI	Total	AC si FVOCI	AC si FVOCI	Total	AC si FVOCI
31.12.2018												
Retail	1.078.891	1.078.891	23.994.316	23.994.316	(1.109.109)	347.983	347.983	4,50%	4,50%	102,80%	32,25%	32,25%
Corporates	1.563.827	1.567.908	23.550.652	23.544.732	(1.395.260)	477.583	477.523	6,64%	6,62%	89,56%	30,54%	30,65%
Piete financiare	-	-	1.207.779	996.039	(661)	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Asset/Liability Management and Local Corporate Center	17.974	15.841	20.710.617	20.695.434	(28.723)	-	-	0,09%	0,08%	181,32%	0,00%	0,00%
Total	2.660.692	2.652.640	69.463.364	69.230.521	(2.533.752)	825.565	825.506	3,83%	3,83%	95,52%	31,03%	31,12%

Banca
Expunere totala la riscul de credit

	Expuneri neperformante	Expunere la riscul de credit	Provizioane totale pentru riscul de credit	Provizioane specifice	Provizioane colective	Rata expunerilor neperformante	Gradul de acoperire a expunerilor neperformante
31.12.2017							
Retail	1.242.350	21.108.720	(1.217.384)	(971.825)	(245.559)	5,89%	97,99%
Corporates	1.943.962	20.070.745	(1.686.552)	(1.243.837)	(442.715)	9,69%	86,76%
Piete financiare	-	2.511.358	(671)	-	(671)	0,00%	0,00%
Asset/Liability Management and Local Corporate Center	9.815	21.155.586	(20.127)	(2.648)	(17.479)	0,05%	205,05%
Total	3.196.127	64.846.409	(2.924.734)	(2.218.310)	(706.424)	4,93%	91,51%

Masurarea pierderilor asteptate din riscul de credit

Principiile generale si standardele privind ajustarile pentru pierderi asteptate sunt descrise in politici interne, metodologii si proceduri. In conformitate cu IFRS 9, ajustari pentru pierderi asteptate se calculeaza pentru toate componentele expunerii la riscul de credit care sunt masurate la cost amortizat (AC) sau la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global (FVTOCI) si includ alte depozite la vedere, instrumente de datorie, credite si avansuri, cat si creante din leasing financiar si creante comerciale. Ajustarile pentru pierderi asteptate aferente expunerilor extrabilantiere de tipul angajamentelor de creditare date si garantii financiare date sunt calculate daca aceste expuneri sunt sub incidenta IFRS 9.

Conform IFRS 9, modelul de determinare a pierderilor asteptate la riscul de credit (ECL) presupune 3 stadii:

- Un instrument financiar care nu este depreciat la momentul recunoasterii initiale este alocat in stadiul 1. ECL-ul pentru instrumentele financiare in stadiul 1 este masurat la o valoare egala cu ponderea pierderilor asteptate din riscul de credit pe toata durata de viata care rezulta din posibilele evenimente de default in urmatoarele 12 luni;
- Daca se identifica o crestere semnificativa a riscului de credit (SICR) de la momentul recunoasterii initiale, dar expunerea nu este inca depreciata, instrumentul financiar migreaza in stadiul 2. Pentru instrumentele in Stadiul 2 se calculeaza pierderea asteptata din riscul de credit pe durata de viata a instrumentului provenita din evenimentele de default care pot aparea pe durata de viata a acestuia. In cazul utilizarii angajamentelor irevocabile de catre clientii non-default, toata expunerea (bilantiara si extrabilantiara) se va alocata pe stadiul 1 sau 2 in functie de evolutia riscului de credit intre data angajamentului si data utilizarii.
- Daca instrumentul financiar este considerat depreciat, este alocat in stadiul 3. Pentru instrumentele in stadiul 3 se calculeaza provizioane (ECL) pe intreaga durata de viata.
- Active care la data cumpararii sau originarii sunt clasificate ca depreciate (POCI) sunt instrumente financiare care sunt depreciate la momentul recunoasterii initiale. Pentru instrumentele POCI se calculeaza provizioane (ECL) pe intreaga durata de viata.

Principiile si prezumtiile stabilite de grup pentru a adresa cerintele standardului sunt prezentate mai jos:

46. Administrarea riscului (continuare)
46.5 Riscul de credit (continuare)
Determinarea cresterii semnificative a riscului de credit

Referitor la modelul de determinare al pierderilor asteptate din riscul de credit si ulterior, de calcul al ajustarilor pentru pierderi asteptate (CLA), Grupul a identificat ca elementul semnificativ in aplicarea modelului ECL, conform IFRS 9, este evaluarea cresterii semnificative a riscului de credit (SICR) pentru expuneri nedepreciate la data aplicarii initiale a IFRS 9 (aplicare retrospectiva) sau la orice perioada de raportare dupa tranzitia la IFRS 9 (pentru abordare prospectiva). In acest sens, la nivel de portofoliu si tip de produs, criteriile calitative si cantitative au fost definite pentru evaluarea SICR, incluzand criteriul DPD (zile intarziere) mai mare de 30 de zile, considerat ca fiind factor determinant in evaluarea cresterii riscului de credit.

Criterii cantitative

Criteriile cantitative de recunoastere a deteriorarii riscului de credit (SICR) includ modificarea probabilitatii de default pe intreaga durata de viata, anualizata, fiind evaluata pe baza unor praguri absolute si relative. Identificarea SICR pentru un anumit activ financiar presupune depasirea atat a pragului relativ, cat si a celui absolut. Pragul relativ este calculat ca raport intre probabilitatea de default (PD) curenta anualizata si valoarea PD-ului la data recunoasterii initiale, anualizata. Acesti indicatori sunt comparati cu pragurile definite in evaluarea SICR. Depasirea presupune ca un indicator a ajuns sau a depasit pragul stabilit. Aceste praguri relative pentru evaluarea SICR sunt stabilite la nivel de segment (PD) sau rating client pentru fiecare entitate consolidata, dupa necesitate, si este necesara validarea initiala si continua. Pragul absolut se refera la diferenta intre probabilitatea de default la momentul recunoasterii initiale si probabilitatea curenta de default. Este stabilit la 50bps si este un factor determinant pentru migrarea intre ratinguri bune. In unele cazuri, pragurile relative pot fi depasite, avand totusi probabilitatea de default scazuta, astfel nu se poate concluziona ca exista o crestere semnificativa a riscului de credit.

Senzitivitatea ECL privind modificarile pragurilor SICR

Determinarea SICR presupune utilizarea unor ipoteze semnificative in masurarea pierderilor pe 1 an sau intreaga durata de viata. Tabelul urmator prezinta analiza de senzitivitate a modului in care modificarile pragurilor relative SICR ar afecta ECL pentru Grup. Senzitivitatea este calculata prin adaugarea / scaderea valorilor indicate din nivelul pragului actual. Efectele modificarilor pragului cu +/- 0,5 si +/- 1 sunt prezentate, totusi, pragul este limitat la 1, deoarece valorile raportului sub 1 indica imbunatatirea bonitatii (adica, daca pragul este de 1,13, valorile folosite pentru analiza de senzitivitate pentru o crestere de +/- 0,5 ar reduce pragul la 1 si creste pragul la 1,63).

Grup						
	Intervalul pragurilor		Analiza de senzitivitate (mii RON)			
	Min	Max	Modificarea pragului cu +/- 0.5		Modificarea pragului cu +/- 1	
			Impactul in ajustari pentru pierderi asteptate din cresterea pragului*	Impactul in ajustari pentru pierderi asteptate din scaderea pragului*	Impactul in ajustari pentru pierderi asteptate din cresterea pragului*	Impactul in ajustari pentru pierderi asteptate din scaderea pragului*
31.12.2018						
Romania	1.13	3.36	(22.385)	25.183	(43.371)	44.770

*Cresterea/scaderea se refera la cresterea/diminuarea pragului (daca pragul curent este de 3.36, senzitivitatea de 0.5, atunci pragul va creste la 3.86 si va scadea la la 2.86 – cresterea determina o reversare de ECL si o diminuare a ECL aditional). Pragul minim de 1.13 se refera la clasa de rating pentru suveranitati.

Sunt anumite portofolii unde se evalueaza criteriile cantitative SICR mai mult pe baza modificarilor de rating decat a modificarilor de PD. Regula principala implementata este de diminuare a ratingurilor (adica daca un rating la recunoasterea initiala a fost 3 si la momentul actual este 4c) ar duce la identificarea unei cresteri semnificative a riscului de credit. Aceste reguli sunt in principal aplicate in cazul produselor de factoring si leasing. Nu sunt stabilite perioade de redresare pentru criteriile cantitative in vederea migrarii acestora inapoi in stadiul 1 in afara de acelea stabilite pentru modelul general de risc de credit (de ex. imbunatatirea ratingului).

46. Administrarea riscului (continuare)**46.5 Riscul de credit (continuare)****Criterii calitative**

Indicatorii calitativi SICR includ:

- starea de restructurare (identificarea restructurarii avand in vedere cerintele regulatorii),
- transferul clientului in administrare workout (cand contul incepe sa fie monitorizat de departamentul workout),
- informatii referitoare la semnalele de avertizare timpurie (daca nu sunt incluse in rating) si
- indicatorii de fraudă.

Alocarea unor indicatori calitativi are in vedere un rationament bazat pe experienta in riscul de credit, fiind exercitat in mod adecvat si la timp. Politicile si procedurile aferente, stabilite la nivel de grup si local (actualizate dupa necesitati avand in vedere tranzitia la IFRS), asigura cadrul de reglementare necesar. Acesti indicatori sunt utilizati intern pentru identificarea insolventei si a probabilitatii ridicate de faliment a debitorului si intrarii in stare de nerambursare in viitorul previzibil. In plus fata de indicatorii calitativi definiti la nivel de client, evaluarea deteriorarii riscului de credit se efectueaza la nivel de portofoliu daca cresterea semnificativa a riscului de credit la nivel de instrument sau client se identifica cu o anumita intarziere sau se poate observa exclusiv la nivel de portofoliu. Nu exista perioada aditionale de migrare stabilite pentru criteriile calitative referitor la transferul inapoi in stadiul 1, altele decat cele deja existente in practica generala ce vizeaza riscul de credit pentru utilizarea indicatorilor mai sus mentionati (starea de restructurare, 'watch lists').

Factorul determinant al cresterii semnificative a riscului de credit

Activele financiare inregistreaza o crestere semnificativa a riscului de credit in cazul in care debitorul inregistreaza un serviciu al datoriei mai mare de 30 de zile.

BCR atribuie stadiul 2 pentru portofoliile eligibile performante de tip "Darea in plata" considerate ca au risc crescut de notificare si se va inregistra ECL pe durata de viata. Stadiul 3 se atribuie tuturor creditelor ale caror notificari s-au efectuat in conformitate cu Legea 77/2016. Pana la 31 decembrie 2017, numarul total de notificari a scazut semnificativ la 160 prin comparatie cu 2016 cand notificările primite se refereau la 1119 conturi (din care 113 reprezinta conturi active la 31 decembrie 2017 si 400 la 31 decembrie 2016). In anul 2017, numarul total de notificari a fost de 122 (din care 93 erau conturi active la 31 decembrie 2018).

Conditia de risc de credit scazut

Conditia de risc de credit scazut permisa de catre IFRS 9 pentru activele considerate cu grad investitional sau pentru alte active considerate ca avand risc scazut (rezultand in calcularea ajustarilor pentru pierderi asteptate pe un orizont de timp de 12 luni, indiferent de celelalte criterii cantitative de masurare a cresterii semnificative a riscului de credit) a fost implementata cu restrictii in cadrul Grupului BCR. Astfel ca, activarea conditiei de risc de credit scazut este restransa doar la anumite tipuri de instrumente de datorie si categorii de contrapartide si numai in cazul in care este sprijinita de suficiente dovezi care sa sustina riscul scazut. Pe baza acestei ipoteze, conditia de risc de credit scazut se asteapta sa fie ocazional aplicata numai in cazul bancilor si suveranitatilor.

Pentru data de 31 decembrie 2018, Grupul nu a inregistrat expuneri cu risc scazut.

Expuneri aferente creditelor depreciate la momentul originarii sau achizitiei (POCI)

Aceste expuneri se refera la instrumente financiare care au fost depreciate la momentul originarii sau achizitiei, indiferent daca mai sunt depreciate la momentul raportarii. Pierderea asteptata din credit aferente POCI se calculeaza pe durata de viata a instrumentului si se reflecta in rata dobanzii efective ajustata la data recunoasterii initiale. Ca rezultat, deprecierea nu se recunoaste la momentul initial. Apoi, doar modificarile negative ale pierderii din credit se inregistreaza ca si depreciere, in timp ce modificarile favorabile determina cresterea valorii brute a instrumentului financiar.

Activele depreciate

Stadiul 3 include instrumente financiare depreciate la data raportarii dar care nu au fost depreciate la data recunoasterii initiale. In principal un instrument financiar devine depreciat cand un client este in default. Definita de default a fost dezvoltata in conformitate cu EBA/GL/2016/07 "Ghidul privind aplicarea definitiei de default conform articolului 178 din Regulamentul 575/2013". Grupul aplica in general o analiza a clientului

46. Administrarea riscului (continuare)**46.5 Riscul de credit (continuare)**

in aplicarea definitiei de default, care determina deprecierea tutuor creantelor chiar daca clientul are doar cateva tranzactii (efectul "pulling"). Pe de alta parte, imbunatatirea ratingului la gradul non default presupune ca toata expunerea inceteaza sa mai fie considerate ca fiind depreciata.

Masurarea ajustarilor pentru pierderi asteptate (ECL)

Masurarea ECL este o medie ponderata a pierderilor asteptate care reflecta valoarea in timp a banilor. Pierderea din riscul de credit este diferenta dintre fluxurile de numerar contractuale asteptate sa fie primite de catre Grup si fluxurile de numerar actualizate la rata efectiva a dobanzii a aceluiasi instrument, sau la EIR ajustat la riscul de credit in cazul instrumentelor POCl. In scopul determinarii ECL, Grupul estimeaza pierderea asteptata, care include fluxurile de numerar asteptate din toate sursele posibile incluzand colateralul si alte surse care fac parte din termenii contractuali. In cazul instrumentelor financiare colateralizate, fluxurile de numerar asteptate colateral reflecta valoarea si perioada pana la valorificarea colateralului mai putin costurile actualizate cu obtinerea si vanzarea colateralului. ECL se calculeaza pe perioada reziduala in care Banca este expusa la riscul de credit. Perioada reziduala este definita luand in considerare termenii contractuali incluzand dreptul Bancii de a solicita rambursarea sau anulara si dreptul clientului de a solicita extinderea. Cu toate acestea, pentru facilitatile de credit revocabile (cele care include atat un credit cat si un angajament neutilizat) perioada expunerii este determinate in conformitate cu actiunile Grupului privind diminuarea riscului de credit, incluzand inchiderea sau limitarea expunerii la riscul de credit. Astfel, Grupul ia in considerare procesul normal de diminuare a riscului de credit, practicile anterioare, intentiile si actiunile viitoare de eliminare a riscului de credit.

Pentru expunerile care nu se afla in stare de nerambursare (stadiul 1 si stadiul 2) sunt calculate ajustari colective pe baza unei abordari bazate pe reguli, indiferent daca debitorul este considerat semnificativ sau nu.

Calculul ajustarilor colective necesita gruparea expunerilor respective in grupe omogene ce tin cont de caracteristicile riscurilor comune. Criteriile de grupare pot diferi in functie de segmentul clientului (retail sau corporate) si includ tipul de produs, tipul garantiei, tipul de rambursare, valoarea indicatorului LTV (loan to value) sau incadrarea de rating.

Calculul ajustarilor pentru pierderi asteptate are loc lunar la nivel de expunere, in valuta contractuala.

Ajustarile pentru pierderi asteptate se determina ca produs intre expunerea in stare de nerambursare (EAD) luand in considerare si factorul de conversie a creditului in cazul expunerilor extrabilantiere, intre probabilitatea de nerambursare (PD), precum si pierderea in caz de nerambursare (LGD), definite mai jos:

- Probabilitatea de nerambursare (PD) reprezinta probabilitatea ca un debitor sa nu-si respecte obligatiile financiare (starea de nerambursare este definita mai jos), fie in urmatoarele 12 luni, fie pe durata de viata ramasa a creditului;
- Expunerea in stare de nerambursare (EAD) reprezinta valoarea datorata de catre debitor grupului daca acesta ar intra in stare de nerambursare, fie in urmatoarele 12 luni, fie pana la sfarsitul duratei creditului. Estimarea cuprinde expunerile curente, rambursari asteptate si eventuale utilizari ale elementelor extrabilantiere, dar nu mai mult decat limita contractuala, la momentul starii de nerambursare in cazul in care aceasta s-ar produce.
- Pierderea in caz de nerambursare (LGD) reprezinta asteptarea grupului asupra nivelului pierderii in cazul producerii starii de nerambursare. Pierderea in caz de nerambursare este diferita in functie de tipul de contrapartida, tipul si gradul de senioritate al creantei, precum si in functie de tipul garantiei sau al altei metode de acoperire. Pierderea in stare de nerambursare este exprimata sub forma de procent din expunerea in caz de nerambursare.

Parametri calculati pentru intreaga durata de viata

Probabilitatea de nerambursare pe durata de viata este calculata pe baza starilor de nerambursare istorice observate de la recunoasterea initiala pe intreaga durata de viata a creditului. Se presupune ca probabilitatea de nerambursare este aceeaasi pentru toate activele din acelasi portofoliu si banda de rating. Expunerea in caz de nerambursare pe un orizont de un an, precum si cea pe durata de viata a creditului este determinata pe baza profilului de plati asteptate, ce variaza in functie de tipul de produs. Pentru determinarea expunerii in caz de nerambursare pe durata de viata a creditului este utilizat graficul de rambursare sau tipul de rambursare (anuitate, liniar, de tip bullet). In cazul angajamentelor neutilizate, este estimat un factor de conversie a creditului pentru a reflecta expunerea asteptata la riscul de credit, adica expunerea in caz de nerambursare. Pierderea in caz de nerambursare este estimata sub forma de curba pe intreaga durata de viata a creditului pentru fiecare moment de timp, in baza pierderilor istorice observate.

Parametrii de risc utilizati in calculul ajustarilor pentru pierderi asteptate iau in considerare informatiile disponibile la data raportarii despre trendurile economice trecute, curente si viitoare. In general, parametrii de risc aplicati pentru calculul ajustarilor colective difera de parametrii de risc calculati pentru un ciclu economic in conformitate cu reglementarile referitoare la cerintele de capital.

46. Administrarea riscului (continuare)
46.5 Riscul de credit (continuare)
Incorporarea informatiilor cu caracter previzional (FLI)

Parametrii sunt determinati astfel incat sa reflecte riscul la un anumit moment si sa incorporeze informatii cu caracter previzional, reusindu-se astfel sa se introduca o prognoza pe baza unor asumptii de baza, precum si luand in considerare scenarii alternative aferente variabilelor macroeconomice selectate. Grupul defineste trei scenarii macroeconomice (de baza, optimist si pesimist) carora le atribuieste ponderi specifice pentru a reflecta probabilitate de aparitie. Scenariul de baza reprezinta scenariul cu cea mai mare probabilitate de aparitie si este aliniat cu informatia utilizata de catre Grup in scop de planificare strategica si bugetare. Ponderile atribuite fiecarui scenariu macroeconomic sunt utilizate in calcularea ajustarilor pentru pierderi asteptate finale ca o medie ponderata a ajustarilor pentru pierderi asteptate individuale estimate pentru fiecare scenariu.

Pe baza scenariilor multiple, principalii parametri de risc (probabilitatea de nerambursare si pierderea in caz de nerambursare) sunt ajustati prin modele macroeconomice ce fac legatura intre variabilele macroeconomice relevante si factorii de risc manifestati la nivelul portofoliului. Sunt utilizate aceleasi modele de modificare cu variabile macroeconomice ca in cazul scenariilor de stres pentru riscul de credit. Pentru anumite portofolii si / sau pentru anumiti parametri de risc, informatiile cu caracter previzional sunt incorporate in primii trei ani de masurare a ajustarilor pentru pierderi asteptate. Masurarea parametrilor pentru durata de viata ramasa a creditului ajunge sa acopere un intreg ciclu economic incepand cu anul patru de observatie. Astfel ca, rationamentul impartial de calcul a ajustarilor pentru pierderi asteptate pe baza de medie ponderata, este rezultat in urma aplicarii ponderilor ce redau probabilitatea de aparitie a fiecarui scenariu macroeconomic.

Variabilele macroeconomice utilizate in mod recurent sunt produsul intern brut real, rata somajului, rata inflatiei, cursul de schimb, indicele productiei, precum si ratele de dobanda ale pietei. Selectia variabilelor depinde, de asemenea, de disponibilitatea unei prognoze realiste asupra pietei locale. Cu toate acestea, indicatorul principal ce reda asteptarile privind dezvoltarea economica este reprezentat de PIB.

ECL pentru Stadiul 3 sau POCI

Ajustarile pentru pierderi asteptate pentru stadiul 3 si POCI sunt calculate individual sau colectiv. Abordarea individuala este aplicata in cazul expunerilor semnificative a clientilor in stare de nerambursare si presupune evaluarea individuala a diferentei dintre expunerea bruta si valoarea prezenta a fluxurilor de numerar viitoare care sunt estimate de workout sau managerii de risc. Actualizarea fluxurilor de numerar se bazeaza pe rata efectiva de dobanda (POCI: rata efectiva de dobanda ajustata).

Cu toate acestea, pentru garantiile financiare, rata de actualizare reflecta evaluarea curenta a pietei pentru valoarea in timp a banilor si riscurile aferente fluxurilor de numerar care in cadrul Grupului BCR presupun utilizarea unei rate fara risc. Un client default este clasificat ca fiind semnificativ din punct de vedere individual daca expunerea bilantiera si extrabilantiera totala depaseste un prag de materialitate stabilit. In caz contrar, clientul este considerat ca fiind nesemnificativ si o abordare bazata pe reguli este utilizata pentru calculul ajustarii pentru pierderi asteptate. Conform acestei abordari, ajustarile pentru pierderile asteptate sunt calculate ca si produs intre valoarea contabila si LGD, unde LGD depinde de parametrii ca timpul in default sau stadiul workout.

Componenta ajustarilor pentru pierderi asteptate

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Ajustari pentru depreciere specifice		(2.089.902)		(1.953.888)
Ajustari pentru depreciere colective		(647.482)		(619.688)
Provizioane pentru garantii		(351.257)		(351.158)
Ajustari pentru pierderi asteptate	(2.241.894)		(2.114.925)	
Provizioane aferente angajamentelor si garantiilor financiare extrabilantiere	(417.101)		(418.827)	
Provizioane aferente altor angajamente	(3)		(3)	
Total	(2.658.999)	(3.088.640)	(2.533.755)	(2.924.734)

Ajustarile pentru pierderile asteptate la riscul de credit si provizioanele pentru expunerile extrabilantiere de tipul alte angajamente date si garantii financiare date sunt calculate conform cerintelor IFRS 9, in timp ce provizioanele pentru alte angajamente date intra sub incidenta IAS 37.

46. Administrarea riscului (continuare)**46.5 Riscul de credit (continuare)****Renegocierea comerciala, renegocieri si restructurari**

Renegocierea comerciala consta in modificarea contractuala a conditiilor de rambursare a creditului, incluzand durata, rata dobanzii, comisioane, principal datorat sau o combinatie a acestora. Restructurarile pot sa fie renegocieri comerciale (in segmentul retail), renegocieri comerciale (in segmentul corporate), sau restructurari (de ex. concesiile acordate datorita dificultatilor financiare) in conformitate cu cerintele EBA pentru ambele segmente.

Renegocierile comerciale si renegocierile

Restructurarea ca si renegociere comerciala in segmentul retail sau corporate este un instrument potential si efectiv de retinere a clientilor, implicand reevaluarea pretului sau oferirea unui credit aditional sau ambele, pentru a mentine clientii bancii care sunt valorosi si buni.

Restructurarea

Definitia 'restructurarii' este inclusa in Regulamentul (UE) 2015/227. O renegociere este considerata 'restructurare' daca presupune o concesie catre oferta clientului care intampina sau estimeaza ca va intampina dificultati financiare in indeplinirea obligatiilor financiare contractuale.

Un debitor are dificultati financiare daca oricare din urmatoarele conditii sunt indeplinite:

- clientul are serviciul datoriei mai mare de 30 de zile in ultimele 3 luni ;
- clientul ar avea serviciul datoriei 30 de zile sau mai mult fara restructurare ;
- clientul este in default ;
- contractul modificat a fost clasificat ca si neperformant sau ar fi neperformant fara restructurare ;
- modificarea contractului presupune anularea partiala sau totala prin derecunoasterea datoriei sau a oricarei obligatii a clientului in timp ce la nivel de client, expunerea din credit ramane .

Expunerea restructurata este evaluata la nivel de contract de credit si reprezinta doar expunerea pentru care masura de restructurare a fost extinsa si exclude orice alta expunere a clientului, atata timp cat nicio restructurare nu a fost extinsa la acestea.

O concesie presupune ca oricare din urmatoarele conditii sunt indeplinite:

- modificarea/refinantarea contractului nu ar fi fost acordata, daca debitorul nu ar fi intampinat dificultati financiare;
- exista o diferenta in favoarea clientului, intre conditiile contractuale modificate/refinate si conditiile contractului precedent ;
- contractul modificat/refinantat include conditii mai avantajoase decat cele acordate celorlalti clienti cu acelasi nivel de risc ce ar fi fost obtinute de la aceeasi institutie .

Restructurarea poate fi initiata de catre banca sau client (avand in vedere pierderea locului de munca, probleme de sanatate, etc.). Componentele restructurarii pot fi reducerea ratei, extinderea duratei, reducerea dobanzii sau stergerea, reducerea principalului sau stergerea, modificari ale expunerilor revolving-rate si/sau altele.

Restructurarile sunt impartite dupa cum urmeaza:

- restructurare de tip performant (incluzand restructurarea de tip performant in perioada de proba pentru care s-a facut trecerea de la restructurare de tip neperformant) si
- restructurarea de tip neperformant (incluzand restructurarea de tip neperformant si default/restructurare depreciata).

In cazul expunerilor default/depreciate banca revizuieste estimarile platilor sau incasarilor. Banca recalculeaza expunerea neta prin actualizarea valorii prezente a fluxurilor de numerar viitoare cu rata efectiva de dobanda actualizata. Ajustarea este recunoscuta in contul de profit si pierdere ca si cheltuiala.

O expunere restructurata este considerata performanta cand:

- expunerea nu a fost considerata neperformanta la momentul extinderii sau implementarii masurii de restructurare si
- expunerea nu a devenit neperformanta sau default ulterior implementarii masurii de restructurare.

Expunerile restructurate de tip performant pot sa devina neperformante daca in timpul perioadei de monitorizare de minim 2 ani una din

46. Administrarea riscului (continuare)
46.5 Riscul de credit (continuare)

clasificarile de restructurare este indeplinita:

- o masura aditionala de restructurare este extinsa la nivelul contului si in trecut clientul a fost in categoria restructurat de tip neperformant;
- serviciul datoriei aferent expunerii restructurate are o valoare mai mare de 30 de zile si in trecut clientul a fost in categoria restructurat de tip neperformant;
- clientul indeplineste oricare din criteriile aferente evenimentelor de default din definitia default-ului;
- pentru clientii corporate, cand un acord de restructurare final nu poate fi incheiat cu 18 luni dupa implementarea primei masuri de restructurare.

Clasificarea restructurarii de tip performant poate fi expirata iar contul poate iesi din aceasta incadrare in cazul in care urmatoarele conditii sunt indeplinite:

- au trecut minim 2 ani de la data clasificarii expunerii in categoria restructurare de tip performant (perioada de proba);
- conform planului de plati aferent restructurarii, cel putin 50% din ratele anterioare (pre-restructurare) au fost platite cu regularitate cel putin in prima jumatate a perioadei de proba (in cazul clientilor retail);
- plati regulate in suma semnificativa au fost efectuate cel putin in prima jumatate a perioadei de proba (in cazul clientilor corporate);
- niciuna din expunerile clientului nu are serviciul datoriei mai mare de 30 de zile la sfarsitul perioadei de proba.

Clasificarea restructurarii de tip neperformant poate fi expirata si reclasificata ca si performanta in perioada de proba in cazul in care toate conditiile de mai jos sunt indeplinite:

- a trecut 1 an de la data clasificarii expunerii in categoria restructurata de tip neperformant;
- restructurarea nu a dus la clasificarea expunerii ca si neperformanta;
- clienti retail: clientul a demonstrat abilitatea de a se conforma cu conditiile post-restructurare prin oricare din urmatoarele:
 - clientul nu a avut serviciul datoriei mai mare de 30 de zile in ultimele 6 luni si nu exista sume restante;
 - clientul a platit integral suma restanta sau sume derecunoscute (daca exista).
- clienti corporate: analiza evolutiei financiare, care confirma respectarea termenilor si conditiilor post-restructurare. Mai mult decat atat, clientul nu a avut serviciul datoriei mai mare de 30 de zile in timpul perioadei de proba si nu exista sume restante.

In cazul segmentului corporate, recunoasterea unei masuri de restructurare presupune implicarea entitatii locale workout. Cea mai mare parte a masurilor de restructurare sunt alocate in responsabilitatea entitatilor locale workout si clientii afectati sunt administrati si monitorizati in conformitate cu reglementarile interne si standardele pentru activitatea workout. Masurile de restructurare sunt definite ca si criterii calitative in determinarea cresterii semnificative a riscului de credit, in conformitate cu reglementarile interne ale BCR.

Expunere risc de credit, expunere restructurata si ajustari pentru pierderi asteptate

					Grup
Mii RON	Credite si avansuri	Instrumente de datorie	Alte pozitii bilantiere si extrabilantiere 31.12.2018	Angajamente de creditare	Total
Expunere bruta	38.749.172	21.016.020	4.016.448	8.706.999	72.488.640
din care expunere restructurata bruta	1.376.389	-	-	15.356	1.391.744
Expunere performanta	36.531.580	20.990.781	3.548.360	8.607.760	69.678.480
din care expunere performanta restructurata	333.926	-	-	4.957	338.882
Ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor performante	(624.540)	(14.400)	(46.116)	(36.741)	(721.798)
din care ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor restructurate performante	(46.265)	-	-	(180)	(46.445)
Expuneri neperformante	2.217.593	25.239	468.089	99.239	2.810.160
din care expuneri neperformante restructurate	1.042.463	-	-	10.399	1.052.862
Ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor neperformante	(1.601.351)	(1.603)	(287.241)	(47.006)	(1.937.201)
din care ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor neperformante restructurate	(631.630)	-	-	(6.318)	(637.948)

46. Administrarea riscului (continuare)
46.5 Riscul de credit (continuare)

Grup					
Mii RON	Credite si avansuri	Instrumente de datorie	Alte pozitii bilantiere si extrabilantiere 31.12.2017	Angajamente de creditare	Total
Expunere bruta	38.439.767	21.196.410	721.373	7.785.596	68.143.146
din care expunere restructurata bruta	2.917.784	-	-	30.186	2.947.971
Expunere performanta	35.497.471	21.173.562	721.373	7.352.779	64.745.185
din care expunere performanta restructurata	1.393.907	-	-	12.815	1.406.722
Ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor performante	(643.870)	(3.612)	-	(86.834)	(734.316)
din care ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor restructurate performante	(65.997)	-	-	-	(65.997)
Expuneri neperformante	2.942.296	22.848	-	432.817	3.397.961
din care expuneri neperformante restructurate	1.523.877	-	-	17.371	1.541.249
Ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor neperformante	(2.089.902)	-	-	(264.423)	(2.354.324)
din care ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor neperformante restructurate	(973.268)	-	-	(174)	(973.441)

Banca					
Mii RON	Credite si avansuri	Instrumente de datorie	Alte pozitii bilantiere si extrabilantiere 31.12.2018	Angajamente de creditare	Total
Expunere bruta	37.087.556	19.396.433	3.987.066	8.992.310	69.463.364
din care expunere restructurata bruta	1.341.057	-	-	15.356	1.356.413
Expunere performanta	34.999.338	19.394.058	3.516.205	8.893.071	66.802.672
din care expunere performanta restructurata	327.373	-	-	4.957	332.330
Ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor performante	(603.945)	(9.537)	(46.105)	(38.478)	(698.065)
din care ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor restructurate performante	(45.885)	-	-	(180)	(46.065)
Expuneri neperformante	2.088.218	2.374	470.860	99.239	2.660.692
din care expuneri neperformante restructurate	1.013.684	-	-	10.399	1.024.083
Ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor neperformante	(1.499.850)	(1.593)	(287.241)	(47.006)	(1.835.690)
din care ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor neperformante restructurate	(615.239)	-	-	(6.318)	(621.557)

Banca					
Mii RON	Credite si avansuri	Instrumente de datorie	Alte pozitii bilantiere si extrabilantiere 31.12.2017	Angajamente de creditare	Total
Expunere bruta	37.010.306	19.362.519	696.938	7.776.646	64.846.409
din care expunere restructurata bruta	2.869.198	-	-	30.186	2.899.384
Expunere performanta	34.252.353	19.359.815	696.938	7.341.175	61.650.281
din care expunere performanta restructurata	1.389.798	-	-	12.815	1.402.613
Ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor performante	(616.076)	(3.612)	-	(86.736)	(706.424)
din care ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor restructurate performante	(65.902)	-	-	-	(65.902)
Expuneri neperformante	2.757.953	2.704	-	435.471	3.196.127
din care expuneri neperformante restructurate	1.479.400	-	-	17.371	1.496.771
Ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor neperformante	(1.953.888)	-	-	(264.423)	(2.218.311)
din care ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor neperformante restructurate	(955.255)	-	-	(174)	(955.429)

Tipuri de expunere restructurata

Grup						
Mii RON	Expunere restructurata bruta	Modificarea termenilor si conditiilor contractuale 31.12.2018	Refinantari	Expunere restructurata bruta	Modificarea termenilor si conditiilor contractuale 31.12.2017	Refinantari
Credite si avansuri	1.376.389	1.369.176	7.212	2.917.784	2.914.814	2.971
Titluri de datorie	-	-	-	-	-	-
Angajamente de creditare	15.356	12.698	2.658	30.186	30.179	8
Total	1.391.744	1.381.874	9.871	2.947.971	2.944.992	2.978

Banca						
Mii RON	Expunere restructurata bruta	Modificarea termenilor si conditiilor contractuale 31.12.2018	Refinantari	Expunere restructurata bruta	Modificarea termenilor si conditiilor contractuale 31.12.2017	Refinantari
Credite si avansuri	1.341.057	1.333.876	7.181	2.869.198	2.866.286	2.912
Titluri de datorie	-	-	-	-	-	-
Angajamente de creditare	15.356	12.698	2.658	30.186	30.179	8
Total	1.356.413	1.346.574	9.839	2.899.384	2.896.464	2.920

46. Administrarea riscului (continuare)
46.5 Riscul de credit (continuare)

Creditele si avansurile includ creantele din leasing si alte avansuri acordate clientilor.

Garantii
Principalele tipuri de garantii

Urmatoarele tipuri de garantii sunt acceptate:

- imobiliare: cuprind proprietati imobiliare rezidentiale si comerciale;
- garantii financiare: certificate de depozit, depozite si polite de asigurare;
- garantii: date de suveranitati, entitati din sectorul public, institutii financiare, companii si persoane fizice. Toti garantii trebuie sa aiba un rating de credit minim, care este revizuit anual;
- mobiliare: precum echipament, bunuri de investitii, utilaje si mijloace de transport;
- cesiuni si alte drepturi: precum creante provenite din vanzari, inchiriere si parti sociale din capitalul unei companii.

Urmatoarele tabele reflecta comparatia expunerii la riscul de credit si colateralul alocat, impartit pe segmente de business.

Grup						
Garantat cu						
Mii RON	Expunere totala la riscul de credit	Garantiile totale	Garantiile personale	Proprietati imobiliare	Alte garantii	Expunere la riscul de credit neta de garantii
31.12.2018						
Retail	25.815.953	14.370.167	4.242.714	10.013.702	113.751	11.445.786
Retail	25.815.953	14.370.167	4.242.714	10.013.702	113.751	11.445.786
Corporates	25.691.505	8.467.720	1.965.068	2.625.342	3.877.311	17.223.785
Intreprinderi mici si mijlocii	8.207.643	3.843.022	635.530	1.158.574	2.048.918	4.364.621
Group Large Corporates	5.830.169	934.865	729.822	166.589	38.453	4.895.303
Local Large Corporates	3.836.938	1.106.332	262.316	225.760	618.256	2.730.606
Sector public	5.603.347	1.526.125	337.399	21.706	1.167.020	4.077.222
Commercial Real Estate	2.213.410	1.057.376	-	1.052.712	4.664	1.156.034
Piete financiare	1.204.891	684.690	601.633	-	83.057	520.201
Trezorerie	217.118	-	-	-	-	217.118
Institutiile financiare	987.773	684.690	601.633	-	83.057	303.083
Asset/Liability Management and Local Corporate Center	19.776.291	55.998	-	-	55.998	19.720.293
Asset/Liability Management	19.553.941	50.000	-	-	50.000	19.503.941
Corporate Center	222.349	5.998	-	-	5.998	216.351
Total	72.488.640	23.578.575	6.809.415	12.639.044	4.130.116	48.910.065
Grup						
Garantat cu						
Mii RON	Expunere totala la riscul de credit	Garantiile totale	Garantiile personale	Proprietati imobiliare	Alte garantii	Expunere la riscul de credit neta de garantii
31.12.2017						
Retail	23.141.509	12.459.187	3.814.788	8.422.632	221.768	10.682.322
Retail	23.141.509	12.459.187	3.814.788	8.422.632	221.768	10.682.322
Corporates	21.846.872	6.166.792	1.135.206	2.595.050	2.436.536	15.680.080
Intreprinderi mici si mijlocii	6.192.083	2.850.323	178.699	1.073.170	1.598.455	3.341.760
Group Large Corporates	4.665.442	626.240	460.457	120.341	45.442	4.039.202
Local Large Corporates	3.795.050	1.060.762	133.921	383.531	543.309	2.734.289
Sector public	5.761.207	619.581	362.129	20.255	237.197	5.141.625
Commercial Real Estate	1.433.090	1.009.886	-	997.753	12.133	423.204
Piete financiare	2.505.672	2.181.675	352.736	-	1.828.939	323.998
Trezorerie	1.952.962	1.826.260	-	-	1.826.260	126.702
Institutiile financiare	552.710	355.415	352.736	-	2.679	197.295
Asset/Liability Management and Local Corporate Center	20.649.093	504.536	-	-	504.536	20.144.556
Asset/Liability Management	19.795.986	68.579	-	-	68.579	19.727.407
Corporate Center	853.106	435.957	-	-	435.957	417.150
Total	68.143.146	21.312.190	5.302.729	11.017.682	4.991.779	46.830.956

46. Administrarea riscului (continuare)

46.5 Riscul de credit (continuare)

Banca						
Garantat cu						
Mii RON	Expunere totala la riscul de credit	Garantiile totale	Garantiile personale	Proprietati imobiliare	Alte garantii	Expunere la riscul de credit neta de garantii
31.12.2018						
Retail	23.994.316	14.243.612	4.242.714	9.906.039	94.859	9.750.704
Retail	23.994.316	14.243.612	4.242.714	9.906.039	94.859	9.750.704
Corporates	23.550.652	6.615.437	1.910.107	2.535.079	2.170.251	16.935.214
Intreprinderi mici si mijlocii	6.058.095	1.990.739	580.569	1.068.312	341.858	4.067.356
Group Large Corporates	5.830.169	934.865	729.822	166.589	38.453	4.895.303
Local Large Corporates	3.845.631	1.106.332	262.316	225.760	618.256	2.739.299
Sector public	5.603.347	1.526.125	337.399	21.706	1.167.020	4.077.222
Commercial Real Estate	2.213.410	1.057.376	-	1.052.712	4.664	1.156.034
Piete financiare	1.207.779	686.682	601.633	-	85.048	521.098
Trezorerie	217.245	-	-	-	-	217.245
Institutii financiare	990.535	686.682	601.633	-	85.048	303.853
Asset/Liability Management and Local Corporate Center	20.710.617	325.009	-	-	325.009	20.385.608
Asset/Liability Management	20.469.933	319.011	-	-	319.011	20.150.922
Corporate Center	240.685	5.998	-	-	5.998	234.687
Total	69.463.364	21.870.740	6.754.454	12.441.119	2.675.167	47.592.624

Banca						
Garantat cu						
Mii RON	Expunere totala la riscul de credit	Garantiile totale	Garantiile personale	Proprietati imobiliare	Alte garantii	Expunere la riscul de credit neta de garantii
31.12.2017						
Retail	21.108.720	12.382.086	3.814.788	8.378.255	189.043	8.726.634
Retail	21.108.720	12.382.086	3.814.788	8.378.255	189.043	8.726.634
Corporates	20.070.745	4.653.641	1.083.296	2.502.781	1.067.564	15.417.104
Intreprinderi mici si mijlocii	4.395.853	1.337.172	126.789	980.901	229.482	3.058.681
Group Large Corporates	4.665.442	626.240	460.457	120.341	45.442	4.039.202
Local Large Corporates	3.815.154	1.060.762	133.921	383.531	543.309	2.754.392
Sector public	5.761.207	619.581	362.129	20.255	237.197	5.141.625
Commercial Real Estate	1.433.090	1.009.886	-	997.753	12.133	423.204
Piete financiare	2.511.358	2.186.971	352.736	-	1.834.235	324.387
Trezorerie	1.952.962	1.826.260	-	-	1.826.260	126.702
Institutii financiare	558.395	360.711	352.736	-	7.975	197.685
Asset/Liability Management and Local Corporate Center	21.155.586	686.863	-	-	686.863	20.468.723
Asset/Liability Management	20.289.418	250.906	-	-	250.906	20.038.512
Corporate Center	866.168	435.957	-	-	435.957	430.211
Total	64.846.409	19.909.560	5.250.819	10.881.037	3.777.704	44.936.848

46. Administrarea riscului (continuare)
46.5 Riscul de credit (continuare)
Expunere risc de credit dupa instrument financiar si garantie

Grup						
Mii RON	Total expunere la riscul de credit	Garantii totale	Garantat de			Expunerea la riscul de credit neta de garantii
			Garantii personale	Garantii imobiliare	Alte garantii	
31.12.2018						
Numerar si solduri de numerar - depozite la vedere acordate bancilor centrale si institutiilor de credit	202.567	-	-	-	-	202.567
Instrumente de datorie detinute in vederea tranzactionarii	213.965	-	-	-	-	213.965
Instrumente de datorie nedestinate tranzactionarii evaluate la valoare justa prin profit si pierdere	5.920	59	-	59	-	5.860
Instrumente de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	5.124.698	-	-	-	-	5.124.698
Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat	52.926.795	19.821.305	5.807.219	12.329.573	1.684.513	33.105.490
Titluri de datorie	15.891.323	-	-	-	-	15.891.323
Credite si avansuri acordate bancilor	124.122	50.004	-	-	50.004	74.118
Credit si avansuri acordate clientilor	36.911.350	19.771.301	5.807.219	12.329.573	1.634.509	17.140.049
Creante comerciale si alte creante	694.943	72.014	22.720	1.413	47.881	622.929
Creante din contracte de leasing financiar	1.012.837	991.702	-	12.059	979.643	21.135
Titluri de datorie detinute in vederea vanzarii in grupuri destinate cedarii	-	-	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate - contabilitatea de acoperire	-	-	-	-	-	-
Exponeri extrabilantiere	12.306.915	2.693.495	979.475	295.940	1.418.080	9.613.420
Total	72.488.640	23.578.575	6.809.415	12.639.044	4.130.116	48.910.065

Grup									
Mii RON	Total expunere la riscul de credit	Garantiile totale	Garantat de			Expunerea la riscul de credit neta de garantii	Expunere nerestanta si nedepreciata	Expunere restanta, dar nedepreciata	Expunere depreciata
			Garantii personale	Garantii imobiliare	Alte garantii				
31.12.2017									
Numerar si solduri de numerar - depozite la vedere acordate bancilor centrale si institutiilor de credit	679.924	325.055	-	-	325.055	354.868	679.924	-	-
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit	2.221.260	1.936.436	-	-	1.936.436	284.824	2.221.260	-	-
Credite si avansuri acordate clientilor	36.218.507	18.041.883	4.896.494	10.905.382	2.240.007	18.176.623	30.682.404	2.645.266	2.890.837
Active financiare pastrate pana la scadenta	14.760.506	-	-	-	-	14.760.506	14.760.506	-	-
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	63.245	-	-	-	-	63.245	63.245	-	-
Active financiare evaluate la valoare justa prin profit si pierdere	15.131	-	-	-	-	15.131	15.131	-	-
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	6.357.528	-	-	-	-	6.357.528	6.357.528	-	22.276
Valoarea justa pozitiva a instrumentelor financiare	41.449	-	-	-	-	41.449	41.449	-	-
Datorii contingente	7.785.536	1.008.815	406.235	112.300	490.280	6.776.781	7.775.653	9.943	-
Total	68.143.146	21.312.190	5.302.729	11.017.682	4.991.779	46.830.956	62.574.824	2.655.209	2.913.112

Banca						
Mii RON	Total expunere la riscul de credit	Garantii totale	Garantat de			Expunerea la riscul de credit neta de garantii
			Garantii personale	Garantii imobiliare	Alte garantii	
31.12.2018						
Numerar si solduri de numerar - depozite la vedere acordate bancilor centrale si institutiilor de credit	146.789	-	-	-	-	146.789
Instrumente de datorie detinute in vederea tranzactionarii	214.092	-	-	-	-	214.092
Instrumente de datorie nedestinate tranzactionarii evaluate la valoare justa prin profit si pierdere	5.920	59	-	59	-	5.860
Instrumente de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	5.089.620	-	-	-	-	5.089.620
Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat	50.725.301	19.051.113	5.762.132	12.143.884	1.145.097	31.674.188
Titluri de datorie	14.306.812	-	-	-	-	14.306.812
Credite si avansuri acordate bancilor	391.811	50.004	-	-	50.004	341.807
Credit si avansuri acordate clientilor	36.026.677	19.001.109	5.762.132	12.143.884	1.095.093	17.025.568
Creante comerciale si alte creante	663.148	66.418	17.124	1.413	47.881	596.730
Creante din contracte de leasing financiar	-	-	-	-	-	-
Titluri de datorie detinute in vederea vanzarii in grupuri destinate cedarii	-	-	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate - contabilitatea de acoperire	-	-	-	-	-	-
Exponeri extrabilantiere	12.618.495	2.753.150	975.198	295.762	1.482.189	9.865.345
Total	69.463.364	21.870.740	6.754.454	12.441.119	2.675.167	47.592.624

46. Administrarea riscului (continuare)
46.5 Riscul de credit (continuare)

									Banca
Mii RON	Total expunere la riscul de credit	Garantat de				Expunerea la riscul de credit neta de garantii	Expunere nerestanta si nedepréciata	Expunere restanta, dar nedepréciata	Expunere depréciata
		Garantii totale	Garantii personale	Garantii imobiliare	Alte garantii				
31.12.2017									
Numerar si solduri de numerar - depozite la vedere acordate bancilor centrale si institutiilor de credit	655.489	325.055	-	-	325.055	330.434	655.489	-	-
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit	2.426.183	1.936.436	-	-	1.936.436	489.748	2.426.183	-	-
Credite si avansuri acordate clientilor	34.584.122	16.645.851	4.847.426	10.775.249	1.023.176	17.938.271	29.513.535	2.363.744	2.706.843
Active financiare pastrate pana la scadenta	13.379.340	-	-	-	-	13.379.340	13.379.340	-	-
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	63.245	-	-	-	-	63.245	63.245	-	-
Active financiare evaluate a valoare justa prin profit si pierdere	15.131	-	-	-	-	15.131	15.131	-	-
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	5.904.802	-	-	-	-	5.904.802	5.902.664	-	2.138
Valoarea justa pozitiva a instrumentelor financiare	41.449	-	-	-	-	41.449	41.449	-	-
Datori contingente	7.776.646	1.002.218	403.394	105.787	493.037	6.774.428	7.776.646	-	-
Total	64.846.409	19.909.560	5.250.819	10.881.037	3.777.704	44.936.848	59.773.684	2.363.744	2.708.981

Expunere risc de credit dupa segment si nivel de colateralizare

In mii RON, la 31 Dec 2017						
	Active supra-colateralizate		Active sub-colateralizat		100% active colateralizate	
	Valoare contabila	Valoare justa	Valoare contabila	Valoare justa	Valoare	Valoare
	active	colateral	active	colateral	contabila active	justa colateral
Credite corporative	258.871.016	316.987.934	5.215.163.607	1.330.854.071	7.217.318	7.217.318
Credite acordate persoanelor fizice-credite de	3.477.007	9.630.980	4.665.377.151	227.046.644	-	-
Credite acordate IMM-urilor si Microintreprinderilor	465.003.715	807.056.565	3.811.444.686	1.287.035.328	1.142.527.475	1.142.527.475
Credite cu ipoteca	5.219.644.901	8.212.435.468	9.996.784.425	7.090.875.030	450.768	450.768
Autoritati publice	-	-	3.202.957.489	333.955.825	-	-
Institutii financiare	-	-	15.213.671	-	-	-
Entitati detinute de stat	4.704.309	8.602.704	556.329.836	79.102.122	-	-
Dezvoltari imobiliare	28.743.701	49.866.750	1.370.818.234	969.099.499	-	-
Altele (CC, ALM, Tresury)	68.878.702	144.450.700	173.919.234	-	-	-

In mii RON, la 31 Dec 2017						
	Active supra-colateralizate		Active sub-colateralizat		100% active colateralizate	
	Valoare contabila	Valoare justa	Valoare contabila	Valoare justa	Valoare	Valoare
	active	colateral	active	colateral	contabila active	justa colateral
Credite corporative	180.577.796	244.663.757	5.159.343.598	1.210.959.806	7.217.318	7.217.318
Credite acordate persoanelor fizice-credite de	3.335.747	9.374.677	4.662.823.929	155.644	-	-
Credite acordate IMM-urilor si Microintreprinderilor	464.885.960	806.619.277	3.464.059.335	1.059.572.384	3.936.475	3.936.475
Credite cu ipoteca	5.090.171.301	7.965.193.663	9.850.613.997	7.062.764.068	450.768	450.768
Autoritati publice	-	-	3.202.957.489	333.955.825	-	-
Institutii financiare	-	-	15.213.671	-	-	-
Entitati detinute de stat	4.704.309	8.602.704	556.329.836	79.102.122	-	-
Dezvoltari imobiliare	28.743.701	49.866.750	1.370.818.234	969.099.499	-	-
Altele (CC, ALM, Tresury)	68.878.702	144.450.700	173.919.234	-	-	-

46. Administrarea riscului (continuare)
46.5 Riscul de credit (continuare)
Expunere risc de credit restanta si neacoperita de provizioane, dupa instrument financiar si nivelul de colateralizare

Mii RON	Expunerea totala la riscul de credit						Din care garantat					Grup
	Total	Cu 1- 30 zile	Cu 31 - 60 zile	Cu 61 - 90 zile	Cu 91 - 180 zile	Cu mai mult de 180 zile	Total	Cu 1- 30 zile	Cu 31 - 60 zile	Cu 61 - 90 zile	Cu 91 - 180 zile	Cu mai mult de 180 zile
31.12.2017												
Numerar si solduri de numerar - depozite la vedere acordate bancilor centrale si	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Credite si avansuri acordate institutiilor de	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientilor	2.645.266	2.284.039	216.075	87.932	30.263	26.957	1.830.075	1.606.694	150.894	56.374	15.495	619
Active financiare pastrate pana la scadenta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Active financiare detinute in vederea	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate a valoare justa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Active financiare disponibile in vederea	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Valoarea justa pozitiva a instrumentelor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Datorii contingente	9.943	9.755	188	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	2.655.209	2.293.794	216.264	87.932	30.263	26.957	1.830.075	1.606.694	150.894	56.374	15.495	619

Mii RON	Expunerea totala la riscul de credit						Din care garantat					Banca
	Total	Cu 1- 30 zile	Cu 31 - 60 zile	Cu 61 - 90 zile	Cu 91 - 180 zile	Cu mai mult de 180 zile	Total	Cu 1- 30 zile	Cu 31 - 60 zile	Cu 61 - 90 zile	Cu 91 - 180 zile	Cu mai mult de 180 zile
31.12.2017												
Numerar si solduri de numerar - depozite la vedere acordate bancilor centrale si	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Credite si avansuri acordate institutiilor de	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientilor	2.363.744	2.052.274	174.192	80.728	29.811	26.739	1.578.782	1.398.303	114.628	50.088	15.231	532
Active financiare pastrate pana la scadenta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Active financiare detinute in vederea	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate a valoare justa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Active financiare disponibile in vederea	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Valoarea justa pozitiva a instrumentelor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Datorii contingente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	2.363.744	2.052.274	174.192	80.728	29.811	26.739	1.578.782	1.398.303	114.628	50.088	15.231	532

Nu exista sume restante pentru categoria alte depozite la vedere.

Credite si avansuri acordate clientilor

Tabelele de pe urmatoarele pagini prezinta structura portofoliului de credite acordate clientilor, excluzand creditele catre institutii financiare si banci centrale, impartite avand in vedere diverse categorii. Creditele si avansurile acordate clientilor cuprind:

- credite acordate clientilor la FVPL;
- credite si avansuri acordate clientilor la AC;
- creante aferente leasingului financiar;
- creante comerciale si alte creante.

Pe urmatoarele pagini, creditele si avansurile acordate clientilor sunt prezentate dupa:

- segment de business si categorie de risc;
- segment de business si clasificare IFRS 9;
- segment de business si grad de acoperire cu ajustari pentru pierderi asteptate;
- segment de business si grad de acoperire cu ajustari pentru pierderi asteptate si clasificare IFRS 9;
- segment de business si moneda.

Credite si avansuri acordate clientilor dupa segment de business si categorie de risc

Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Grup Total
			31.12.2018		
Retail	19.444.804	1.470.162	812.285	1.139.736	22.866.987
Corporates	9.816.182	3.545.634	1.027.312	1.067.157	15.456.284
Piete de capital	20.054	-	24	-	20.078
Asset/Liability Management and Local Corporate	34.425	155.540	8.516	10.692	209.172
Total	29.315.465	5.171.335	1.848.137	2.217.585	38.552.522

46. Administrarea riscului (continuare)
46.5 Riscul de credit (continuare)

Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Grup Total
31.12.2017					
Retail	15.179.596	3.657.586	122.519	1.325.117	20.284.817
Corporates	10.152.518	3.472.009	418.752	1.610.893	15.654.173
Piete de capital	14.492	910	0	-	15.402
Asset/Liability Management and Local Corporate	127.263	130.566	0	6.286	264.115
Total	25.473.869	7.261.071	541.272	2.942.296	36.218.507

Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Banca Total
31.12.2018					
Retail	19.232.893	1.465.912	811.635	1.073.768	22.584.209
Corporates	8.295.199	3.172.010	1.009.838	1.003.751	13.480.799
Piete de capital	20.054	-	24	-	20.078
Asset/Liability Management and Local Corporate	363.216	155.540	8.516	10.692	537.963
Total	27.911.363	4.793.462	1.830.013	2.088.211	36.623.049

Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard Risc scazut	Neperformant	Banca Total
31.12.2018					
Retail	15.009.438	3.657.586	122.519	1.230.589	20.020.131
Corporates	9.244.635	2.853.293	390.328	1.521.078	14.009.334
Piete de capital	14.492	910	0	-	15.402
Asset/Liability Management and Local Corporate	390.152	142.817	0	6.286	539.255
Total	24.658.718	6.654.605	512.847	2.757.953	34.584.122

Credite si avansuri acordate clientilor dupa segment de business si clasificare IFRS 9

Mii RON	Active financiare afiate in stadiul 1	Active financiare afiate in stadiul 2	Active financiare afiate in stadiul 3	Active financiare achizitionate sau originare depreciate	Credite acordate clientilor la valoarea bruta (cost amortizat)	Credite acordate clientilor care nu intra sub incidenta IFRS 9	Total
31.12.2018							
Retail	20.321.936	1.312.939	943.604	288.508	22.866.987	-	22.866.987
Corporates	11.695.554	2.665.739	781.081	307.991	15.450.365	5.920	15.456.284
Piete financiare	20.055	23	-	-	20.078	-	20.078
Asset/Liability Management and Local Corporate	198.164	327	10.671	10	209.172	-	209.172
Total	32.235.709	3.979.028	1.735.355	596.510	38.546.602	5.920	38.552.522

Mii RON	Active financiare afiate in stadiul 1	Active financiare afiate in stadiul 2	Active financiare afiate in stadiul 3	Active financiare achizitionate sau originare depreciate	Credite acordate clientilor la valoarea bruta (cost amortizat)	Credite acordate clientilor care nu intra sub incidenta IFRS 9	Total
31.12.2018							
Retail	20.107.835	1.310.230	877.667	288.477	22.584.209	-	22.584.209
Corporates	9.913.973	2.535.240	717.675	307.991	13.474.879	5.920	13.480.799
Piete financiare	20.055	23	-	-	20.078	-	20.078
Asset/Liability Management and Local Corporate	526.955	327	10.671	10	537.963	-	537.963
Total	30.568.818	3.845.820	1.606.012	596.478	36.617.129	5.920	36.623.049

In tabelele urmatoare, creditele si avansurile acordate clientilor neperformante, impartite dupa segment de raportare sunt prezentate in contrast cu pierderile asteptate din credite si garantiile pentru credite neperformante (NPL). Rata imprumuturilor neperformante (NPL %), gradul de acoperire a imprumuturilor neperformante (excluzand colateralul) si gradul de colateralizare NPL sunt de asemenea incluse.

46. Administrarea riscului (continuare)
46.5 Riscul de credit (continuare)
Credite si avansuri neperformante dupa segment de business si grad de acoperire cu ajustari pentru pierderi asteptate

Grup													
Mii RON	Credite neperformante		Credite acordate clientilor la valoare bruta		Ajustari pentru pierderi asteptate	Garantiile pentru credite neperformante		Rata creditelor neperformante		Gradul de acoperire al creditelor neperformante (excluzand garantiile)		Gradul de acoperire cu garantii al creditelor neperformante	
	Total	la Cost Amortizat	Total	la Cost Amortizat	la Cost Amortizat	Total	la Cost Amortizat	Total	la Cost Amortizat	la Cost Amortizat	Total	la Cost Amortizat	
31.12.2018													
Retail	1.139.736	1.136.185	22.866.987	22.866.987	(1.171.862)	348.006	348.006	5,0%	5,0%	103,1%	30,5%	30,6%	
Corporates	1.067.157	1.040.435	15.456.284	15.450.365	(1.043.723)	395.803	395.744	6,9%	6,7%	100,3%	37,1%	38,0%	
Piete financiare	-	-	20.078	20.078	(28)	-	-	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
Asset/Liability Management and Local Corporate Center	10.692	10.692	209.172	209.172	(9.309)	-	-	5,1%	5,1%	87,1%	0,0%	0,0%	
Total	2.217.585	2.187.312	38.552.522	38.546.602	(2.224.922)	743.809	743.750	5,8%	5,7%	101,7%	33,5%	34,0%	

Grup									
Mii RON	Credite neperformante	Credite acordate clientilor la valoare bruta	Ajustari pentru depreciere	Ajustari specifice pentru depreciere	Ajustari colective pentru depreciere	Rata creditelor neperformante	Gradul de acoperire al creditelor neperformante (excluzand garantiile)	Garantiile pentru credite neperformante	Gradul de acoperire cu garantiile al creditelor neperformante
31.12.2017									
Retail	1.325.117	20.284.817	(1.306.700)	(1.061.620)	(245.080)	6,5%	98,6%	430.891	131,1%
Corporates	1.610.893	15.654.173	(1.410.882)	(1.028.282)	(382.600)	10,3%	87,6%	602.156	125,0%
Piete financiare	-	15.402	(52)	-	(52)	0,0%	0,0%	-	0,0%
Asset/Liability Management and Local Corporate Center	6.286	264.115	(9.990)	-	(9.990)	2,4%	158,9%	-	158,9%
Total	2.942.296	36.218.507	(2.727.624)	(2.089.902)	(637.722)	8,1%	92,7%	1.033.047	127,8%

Banca												
Mii RON	Credite neperformante		Credite acordate clientilor la valoarea bruta		Ajustari pentru pierderi asteptate	Garantii pentru credite neperformante		Rata creditelor neperformante		Gradul de acoperire al creditelor neperformante (excluzand garantiile)	Gradul de acoperire cu garantii al creditelor neperformante	
	Total	la Cost Amortizat	Total	la Cost Amortizat	la Cost Amortizat	Total	la Cost Amortizat	Total	la Cost Amortizat	la Cost Amortizat	Total	la Cost Amortizat
	31.12.2017											
Retail	1.073.768	1.073.768	22.584.209	22.584.209	(1.106.394)	347.908	347.908	4,8%	4,8%	103,0%	32,4%	32,4%
Corporates	1.003.751	997.832	13.480.799	13.474.879	(984.380)	354.788	354.729	7,4%	7,4%	98,7%	35,3%	35,5%
Piete financiare	-	-	20.078	20.078	(28)	-	-	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Asset/Liability Management and Local Corporate Center	10.692	10.692	537.963	537.963	(9.974)	-	-	2,0%	2,0%	93,3%	0,0%	0,0%
Total	2.088.211	2.082.291	36.623.049	36.617.129	(2.100.776)	702.696	702.637	5,7%	5,7%	100,9%	33,7%	33,7%

Banca									
Mii RON	Credite neperformante	Credite acordate clientilor la valoare bruta	Ajustari pentru depreciere	Ajustari specifice pentru depreciere	Ajustari colective pentru depreciere	Rata creditelor neperformante	Gradul de acoperire al creditelor neperformante (excluzand garantiile)	Garantii pentru credite neperformante	Gradul de acoperire cu garantii al creditelor neperformante
31.12.2017									
Retail	1.230.589	20.020.131	(1.212.041)	(968.791)	(243.250)	6.1%	98.5%	427.318	133.2%
Corporates	1.521.078	14.009.334	(1.341.734)	(985.097)	(356.637)	10.9%	88.2%	551.626	124.5%
Piete financiare	-	15.402	(52)	-	(52)	0.0%	0.0%	-	0.0%
Asset/Liability Management and Local Corporate Center	6.286	539.255	(9.990)	-	(9.990)	1.2%	158.9%	-	158.9%
Total	2.757.953	34.584.122	(2.563.817)	(1.953.888)	(609.929)	8.0%	93.0%	978.944	128.5%

Total expunere bruta credite acordate clientilor, total expunere neperformanta si total garantii includ portofoliile evaluate la cost amortizat (AC) si la valoare justa prin contul de profit si pierdere (FVTPL).

Rata imprumuturilor neperformante (NPL %) reprezinta raportul dintre expunerea bruta neperformanta si total credite si avansuri acordate clientilor. In consecinta, este diferita de rata expunerii neperformante (NPE %) din sectiunea "Expunere risc de credit". Garantiile pentru creditele neperformante sunt reprezentate de garantii imobiliare.

Gradul de acoperire a imprumuturilor neperformante (excluzand colateralul) este calculate conform definitiei interne a Grupului ca si raport intre total provizioane pentru pierderile din credite (pentru credite atat performante cat si neperformante) si totalul creditelor acordate clientilor neperformante. Garantiile sau alte recuperari nu sunt luate in considerare.

46. Administrarea riscului (continuare)

46.5 Riscul de credit (continuare)

Credite si avansuri acordate clientilor evaluate la cost amortizat (AC) si gradul de acoperire cu ajustari pentru pierderi asteptate, dupa segment de business si clasificare IFRS 9

Mii RON	Credite acordate clientilor				Ajustari pentru pierderi asteptate				Grup		
	afiate in Stadiul 1	afiate in Stadiul 2	afiate in Stadiul 3	achizitionate sau originate depreciate	afiate in Stadiul 1	afiate in Stadiul 2	afiate in Stadiul 3	achizitionate sau originate depreciate	Gradul de acoperire al creditelor afiate in Stadiul 2	Gradul de acoperire al creditelor afiate in Stadiul 3	Gradul de acoperire al creditelor achizitionate sau originate depreciate
	1	2	3		1	2	3				
31.12.2018											
Retail	20.321.936	1.312.939	943.604	288.508	(45.878)	(178.777)	(793.541)	(153.666)	13.6%	84.1%	53.3%
Corporates	11.695.554	2.665.739	761.061	307.991	(93.277)	(287.661)	(599.370)	(63.415)	10.8%	76.7%	20.6%
Piete financiare	20.055	23	-	-	(27)	(1)	-	-	2.2%	0.0%	0.0%
Asset/Liability Management and Local Corporate Center	198.164	327	10.671	10	(56)	(15)	(9.238)	-	4.5%	86.6%	0.0%
Total	32.235.709	3.979.028	1.735.355	596.510	(139.238)	(466.454)	(1.402.149)	(217.081)	11.7%	80.8%	36.4%

Mii RON	Credite acordate clientilor				Ajustari pentru pierderi asteptate				Banca		
	afiate in Stadiul 1	afiate in Stadiul 2	afiate in Stadiul 3	achizitionate sau originate depreciate	afiate in Stadiul 1	afiate in Stadiul 2	afiate in Stadiul 3	achizitionate sau originate depreciate	Gradul de acoperire al creditelor afiate in Stadiul 2	Gradul de acoperire al creditelor afiate in Stadiul 3	Gradul de acoperire al creditelor achizitionate sau originate depreciate
	1	2	3		1	2	3				
31.12.2018											
Retail	20.107.835	1.310.230	877.667	288.477	(45.293)	(178.687)	(728.780)	(153.634)	13.6%	83.0%	53.3%
Corporates	9.913.973	2.535.240	717.675	307.991	(75.185)	(283.119)	(562.661)	(63.415)	11.2%	76.4%	20.6%
Piete financiare	20.055	23	-	-	(27)	(1)	-	-	2.2%	0.0%	0.0%
Asset/Liability Management and Local Corporate Center	526.955	327	10.671	10	(721)	(15)	(9.238)	-	4.5%	86.6%	0.0%
Total	30.568.818	3.845.820	1.606.012	596.478	(121.226)	(461.821)	(1.300.679)	(217.049)	12.0%	81.0%	36.4%

Credite si avansuri acordate clientilor dupa segment de business si moneda

Mii RON	Grup					
	CEE - monede locale	EUR	CHF	USD	Altele	Total
31.12.2018						
Retail	15.283.778	7.564.938	61	18.101	109	22.866.987
Corporates	7.132.296	7.834.372	1	489.600	16	15.456.284
Piete financiare	2.847	17.230	-	2	-	20.078
Asset/Liability Management and Local Corporate Center	198.250	10.840	-	82	-	209.172
Total	22.617.171	15.427.379	62	507.784	125	38.552.522

Mii RON	Grup					
	CEE - monede locale	EUR	CHF	USD	Altele	Total
31.12.2017						
Retail	11.768.801	8.493.876	91	21.804	246	20.284.817
Corporates	7.626.120	7.382.148	1	645.891	14	15.654.173
Piete financiare	576	14.826	-	-	-	15.402
Asset/Liability Management and Local Corporate Center	252.471	11.624	-	19	-	264.115
Total	19.647.968	15.902.473	92	667.714	260	36.218.507

Mii RON	Banca					
	CEE - monede locale	EUR	CHF	USD	Altele	Total
31.12.2018						
Retail	15.059.415	7.506.527	61	18.096	109	22.584.209
Corporates	6.675.109	6.339.177	1	466.496	16	13.480.799
Piete financiare	2.847	17.230	-	2	-	20.078
Asset/Liability Management and Local Corporate Center	527.042	10.840	-	82	-	537.963
Total	22.264.412	13.873.774	62	484.675	125	36.623.049

Mii RON	Banca					
	CEE - monede locale	EUR	CHF	USD	Altele	Total
31.12.2017						
Retail	11.587.201	8.410.794	91	21.799	246	20.020.131
Corporates	7.200.369	6.176.740	1	632.210	14	14.009.334
Piete financiare	576	14.826	-	-	-	15.402
Asset/Liability Management and Local Corporate Center	527.612	11.624	-	19	-	539.255
Total	19.315.758	14.613.984	92	654.028	260	34.584.122

46. Administrarea riscului (continuare)**46.6 Riscul de piata****Definitie si prezentare generala**

Riscul de piata este riscul de a inregistra pierderi care pot aparea din cauza modificarilor nefavorabile ale preturilor de pe piata si a parametrilor derivati din acestea. Aceste modificari ale valorii de piata ar putea sa apara in contul de profit si pierdere sau in situatia rezultatului global. Riscul de piata este divizat in riscul de rata a dobanzii, riscul valutar, riscul legat de evolutia pretului actiunilor si riscul legat de evolutia pretului marfurilor. Acestea fac referire atat la pozitiile din portofoliul de tranzactionare (Trading book), cat si la pozitiile din afara portofoliului de tranzactionare (Banking Book).

Metode si instrumente utilizate

Pierderile potentiale rezultate din portofoliul de tranzactionare care pot fi generate de fluctuatiile de pe piata sunt evaluate utilizand valoarea la risc (VaR - Value at Risk). Calculul se face pe baza metodei simularilor istorice utilizand un nivel de incredere de 99%, o perioada de detinere de o zi si o fereastra de simulare de doi ani. VaR descrie nivelul maxim de pierderi ce pot fi asteptate cu o probabilitate definita - nivelul de incredere - intr-o anumita perioada de detinere a pozitiilor in conditiile de piata observate istoric.

Pe de o parte, nivelul de incredere este limitat la 99%, iar pe de alta parte, modelul ia in considerare doar acele scenarii de piata observate in fiecare caz din perioada de simulare de doi ani, si calculeaza VaR pentru pozitia curenta a bancii pe aceasta baza. Pentru a investiga orice situatii extreme din evolutia preturilor de pe piata dincolo de acestea, sunt efectuate teste de stres. Aceste evenimente includ in principal miscarile de pe piata cu o probabilitate scazuta.

Modelul VaR a fost aprobat de catre Autoritatea de Supraveghere a Pietei Financiare din Austria (engl. Financial Market Authority) ca un model intern de risc de piata pentru a determina cerintele de fonduri proprii pentru portofoliul de tranzactionare al Erste Group in conformitate cu Legea bancara din Austria.

Metode si instrumente de diminuare a riscului

Riscurile de piata sunt controlate in portofoliul de tranzactionare prin stabilirea mai multor niveluri de limite. Limita de ansamblu pe baza VaR pentru portofoliul de tranzactionare este alocata de catre Consiliul de Administratie in cadrul Apetitului la risc luand in considerare capacitatea de asumare a riscului si veniturile proiectate.

Toate activitatile de risc de piata privind portofoliul de tranzactionare au atribuite limite de risc, care sunt consistente statistic in integralitatea lor, cu limita VaR de ansamblu. Limita VaR este alocata printr-o procedura de tipul "top-down", catre unitatile de tranzactionare individuale. Acest lucru se realizeaza pana la nivelul grupurilor de tranzactionare individuale sau a departamentelor. Respectarea limitelor este verificata zilnic de catre departamentul de Risc de Piata si Lichiditate. La cerere, rapoartele privind limitele pot fi solicitate ad-hoc de catre arbitrajisti sau arbitrajisti-sefi.

Principiile managementului riscului de rata a dobanzii

Ca parte inerenta a activitatii sale, banca BCR este expusa riscului de rata a dobanzii care rezulta din caracteristicile activelor, pasivelor si elementelor din afara bilantului, aferente bilantului existent, precum si din dezvoltarea continua a bilantului si a activitatii bancare.

In general, exista patru metode care sunt utilizate pentru a masura riscul ratei dobanzii in portofoliul bancar:

1. Indicatori de senzitivitate (BP01, CR01) pentru a evalua senzitivitatea valorii de piata a anumitor portofolii
2. Indicatori de valoare economica (MVoE, EVE) pentru a evalua modificarea valorii de piata in anumite scenarii
3. Masurarea castigurilor la risc (senzitivitate NII) pentru a evalua impactul anumitor scenarii asupra veniturilor din exploatare la nivelul BCR. Aceasta include, de asemenea, impactul evaluarii asupra altor venituri globale (OCI).
4. Indicatori bazati pe valoarea la risc utilizati pentru alocarea capitalului economic in cadrul Pilonului 2

BCR are la dispozitie strategii, politici si practici pentru a gestiona riscurile ratei dobanzii in conformitate cu toleranta la risc. Toate limitele interne si de reglementare sunt monitorizate si raportate conducerii superioare. Pozitionarea strategica in ceea ce priveste expunerea la riscul de rata a dobanzii se bazeaza pe prognoza indicatorilor de piata (in special a ratelor dobanzii) si a evolutiei afacerilor pe orizontul de timp planificat – de regula, pe termen mediu sau lung.

Principiile managementului riscului valutar

Arata senzitivitatea pozitiei valutare deschise a BCR la fluctuatiile cursului de schimb valutar. Atat pentru portofoliul de tranzactionare cat si

46. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)
46.6 RISCUL DE PIATA (continuare)

pentru portofoliul bancar, pozitia FX in BCR este monitorizata si raportata zilnic. O limita interna a fost stabilita ca si procent din fondurile proprii. Riscul valutar aferent portofoliului de tranzactionare este monitorizat prin indicatorul VaR FX zilnic impreuna cu indicatorul VaR total de catre Departamentul Risc de piata si lichiditate.

Analiza riscului de piata
Valoarea la risc (VaR) a portofoliului de tranzactionare

Urmatoarele tabele prezinta nivelul VaR la 31 decembrie 2018 si respectiv, 31 decembrie 2017, la un nivel de incredere de 99.9%, folosind preturile de piata ponderate in mod egal si cu o perioada de detinere de un an:

Banca (in mii RON)

	Pozitie valutară	Instrumente cu venit fix	Piata monetara	Actiuni	Total Portofoliu de tranzactionare
La 31 Decembrie 2018	166	5.749	1.056	0	5.444
La 31 Decembrie 2017	0.0	1.851	188	0	1.814

Riscul de rata a dobanzii pentru pozitiile din afara portofoliului de tranzactionare

Riscul de rata dobanzii este riscul unei modificari nefavorabile a valorii juste a instrumentelor financiare cauzata de o modificare a ratelor de dobanda de pe piata. Acest tip de risc apare atunci cand exista neconcordanțe între active si pasive, incluzand instrumentele derivate, in ceea ce priveste scadenta lor sau momentul ajustarilor ratei de dobanda.

Pentru a identifica riscul de rata a dobanzii, toate instrumentele financiare, inclusiv tranzactiile din afara bilantului, sunt grupate pe benzi de maturitate, luand in calcul perioada ramasa pana la scadenta sau perioada pana la o ajustare a ratei dobanzii (reevaluare). Pozitiile fara o scadenta fixa (de exemplu depozitele la vedere) sunt incluse pe baza ratelor la depozit modelate prin intermediul unor metode statistice.

Urmatoarele tabele evidentiaza pozitiile deschise detinute de BCR in functie de moneda si reevaluarea din 31 decembrie 2018 si 31 decembrie 2017. Valorile pozitive indica un surplus pentru elementele de activ si, prin urmare, evolutia nefavorabila ar fi o scadere a ratelor de dobanda; valorile negative reprezinta un surplus pe partea de pasiv.

31.12.2018

Mii RON	RON			EUR		Alte valute	
Banda de scadenta	Factori de	Pozitii	Pozitii	Pozitii	Pozitii	Pozitii	Pozitii
	ponderare	nete	ponderate	nete	ponderate	nete	ponderate
≤ 1 m	0,08%	(820.933)	(657)	2.353.006	1.882	(281.805)	(225)
> 1 m, ≤ 3 m	0,32%	1.453.539	4.651	1.924.771	6.159	(633.845)	(2.028)
> 3 m, ≤ 6 m	0,72%	(493.052)	(3.550)	(1.184.592)	(8.529)	(299.081)	(2.153)
> 6 m, ≤ 12 m	1,43%	(866.242)	(12.387)	(1.013.174)	(14.488)	(333.098)	(4.763)
> 1 y, ≤ 2 y	2,77%	1.638.737	45.393	1.963.167	54.380	(143.664)	(3.980)
> 2 y, ≤ 3 y	4,49%	2.667.071	119.752	568.211	25.513	(200.664)	(9.010)
> 3 y, ≤ 4 y	6,14%	1.283.948	78.834	(820.824)	(50.399)	(198.560)	(12.192)
> 4 y, ≤ 5 y	7,71%	(5.155.074)	(397.456)	(3.674.569)	(283.309)	(604.192)	(46.583)
> 5 y, ≤ 7 y	10,15%	2.918.809	296.259	1.729.051	175.499	(40.458)	(4.106)
> 7 y, ≤ 10 y	13,26%	1.469.656	194.876	368.141	48.816	(233)	(31)
> 10 y, ≤ 15 y	17,84%	2.306	411	201.261	35.905	40	7
> 15 y, ≤ 20 y	22,43%	105	23	36.169	8.113	-	-
> 20 y	26,03%	(3.047)	(793)	(47.862)	(12.459)	(5.426)	(1.412)
Total			325.357		(12.918)		(86.477)

31.12.2017

46. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)
46.6 RISCUL DE PIATA (continuare)

Mii RON	RON		EUR		Alte valute		
Banda de scadenta	Factori de	Pozitii	Pozitii	Pozitii	Pozitii	Pozitii	Pozitii
	ponderare	nete	ponderate	nete	ponderate	nete	ponderate
≤ 1 m	0,08%	1.607.730	1.286	1.637.929	1.310	(395.312)	(316)
> 1 m, ≤ 3 m	0,32%	(1.074.642)	(3.439)	1.384.459	4.430	(679.999)	(2.176)
> 3 m, ≤ 6 m	0,72%	(1.150.423)	(8.283)	(790.079)	(5.689)	(432.686)	(3.115)
> 6 m, ≤ 12 m	1,43%	(697.204)	(9.970)	(1.411.125)	(20.179)	(372.442)	(5.326)
> 1 y, ≤ 2 y	2,77%	(61.815)	(1.712)	66.219	1.834	(153.060)	(4.240)
> 2 y, ≤ 3 y	4,49%	1.165.294	52.322	2.643.209	118.680	(144.131)	(6.471)
> 3 y, ≤ 4 y	6,14%	1.938.839	119.045	750.974	46.110	(212.046)	(13.020)
> 4 y, ≤ 5 y	7,71%	(4.202.176)	(323.988)	(2.773.586)	(213.843)	(669.218)	(51.597)
> 5 y, ≤ 7 y	10,15%	2.306.694	234.129	1.086.933	110.324	(87.526)	(8.884)
> 7 y, ≤ 10 y	13,26%	3.140.003	416.364	711.350	94.325	(173)	(23)
> 10 y, ≤ 15 y	17,84%	2.991	534	367.042	65.480	(12)	(2)
> 15 y, ≤ 20 y	22,43%	126	28	38.155	8.558	52	12
> 20 y	26,03%	(1.454)	(379)	(51.762)	(13.474)	(5.201)	(1.354)
Total			475.937		197.866		(96.512)

Factorii de ponderare sunt factorii reglementati din abordarea standard pentru riscul de rata a dobanzii pentru pozitii din afara portofoliului de tranzactionare din Regulamentul 5/2013, in cazul in care socurile asumate sunt de 200 de puncte de baza. Impactul potential al modificarii paralele a ratelor dobanzilor in modificarea potentiala a valorii economice a bancii (MVoE) in aceasta abordare este ilustrata in tabelele de mai jos. Limita reglementata pentru acest impact, ca procent din fondurile proprii, este de 20% in timp ce nivelul de avertizare este de 15%.

Grup			
31 Decembrie 2018 (Mii RON)			
Fonduri proprii	7.269.043		
Declinul potential al valorii economice	in valoare absoluta	RON	347.564
		EUR	10.248
		USD	85.841
		Total	443.653
	% din Fonduri proprii		6,1%

Grup			
31 Decembrie 2017 (Mii RON)			
Fonduri proprii	7.781.606		
Declinul potential al valorii economice	in valoare absoluta	RON	486.852
		EUR	197.552
		USD	95.906
		Total	780.310
	% din Fonduri proprii		10,03%

46. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)
46.6 RISCUL DE PIATA (continuare)

Banca			
31 Decembrie 2018 (Mii RON)			
Fonduri proprii	7.284.094		
Declinul potential al valorii economice	in valoare absoluta	RON	325.357
		EUR	12.918
		USD	86.477
		Total	424.753
	% din Fonduri Proprii		5,83%

Banca			
31 Decembrie 2017 (Mii RON)			
Fonduri proprii	7.667.775		
Declinul potential al valorii economice	in valoare absoluta	RON	475.938
		EUR	197.867
		USD	96.512
		Total	770.317
	% din Fonduri proprii		10,05%

Tabelul de mai jos prezinta modificarile veniturilor nete din dobanzi (NII – net interest income) pentru o perioada de 1 an si impactul asupra rezervei din active disponibile in vederea vanzarii (capital), determinate de o modificare paralela instantanee a curbilor de randament cu $\pm 1\%$, $\pm 2\%$.

Mi RON		31.12.2018	
Variatie	Senzitivitate venituri nete din dobanzi	Senzitivitatea rezervelor AFS (capital)	
+ 2%	23.701	(188.647)	
+ 1%	26.412	(96.009)	
- 1%	(78.803)	99.561	
- 2%	(205.230)	202.866	

Mi RON		31.12.2017	
Variatie	Senzitivitate venituri nete din dobanzi	Senzitivitatea rezervelor AFS (capital)	
+ 2%	23.111	(250.557)	
+ 1%	14.356	(127.955)	
- 1%	(116.339)	133.637	
- 2%	(228.545)	273.309	

Riscul valutar

Riscul generat de pozitiile valutare deschise este riscul aferent cursului de schimb care deriva din neconcordanța dintre active si pasive sau din instrumente financiare derivate asociate cu o valuta. Aceste riscuri pot proveni din operatiunile cu clienti sau de tranzactionare in nume propriu si sunt monitorizate si gestionate zilnic. Expunerea in valuta este supusa unor limite interne.

46.7 Riscul de lichiditate
Definitie si prezentare generala

Riscul de lichiditate este definit in Grupul BCR, in conformitate cu principiile stabilite de Comitetul de la Basel privind supravegherea bancara si autoritatea de reglementare locala (Banca Nationala a Romaniei). In consecinta, se face o distinctie intre riscul de lichiditate generat de evolutia pietei, care reprezinta riscul ca entitatile din grup sa nu poata compensa sau inchide cu usurinta o pozitie la pretul pietei din cauza lipsei de volum disponibil pentru tranzactionare pe piata, sau a unei perturbari in piata, si intre riscul de lichiditate generat de finantare, care reprezinta riscul ca bancile din grup sa nu poata onora in mod eficient obligatiile in numerar asteptate sau neasteptate, atat prezente cat si viitoare, precum si necesarul de colateral, fara a afecta negativ operatiunile zilnice sau situatia financiara a entitatilor din grup.

39. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**39.7 RISCUL DE LICHIDITATE (continuare)**

Riscul de lichiditate generat de finantare este divizat in continuare in risc de insolventa si risc de lichiditate structural. Primul este riscul pe termen scurt ca obligatiile de plata curente sau viitoare sa nu poata fi indeplinite in intregime, la timp, intr-un mod justificabil din punct de vedere economic, in timp ce riscul de lichiditate structural este riscul pe termen lung de a genera pierderi cauzate de modificari ale costului de refinantare sau ale marjei la nivelul grupului.

Strategia de lichiditate

Strategia de lichiditate a fost definita in conformitate cu apetitul de risc al Grupului BCR si in concordanta cu limitele interne si reglementate. Strategia de lichiditate contine evolutii, reguli si scopuri incluzand (dar nelimitate la) cerintele de reglementare (de exemplu, Indicatorul de acoperire a lichiditatii (en. Liquidity Coverage Ratio – LCR), Indicatorul de finantare stabila neta (en. Net Stable Funding Ratio – NSFR)), rezerva de lichiditate, planul de finantare si profilul de maturitate al datoriei emise si a finantarii interbancare garantate si negarantate.

Metode si instrumente utilizate

Riscul de insolventa pe termen scurt este monitorizat prin calcularea perioadei de supravietuire pentru fiecare moneda semnificativa si pentru total portofoliu in cazul BCR-Banca.

Aceasta analiza determina perioada maxima in care entitatea poate supravietui unei crize severe generate de factori de piata si idiosincratici bazandu-se pe portofoliul de active lichide. Scenariul de criza simuleaza un acces foarte limitat pe piata monetara si pe piata de capital in acelasi timp cu retrageri semnificative de depozite. In plus, simularea presupune utilizari crescute ale garantiilor si angajamentelor de imprumut, in functie de tipul de client.

Suplimentar pentru monitorizarea QIS in conformitate cu instructiunile BCBS si raportarile pentru Indicatorul de acoperire a lichiditatii (LCR) si indicatorul de finantare stabila neta (NSFR) in conformitate cu CRR, grupul BCR raporteaza LCR intern, conform Actului Delegat din octombrie 2015. Indicatorii sunt monitorizati atat la nivel de entitate, cat si la nivel de grup, iar din 2014, LCR face parte din Apetitul la risc intern.

In plus, decalajele de lichiditate traditionale (care descriu nepotriviri in ceea ce priveste scadentele) ale subsidiarelor si ale grupului ca intreg, sunt raportate si monitorizate in mod regulat. Riscul de concentrare a finantarii este analizat in mod continuu in ceea ce priveste contrapartidele. Sistemul aferent preturilor de transfer de fonduri (FTP) s-a dovedit a fi un instrument eficient de gestionare a riscului structural de lichiditate.

Metode si instrumente de diminuare a riscului

Riscul de lichiditate pe termen scurt este gestionat de limitele care rezulta din modelul perioadei de supravietuire, testul intern de stres si de pragurile interne pentru LCR atat la nivel de entitate, cat si la nivel de grup. Depasirile de limite sunt raportate Comitetului de Administrare a activelor si pasivelor (ALCO). Un alt instrument important pentru gestionarea riscului de lichiditate din cadrul grupului BCR si in relatie cu filialele sale este sistemul FTP. Deoarece procesul de planificare a nevoilor de finantare ofera informatii importante pentru gestionarea lichiditatii, o prezentare detaliata a nevoilor de finantare este intocmita trimestrial pentru orizontul de planificare din cadrul grupului BCR.

Planul alternativ de finantare al grupului asigura coordonarea necesara tuturor partilor implicate in procesul de gestionare a lichiditatii in cazul unei crize si este revizuit periodic. Planurile alternative de finantare ale filialelor sunt coordonate ca parte a planului pentru grupul BCR.

39. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)
39.7 RISCUL DE LICHIDITATE (continuare)
Analiza riscului de lichiditate
Active financiare

Scadentele contractuale ale fluxurilor de numerar neactualizate aferente activelor financiare la 31 decembrie 2018 si respectiv, la 31 decembrie 2017 pentru BCR Grup, au fost dupa cum urmeaza:

Grup	Valoare contabila	Fluxuri de numerar contractuale	< 1 luna	1-3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-5 ani	> 5 ani
La 31 decembrie 2018, in mii RON								
Active excluzand instrumente financiare derivate	67.153.690	81.836.062	16.360.005	1.990.806	2.809.323	4.234.086	28.111.881	28.329.961
Numerar si echivalente de numerar	11.123.191	11.123.191	11.123.191	-	-	-	-	-
Titluri de datorie	21.060.468	23.620.357	131.104	341.368	1.214.768	1.132.938	14.114.347	6.685.831
Credite si avansuri acordate bancilor	123.840	1.781.964	909.471	570.755	-	296.720	-	5.019
Credite si avansuri acordate clientilor	34.846.191	45.310.550	4.196.239	1.078.683	1.594.555	2.804.428	13.997.534	21.639.112
Derivative	31.062	3.318.401	2.198.552	818.929	99.850	26.858	172.513	1.698

Grup	Valoare contabila	Fluxuri de numerar contractuale	< 1 luna	1-3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-5 ani	> 5 ani
La 31 decembrie 2017, in mii RON								
Active excluzand instrumente financiare derivate	68.432.184	78.138.477	18.719.598	1.599.346	2.789.622	4.358.564	24.024.355	26.646.992
Numerar si echivalente de numerar	11.369.344	11.369.344	11.369.344	-	-	-	-	-
Titluri de datorie	21.356.844	22.852.325	84.582	202.720	1.313.927	1.330.102	12.230.993	7.690.001
Credite si avansuri acordate bancilor	2.215.113	4.461.771	3.248.222	594.808	1.125	57.102	166.459	394.056
Credite si avansuri acordate clientilor	33.490.883	39.455.038	4.017.451	801.819	1.474.570	2.971.360	11.626.903	18.562.935
Derivative	41.449	5.749.784	2.541.320	339.766	228.220	471.497	1.953.772	215.210

Situatia activelor financiare la data de 31.12.2018, respectiv la 31.12.2017 pentru BCR Banca este prezentata mai jos:

Banca	Valoare contabila	Fluxuri de numerar contractuale	< 1 luna	1-3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-5 ani	> 5 ani
La 31 decembrie 2018, in mii RON								
Active excluzand instrumente financiare derivate	64.747.638	78.270.036	15.439.828	1.397.718	2.407.441	4.153.289	26.679.335	28.192.426
Numerar si echivalente de numerar	10.862.852	10.862.852	10.862.852	-	-	-	-	-
Titluri de datorie	19.444.203	21.930.420	94.183	291.789	834.276	1.120.185	12.904.157	6.685.831
Credite si avansuri acordate bancilor	388.848	649.139	300.226	47.174	-	296.720	-	5.019
Credite si avansuri acordate clientilor	34.051.735	44.827.626	4.182.567	1.058.754	1.573.165	2.736.384	13.775.179	21.501.577
Derivative	31.189	3.318.401	2.198.552	818.929	99.850	26.858	172.513	1.698

39. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)
39.7 RISCUL DE LICHIDITATE (continuare)

Banca	Valoare contabila	Fluxuri de numerar contractuale	< 1 luna	1-3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-5 ani	> 5 ani
La 31 decembrie 2017, in mii RON								
Active excluzand instrumente financiare derivate	65.208.449	74.992.919	18.147.000	993.147	2.675.597	4.279.229	22.336.452	26.561.494
Numerar si echivalente de numerar	11.245.387	11.245.387	11.245.387	-	-	-	-	-
Titluri de datorie	19.522.721	21.158.294	65.044	162.534	1.241.677	1.305.601	10.693.437	7.690.001
Credite si avansuri acordate bancilor	2.420.035	3.491.007	2.829.440	42.826	1.125	57.102	166.459	394.056
Credite si avansuri acordate clientilor	32.020.306	39.098.231	4.007.128	787.787	1.432.796	2.916.525	11.476.556	18.477.438
Derivative	41.449	5.749.784	2.541.320	339.766	228.220	471.497	1.953.772	215.210

Pasive financiare

Scadentele contractuale ale fluxurilor de numerar neactualizate aferente pasivelor financiare la 31 decembrie 2018, respectiv la 31 decembrie 2017 pentru BCR Grup au fost dupa cum urmeaza:

Grup	Valoare contabila	Fluxuri de numerar contractuale	< 1 luna	1-3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-5 ani	> 5 ani
La 31 decembrie 2018, in mii RON								
Pasive excluzand instrumente financiare derivate	61.026.192	62.593.886	38.712.423	8.167.545	3.497.886	5.149.265	4.053.389	1.539.460
Depozite ale bancilor	4.536.098	5.643.902	2.578.799	604.115	25.881	865.162	1.374.167	195.778
Depozite ale clientilor	55.098.959	55.397.418	37.607.542	7.480.508	3.461.688	4.165.860	2.506.089	175.732
Emisiuni proprii de obligatiuni	349.153	334.238	0	59.490	10.318	91.297	173.133	0
Imprumuturi subordonate	1.041.982	1.218.329	0	23.432	0	26.946	0	1.167.951
Datorii contingente	9.236.986	9.236.986	9.236.986	0	0	0	0	0
Garantii financiare	3.587.084	3.587.084	3.587.084	0	0	0	0	0
Angajamente irevocabile	5.649.902	5.649.902	5.649.902	0	0	0	0	0
Derivative	32.988	3.316.387	2.200.667	818.106	89.677	23.436	182.801	1.700

Grup	Valoare contabila	Fluxuri de numerar contractuale	< 1 luna	1-3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-5 ani	> 5 ani
La 31 decembrie 2017, in mii RON								
Pasive excluzand instrumente financiare derivate	60.861.900	61.810.759	33.691.054	9.540.040	4.882.398	5.615.414	7.673.607	408.246
Depozite ale bancilor	5.454.691	5.918.956	1.351.540	727.268	283.073	731.610	2.577.144	248.321
Depozite ale clientilor	52.496.062	52.688.059	32.333.475	8.783.986	3.929.478	3.949.035	3.532.160	159.926
Emisiuni proprii de obligatiuni	539.648	594.176	0	0	108.125	111.369	374.682	0
Imprumuturi subordonate	2.371.499	2.609.568	6.039	28.786	561.721	823.400	1.189.621	0
Datorii contingente	7.785.597	7.785.597	7.785.597	0	0	0	0	0
Garantii financiare	3.014.797	3.014.797	3.014.797	0	0	0	0	0
Angajamente irevocabile	4.770.800	4.770.800	4.770.800	0	0	0	0	0
Derivative	44.661	6.453.082	2.470.064	329.949	219.154	1.225.471	1.996.524	211.920

Comparativ cu 2017, volumul depozitelor (clienti si banci) pentru BCR Grup la 31 decembrie 2018 a crescut de la 57.950.753 mii RON la 59.635.057 mii RON.

Scadentele contractuale ale fluxurilor de numerar neactualizate aferente pasivelor financiare la 31 decembrie 2018, respectiv la 31 decembrie

39. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)
39.7 RISCUL DE LICHIDITATE (continuare)

2017 pentru BCR Banca au fost dupa cum urmeaza:

Banca	Valoare contabila	Fluxuri de numerar contractuale	< 1 luna	1-3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-5 ani	> 5 ani
La 31 decembrie 2018, in mii RON								
Pasive excluzand instrumente financiare derivate	57.734.047	58.123.700	37.628.283	7.992.188	3.329.612	4.348.013	3.286.205	1.539.399
Depozite ale bancilor	3.749.222	3.884.491	1.099.364	555.647	23.351	636.183	1.374.167	195.778
Depozite ale clientilor	52.593.690	52.686.643	36.528.918	7.353.619	3.295.943	3.593.587	1.738.905	175.670
Emisiuni proprii de obligatiuni	349.153	334.238	0	59.490	10.318	91.297	173.133	0
Imprumuturi subordonate	1.041.982	1.218.329	0	23.432	0	26.946	0	1.167.951
Datorii contingente	9.265.277	9.265.277	9.265.277	0	0	0	0	0
Garantii financiare	3.613.353	3.613.353	3.613.353	0	0	0	0	0
Angajamente irevocabile	5.651.924	5.651.924	5.651.924	0	0	0	0	0
Derivative	32.988	3.316.387	2.200.667	818.106	89.677	23.436	182.801	1.700

Banca	Valoare contabila	Fluxuri de numerar contractuale	< 1 luna	1-3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-5 ani	> 5 ani
La 31 decembrie 2017, in mii RON								
Pasive excluzand instrumente financiare derivate	57.814.439	58.828.991	33.136.194	9.414.502	4.669.055	5.397.825	5.803.170	408.246
Depozite ale bancilor	5.018.134	5.693.070	1.347.114	683.503	271.421	731.610	2.411.102	248.321
Depozite ale clientilor	49.885.158	49.932.178	31.783.041	8.702.213	3.727.787	3.731.445	1.827.765	159.926
Emisiuni proprii de obligatiuni	539.648	594.176	0	0	108.125	111.369	374.682	0
Imprumuturi subordonate	2.371.499	2.609.568	6.039	28.786	561.721	823.400	1.189.621	0
Datorii contingente	7.776.645	7.776.645	7.776.645	0	0	0	0	0
Garantii financiare	3.045.642	3.045.642	3.045.642	0	0	0	0	0
Angajamente irevocabile	4.731.003	4.731.003	4.731.003	0	0	0	0	0
Derivative	44.661	6.453.082	2.470.064	329.949	219.154	1.225.471	1.996.524	211.920

Comparativ cu 2017, volumul depozitelor (clienti si banci) pentru BCR Banca la 31 Decembrie 2018 a crescut de la 54.903.292 mii lei 56.342.912 mii RON.

La sfarsitul anului 2018, structura pe valute a depozitelor a fost urmatoarea: 64.62% in RON (62.65% la sfarsitul anului 2017), 30.41% in EUR (32.05% la sfarsitul anului 2017), 4.42% in USD (4.56% la sfarsitul anului 2017) si restul de 0.55% in alte monede.

47. Valoarea justa a activelor si datoriilor financiare

Valoarea justa este pretul care ar fi incasat pentru vanzarea unui activ sau platit pentru transferul unei datorii intr-o tranzactie reglementata intre participantii de pe piata la data evaluarii. Valoarea justa este cel mai bine evidentiata de un pret dictat de piata, daca acesta exista. Valoarea ajustarii datorate modificarilor riscului de credit este inclusa in valoarea justa a derivatelor si este nemateriala atat la 31 decembrie 2018 cat si la 31 decembrie 2017.

Nivelul 1 in ierarhia valorii juste

Valoarea justa a instrumentelor financiare alocate pe nivelul 1 al ierarhiei valorii juste este determinata pe baza preturilor cotate pe pietele active aferente unor active si pasive financiare identice. In mod particular, valoarea justa evaluata poate fi incadrata ca nivel de intrare 1 daca tranzactiile au loc cu o frecventa, volum si consistenta ridicata de stabilire a preturilor in mod continuu. Aceasta va fi folosita ca valoare justa si in acest caz nu este nevoie de un model de evaluare.

Acestea includ instrumente financiare derivate tranzactionate pe bursa (contracte futures, optiuni), actiuni, titluri de stat, precum si alte obligatiuni si fonduri, care sunt tranzactionate pe piete foarte lichide si active.

Nivelul 2 in ierarhia valorii juste

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

Nivelul 3 in ierarhia valorii juste

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



NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2018

47. Valoarea justa a activelor si datoriilor financiare (continuare)

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

Urmatorul tabel arata valoarea justa si ierarhia valorii juste pentru activele financiare a caror valoare justa este prezentata in notele la situatiile financiare:

						31.12.2018				
Mii RON	Grup					Banca				
	Valoare contabila	Valoare justa	Ierarhia valorii juste			Valoare contabila	Valoare justa	Ierarhia valorii juste		
			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
ACTIVE										
Numerar si echivalente de numerar	11.123.191	11.123.191	11.123.191	-	-	10.862.852	10.862.852	10.862.852	-	-
Active financiare la cost amortizat	50.843.219	52.621.067	15.315.789	217.006	37.088.272	48.732.568	50.539.773	13.816.377	158.127	36.565.269
Credite si avansuri acordate bancilor	123.840	125.628	-	-	125.628	388.848	391.703	-	-	391.703
Credite si avansuri acordate clientilor	34.840.271	36.861.031	-	-	36.861.031	34.045.815	36.072.575	-	-	36.072.575
Titluri de datorie	15.879.108	15.634.408	15.315.789	217.006	101.613	14.297.905	14.075.495	13.816.377	158.127	100.991
Creante din leasing financiar	990.868	990.769	-	-	990.769	-	-	-	-	-
Creante comerciale si alte creante	563.014	563.014	-	-	563.014	543.179	543.179	-	-	543.179
DATORII										
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	61.618.808	61.321.312	-	365.027	60.956.285	58.326.984	58.038.801	-	365.027	57.673.774
Depozite de la institutii bancare	5.578.080	5.621.747	-	-	5.621.747	4.791.204	4.844.361	-	-	4.844.361
Depozite de la clienti	55.098.959	54.741.917	-	-	54.741.917	52.593.690	52.236.476	-	-	52.236.476
Titluri de creanta emise	349.153	365.027	-	365.027	-	349.153	365.027	-	365.027	-
Alte datorii financiare	592.616	592.621	-	-	592.621	592.937	592.937	-	-	592.937

						31.12.2017				
Mii RON	Grup					Banca				
	Valoare contabila	Valoare justa	Fair value hierarchy			Valoare contabila	Valoare justa	Ierarhia valorii juste		
			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
ACTIVE										
Numerar si echivalente de numerar	11.369.344	11.369.344	11.369.344	-	-	11.245.387	11.245.387	11.245.387	-	-
Credite si avansuri	35.705.996	38.109.912	-	-	38.109.912	34.440.341	36.861.723	-	-	36.861.723
acordate institutiilor de credit	2.215.113	2.218.332	-	-	2.218.332	2.420.035	2.422.458	-	-	2.422.458
acordate clientilor	33.490.883	35.891.580	-	-	35.891.580	32.020.306	34.439.265	-	-	34.439.265
Investitii detinute pana la scadenta	14.756.894	14.686.948	14.641.633	44.061	1.254	13.375.729	13.305.782	13.305.782	-	-
DATORII										
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	62.007.067	61.950.656	-	579.096	61.371.560	58.920.983	58.875.208	-	579.096	58.296.112
Depozite	60.322.252	60.227.783	-	-	60.227.783	57.274.791	57.190.958	-	-	57.190.958
de la banci	7.826.190	7.886.718	-	-	7.886.718	7.389.633	7.461.279	-	-	7.461.279
de la clienti	52.496.062	52.341.065	-	-	52.341.065	49.885.158	49.729.679	-	-	49.729.679
Titluri de datorie emise	539.648	579.096	-	579.096	-	539.648	579.096	-	579.096	-
Alte datorii financiare	1.145.167	1.143.777	-	-	1.143.777	1.106.544	1.105.154	-	-	1.105.154

47. Valoarea justa a activelor si datoriilor financiare (continuare)
47.1 Instrumentele financiare evaluate la cost amortizat in situatia pozitiei financiare a caror valoare justa este prezentata in note (continuare)

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

Valoarea justa a activelor financiare pastrate pana la scadenta este fie luata direct din piata, fie determinata de parametri de intrare direct observabili (de exemplu curbele de randament).

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

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

47.2 Instrumente financiare evaluare la valoarea justa in situatia pozitiei financiare

Grup								
Mii RON	Preturi cotate pe piata intr-o piata activa - Nivel 1		Model bazat pe date din piata observabile - Nivel 2		Model bazat pe date din piata non-observabile - Nivel 3		Total	
ACTIVE	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Active financiare - detinute pentru tranzactionare	178.095	49.875	33.738	51.944	2.132	2.875	213.965	104.694
Instrumente financiare derivate	-	-	28.930	38.574	2.132	2.875	31.062	41.449
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	178.095	49.875	4.808	13.370	-	-	182.903	63.245
Active financiare desemnate la valoarea justa prin profit sau pierdere	-	-	-	15.131	-	-	-	15.131
Active financiare necotate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	2.400	-	-	-	36.995	-	39.395	-
Instrumente de capital	2.400	-	-	-	31.075	-	33.475	-
Credite si avansuri	-	-	-	-	5.920	-	5.920	-
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	5.031.042	-	144.301	-	46.738	-	5.222.081	-
Instrumente de capital	-	-	-	-	40.721	-	40.721	-
Titluri de datorie	5.031.042	-	144.301	-	6.017	-	5.181.360	-
Active financiare disponibile pentru vanzare	-	5.637.316	-	908.142	-	54.492	-	6.599.950
TOTAL ACTIVE	5.211.537	5.687.191	178.039	975.217	85.865	57.367	5.475.441	6.719.775
DATORII								
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	-	-	32.988	44.661	-	-	32.988	44.661
Instrumente financiare derivate	-	-	32.988	44.661	-	-	32.988	44.661
Total datorii	-	-	32.988	44.661	-	-	32.988	44.661

Banca								
Mii RON	Preturi cotate pe piata intr-o piata activa - Nivel 1		Model bazat pe date din piata observabile - Nivel 2		Model bazat pe date din piata non-observabile - Nivel 3		Total	
ACTIVE	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Active financiare - detinute pentru tranzactionare	178.095	49.875	33.864	51.944	2.133	2.875	214.092	104.694
Instrumente financiare derivate	-	-	29.056	38.574	2.133	2.875	31.189	41.449
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	178.095	49.875	4.808	13.370	-	-	182.903	63.245
Active financiare desemnate la valoarea justa prin profit sau pierdere	-	-	-	15.131	-	-	-	15.131
Active financiare necotate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	2.400	-	-	-	36.752	-	39.152	-
Instrumente de capital	2.400	-	-	-	30.832	-	33.232	-
Credite si avansuri	-	-	-	-	5.920	-	5.920	-
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	5.031.042	-	109.239	-	46.738	-	5.187.019	-
Instrumente de capital	-	-	-	-	40.721	-	40.721	-
Titluri de datorie	5.031.042	-	109.239	-	6.017	-	5.146.298	-
Active financiare disponibile pentru vanzare	-	5.212.252	-	880.480	-	54.260	-	6.146.992
TOTAL ACTIVE	5.211.537	5.262.127	143.103	947.555	85.623	57.135	5.440.263	6.266.817
DATORII								
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	-	-	32.988	44.661	-	-	32.988	44.661
Instrumente financiare derivate	-	-	32.988	44.661	-	-	32.988	44.661
Total datorii	-	-	32.988	44.661	-	-	32.988	44.661

47. Valoarea justa a activelor si datoriilor financiare (continuare)**47.2 Instrumentele financiare evaluate la valoare justa in situatia pozitiei financiare (continuare)**

Activele financiare detinute in vederea tranzactionarii au crescut in cursul anului 2018, in mare parte datorita investitiilor in obligatiunile guvernamentale ele reprezentand 95% din pozitia totala. Partea ramasa de 5% reprezinta investitii in certificate de trezorerie.

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

- credite si avansuri acordate clientilor clasificate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere in conformitate cu IFRS 9 din cauza neindeplinirii conditiilor necesare trecerii testului de SPPI (exclusiv plata principalului si a dobanzii).

Metodologia de calcul a valorii juste a acestor active corespunde tehnicii valorii actuale de baza in care fluxurile de numerar ale activelor sunt actualizate cu rata integrala, inclusiv riscul de credit, riscul de piata si componentele de cost. Riscul de credit este incorporat in evaluarea fluxurilor de trezorerie pentru a ajunge la fluxurile de numerar asteptate, contabilizând probabilitatea de neplata a clientului. Aceste fluxuri de numerar sunt apoi ajustate cu rata de actualizare.

- instrumente de capitaluri proprii, mai ales investitii minoritare clasificate ca instrumente de nivelul 3 pentru care valoarea justa este determinata pe baza evaluarii interne. Printre cele mai comune metode de evaluare a participatiilor minoritare se numara: Pretul cotate pe pietele active, Opinia expertilor sau valoarea recenta de tranzactionare, Metoda fluxurilor de trezorerie actualizate / modelul actualizarii dividendelor, Valoarea ajustata a activului net, Abordarea venitului simplificat.

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

- Titluri de creanta emise de Ministerul Finantelor Publice care sunt tranzactionate in mod activ fiind clasificate ca nivel 1 si 2.
- investitii in titlurile de capital VISA INC pentru care valoarea justa se calculeaza pe baza evaluarilor interne si sunt clasificate pe nivel 3.
- o obligatiune corporativa avand pretul stabilit teoretic, clasificat ca nivel 3.

47.3 Evaluarea activelor financiare de nivel 3

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

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

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

La 31 decembrie 2018, valoarea justa a actiunilor preferentiale la VISA Inc s-a bazat pe ipoteze si estimari rezonabile si au fost clasificate pe nivelul 3. Vanzarea de actiuni este limitata la anumite conditii care pot restrictiona conversia actiunilor preferentiale in actiuni VISA Inc tranzactionabile. Din cauza acestor conditii care limiteaza valoarea justa a actiunilor preferentiale s-a introdus un plafon determinat prin comparatia cu actiunile comune VISA Inc de clasa A. Pretul actiunilor comune din clasa C a fost determinata pe baza raportului de conversie de 1: 13.952 si o marja de ajustare suplimentara de 15%.

47. Valoarea justa a activelor si datoriilor financiare (continuare)
47.4 Miscarea activelor financiare de nivel 3

							Grup
Mii RON	Sold	Castig / pierdere in profit sau pierdere	Castiguri / pierderi in alte elemente ale rezultatului global	Achizitii	Vanzari	Diferente de curs valutar	Sold
ACTIVE	01.01.2018						31.12.2018
Active financiare - detinute pentru tranzactionare	2.875	(743)	-	-	-	-	2.132
Instrumente financiare derivate	2.875	(743)	-	-	-	-	2.132
Active financiare necotate la valoarea justa prin contul de profit sau	39.118	5.928	-	-	(8.062)	11	36.995
Instrumente de capital	18.509	12.555	-	-	-	11	31.075
Credite si avansuri	20.609	(6.627)	-	-	(8.062)	-	5.920
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	33.846	-	7.887	5.005	-	-	46.738
Instrumente de capital	33.846	-	6.875	-	-	-	40.721
Titluri de datorie	-	-	1.012	5.005	-	-	6.017
TOTAL ACTIVE	75.839	5.185	7.887	5.005	(8.062)	11	85.865

							Grup
Mii RON	Sold	Castig / pierdere in profit sau pierdere	Castiguri / pierderi in alte elemente ale rezultatului global	Achizitii	Vanzari	Transfer from Level 3	Sold
ACTIVE	01.01.2017						31.12.2017
Active financiare - detinute pentru tranzactionare	4.171	(758)	-	-	-	(538)	2.875
Instrumente financiare derivate	3.633	(758)	-	-	-	-	2.875
Alte active detinute pentru tranzactionare	538	-	-	-	-	(538)	-
Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	15.319	185	-	-	-	(15.504)	-
Active financiare disponibile pentru vanzare	280.842	238	-	-	(448)	(226.140)	54.492
TOTAL ACTIVE	300.332	(335)	-	-	(448)	(242.182)	57.367

							Banca
Mii RON	Sold	Castig / pierdere in profit sau pierdere	Castiguri / pierderi in alte elemente ale rezultatului global	Achizitii	Vanzari	Diferente de curs valutar	Sold
Assets	01.01.2018						31.12.2018
Active financiare - detinute pentru tranzactionare	2.875	(742)	-	-	-	-	2.133
Instrumente financiare derivate	2.875	(742)	-	-	-	-	2.133
Active financiare necotate la valoarea justa prin contul de profit sau	38.885	5.929	-	-	(8.062)	-	36.752
Instrumente de capital	18.276	12.556	-	-	-	-	30.832
Credite si avansuri	20.609	(6.627)	-	-	(8.062)	-	5.920
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	33.846	-	7.887	5.005	-	-	46.738
Instrumente de capital	33.846	-	6.875	-	-	-	40.721
Titluri de datorie	-	-	1.012	5.005	-	-	6.017
TOTAL ACTIVE	75.606	5.187	7.887	5.005	(8.062)	-	85.623

							Banca
Mii RON	Sold	Castig / pierdere in profit sau pierdere	Castiguri / pierderi in alte elemente ale rezultatului global	Achizitii	Vanzari	Transfer from Level 3	Sold
ACTIVE	01.01.2017						31.12.2017
Active financiare - detinute pentru tranzactionare	4.171	(758)	-	-	-	(538)	2.875
Instrumente financiare derivate	3.633	(758)	-	-	-	-	2.875
Alte active detinute pentru tranzactionare	538	-	-	-	-	(538)	-
sau pierdere	15.319	185	-	185	-	(15.504)	-
Active financiare disponibile pentru vanzare	280.622	(566)	(302)	-	(432)	(225.062)	54.260
TOTAL ACTIVE	300.112	(1.139)	(302)	185	(432)	(241.104)	57.135

Diferenta dintre soldurile de inchidere 2017 si soldurile de deschidere 2018 se datoreaza tranzitiei IFRS 9 si se refera in principal la reclasificarea creditelor si avansurilor acordate clientilor din credite la cost amortizat in conformitate cu IAS 39 in FVTPL in conformitate cu IFRS 9. Mai multe detalii se gasesc in capitolul 2.3.

48. Valoarea justa a activelor nefinanciare

Tabelul de mai jos prezinta valoarea justa si ierarhia valorii juste a instrumentelor nefinanciare la sfarsitul anilor 2018 si 2017:

2018						Grup
Mii RON	Valoare contabila	Valoare justa	Preturi cotate pe piata intr-o piata activa - Nivel 1	Model bazat pe date din pietele observabile - Nivel 2	Model bazat pe date din pietele non-observabile - Nivel 3	
Active a caror valoare justa este prezentata in note						
Investitii imobiliare	162.806	199.167	-	-	-	199.167
Active a caror valoare justa este prezentata in bilant						
Active detinute pentru vanzare (IFRS 5)	161.114	210.948	-	-	-	210.948

2017						Grup
Mii RON	Valoare contabila	Valoare justa	Preturi cotate pe piata intr-o piata activa - Nivel 1	Model bazat pe date din pietele observabile - Nivel 2	Model bazat pe date din pietele non-observabile - Nivel 3	
Active a caror valoare justa este prezentata in note						
Investitii imobiliare	121.490	146.324	-	-	-	146.324
Active a caror valoare justa este prezentata in bilant						
Active detinute pentru vanzare (IFRS 5)	43.039	42.513	-	-	-	42.513

2018						Banca
Mii RON	Valoare contabila	Valoare justa	Preturi cotate pe piata intr-o piata activa - Nivel 1	Model bazat pe date din pietele observabile - Nivel 2	Model bazat pe date din pietele non-observabile - Nivel 3	
Active a caror valoare justa este prezentata in note						
Investitii imobiliare	162.806	199.167	-	-	-	199.167
Active a caror valoare justa este prezentata in bilant						
Active detinute pentru vanzare (IFRS 5)	117.699	167.533	-	-	-	167.533

2017						Banca
Mii RON	Valoare contabila	Valoare justa	Preturi cotate pe piata intr-o piata activa - Nivel 1	Model bazat pe date din pietele observabile - Nivel 2	Model bazat pe date din pietele non-observabile - Nivel 3	
Active a caror valoare justa este prezentata in note						
Investitii imobiliare	121.490	146.324	-	-	-	146.324
Active a caror valoare justa este prezentata in bilant						
Active detinute pentru vanzare (IFRS 5)	14.792	14.267	-	-	-	14.267

Investitiile imobiliare sunt evaluate sistematic la valoarea justa. Activele detinute in vederea vanzarii se evalueaza la valoarea justa atunci cand valoarea lor contabila este depreciata sub valoarea justa minus costurile de vanzare.

Valoarea justa a activelor nefinanciare este stabilita de catre experti cu calificari profesionale relevante si recunoscute.

47. Valoarea justa a activelor nefinanciare (continuare)

Mii RON	Valoare justa	Tehnica de evaluare	Datele utilizate	Serii de date (medii ponderate)	2018	
					Modificari de valoare	Senzitivitatea reevaluarii valorii juste
Investitii imobiliare	199.167	Market value	Discounted cash flow	Comparable market data	10%	19.917
Active detinute pentru vanzare (IFRS 5)	210.948	Market value	Discounted cash flow	Comparable market data	10%	21.095
Total valorii juste evaluate de Nivel 3	410.115					41.012

Mii RON	Valoare justa	Tehnica de evaluare	Datele utilizate	Serii de date (medii ponderate)	2018	
					Modificari de valoare	Senzitivitatea reevaluarii valorii juste
Investitii imobiliare	199.167	Valori de piata	Fluxuri de numerar actualizate	Date de piata comparabile	10%	19.917
Active detinute pentru vanzare (IFRS 5)	167.533	Valori de piata	Fluxuri de numerar actualizate	Date de piata comparabile	10%	16.753
Total valorii juste evaluate de Nivel 3	366.700					36.670

Pentru activele nefinanciare detinute de Grupul BCR evaluarea se face in principal utilizand metoda comparativa si metoda investitiilor. Evaluarea se face pe baza comparatiei si analizei investitiilor si tranzactiilor de inchiriere comparabile, incluzand informatii privind cererea in zona in care se afla respectiva proprietate. Caracteristicile tranzactiilor similare sunt apoi aplicate activului de evaluat, luand in considerare marimea, locatia, termenii contractuali si alti factori relevanti. Aceste evaluari se prezinta in Nivelul 3 al ierarhiei valorii juste.

49. Onorarii pentru servicii de audit si consultanta

Tabelul de mai jos contine cheltuieli de audit si alte cheltuieli de consultanta facturate de auditori (pentru Banca si filiale) in anii financiari 2018 si 2017:

Mii RON	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Onorarii de audit pentru situatiile financiare individuale si consolidate	2.351	2.823	2.006	2.428
Alte servicii care implica emiterea de rapoarte	1.434	896	1.227	750
Alte servicii de consultanta (non-audit)	-	750	-	693
TOTAL	3.785	4.469	3.233	3.871

50. Datorii contingente si alte obligatii

Datoriile contingente si alte obligatii sunt prezentate in Nota 46.5 Riscul de credit

Angajamente de creditare neutilizate

Partea neutilizata a angajamentelor de creditare reprezinta angajamente contractuale de acordare a creditelor si liniilor de credit. Angajamentele au de obicei date fixe de expirare sau alte clauze de incheiere. Deoarece angajamentele pot expira fara sa fie utilizate, sumele totale contractuale nu reprezinta neaparat necesitati viitoare de numerar.

Totusi, pierderea potentiala este mai mica decat angajamentul neutilizat din moment ce majoritatea angajamentelor de creditare sunt contingente atata timp cat clientii mentin anumite obiective. Grupul monitorizeaza scadenta angajamentelor de creditare, deoarece angajamentele pe termen lung au un grad de risc mai ridicat fata de angajamentele pe termen scurt.

In cazul angajamentelor irevocabile, Banca se obliga sa puna la dispozitia clientului, in orice moment al perioadei contractuale, suma mentionata in contract.

Litigii

La 31 decembrie 2018, Banca era implicata in desfasurarea normala a activitatii sale, intr-un numar de 3.720 de litigii in calitate de parat. (31 Decembrie 2017: 3.885)

In opinia conducerii, dupa consultarea juridica adecvata, rezultatul acestor revendicari legale nu va genera pierderi semnificative peste suma provizionata la 31 decembrie 2018.

Litigii privind fuziunea cu Bancorex

In 1999, ca urmare a situatiei financiare dificile a uneia dintre bancile detinute de stat, Banca Romana de Comert Exterior – "Bancorex", Guvernul Romaniei a lansat o serie de masuri cu scopul de a limita efectul insolabilitatii Bancorex asupra economiei Romaniei.

Aceste masuri au inclus plasarea Bancorex sub administrare speciala pe o perioada limitata de timp, transferul anumitor credite neperformante ale Bancorex la Agentia de Valorificare a Activelor (AVAB) si transferul tuturor celorlalte activitati catre Banca. Banca a primit din partea Guvernului Romaniei titluri de valoare avand scadenta similara cu cea a depozitelor si conturilor altor creditori transferati de la Bancorex.

Pe data de 6 iulie 2000 Guvernul Romaniei a emis Ordonanta de Urgenta Nr. 131/2000 si ulterior Decizia nr. 909/2000 ce stipulau faptul ca Guvernul va emite scrisori de garantie neconditionate in favoarea Bancii pentru acoperirea oricaror pretentii din litigii pana la suma de 38 miliarde ROL (i.e 3,8 milioane RON) si 116 milioane USD, litigii in care Banca este parat, rezultate din activitatile Bancorex, inainte de a fi radiata de la Registrul Comertului.

Pe baza Ordonantei de Urgenta Nr. 18/2004, toate elementele din afara bilantului, alte angajamente si toate riscurile Bancii ce rezulta din litigiile referitoare la Bancorex sunt garantate, raman si vor fi garantate de catre Stat. In conformitate cu Ordonanta de Urgenta Nr. 18/2004 si Ordonanta de Guvern nr. 832/2004, Ministerul Finantelor Publice a emis Scrisori de Garantie pentru 56 de litigii in care Banca este implicata ca rezultat al fuziunii cu Bancorex.

Ulterior, potrivit prevederilor HG 1087/2006, s-au suplimentat plafioanele de garantare, emitandu-se un numar de alte 18 scrisori de garantie pentru litigii izvorate din activitatea Bancorex.

In decembrie 2013 Banca a solicitat MFP majorarea plafonului de garantare, cu sumele de 402.760.385 EUR si 10.791.084 RON, rezultate din litigii Bancorex. Ulterior, cererea bancii a fost modificata, respectiv a fost diminuat la suma de 1.414.605 RON, ca urmare a solutionarii favorabile a litigiilor. La 22 decembrie 2016, BCR a primit un ultim raspuns din partea MFP in care autoritatea a respins cererea bancii privind majorarea plafonului de garantare, considerand ca plata sumei a reprezentat o obligatie legala in sarcina bancii, nereprezentand prejudiciu rezultat dintr-un litigiu.

La 31 decembrie 2018 si 31 decembrie 2017, banca nu mai era implicata in calitate de parat in niciun litigiu rezultat din activitatea Bancorex.

50. Angajamente si obligatii contingente (continuare)**Controlul Curtii de Conturi a Romaniei la BCR – Banca pentru Locuinte (BpL)**

In 2015, Curtea de Conturi a Romaniei a efectuat un control la BpL. Ca urmare a controlului, Curtea de Conturi a identificat unele deficiente, in mare masura intemeiate pe interpretarea diferita a prevederilor legale aplicabile.

Pe data de 15 decembrie 2015, Curtea de Conturi a emis Decizia nr. 17, mentinand aceleasi constatari incluse in raportul initial si a cerut BpL sa stabileasca exact suma prejudiciului. Pe data de 23 decembrie 2015, BpL a facut apel impotriva deciziei nr. 17 a Curtii de Conturi, apel care a fost respins de Comisia pentru rezolvarea Cererilor Curtii de Conturi prin Intampinarea nr. 2 din 29 februarie 2016, mentinand decizia nr.17.

Doua actiuni in justitie au fost depuse la Curtea de Apel Bucuresti, sectia a VIII-a Contencios-Administrativ si Fiscal, dupa cum urmeaza:

- Cererea de suspendare a Deciziei nr. 17/2015 - aprobata de Curtea de Apel Bucuresti. Curtea de Apel a atacat aceasta decizie. In data de 03 octombrie 2018, Curtea Suprema de Justitie a hotarat (definitiv) sa respinga recursul initiat de Curtea de Conturi impotriva hotararii pronuntate de Curtea de Apel Bucuresti. In consecinta, suspendarea tuturor masurilor dispuse de Curtea de Apel impotriva BCR BpL va fi mentinuta pana la solutionarea definitiva de catre Curtea Suprema in ceea ce priveste cererea de suspendare inaintata de BCR BpL.
- Actiunea de anulare a aceleiasi Decizii a Curtii de Conturi - Curtea de Apel a pronuntat hotararea sa la 1 martie 2017 si a decis in favoarea BCR BpL pentru 5 din 8 creante. In prezent, cazul se afla in procedura de recurs la Curtea Suprema de Justitie. Prima audiere in recurs a fost stabilita de Curtea Suprema, pentru 26 iunie 2020. BCR BpL a inaintat Curtii de conturi o cerere speciala pentru schimbarea acestei date, 26 iunie 2020, cu o data mai devreme - la 15 februarie 2019, Curtea a decis ca data sa fie 24 mai 2019.

Cele 3 creante mentinute au o suma contestata pe contracte inchise sau atribuite, estimate de Banca la 19 milioane RON (principal). Avand in vedere probabilitatea de a castiga respectivul litigiu, BpL nu a constituit nici un provizion.

Vanzarea portofoliului de credite neperformante

In 2016 si 2017 Grupul a vandut o parte din creantele neperformante din portofoliu, in cadrul mai multor tranzactii. Unele dintre acestea includ elemente de datorii contingente. Mai multe detalii se gasesc in Nota 45 Transferul activelor financiare .

Litigiul BFP (Bucharest Financial Plaza)

In data de 23 decembrie 2016, BFP a primit o cerere din partea Primariei Bucuresti prin Curtea Internationala de Arbitraj a Camerei Internationale de Comert, constand in sume datorate din contractele de asociere din perioada 2001 – 2013. Litigiul va fi solutionat de o curte de arbitraj constand din 3 arbitri: un arbitru numit de fiecare parte si un al treilea numit de Curtea Internationala de Arbitraj. Opiniile avocatilor privind o decizie in favoarea BFP sunt de peste 50%. Nicio schimbare in acest caz.

In etapa procedurala privind schimbul de memorandumuri de catre fiecare parte - in asteptarea celei de-a doua faze de schimb de memorandum. La 17 decembrie 2018, Primaria a inaintat cel de-al doilea memorandum, iar pe 18 martie 2019, BCR va urma, depunand al doilea memorandum.

50. Angajamente si obligatii contingente (continuare)**Litigii fiscale****Preturi de transfer**

In perioada 3 mai 2016 - 9 iulie 2017, BCR a facut obiectul unei inspectii fiscale avand ca scop verificarea calculului de impozit pe profit si a taxei pe valoarea adaugata din perioada 1 ianuarie 2012 – 31 decembrie 2015. Principalele aspecte verificate de catre autoritatile fiscale romane au fost tranzactiile intragrup desfasurate de BCR cu partile sale afiliate in decursul perioadei investigate, cu accent pe tranzactiile financiare.

In urma efectuarii controlului fiscal, autoritatile fiscale romane au stabilit o cheltuiala suplimentara cu impozitul pe profit de 102.581.852 RON la 30 iunie 2017, pentru perioada verificata 2012-2015. Creanta cu impozitul pe profit a fost stabilita suplimentar la soldul existent la 30 iunie 2017.

Cu toate acestea, Banca nu este de acord cu abordarea si concluziile autoritatilor fiscale romane privind stabilirea unui impozit pe profit suplimentar de plata. Conducerea Bancii a considerat ca tratamentul fiscal initial aplicat de catre Banca este corect si ca exista argumente puternice impotriva concluziilor autoritatilor fiscale. Ca atare, conducerea Bancii a contestat rezultatele inspectiei fiscale utilizand mijloacele legale disponibile in cursul anului 2018 si litigiul este in desfasurare.

Din punctul de vedere al conducerii Bancii, bazat pe opinia consultantilor fiscali si avocatilor din cadrul Bancii, este mai mult decat probabil ca Banca sa castige in instanta impotriva autoritatilor fiscale romane. Prin urmare, riscul ca autoritatile fiscale sa perceapa in mod legal impozit cu retinere la sursa in legatura cu tranzactiile financiare respective nu este considerat probabil.

Avand in vedere decizia autoritatilor fiscale romane descrisa mai sus, Banca a analizat necesitatea inregistrarii unui provizion pentru o eventuala obligatie privind sumele suplimentare de plata pentru impozitul pe profit pentru perioada 2016-2018. Oricum, avand in vedere analiza facuta de managementul Bancii, s-a concluzionat ca este improbabil ca o iesire de resurse economice sa aiba loc, in legatura cu o posibila obligatie rezultata din tratamentul fiscal al tranzactiilor intragrup aplicat de Banca in perioada 2016-2018 si astfel, nu se justifica constituirea unor provizioane.

Deprecierea subsidiarelor

In 2017, Banca a solicitat deductibilitate in legatura cu cheltuielile generate de deprecierea titlurilor detinute in subsidiare. In ciuda tuturor argumentelor aduse de Banca, autoritatile fiscale au considerat ca cheltuielile inregistrate de Banca in legatura cu aceste deprecieri nu sunt deductibile fiscal. Astfel, activul privind impozitul pe profit amanat recunoscut anterior pentru aceste diferente temporare a fost reversat de BCR in 2017, intrucat s-a concluzionat ca in cazul disparitiei titlurilor in aceste subsidiare, Banca nu va beneficia de deductibilitatea cheltuielilor cu deprecierea acumulate. In acelasi timp, Managementul Bancii a considerat ca, cheltuielile inregistrate cu deprecierea participatiilor sunt deductibile fiscal, in conformitate cu prevederile Codului fiscal in vigoare la data inregistrarii depreciierilor (2012 – 2015), incluzand sumele in contestatia depusa catre Autoritatile fiscale. Prevederile legale in vigoare in perioada analizata mentioneaza ca cheltuielile in legatura cu deprecierea activelor financiare inregistrate in conformitate cu reglementarile contabile, sunt deductibile fiscal. Legislatia fiscala nu contine nicio restrictie in aceasta privinta, lucru care rezulta si din Nota de Fundamentare a modificarilor la Codul fiscal si din Ghidul fiscal pentru trecerea la IFRS, la care fac referire si autoritatile fiscale.

Astfel, un activ de natura impozitului pe profit, in legatura cu deprecierea titlurilor detinute in subsidiare in perioada 2012 – 2015, eveniment pe care banca il considera ca generand chetuieli deductibile din punct de vedere fiscal, a fost recunoscut in 2017 si mentinut si in 2018.

In momentul de fata nu se cunoaste termenul in care poate fi obtinuta o rezolutie finala in legatura cu aspectele fiscale descrise mai sus, aceasta depinzand de modul de derulate a procedurilor in contestatia depusa.

51. Impartirea activelor si datoriilor intre curente si pe termen lung

Scadentele asteptate ramase ale activelor si pasivelor

Grup

Mii RON	31.12.2018		31.12.2017	
	Termen scurt	Termen mediu si lung	Termen scurt	Termen mediu si lung
Numerar si echivalente de numerar	11.123.191	-	11.369.344	-
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	195.238	18.727	22.417	82.277
Instrumente financiare derivate	12.335	18.727	8.380	33.069
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	182.903	-	14.037	49.208
Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	-	-	-	15.131
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	37.185	2.210	-	-
Active financiare disponibile pentru vanzare	-	-	1.835.560	4.764.390
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	839.903	4.382.178	-	-
Investitii pastrate pana la scadenta	-	-	728.748	14.028.146
Credite si avansuri acordate bancilor	-	-	106.545	2.108.568
Credite si avansuri acordate clientilor	-	-	10.017.818	23.473.065
Active financiare evaluate la cost amortizat	10.017.806	40.825.413	-	-
Titluri de datorie	1.057.079	14.822.029	-	-
Credite si avansuri acordate bancilor	123.840	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientilor	8.836.887	26.003.384	-	-
Creante din leasing financiar	349.821	641.047	-	-
Imobilizari corporale	-	1.169.260	-	1.315.683
Investitii imobiliare	-	162.806	-	121.490
Imobilizari necorporale	-	361.898	-	320.872
Investitii in asociatii in participatiune si in societati asociate	-	20.027	-	17.375
Creante din impozit curent	181.800	-	-	86.736
Creante din impozit amanat	-	202.165	-	168.778
Active detinute pentru vanzare	161.114	-	43.039	-
Creante comerciale si alte creante	558.564	4.450	-	-
Alte active	219.628	55.874	164.858	140.399
Total active	23.684.250	47.846.055	24.288.329	46.642.910
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	5.474	27.514	17.462	27.199
Instrumente financiare derivate	5.474	27.514	17.462	27.199
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	54.499.675	7.119.133	50.257.402	11.749.665
Depozite de la institutii bancare	1.821.636	3.756.444	2.184.316	5.641.874
Depozite de la clienti	51.920.729	3.178.230	46.730.459	5.765.603
Titluri de datorie emise	169.202	179.951	197.460	342.188
Alte datorii financiare	588.108	4.508	1.145.167	-
Provizioane	1.976	1.149.712	42.826	1.149.739
Datorii din impozit curent	97.782	-	230	-
Datorii din impozit amanat	-	-	-	25
Datorii asociate activelor detinute pentru vanzare	15.438	-	12.819	-
Alte datorii	240.629	6.258	234.759	-
Total datorii	54.860.974	8.302.617	50.565.498	12.926.628

Sumele peste un an aferente instrumentelor financiare derivate clasificate in categoria „detinute pentru tranzactionare”, se refera la tranzactii de acoperire economica (nu si contabila).

51. Impartirea activelor si datoriilor intre curente si pe termen lung (continuare)

Scadentele asteptate ramase ale activelor si pasivelor

Mii RON	31.12.2018		31.12.2017	
	Termen scurt	Termen mediu si lung	Termen scurt	Termen mediu si lung
Numerar si echivalente de numerar	10.862.852	-	11.245.387	-
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	195.238	18.854	22.417	82.277
Instrumente financiare derivate	12.335	18.854	8.380	33.069
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	182.903	-	14.037	49.208
Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere			-	15.131
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	37.186	1.966		
Active financiare disponibile pentru vanzare			1.531.251	4.615.741
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	804.841	4.382.178		
Investitii pastrate pana la scadenta			683.905	12.691.824
Credite si avansuri acordate bancilor			311.468	2.108.567
Credite si avansuri acordate clientilor			9.385.601	22.634.705
Active financiare evaluate la cost amortizat	9.602.081	39.130.487		
Titluri de datorie	687.374	13.610.531		
Credite si avansuri acordate bancilor	388.848	-		
Credite si avansuri acordate clientilor	8.525.859	25.519.956		
Imobilizari corporale	-	760.646	-	1.015.988
Investitii imobiliare	-	162.806	-	121.490
Imobilizari necorporale	-	354.020	-	314.231
Investitii in asociatii in participatiune si in societati asociate	-	7.509	-	7.509
Creante din impozit curent	178.822	-	-	83.435
Creante din impozit amanat	-	197.061	-	157.361
Active detinute pentru vanzare	117.699	-	14.792	-
Creante comerciale si alte creante	541.868	1.311		
Investitii in filiale		403.152		533.510
Alte active	148.677	-	39.160	118.735
Total active	22.489.264	45.419.990	23.233.981	44.500.504
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	5.474	27.514	17.462	27.199
Instrumente financiare derivate	5.474	27.514	17.462	27.199
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	53.684.792	4.642.192	49.670.672	9.250.311
Depozite de la institutii bancare	2.240.403	2.550.801	2.627.169	4.762.464
Depozite de la clienti	50.686.758	1.906.932	45.739.499	4.145.659
Titluri de datorie emise	169.202	179.951	197.460	342.188
Alte datorii financiare	588.429	4.508	1.106.544	-
Provizioane		1.120.255	-	1.149.625
Datorii din impozit curent	97.110	-	-	-
Alte datorii	193.842	-	174.559	-
Total datorii	53.981.218	5.789.961	49.862.693	10.427.135

Sumele peste un an sunt aferente acelor instrumente financiare derivate clasificate in categoria „detinute pentru tranzactionare” care acopera instrumente din punct de vedere economic, dar nu contabil.

52. Fonduri proprii si cerinte de capital
Prezentarea fondurilor proprii
Cerinte prudentiale

Incepand cu 1 Ianuarie 2014, Grupul BCR calculeaza cerintele de capital in conformitate cu Basel 3. Cerintele au fost implementate in cadrul Uniunii Europene prin CRR si CRD IV precum si prin diferitele standarde tehnice emise de Autoritatea Bancara Europeana, care au fost adoptate in legislatia romaneasca de Banca Nationala a Romaniei, prin Regulamentul nr 5/2013.

Toate cerintele definite in CRR de catre BNR impreuna cu standardele tehnice mentionate mai sus se aplica integral atat la nivel de Banca cat si la nivel de Grup BCR.

	Grup		Banca	
Mii RON	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Fonduri proprii de nivel 1	6.635.917	6.763.908	6.650.968	6.717.824
Fonduri proprii de nivel 2	633.126	1.017.698	633.126	949.952
Total fonduri proprii	7.269.043	7.781.606	7.284.094	7.667.776
Valorile expunerilor ponderate la riscul de credit, riscul de contraparte si riscul de diminuare a valorii creantei si tranzactiile incomplete	29.047.711	26.155.342	27.315.814	24.762.586
Valoarea totala a expunerii la risc pentru riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa	258.730	163.507	42.094	56.197
Valoarea totala a expunerii la risc pentru riscul operational	7.753.036	9.242.799	7.356.092	8.832.008
Valoarea totala a expunerii la risc pentru ajustarea evaluarii creditului	15.815	16.177	15.815	16.177
Total expunere de risc	37.075.292	35.577.825	34.729.815	33.666.968
Indicatori de capital				
Rata fondurilor proprii totale	19,61%	21,87%	20,97%	22,78%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	17,90%	19,01%	19,15%	19,95%

Nota: Profitul anului 2018 nu este inclus in totalul fondurilor proprii. In comparatie cu situatiile financiare pentru anul 2017, in fondurile proprii s-a inclus partea ramasa din profitul auditat dupa distribuirea dividendelor, conform aprobarii Adunarii Generale a Actionarilor.

In anul 2018, Grupul si, de asemenea, Banca respectau pe deplin limitele impuse de regulamentele de mai sus.

53. Raportarea pe tari

	Grup				31.12.2018
Tari	Venit operational	Rezultat inainte de impozitare din activitati continue	Impozit pe profit	Impozit platit	
Romania	3.263.782	1.424.463	(225.649)	(254.412)	
Moldova	21.788	4.019	(570)		
Total	3.285.570	1.428.482	(226.219)	(254.412)	

	Grup				31.12.2017
Tari	Venit operational	Rezultat inainte de impozitare din activitati continue	Impozit pe profit	Impozit platit	
Romania	2.867.984	901.363	(237.091)	547	
Moldova	19.897	3.772	83	-	
Total	2.887.881	905.135	(237.008)	547	

54. Evenimente ulterioare datei bilantului

La sfarsitul lui 2018, Ministerul de Finante a anuntat o serie de masuri fiscale cu impact semnificativ prezentate in OUG 114/2018, care vor avea efect din 2019. Acestea cuprind cresterea sau introducerea unor taxe si impozite parafiscale noi, extinderea perioadei de aplicare pentru anumite taxe care ar fi trebuit sa nu se mai aplice dupa 2018, ca si facilitati pentru anumite sectoare economice.

Impactul imediat si direct afecteaza serviciile financiare si sistemul de pensii privat, sistemul energetic, de telecomunicatii, productia de tigari si jocurile de noroc. Sectorul constructiilor este singurul care beneficiaza de facilitati fiscale, dar companiilor din sector li se cere sa creasca salariul de baza minim garantat la 3.000 RON.

Pentru sectorul bancar, Ordinul stabileste o noua taxa pe activele financiare ale institutiilor bancare, definite ca institutii de credit, entitati juridice romanesti si sucursale din Romania ale institutiilor de credit, entitati juridice straine. Taxa se plateste trimestrial si se determina prin aplicarea ratelor progresive la soldul activelor financiare existente al sfarsitul trimestrului.

Cotele taxei pe active se diferentiaza in functie de amplexarea depasirii pragului de referinta de 2% a mediei trimestriale ROBOR, astfel:

Calculul cotei de impozitare:

Media trimestrială ROBOR peste prag de referinta	Cota taxei pe active
<= 0.5%	0,10%
0.51% - 1.0%	0,20%
1.01% - 1.5%	0,30%
1.51% - 2.0%	0,40%
>2.0%	0,50%

Media trimestrială ROBOR se bazeaza pe ratele ROBOR 3M si ROBOR 6M calculate si publicate de Banca Nationala a Romaniei pentru ultimul trimestru / semestru anterior trimestrului / semestrului anterior trimestrului de calcul. Calculul si publicarea mediei trimestriale este efectuata de Comisia Nationala pentru Strategie si Prognoza si publicata pe site-ul sau.

Banca a efectuat o simulare la nivel inalt a impactului impozitului asupra bugetului initial aprobat in decembrie 2018 de catre Consiliul de administratie si Consiliul de supraveghere. Cu toate acestea, exista o mare incertitudine in ceea ce priveste impactul fiscal, atat in ceea ce priveste aplicarea acestuia in forma actuala, tinand seama de discutia continua dintre reprezentantii guvernului si reprezentantii pietei afectate, cat si in ceea ce priveste nivelul real al impozitului avand in vedere legatura cu ROBOR.

Impactul reflectat in situatiile financiare la 31.12.2018 se refera la versiunea OUG nr. 114/2018 asa cum a fost publicata in Monitorul Oficial nr. 1116/29.12.2018.

PERSOANA AUTORIZATA,

Nume si prenume

Semnatura

Vicepresedinte Executiv,

Elke Meier



PERSOANA AUTORIZATA,

Nume si prenume

Semnatura

Director Executiv, Directia Contabilitate,

Gina Badea





Banca Comercială Română S.A.
Societate administrată în sistem dualist

Calea Victoriei nr. 15,
Sector 3, București, cod 030023

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

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

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

DECLARAȚIE

În conformitate cu prevederile art. 30 și 31 din Legea Contabilității nr. 82/1991

S-au întocmit "Situatiile financiare consolidate și individuale" la 31 decembrie 2018 ale Grupului Banca Comercială Română ("Grupul") și ale băncii individual ("Banca"), în conformitate cu prevederile Ordinului Băncii Naționale a României nr. 27/1010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit, cu modificările și completările ulterioare.

Subsemnatii, Sergiu Cristian Manea în calitate de Președinte Executiv al Băncii Comerciale Române SA și Elke Meier, în calitate de Vicepreședinte Executiv al Băncii Comerciale Române SA, ne asumăm răspunderea pentru întocmirea situațiilor financiare anuale la 31.12.2018 și confirmăm ca:

- Politicele contabile utilizate la întocmirea situațiilor financiare consolidate și individuale pentru anul 2018 sunt în conformitate cu reglementările contabile aplicabile instituțiilor de credit, respectiv a Ordinului BNR nr. 27/2010;
- Situatiile financiare individuale și consolidate anuale reflectă o imagine fidelă a situației financiare, a performanței financiare și a altor informații referitoare la activitatea Băncii și a Grupului;
- Banca Comercială Română SA își desfășoară activitatea și își depune situațiile financiare în condiții de continuitate.

Președinte executiv,
Sergiu Cristian Manea



Vicepreședinte executiv,
Elke Meier



BANCA COMERCIALA ROMANA S. A.
Nr. Cabinet Presedinte 4 / 22.03.2019
Consiliul de Supraveghere

Banca Comerciala Romana S.A.

Raportul administratorilor

(Grupul si Banca)

31 decembrie 2018

Cuprins al Raportului Administratorilor

1.	Mediul macroeconomic	1
2.	Prezentare generala	1
2.	Prezentare generala (continuare).....	2
3.	Evolutia principalilor indicatori financiari si comerciali in 2018	3
4.	Perspective ale activitatii BCR in 2019	4
4.1	Impactul macroeconomic asteptat in 2019	4
4.2	Taxa bancara.....	4
4.3	Evolutii ale bilantului consolidat	5
4.4	Evolutii ale Contului de profit sau pierdere	5
5.	Situatia pozitiei financiare a Grupului si a Bancii.....	6
5.1	Declaratie de conformitate.....	6
5.2	Active	6
5.3	Datorii si capitaluri proprii	8
6.	Contul de profit sau pierdere	9
7.	Conturile de capital si distribuirea profitului.....	9
7.1	Conturile de capital la 31 decembrie 2018.....	9
7.	Conturile de capital si distribuirea profitului (continuare).....	10
7.2	Distribuirea profitului	10
7.3	Elemente ale fondurilor proprii	10
8.	Rezumatul activitatii filialelor si previziuni.....	10
8.1	BCR Chisinau SA.....	10
8.2	BCR Leasing IFN SA.....	11
8.3	BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA	11
8.4	BCR Banca pentru Locuinte SA	12
8.5	Suport Colect SRL	12
8.6	CIT ONE SRL	12
8.7	BCR Fleet Management SRL	13
8.8	BCR Payments SRL.....	13
9.	Profilul de risc al Bancii si al grupului	13
9.1	Prezentare generala	13
9.2	Principiile de proportionalitate	14
9.3	Profilul de risc	14
9.4	Profilurile individuale de risc pentru categoriile principale de risc.....	14
9.4.1.	Riscul de credit	14
9.4.2.	Riscul de concentrare.....	15
9.4.3.	Riscul rezidual	15
9.4.4.	Riscul de credit indus de schimbul valutar	15
9.4.5.	Riscul de piata	15
9.4.6.	Riscul de lichiditate si de finantare	16
9.4.7.	Riscul operational.....	17
9.4.8.	Riscul reputational.....	17
10.	Managementul Riscului.....	17
10.1	Cadrul ICAAP	17
10.1.1.	Profilul de risc	18
10.1.2.	Apetitul la risc (RAS)	18
10.1.3.	Capacitatea de acoperire a riscurilor (RCC).....	18
10.1.4.	Testarea in conditii de stres	18
10.1.5.	Procesul de previziune si planificare.....	18
10.1.6.	Planul de redresare	19
10.2	Monitorizarea profilului de risc al Grupului BCR.....	19
10.2.1.	Monitorizare strategica.....	19
10.2.2.	Monitorizare operationala.....	19
11.	Declaratia de guvernanta corporativa.....	20

11.1	Cadrul de guvernanta corporativa	20
11.2	Adunarea Generala a Actionarilor (AGA)	20
11.3	Consiliul de Supraveghere (CS)	21
11.3.1.	Comitetul de Audit	22
11.3.2.	Comitetul de Risc si Conformitate (RC)	22
11.3.3.	Comitetul de Remunerare	22
11.3.4.	Comitetul de nominalizare	22
11.4	Comitetul Executiv (CE)	23
11.4.1.	Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor (ALCO)	24
11.4.2.	Comitetul de Credit	24
11.4.3.	Comitetul de Costuri si Investitii (CIC)	24
11.4.4.	Comitetul de Risc al Comitetului Executiv	24
11.5	Organizarea functiilor sistemului de control intern	25
12.	Responsabilitate sociala, diversitate si activitati pentru dezvoltare	25
12.1	Responsabilitatea sociala corporativa	25
12.2	Politica BCR privind mediul inconjurator	26
12.3	Diversitate si dezvoltare profesionala	27

1. Mediul macroeconomic

Cresterea economica a fost de 4,2% in ianuarie – septembrie 2018, cu un rol important al variatiei stocurilor si a consumului populatiei. Formarea bruta de capital fix a contribuit negativ la cresterea reala a PIB-ului, lucru explicat prin contractia puternica a investitiilor rezidentiale. Exporturile nete au contribuit negativ la evolutia PIB-ului. Pe partea de oferta a cresterii economice se remarca evolutiile productiei industriale, comerțului, serviciilor precum si cea a agriculturii, chiar daca cele mai multe dintre aceste componente au incetinit fata de 2017. Slabirea cererii externe pe fondul unei cresteri mai lente a zonei euro si a tensiunilor comerciale dintre SUA si China, alaturi de impulsul tot mai slab al stimulului fiscal au influentat evolutia economiei romanesti din primele trei trimestre din 2018.

Rata inflatiei s-a situat deasupra tinte BNR in cea mai mare parte in 2018, cu un maxim de 5,4% in lunile mai si iunie datorita scumpirilor carburantilor si energiei. Din trimestrul al patrulea inflatia a inceput sa scada ajutata de ieftinirea petrolului Brent pe pietele externe si a incheiat astfel anul in interiorul tinte BNR, la 3,3%. Dupa ce a crescut usor peste 3% in primavara, inflatia de baza a scazut la 2,5% in decembrie 2018. BNR a reactionat in mod gradual la presiunile inflationiste din prima parte a anului 2018 si a majorat dobanda de politica monetara de trei ori (in ianuarie, februarie si mai, in pasi de 25 de puncte de baza fiecare). In octombrie 2018, BNR a anuntat o serie de noi masuri prudentiale care au intrat in vigoare la 1 ianuarie 2019 prin care se limiteaza gradul de indatorare al clientilor persoane fizice la 40% din venitul net pentru creditele in lei si la 20% pentru creditele in valuta.

Deficitul de cont curent s-a adancit la un nivel estimat de 4,5% din PIB la finalul lunii noiembrie 2018 (date anualizate) de la 3,2% la sfarsitul anului 2017 datorita cresterii importurilor de bunuri de consum si reducerea intrarilor de subventii europene pentru agricultura in a doua parte a anului. Plafonarea excedentului balantei serviciilor au contribuit la adancirea deficitului de cont curent. Investitia straina directa in valoare de 5,2 miliarde EUR in perioada de 12 luni incheiata in Noiembrie 2018, acoperea 56% din deficitul de cont curent.

Deficitul bugetar a fost de 27,3 miliarde lei (2,9% din PIB-ul estimat) pe standarde cash in 2018. Spre deosebire de anii precedenti, cheltuielile publice au fost distribuite mai echilibrat in 2018, reducand astfel sezonalitatea deficitului bugetar. In luna decembrie guvernul a contat pe unele elemente bugetare exceptionale care au ajutat la mentinerea deficitului pe tot parcursul anului cum ar fi includerea in ultimul moment a unor venituri din fonduri europene, recuperarea unor plati efectuate de guvern in anii precedenti si acordarea de dividende speciale de catre companiile de stat.

Dobanzile interbancare au crescut pe parcursul anului 2018 in paralel cu ciclul BNR de crestere a dobanzii de politica monetara iar ROBOR la 3 luni s-a situat la 3,02% la finalul lui 2018, de la 2,05% la inceputul lui ianuarie. Randamentele obligatiunilor de stat au avut tot o miscare ascendenta in 2018, cea mai mare crestere (de aproximativ 120 de puncte de baza) fiind observata pentru scadentele scurte aflate sub influenta lichiditatii din piata si a deciziilor de politica monetara ale BNR, iar pentru termenele medii si lungi care sunt influentate mai ales de conditiile externe au crescut mai putin (50-60 de puncte de baza). Leul a fost sustinut de BNR in piata si a variat in interiorul unui interval extrem de ingust in timpul anului 2018, de 1,5% mult sub volatilitatea altor monede din Europa Centrala si de Est.

Predictibilitatea si coerenta cadrului legislativ au avut de suferit la finalul lui 2018 cand guvernul a adoptat o ordonanta de urgenta prin care a introdus taxe asupra sistemului bancar, companiilor din energie si telecomunicatii. Arhitectura sistemului de pensii private a fost schimbata profund, noile prevederi permitand participantilor sa paraseasca sistemul dupa cinci ani de contributii platite, introducand cerinte severe de capital suplimentar pentru companii si limitand comisioanele platite de clienti.

Evenimente importante care au survenit dupa finalul anului 2018

BNR a pastrat neschimbata dobanda de politica monetara la 2,5% in ianuarie si februarie 2019 avand in vedere situarea inflatiei in interiorul tinte si semnele de intrebare din jurul taxei pe activele bancare. Votul din parlament pentru bugetul pe 2019 a fost amanat pentru luna februarie, semnaland posibile dificultati ale guvernului in a gasi resursele financiare suplimentare pentru majorarile de pensii si de salarii, toate acestea venind dupa mai multi ani de politici fiscale expansioniste. La inceputul lunii februarie, Ministerul Finantelor Publice si BNR au agreeat crearea unei comisii tehnice pentru analizarea impactului taxei bancare.

2. Prezentare generala

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

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

2. Prezentare generala (continuare)

Produse si servicii

BCR deservește următoarele grupuri de clienți:

Persoane fizice: BCR sprijină clienții în îndeplinirea aspirațiilor lor, asigurându-le bunăstarea financiară în prezent și în viitor. BCR oferă o gamă completă de servicii și produse, de la finanțare imobiliară (ipotecă), credite de nevoi personale, conturi personale (inclusiv pachete dedicate antreprenorilor, studenților, ONG-urilor și fundațiilor), carduri de debit și de credit, produse de investiții și economii, consultanță și vânzare de produse de trezorerie și piața financiară către clienții persoane fizice. BCR oferă servicii complete de Internet banking, Mobile Banking, Phone banking și E-commerce.

Întreprinderi mici și mijlocii, precum și societăți mari: în calitate de lider în numeroase segmente bancare, BCR joacă un rol esențial pe segmentul societăților comerciale, oferind produse personalizate, programe specializate și consultanță pentru microîntreprinderi, întreprinderi mici și mijlocii, precum și pentru marile societăți comerciale.

Autoritățile municipale, sectorul public și non-profit: datorită relației lungi și solide cu autoritățile municipale, precum și cu sectorul public și non-profit, BCR a devenit prima alegere pentru soluții financiare dedicate (inclusiv finanțare specială pentru proiectele de infrastructură la nivel național, regional și municipal).

Retea

BCR oferă gamă completă de produse și servicii financiare prin intermediul unei rețele de 21 de centre de afaceri și 20 de birouri mobile dedicate companiilor și 509 de unități retail localizate în majoritatea orașelor din întreaga țară cu o populație de peste 10.000 de locuitori.

BCR este unul din cele mai importante grupuri financiare din România pe piața tranzacțiilor bancare, având cea mai mare rețea națională de ATM mai mult de 2.000 de bancomate.

Banca și filiale

În anul 2018, Grupul Banca Comercială Română ("Grupul BCR" sau "Grupul") a inclus banca-mamă, Banca Comercială Română S.A. și filialele acesteia, prezentate în tabelul următor:

Numele companiei	Țara înregistrării	Profilul	Structura acționariatului		Valoare contabilă brută	Valoare contabilă netă	Depreciere
			2018	2017			
1 BCR Chisinau SA	Moldova	Banca	100,00%	100,00%	200.064	51.174	148.890
2 BCR Leasing IFN SA	România	Leasing financiar	99,97%	99,97%	389.492	190.273	199.219
3 BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA	România	Fond de pensii	99,99%	99,99%	269.820	159.805	110.015
4 BCR Banca pentru Locuințe SA	România	Banca	99,99%	99,99%	108.078	-	108.078
5 Suport Colect SRL	România	Recuperări creanțe	99,99%	99,99%	983.047	-	983.047
6 CIT One SRL	România	Transport numerar	100,00%	100,00%	13.308	7.255	6.053
7 BCR Payments Services SRL	România	Procesare plăți	99,99%	99,99%	1.900	1.900	-
8 BCR Fleet Management SRL *	România	Leasing operational	99,97%	99,97%	-	-	-

*Compania este deținută indirect de BCR prin BCR Leasing

3. Evolutia principalilor indicatori financiari si comerciali in 2018

Impactul BCR in economie

BCR, doar banca, a aprobat credite noi pentru companii (facilitati de credit, scrisori de garantie/acreditive, facilitati de finantare a comerului) in valoare de 7,1 miliarde de lei (1,5 miliarde de euro) in 2018 pentru activitati care au creat mii de locuri de munca si au generat investitii noi sau extinderi ale capacitatilor de productie. Au fost finantate sectoare importante precum industria prelucratoare (in principal auto), agricultura, servicii medicale si IT.

BCR a actionat ca un partener de incredere pentru antreprenorii locali, astfel incat stocul total al finantarilor pentru intreprinderile mici si mijlocii (IMM), care include si activitatea de leasing, a inregistrat o crestere de 15% fata de 2017, depasind 5,4 miliarde de lei (1,2 miliarde de euro).

In activitatea bancara de retail, BCR a fost un partener de incredere si predictibil prin oferta de credite in lei cu dobanda fixa. BCR a generat credite totale noi, acordate in moneda locala persoanelor fizice si microintreprinderilor, de peste 8 miliarde de lei in 2018, pe baza cresterii, fata de 2017, cu 50% a vanzarilor de credite de nevoi personale "Divers" si a cresterii de trei ori a vanzarilor pentru creditul standard imobiliar "Casa Mea". BCR si-a consolidat pozitia de principal partener bancar pentru romanii care vor sa-si cumpere o casa, detinand o cota de piata de peste 22% din creditele imobiliare acordate in 2018.

BCR a semnat un parteneriat strategic cu IKEA, prin care a acordat peste 8.000 de carduri de credit in doar sase luni, consemnand un record pentru reseaua globala de magazine a retailerului.

Vanzarile pentru microintreprinderi au crescut cu 32% in raport cu 2017, sustinute de produse noi lansate si de faptul ca BCR este un finantator important in programul guvernamental Start-Up Nation. Vanzarile au fost impulsionate si de lansarea in semestrul doi din 2018 a solutiei de finantare BCR Immediat, dedicat companiilor cu cifra de afaceri intre 1 si 3 milioane de euro.

Co-finantarea proiectelor dezvoltate cu fonduri europene a crescut in ultimul an, BCR avand o cota semnificativa de piata si un portofoliu total de co-finantari de 1,84 miliarde de euro. Cea mai mare pondere a finantarilor a mers catre proiecte de infrastructura, dezvoltare rurala si regionala.

BCR a reusit marea performanta de a introduce Romania in Cartea Recordurilor Guinness World Records, realizand cea mai mare lectie de educatie financiara prin programul Scoala de Bani pentru 13.230 de romani din toate colturile tarii simultan. In anul 2018, peste 110.000 persoane au asistat la lectiile de educatie financiara sustinute de cei peste 1.000 profesori de educatie financiara.

Banca a lansat in septembrie platforma de banking inteligent George care a ajuns la 300.000 de utilizatori la finalul lui 2018. Introducerea George a fost unul din motoarele de crestere a tranzactiilor digitale in retail, care au inregistrat un plus de 36%, pana la 14 milioane.

Performanta Grupului BCR in 2018

Rezultatul operational s-a situat la 1.635,4 milioane de lei (351,4 milioane de euro), mai mare cu 21,7% decat rezultatul din anul precedent de 1.343,7 milioane de lei (294,1 milioane de euro) ca urmare a imbunatatirii venitului operational, care a compensat cresterea cheltuielilor administrative.

Veniturile nete din dobanzi au crescut semnificativ cu 16,0%, la 2.047,2 milioane de lei (439,9 milioane de euro), de la 1.764,2 milioane de lei (386,2 milioane de euro) in 2017 ca urmare a cresterii nivelului dobanzilor in piata, precum si a volumelor mai mari de credite si conturi curente.

Veniturile nete din comisioane au avansat cu 0,9% la 706,8 milioane de lei (151,9 milioane de euro), de la 700,7 milioane de lei (153,4 milioane de euro) in 2017, in ciuda competitiei acerbe si a unui mediu de piata puternic reglementat.

Rezultatul net din tranzactionare a crescut cu 26,0%, la 446,8 milioane de lei (96,0 milioane de euro), de la 354,7 milioane de lei (77,6 milioane de euro) in 2017, in principal datorita volumelor mai mari de schimburi valutare.

Venitul operational a crescut cu 13,8% la 3.285,6 milioane de lei (706,0 milioane de euro) de la 2.887,9 milioane de lei (632,1 milioane de euro) in 2017 ca urmare a cresterii veniturilor nete din dobanzi, a veniturilor din comisioane si a rezultatului net din tranzactionare.

Cheltuielile administrative generale in 2018 au ajuns la 1.650,2 milioane de lei (354,6 milioane de euro), mai mari cu 6,9%, comparativ cu 1.544,2 milioane de lei (338,0 milioane de euro) in 2017, in principal datorita cheltuielilor mai mari cu personalul, cu deprecierea aferenta proiectelor IT si costurilor cu noul sediu central.

Ca atare, **raportul cost-venit** s-a situat la 50,2% in anul 2018, fata de 53,5% in anul 2017.

Costurile de risc si calitatea activelor

Alocarile de provizioane in anul 2018 au insumat 121,2 milioane de lei (32,4 milioane de lei in 2017), insemnand o rata a costului riscului de 32bps, semnificativ mai buna decat costul riscului normalizat in urma reluarilor de provizioane avand in vedere continuarea actiunilor de recuperare a expunerilor neperformante si a imbunatatirii calitatii portofoliului.

3. Evolutia principalilor indicatori financiari si comerciali in 2018 (continuare)

Rata NPL de 5,8%, la 31 decembrie 2018, s-a redus comparativ cu nivelul de 8,1% din decembrie 2017, ca urmare a rezultatelor bune din activitatea de recuperare de credite neperformante si a tranzitiei la IFRS9. Gradul de acoperire cu provizioane a fost de 100,3% la finalul anului 2018.

Capitalizare si finantare

Raportul de solvabilitate conform regulamentului privind cerintele de capital (CRR), doar banca, in decembrie 2018 se afla la nivelul de 21%, semnificativ peste cerintele obligatorii ale Bancii Nationale a Romaniei. De asemenea, Rata capitalului de Rang 1+2 de 19,6% (Grup BCR) in decembrie 2018 arata clar puternica adecvare a capitalului BCR si sustinerea sa continua de catre Erste Group. In acest sens, BCR se bucura mai departe de una din cele mai solide pozitii de capital si finantare dintre bancile romanesti.

BCR isi mentine in continuare rata de solvabilitate ridicata, dovedind astfel capacitatea si angajamentul de sustinere a cresterii creditarii atat in linia de afaceri retail, cat si in linia de afaceri corporate, consolidand astfel capacitatea de a genera venituri semnificative din activitatea sa de baza.

Creditele si avansurile acordate clientilor si alte creante comerciale au crescut cu 8,7% la 36.400,1 milioane de lei (7.805,3 milioane de euro), la 31 decembrie 2018, de la 33.490,9 milioane de lei (7.189,2 milioane de euro), la 31 decembrie 2017, in principal datorita cresterii sustinute a creditelor retail, in timp ce stocul de credite corporate a crescut marginal.

Depozitele de la clienti au crescut cu 5% la 55.099 milioane de lei (11.814,9 milioane de euro) la 31 decembrie 2018, fata de 52.496,1 milioane de lei (11.268,9 milioane de euro), la 31 decembrie 2017, motorul de crestere fiind depozitele retail.

4. Perspective ale activitatii BCR in 2019

4.1 Impactul macroeconomic asteptat in 2019

Se asteapta ca economia romaneasca sa continue sa se tempereze in 2019 in contextul cresterii economice europene mai lente, al reducerii stimulentei fiscale si al incetinirii cresterii salariilor, ceea ce va impiedica cresterea exporturilor, respectiv a consumului, in timp ce in cazul investitiilor ne asteptam doar la contributie moderata, data fiind lipsa de spatiu fiscal a guvernului si absorbtia slaba a fondurilor UE. Prognoza noastra actuala pentru PIB-ul real indica o crestere scazuta, de o cifra, in 2019.

4.2 Taxa bancara

La sfarsitul lui 2018, Ministerul de Finante a anuntat o serie de masuri fiscale cu impact semnificativ prezentate in OUG 114/2018, care vor avea efect din 2019. Acestea cuprind cresterea sau introducerea unor taxe si impozite parafiscale noi, extinderea perioadei de aplicare pentru anumite taxe care ar fi trebuit sa nu se mai aplice dupa 2018, ca si facilitati pentru anumite sectoare economice.

Impactul imediat si direct afecteaza serviciile financiare si sistemul de pensii privat, sistemul energetic, de telecomunicatii, productia de tigari si jocurile de noroc. Sectorul constructiilor este singurul care beneficiaza de facilitati fiscale, dar companiilor din sector li se cere sa creasca salariul de baza minim garantat la 3,000 RON.

Pentru sectorul bancar, Ordinul stabileste o noua taxa pe activele financiare ale institutiilor bancare, definite ca institutii de credit, entitati juridice romanesti si sucursale din Romania ale institutiilor de credit, entitati juridice straine. Taxa se plateste trimestrial si se determina prin aplicarea ratelor progresive la soldul activelor financiare existente la sfarsitul trimestrului.

Cotele taxei pe active se diferentiaza in functie de amplexarea depasirii pragului de referinta de 2% a mediei trimestriale ROBOR, astfel:

Calcularea cotei de impozitare:

Media trimestrială a ROBOR peste prag	Rata de taxare a activelor
<= 0.5%	0.10%
0.51% - 1.0%	0.20%
1.01% - 1.5%	0.30%
1.51% - 2.0%	0.40%
>2.0%	0.50%

4. Perspective ale activitatii BCR in 2019 (continuare)

Media trimestriala ROBOR se bazeaza pe ratele ROBOR 3M si ROBOR 6M calculate si publicate de Banca Nationala a Romaniei pentru ultimul trimestru/semestru anterior trimestrului de calcul. Calculul si publicarea mediei trimestriale este efectuata de Comisia Nationala pentru Strategie si Prognoza si publicata pe site-ul sau.

Banca a efectuat o simulare la nivel inalt a impactului impozitului asupra bugetului initial aprobat in decembrie 2018 de catre Consiliul de administratie si Consiliul de supraveghere. Cu toate acestea, exista o mare incertitudine in ceea ce priveste impactul fiscal, atat in ceea ce priveste aplicarea acestuia in forma actuala, tinand seama de discutia continua dintre reprezentantii guvernului si reprezentantii pietei afectate, cat si in ceea ce priveste nivelul real al impozitului avand in vedere legatura cu ROBOR.

4.3 Evolutii ale bilantului consolidat

In contextul actual, Grupul BCR anticipeaza in 2019 o crestere procentuala de o singura cifra in registru mediu a creditelor nete, sustinuta de segmentul retail si cel corporate.

Cresterea creditelor retail se preconizeaza a fi determinata de evolutia pozitiva a creditelor de consum negarantate asociata cu cea a creditelor pentru locuinte, in ciuda modificarilor legislative. Avansul creditarii corporate va fi in mare parte sustinut de cresterea puternica inregistrata pe segmentele IMM si real estate.

Pe partea de pasiv, BCR va continua sa beneficieze de baza sa foarte solida de depozite de la client, ponderea conturilor curente urmand sa se majoreze in continuare. In plus, BCR va continua sa inlocuiasca finantarea intragrup pe termen lung cu depozitele atrase de la clienti. Aceste actiuni sunt in conformitate cu strategia bancii de a se concentra pe creditarea in moneda locala, bazandu-se pe capacitatea sa puternica de auto-finantare in RON. BCR estimeaza ca atat depozitele retail cat si cele corporate vor evolua in general in linie cu cresterea prognozata a pietei.

4.4 Evolutii ale Contului de profit sau pierdere

Venitul net din dobanzi este de asteptat sa-si continue cresterea in 2019, desi intr-un ritm mai lent, ca urmare a unor niveluri mai stricte de indatorare impuse de Banca Centrala incepand cu 1 ianuarie, cu impact asupra imprumuturilor noi retail, precum si asupra stabilizarii cursului de schimb al pietei.

A doua componenta importanta, **veniturile nete din taxe si comisioane**, vor inregistra o crestere usoara in 2019. Comisioanele corporate sunt estimate sa creasca usor in 2019, pe baza veniturilor generate de initiativele derulate in zona IMM-urilor.

In ansamblu, venitul operational va inregistra o majorare de o cifra in 2019, cel mai mare contributor fiind venitul net din dobanzi.

Cheltuielile operationale vor inregistra o evolutie relativ stabila in 2019 comparativ cu 2018, in ciuda investitiilor suplimentare si a costurilor unitare mai ridicate.

Cheltuielile legate de risc vor sustine in continuare profitul net in 2019, recuperările fiind estimate sa acopere partial alocările. In ansamblu, aceste evolutii vor conduce la anumite alocari de provizioane de risc, indicatorul costului de risc ("risk cost ratio") tinzand spre o evolutie normalizata pe fondul calitatii imbunatatite a activelor si al reducerii in continuare a portofoliului de credite neperformante

Pe baza performantei asteptate descrise mai sus, Grupul BCR are ca obiectiv in 2019 obtinerea unei rate a rentabilitatii capitalului (**ROE**) de doua cifre in registru mediu (in acest moment, s-a luat in calcul numai o estimare generala a impactului produs de taxa bancara).

5. Situatia pozitiei financiare a Grupului si a Bancii**5.1 Declaratie de conformitate**

BCR a intocmit la 31 decembrie 2018 situatiile financiare anuale individuale si consolidate, in conformitate cu prevederile Legii Contabilitatii nr. 82/1991, cu modificarile si completarile ulterioare si ale Ordinului Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile institutiilor de credit.

Ordinul nr. 27/2010 al Bancii Nationale a Romaniei aduce clarificari suplimentare in sensul ca situatiile financiare individuale si consolidate ale institutiilor de credit trebuie intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara ("IFRS"), adoptate de Uniunea Europeana.

In consecinta, situatiile financiare individuale si consolidate ale Grupului BCR pentru anul incheiat la 31 decembrie 2018 au fost intocmite in conformitate cu IFRS, respectandu-se in acelasi timp politicile contabile de grup specifice Grupului Erste, din care face parte Grupul BCR.

5.2 Active

Totalul activelor BCR la 31 decembrie 2018 a fost in suma de 67.909.254 mii RON, in crestere cu 0,3% fata de 31 decembrie 2017 (67.734.485 mii RON). In ceea ce priveste Grupul, totalul activelor a crescut cu 0,8%, de la 70.931.239 mii RON la 31 decembrie 2017 la 71.530.305 mii RON la 31 decembrie 2018.

In echivalent EUR, activul bilantier al Bancii la 31 decembrie 2018 reprezenta 14.560,6 milioane, fata de 14.536,2 milioane la 31 decembrie 2017 (convertit la ratele de schimb de la finalul fiecaruia din exercitiile financiare respective). Cresterea in EUR este mai scazuta datorita faptului ca a crescut cursul de schimb EUR-RON cu 0,1% la sfarsitul anului 2018, comparativ cu sfarsitul anului 2017.

Mii RON					Grup
2013	2014	2015	2016	2017	2018
66.728.797	61.624.614	62.360.016	67.514.573	70.931.239	71.530.305
Mii RON					Banca
2013	2014	2015	2016	2017	2018
63.509.963	59.037.134	59.460.913	64.068.225	67.734.485	67.909.254

5. Situatia pozitiei financiare a Grupului si a Bancii (continuare)
Situatia pozitiei financiare

	Grup			Banca		
ACTIVE	31.12.2018	31.12.2017	2018/2017 %	31.12.2018	31.12.2017	2018/2017 %
Numerar si echivalente de numerar	11.123.191	11.369.344	-2,2%	10.862.852	11.245.387	-3,4%
Active financiare detinute pentru tranzactionare	213.965	104.694	104,4%	214.092	104.694	104,5%
Instrumente financiare derivate	31.062	41.449	-25,1%	31.189	41.449	-24,8%
Alte active financiare deținute pentru tranzacționare	182.903	63.245	189,2%	182.903	63.245	189,2%
Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	-	15.131	-100,0%	-	15.131	-100,0%
Active financiare necotate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	39.395	-	x	39.152	-	x
Instrumente de capital	33.475	-	x	33.232	-	x
Credite si avansuri acordate clientilor	5.920	-	x	5.920	-	x
Alte active disponibile pentru vanzare	-	6.599.950	-100,0%	-	6.146.992	-100,0%
din acestea. gajate ca garanții	-	141.831	-100,0%	-	557.101	-100,0%
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	5.222.081	-	x	5.187.019	-	x
Investiții în capitaluri proprii	40.721	-	x	40.721	-	x
Titluri de datorie	5.181.360	-	x	5.146.298	-	x
din acestea. gajate ca garanții	-	-	x	41.748	-	x
Investitii pastrate pana la scadenta	-	14.756.894	-100,0%	-	13.375.729	-100,0%
din acestea. gajate ca garanții	-	-	x	-	551.355	-100,0%
Credite și avansuri acordate băncilor	-	2.215.113	-100,0%	-	2.420.035	-100,0%
Credite si avansuri acordate clientilor	-	33.490.883	-100,0%	-	32.020.306	-100,0%
Active financiare la cost amortizat	50.843.219	-	x	48.732.568	-	x
din acestea. gajate ca garanții	690.952	-	x	1.693.280	-	x
Titluri de datorie	15.879.108	-	x	14.297.905	-	x
Credite și avansuri acordate băncilor	123.840	-	x	388.848	-	x
Credite si avansuri acordate clientilor	34.840.271	-	x	34.045.815	-	x
Creanțe de leasing financiar	990.868	-	x	-	-	x
Imobilizari corporale	1.169.260	1.315.683	-11,1%	760.646	1.015.988	-25,1%
Investitii imobiliare	162.806	121.490	34,0%	162.806	121.490	34,0%
Imobilizari necorporale	361.898	320.872	12,8%	354.020	314.231	12,7%
Investiții în asociații în participațiune și în societăți asociate	20.027	17.375	15,3%	7.509	7.509	0,0%
Creante din impozit curent	181.800	86.736	109,6%	178.822	83.435	114,3%
Creante din impozit amanat	202.165	168.778	19,8%	197.061	157.361	25,2%
Active detinute pentru vanzare	161.114	43.039	274,3%	117.699	14.792	695,7%
Creante comerciale si alte creante	563.014	-	x	543.179	-	x
Investitii in filiale	-	-	x	403.152	533.510	-24,4%
Alte active	275.502	305.257	-9,7%	148.677	157.895	-5,8%
TOTAL ACTIVE	71.530.305	70.931.239	0,8%	67.909.254	67.734.485	0,3%

5. Situatia pozitiei financiare a Grupului si a Bancii (continuare)
5.3 Datorii si capitaluri proprii

Datorii și capitaluri proprii		Grup			Banca	
in Mii RON	31.12.2018	31.12.2017	2018/2017%	31.12.2018	31.12.2017	2018/2017%
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	32.988	44.661	-26,1%	32.988	44.661	-26,1%
Instrumente financiare derivate	32.988	44.661	-26,1%	32.988	44.661	-26,1%
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	61.618.808	62.007.067	-0,6%	58.326.984	58.920.983	-1,0%
Depozite de la institutii bancare	2.127.723	3.205.191	-33,6%	3.076.973	4.180.001	-26,4%
Imprumuturi si linii de finantare	2.408.375	2.249.500	7,1%	672.249	838.133	-19,8%
Depozite de la clienti	55.098.959	52.496.062	5,0%	52.593.690	49.885.158	5,4%
Titluri de datorie emise	349.153	539.648	-35,3%	349.153	539.648	-35,3%
Credite subordonate	1.041.982	2.371.499	-56,1%	1.041.982	2.371.499	-56,1%
Alte datorii financiare	592.616	1.145.167	-48,3%	592.937	1.106.544	-46,4%
Provizioane	1.151.688	1.192.565	-3,4%	1.120.255	1.149.625	-2,6%
Datorii din impozit curent	97.782	230	42.413,9%	97.110	-	x
Datorii din impozit amanat	-	25	-100,0%	-	-	x
Datorii asociate activelor detinute pentru vanzare	15.438	12.819	20,4%	-	-	x
Alte datorii	246.887	234.759	5,2%	193.842	174.559	11,0%
TOTAL CAPITALURI PROPRII	8.366.714	7.439.113	12,5%	8.138.075	7.444.657	9,3%
Capital social	2.952.565	2.952.565	0,0%	2.952.565	2.952.565	0,0%
Rezultat reportat	3.766.482	2.667.566	41,2%	3.525.615	2.654.298	32,8%
Alte rezerve	1.647.667	1.818.982	-9,4%	1.659.895	1.837.794	-9,7%
Atribuibile intereselor care nu controleaza	46	36	27,8%	-	-	x
Atribuibil actionarilor societatii mama	8.366.668	7.439.077	12,5%	-	-	x
TOTAL DATORII SI CAPITALURI PROPRII	71.530.305	70.931.239	0,8%	67.909.254	67.734.485	0,3%

6. Contul de profit sau pierdere

Mii RON	Grup			Banca		
	31.12.2018	31.12.2017	2018/2017 %	31.12.2018	31.12.2017	2018/2017 %
Venituri nete din dobanzi (1)	2.047.195	1.764.197	16,0%	1.946.477	1.678.727	15,9%
Venituri din dobanzi	2.545.368	2.195.669	15,9%	2.392.496	2.038.192	17,4%
Alte venituri similare	38.693	40.835	-5,2%	38.489	40.571	-5,1%
Cheltuieli cu dobanzile	(513.662)	(451.079)	13,9%	(461.631)	(378.830)	21,9%
Alte cheltuieli similare	(23.204)	(21.228)	9,3%	(22.877)	(21.206)	7,9%
Venituri nete din speze si comisioane (2)	706.814	700.738	0,9%	673.853	661.160	1,9%
Venituri din taxe si comisioane	881.176	845.336	4,2%	824.162	792.219	4,0%
Cheltuieli cu comisioane	(174.362)	(144.598)	20,6%	(150.309)	(131.059)	14,7%
Venituri din dividende (3)	3.731	4.155	-10,2%	11.684	19.872	-41,2%
Venituri nete din tranzactionare (4)	431.709	329.191	31,1%	426.985	329.214	29,7%
Câştigurile/pierderile din instrumente financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere (5)	18.429	1.689	991,1%	18.429	1.689	991,1%
Rezultatul net din conversia valutara (6)	(3.347)	23.815	-114,1%	(6.209)	17.251	-136,0%
Rezultatul net din investitii prin metoda punerii in echivalenta (7)	2.651	807	228,5%	-	-	x
Venituri din inchiriere de la investitii imobiliare si alte contracte de leasing operational (8)	78.388	63.289	23,9%	11.045	9.840	12,2%
Cheltuieli cu personalul (9)	(780.810)	(741.664)	5,3%	(684.947)	(661.913)	3,5%
Alte cheltuieli administrative (10)	(671.461)	(635.573)	5,6%	(689.897)	(652.791)	5,7%
Depreciere si amortizare (11)	(197.901)	(166.983)	18,5%	(136.238)	(117.269)	16,2%
Venituri operationale (1+2+3+4+5+6+7+8)	3.285.570	2.887.881	13,8%	3.082.264	2.717.753	13,4%
Cheltuieli operationale (9+10+11)	(1.650.172)	(1.544.220)	6,9%	(1.511.082)	(1.431.973)	5,5%
Rezultat operational	1.635.398	1.343.661	21,7%	1.571.182	1.285.780	22,2%
Alte castiguri/pierderi din derecunoasterea instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoare justa prin profit sau pierdere	2.221	151	1.370,9%	2.221	151	1.370,9%
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	(121.217)	(32.418)	273,9%	(122.361)	(22.699)	439,1%
Alte rezultate operationale	(87.920)	(406.259)	-78,4%	(260.487)	(456.210)	-42,9%
Rezultat inainte de impozitare din activitati continue	1.428.482	905.135	57,8%	1.190.555	807.022	47,5%
Impozitul pe profit	(226.219)	(237.008)	-4,6%	(220.108)	(236.712)	-7,0%
Rezultatul net al perioadei	1.202.263	668.127	79,9%	970.447	570.310	70,2%
Rezultat net atribuibil actionarilor care nu controleaza	10	6	66,7%	-	-	x
Rezultat net atribuibil actionarilor societatii mama	1.202.253	668.121	79,9%	970.447	570.310	70,2%

7. Conturile de capital si distribuirea profitului

7.1 Conturile de capital la 31 decembrie 2018

Capitalul bancii la 31 decembrie 2018 este in valoare de 8.138.075 mii RON si este detaliat mai jos:

Mii RON	Banca
Capital social ¹	1.625.342
Ajustarea capitalului – hiperinflatie	1.327.223
Prima de fuziune	395.483
Alte rezerve	1.130.670
Rezerva legala statutara	569.355
Rezerva generala privind riscul de credit constituita din profitul brut	162.935
Rezerva pentru riscuri bancare generale	267.673
Alte rezerve	130.707
Rezerva de valoare justa	133.742
Rezultatul reportat	2.555.168
Profitul net al perioadei	970.447
Total capital al bancii	8.138.075

¹ Capitalul social reprezinta valoarea nominala a capitalului social subscris si varsat, format din 16.253.416.254 actiuni cu o valoare nominala de 0.1 RON/ actiune;

In 2018, Banca a vandut participatia in Visa si Mastercard si o suma de 196.298 Mii RON a fost reclasificata din alte elemente ale rezultatului global in rezultat reportat.

7. Conturile de capital si distribuirea profitului (continuare)

7.2 Distribuirea profitului

Profitul net al Bancii pentru anul financiar incheiat la 31 decembrie 2018, in suma de 970.447.398 RON, va fi distribuit conform legii.

Propunerea de distribuire a profitului se face in conformitate cu art. 29 alin. 1 din Legea Contabilitatii nr. 82/1991, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare. Consiliul de Supraveghere propune Adunarii Generale a Actionarilor distribuirea profitului aferent anului 2018, dupa cum urmeaza:

Element	Suma - RON
Distribuire dividende ^[1]	485,223,699
Rezultat reportat ^[2]	485,223,699
Total	970,447,398

^[1] Suma de 485.223.699 RON reprezinta valoarea bruta a dividendelor.

^[2] Rezultatul reportat in valoare totala de 485.223.699 RON va fi utilizat in conformitate cu strategia de business a Bancii.

7.3 Elemente ale fondurilor proprii

Conform Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, in conformitate cu dispozitiile capitolului II "Fonduri proprii de nivel 1 de baza" sectiunea 1, Articolul 26, alineatul (1), elementele fondurilor proprii constau, printre altele, in: rezultatul reportat, alte elemente ale rezultatului global acumulate, alte rezerve si fonduri pentru riscuri bancare generale.

Aceste elemente sunt considerate elemente de fonduri proprii de nivel 1 de baza doar daca sunt disponibile Bancii pentru o utilizare nerestrictionata si imediata cu scopul de a acoperi riscuri sau pierderi de indata ce acestea apar.

8. Rezumatul activitatii filialelor si previziuni

8.1 BCR Chisinau SA

In anul 2018 BCR Chisinau si-a majorat portofoliul net de credite pana la 756 milioane MDL, cu 25% mai mult fata de anul 2017. Aceasta crestere a devenit posibila ca urmare a atragerii atat a clientilor Corporate si IMM locali si internationali, cat si a angajatilor acestora, oferindu-le produse inovatoare cum ar fi factoring de export, digital banking si servicii calitative adaptate necesitatilor clientilor. Totodata activele bancii s-au majorat cu peste 20% (a doua cea mai mare crestere din sistem). Acest rezultat a fost posibil gratie increderii clientilor fata de banca, BCR Chisinau dublandu-si portofoliul de depozite la termen atrase de la persoanele fizice (+116%).

Pentru prima data de la infiintare, BCR Chisinau a obtinut finantare de la o Institutie Financiara Internationala (Banca Europeana Pentru Reconstructie si Dezvoltare) fara garantii din partea Grupului BCR/Erste.

Ponderea creditelor neperformante s-a redus semnificativ in anul 2018, pana la 9,1% fata de 19,1% in anul 2017 (creditele neperformante sunt concentrate intr-un numar limitat de credite acordate, iar expunerile acestora sunt acoperite confortabil cu provizioane). Ca parte semnificativa a strategiei sale de risc, BCR Chisinau a mentinut, ca si in anii precedenti, o abordare prudentiala prin majorarea provizioanelor, calculate in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara si in conformitate cu cerintele stricte aplicate in cadrul Grupului BCR/Erste. In acest context, rata de acoperire a creditelor neperformante a crescut de la 68,2% in anul 2017 pana la 73,8% in anul 2018. Cu toate acestea, BCR Chisinau a incheiat anul 2018 cu un profit net de 14,7 milioane MDL ca urmare a cresterii rezultatului operational (2017: 17,6 milioane MDL).

Pentru anul 2019, strategia Bancii se bazeaza, printre altele, pe urmatoorii piloni: cresterea gradului de autofinantare, cresterea veniturilor din activitatea operationala, cresterea nivelului de automatizare (implementarea noii solutii de Mobile Banking pentru persoane fizice si juridice si imbunatatirea solutiei existente de internet banking) alinierea la legislatia locala in urma implementarii Basel III in Moldova.

8. Rezumatul activitatii filialelor si previziuni (continuare)

8.2 BCR Leasing IFN SA

In 2018, BCR Leasing s-a concentrat pe consolidarea activitatii, in special intarirea pozitiei financiare reflectata de cresterea profitabilitatii la 36 milioane RON, cu aproximativ 13% mai mult comparativ cu anul precedent. Aceasta este una dintre principalele realizari ale companiei, fapt ce ii permite sa continue sa investeasca atat in proiecte noi, cat si in cele existente, orientate in special pe zona de infrastructura IT, mobilitate si parteneriate.

In 2018, activul total al BCR Leasing a crescut cu 18% comparativ cu anul precedent, ajungand la valoarea de 1,94 miliarde RON avand la baza cresterea volumelor de vanzari cu 22% fata de anul trecut, in timp ce ponderea expunerilor neperformante s-a mentinut la un nivel scazut de 2,50% (3,9% in 2017), reflectand eforturile mentinute de imbunatatire a calitatii portofoliului de leasing, cat si calitatea ridicata a vanzarilor noi.

Rezultatul operational a crescut cu 11% comparativ cu anul precedent (60,3 mil RON in 2018 vs. 54,5 mil RON in 2017), in principal datorita cresterii venitului net din dobanzi cu 11% (69 mil RON in 2018 vs. 62 mil RON in 2017). In 2018, raportul dintre venituri si cheltuieli operationale s-a mentinut la acelasi nivel de 33% comparativ cu 2017, reflectand eficienta companiei.

Volumul de vanzari a continuat sa fie stimulat de ambele canale de vanzare, atat banca cat si parteneriatele cu dealeri/ importatori, contribuind cu 60% si respectiv 40% la realizarea vanzarilor noi.

In 2019, BCR Leasing va continua dezvoltarea activitatii si cresterea volumelor de vanzari, cat si mentinerea ponderii expunerilor neperformante la acelasi nivel comparativ cu anul 2018.

8.3 BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA

BCR Pensii SAFPP este o companie care activeaza pe piata pensiilor private din Romania, incluzand aici pensiile private obligatorii (Pilonul II) si pensiile private facultative (Pilonul III).

Compania ocupa la finele anului 2018 locul 6 in clasamentul companiilor romanesti care administreaza fondurile private de pensii obligatorii, in functie de numarul total de participanti, cu o cota de piata de 8.77% si 635,769 participanti.

In ceea ce priveste numarul de participanti cu pensii facultative, BCR Pensii ocupa a doua pozitie din clasament, avand o cota de piata de 28.64%, corespunzatoare unui numar de 135,232 participanti.

In 2018, BCR Pensii a ocupat locul al doilea in vanzarile noi de pensii facultative, cu o cota de piata de 18.77% din participantii nou intrati.

Strategia filialei este de a continua trend-ul ultimilor ani, de a promova catre cat mai multe persoane eligibile cele doua fonduri si de imbunatatire a calitatii vanzarilor noi de Pilonul 3 pentru o imbunatatire a frecventei de piata.

Ordonanta 114/2018, care aduce modificari si completari la Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat republicate dupa cum urmeaza:

- Contribuabilii la fondurile de pensii private pot opta acum sa isi transfere contributiile incepand cu anul 2019 in sistemul public (Pilonul 1) daca au contribuit la fondul privat timp de cel putin 5 ani in timp ce toate contributiile acumulate pana la data transferului raman in fondul de pensii administrat privat.
- Capitalul social minim necesar pentru gestionarea unui fond privat de pensii a crescut, de la o suma fixa (4 milioane EUR) la un procent din contributiile participantilor stabilit conform datelor istorice. Acest procent creste progresiv pana la maximum 10% din valoarea contributiilor istorice. Pentru 2019, au fost stabilite doua termene, prin care fondurile de pensii trebuie sa demonstreze ca au cel putin capitalul social minim, 30 iunie (50% din cerinta de capital social) si 31 decembrie 2019 (incadrarea in cerinta de capital minima).
- Nivelul comisioanelor de administrare care pot fi percepute de administratorii fondurilor de pensii private a fost redus semnificativ. Comisioanele au fost reduse de la maxim 2,5% la maxim 1%, dintre care 0,5% vor fi transferate Casei Nationale de Pensii Publice. Comisionul lunar maxim, pe baza activelor nete totale ale fondului de pensii administrate privat, a fost stabilit intre 0,02% si 0,07% (in functie de rata de rentabilitate a fondului in raport cu rata inflatiei). (In conformitate cu normele anterioare, maximum a fost de 0,05% in toate cazurile, fara legatura cu randamentul investitiilor in comparatie cu rata inflatiei.)

In prezent, nu exista norme emise de FSA in ceea ce priveste baza specifica pentru calcularea cerintelor de capital.

8. Rezumatul activitatii filialelor si previziuni (continuare)

8.4 BCR Banca pentru Locuinte SA

Activitatea BCR Banca pentru Locuinte SA consta in vanzarea si administrarea produselor de economisire-creditare in domeniul locativ tip economisire-creditare.

Portofoliul total al BCR Banca pentru Locuinte SA a fost de 182.182 contracte nete, pentru care clientii au realizat economii de peste 2,42 miliarde RON. Cota de piata estimata privind volumul depozitelor atrase (banci pentru locuinte) la finalul anului 2018, este de aproximativ 80%.

Activitatea de creditare, in ceea ce priveste creditele aprobate, a consemnat o crestere de 134,89% la finele anului 2018 (107,39 milioane RON) fata de finalul anului 2017 (45,72 milioane RON), iar cota de piata estimata la data de 31.12.2018, este de 60% pentru volumul creditelor in sold acordate de BCR Banca pentru Locuinte.

Prioritatea strategica a companiei in 2018 a fost cresterea activitatii de creditare cu 75% fata de 2017.

Obiectivul de vanzari credite a fost depasit si s-a datorat dobanzilor competitive, fixe pe toata perioada de creditare si a finalizarii unor proiecte referitoare la imbunatatirea eficientei fluxurilor de lucru pe creditare.

De asemenea, BCR BpL s-a concentrat pe ofertarea de credite de constructie si renovare sub brandul "BpL Expert in renovare" si integrarea acestora in oferta de retail a BCR, precum si pe digitalizare, dezvoltand o aplicatie de mobile banking pentru forta de vanzare directa si o platforma IT pentru introducerea dosarelor de credit utilizata de intermediarii de credite de tipul brokeri si forta de vanzare directa.

Reluarea activitatii in 2019, a noului business Bauspar – a fost initiat procesul intern pentru reluarea activitatii de economisire-creditare, tintele de vanzari pentru 2019 au fost revizuite fata de cele bugetate (economisirea-creditare "ECDL" si creditarea), ca urmare a amanarii relansarii activitatii de economisire/creditare in conformitate cu noua lege si pentru conformarea cu prevederile normelor metodologice, aprobate si publicate in Monitorul oficial in 04.03.2019; BCR Banca Pentru Locuinte S.A. se asteapta ca activitatea sa se relanseze in mai-iunie 2019.

Cresterea ambitioasa a creditelor este prevazuta incepand cu 2020, obiective foarte provocatoare in fiecare an, la un nivel sustenabil maxim; volumul creditelor, desi stimulat in 2018, este estimat pentru 2019 la un nivel apropiat de ceea ce propunem sa acordam in 2020, fara a lua in considerare noile produse de creditare, mai performante, in baza noii legi.

Banca este de asemenea impactata de Ordonanta nr 114/2018 asa cum se descrie in capitolul 4.4 Taxa Bancara.

8.5 Suport Colect SRL

SC SUPORT COLECT SRL isi desfasoara activitatea conform actului constitutiv si a obiectului de activitate, aceasta constand in alte activitati auxiliare intermediarilor financiare, exclusiv activitati de asigurari si fonduri de pensii.

In 2018, Societatea a continuat activitatea de baza constand in colectarea creantelor de credit detinute, prin colectare de sume de bani sau prin obtinerea de proprietati imobiliare in contul creantei, amiabil sau prin actiuni de executare silita, sau prin vanzarea creantelor de credit detinute.

In anul 2018, societatea a inregistrat profit in scopul consolidarii in Grupul BCR in suma de 22.185 mii RON (2017 pierdere: 8.235 mii RON), in principal datorita efectului pozitiv obtinut prin colectarea portofoliului de creante detinute si prin reversarea provizioanelor de litigii.

In 2019, planurile de actiune sunt concentrate pe urmatoarele aspecte principale: vanzarea proprietatilor imobiliare detinute, continuarea eforturilor de colectare a creantelor de credit detinute si inchiderea proceselor aferente (inchiderea procesului de executare silita, vanzarea colateralelor, inchiderea litigiilor).

8.6 CIT ONE SRL

Infintata in august 2009, prin separarea din structura BCR, CIT ONE s-a dezvoltat treptat, fiind in prezent a doua companie pe piata de companii de procesare din Romania ca cifra de afaceri, portofoliu de clienti, numar de angajati, flota si capacitate de procesare in domeniul procesarii si transportului de valori pe piata romaneasca.

In cursul anului 2018, compania s-a axat pe atragerea de clienti noi din afara grupului BCR; finalizarea implementarii proiectului de inarmare a casierilor colectori in toate centrele de procesare, relocarea centrelor de procesare Cluj si Deva in cladiri noi in vederea preluarii volumelor aditionale dar si pentru conformarea la cele mai inalte standarde de securitate; si extinderea parcului de masini blindate si echipamente de procesare.

Rezultatul financiar al anului 2018 este un profit de 3,1 mil RON. Pentru anul 2019, CIT One isi propune in primul rand relocarea centrului de procesare Brasov si continuarea programului de reinnoire al parcului auto si de echipamente de procesare.

Procesul de vanzare al entitatii CIT One a fost relansat in 2018 cu tinta de finalizare a tranzactiei pana la jumatatea anului 2019.

8. Rezumatul activitatii filialelor si previziuni (continuare)

8.7 BCR Fleet Management SRL

BCR Fleet Management si-a inceput operatiunile in anul 2012, ca un furnizor de servicii de leasing operational si administrare de flota pentru clientii corporativi cu flote de dimensiuni mari. BCR Fleet Management a dezvoltat parteneriate cu cei mai importanti dealeri si importatori de autoturisme si autovehicule comerciale din Romania, fiind capabila sa ofere serviciile sale pentru aproape orice marca sau model de autovehicul.

In decurs de 6 ani, BCR Fleet Management a devenit un jucator important in piata leasingului operational, administrand o flota totala de peste 4.000 de vehicule si avand o valoare totala a activului de peste 335 milioane RON la finalul anului 2018 (2017: 225,2 milioane RON), in crestere cu aproximativ 50% comparativ cu anul trecut. Clientii BCR Fleet Management sunt, in cea mai mare parte, corporatii multinationale sau companii romanesti de dimensiuni mari, dar si organizatii din sectorul public.

Pentru anul 2019, strategia comerciala a companiei va fi concentrata pe dezvoltarea segmentului de clienti corporativi, dar si pe diversificarea portofoliului in zona de retail. In plus, BCR Fleet Management va urmari sa imbunatateasca eficienta operationala prin ajustarea proceselor si fluxurilor de lucru la dimensiunea actuala a companiei si dezvoltarea infrastructurii sale.

8.8 BCR Payments SRL

BCR Payments Services SRL este filiala din cadrul grupului BCR, infiintata in anul 2011, in urma externalizarii serviciilor de procesare plati, executate pana atunci de aceeasi unitate integrata in BCR, Centrul de Procesare Sibiu din cadrul Directiei Operatiuni Bancare. Compania este responsabila cu procesarea centralizata a operatiunilor de plati in moneda nationala si valuta, a instrumentelor de datorie in moneda nationala si valuta, deschiderile si administrarea conturilor.

BCR Payments Services SRL deservește toate unitatile teritoriale BCR, Directia Operatiuni Bancare, precum si alte directii BCR, in baza contractului de externalizare semnat intre cele doua parti.

Pe parcursul anului 2018 au fost procesate 5,2 milioane tranzactii si profitul la data de 31 decembrie 2018 a fost in suma de 408 mii RON.

In anul 2019, scopul principal al BCR Payments Services SRL va fi extinderea ofertei de servicii aditionale furnizate precum si imbunatatirea continua a activitatii prin pregatirea si instruirea salariatilor.

9. Profilul de risc al Bancii si al grupului

9.1 Prezentare generala

Accentul in ceea ce priveste administrarea riscurilor si gestionarea capitalurilor pe parcursul anului 2018 a fost pus pe mentinerea profilului de risc al Grupului BCR in conformitate cu Strategia de Risc a BCR, majorarea bazei de capital si sustinerea initiativelor de management strategic cu accent pe optimizarea bilantului.

Grupul BCR foloseste un sistem de management al riscului si control de perspectiva care este dezvoltat in corelatie cu profilul de risc si de business. Acest sistem se bazeaza pe o strategie clara de risc care este in concordanta cu strategia de business si orientata pe identificarea si administrarea timpurie a riscurilor si a evolutiei acestora.

Profilul de risc general al Grupului BCR, precum si profilurile individuale de risc sunt implementate prin Strategia de Risc a Grupului BCR si sunt subiect al unui proces anual complex de revizuire. Analiza trimestriala a profilurilor de risc este necesara pentru a se verifica daca au aparut modificari in ceea ce priveste materialitatea riscurilor sau daca au aparut riscuri noi in activitatea Bancii.

Avand in vedere strategia de business la nivelul Grupului BCR, riscurile cheie la nivelul Grupului BCR sunt riscul de credit, piata (incluzand riscul de rata a dobanzii din banking book), riscul de lichiditate si finantare si riscul operational. Toate riscurile identificate ca fiind materiale sunt acoperite prin cadrul de control si administrare a riscurilor al Grupului BCR. Aceasta presupune o serie de instrumente si o structura de guvernanta care sa asigure o monitorizare adecvata a profilului de risc global si o executie solida a strategiei de risc, inclusiv un proces de monitorizare si escaladare a problemelor care ar putea avea un impact material asupra profilului de risc al Grupului BCR.

Grupul BCR si filialele sale, inclusiv BCR, isi stabilesc profilul de risc local pornind de la Strategia de Risc a BCR si a Grupului BCR, profilul de risc general al Grupului BCR precum si profilurile individuale de risc. De asemenea, cadrul de administrare a capitalului la nivelul Grupului BCR asigura faptul ca Grupul si filialele sale sunt capitalizate in conformitate cu profilul de risc, cerintele de reglementare si cerintele de capital economic.

9. Profilul de risc al Bancii si al grupului (continuare)

Ca parte a strategiei de risc, Grupul BCR analizeaza profilul sau actual de risc si determina profilul de risc tinta in baza obiectivelor sale strategice. Profilul de risc tinta este un rezultat al procesului de evaluare a riscurilor care este corelat cu limitele stabilite prin strategia de business si prin cadrul privind apetitul la risc.

Conform guvernantei, monitorizarea profilului de risc si executia solida a strategiei de risc se asigura prin monitorizare adecvata si un proces de escaladare a aspectelor care ar putea avea impact asupra profilului de risc al Grupului.

9.2 Principiile de proportionalitate

Principiul de proportionalitate reprezinta o parte decisiva si integranta a cadrului general de administrare a riscurilor si a strategiei Grupului BCR. Principiul de proportionalitate este aplicat pentru componentele principale din cadrul ICAAP la nivelul Grupului BCR (Evaluarea Materialitatii Riscurilor/Taxonomia Riscurilor, Calculul Capacitatii de Acoperire a Riscurilor, Apetitul la Risc si Profilul de Risc, Testele de stres, Analizele privind concentrarile de risc).

Principiile de management al riscurilor, conceptele si procesele la nivelul Grupului BCR sunt in general proiectate, dezvoltate si implementate pentru a adresa cerintele organizationale atat la nivelul grupului, cat si la nivelul entitatilor/filialelor locale, reflectand un nivel ridicat de granularitate si detalieri.

Totusi, implementarea si aplicarea ulterioara la nivelul filialelor Grupului BCR necesita o abordare care tine cont de diferentele structurii, marimii, complexitatii si relevantei activitatilor desfasurate. Aceasta abordare asigura o aplicare semnificativa, potrivita si adecvata la nivelul Grupului BCR, fiind aliniata cu nevoile si capacitatile locale ale fiecărei entitati, asigurand in acelasi timp indeplinirea cerintelor si standardelor generale ale Grupului BCR.

Evaluarea criteriilor de proportionalitate este revizuita anual si este inclusa in Strategia de Risc. Adicional, poate fi efectuata o reevaluare in afara analizei anuale, in conditiile in care modificarea circumstantelor de afaceri indica necesitatea unei astfel de reclasificari.

9.3 Profilul de risc

Pornind de la volumul si natura activitatii BCR, ca parte a Grupului BCR, profilul de risc al Grupului BCR este derivat din profilul de risc al Bancii. Prin urmare, profilul de risc al Grupului BCR urmareste in general aceleasi directii ca si in cazul Bancii, atat in ceea ce priveste profilul global de risc cat si profilurile de risc individuale, avand la baza urmatoarele considerente:

- volumul si natura activitatii BCR, ca parte a Grupului BCR;
- clasificarea BCR ca filiala in categoria "integral" in baza conceptului de proportionalitate.

9.4 Profilurile individuale de risc pentru categoriile principale de risc

9.4.1. Riscul de credit

Riscul de credit este definit ca fiind riscul actual sau viitor care afecteaza negativ profiturile si capitalul ca urmare a neindeplinirii de catre debitor a obligatiilor contractuale in relatie cu institutia de credit sau a esecului acestuia in a indeplini cele stabilite.

In ceea ce priveste profilul riscului de credit, pentru a diminua acest risc in anul 2018, BCR a stabilit urmatoarele directii strategice:

- orice relaxare a standardelor de creditare care poate afecta profilul de risc de credit al Bancii trebuie sa fie verificata in functie de profilul de risc tinta si limitele operative, indicatorii de risc suport si in final, Apetitul la Risc;
- un cadru integrat de management al riscului in care apetitul la risc este cascadat pana la cel mai mare nivel de granularitate in ceea ce priveste riscul de concentrare, criteriile de creditare si strategia de afaceri;
- Grupul BCR a continuat sa rafineze, actualizeze, monitorizeze si sa redezvolte modelele de scoring validate statistic, modelele de rating, parametri si alte instrumente de risc;
- Grupul BCR a continuat sa gestioneze concentrarile pe industrii si sa alinieze structura portofoliului cu strategia de business;
- realizarea periodica a testelor in conditii de stres / analizelor de senzitivitate cu privire la impactul riscului de credit asupra Bancii si a Grupului.

9. Profilul de risc al Bancii si al grupului (continuare)

9.4.2. Riscul de concentrare

Cadrul privind analiza riscului de concentrare la nivelul BCR evidentiaza standardele necesare pentru a identifica, masura, monitoriza si reduce riscul de concentrare, implementarea acestui cadru fiind esentiala pentru a asigura viabilitatea pe termen lung a oricarei institutii financiare, in special in conditii economice de stres.

In ceea ce priveste managementul riscului de concentrare, Banca a implementat un cadru amplu de limite specifice, masurabile, pentru care este stabilita o anumita frecventa, care se raporteaza si se bazeaza pe ipoteze de perspectiva in scopul de a facilita o raportare si monitorizare eficienta.

Cadrul de limite vizeaza concentrari materiale de riscuri la nivelul Bancii, liniilor de afaceri si entitatilor (de exemplu, la nivel de contrapartida, industrie, tara/regiune, produs) cu scopul de a asigura faptul ca Banca opereaza in cadrul Apetitului la Risc definit si faptul ca aceste limite sunt eficiente pentru controlul tolerantei la risc. Dimensiunile incluse in cadrul de limite se refera la: limite pe industrii, regiuni geografice, limite pentru expuneri corporate negarantate, limite pentru produse corporate si produse retail, limite fata de expunerea debitorilor expusi la riscul valutar, precum si limite pentru riscul de concentrare pe contrapartide individuale in functie de rating (limite maxime/operationale de creditare), limite pentru riscul de lichiditate si de piata si pentru indicatorii principali de risc operational.

9.4.3. Riscul rezidual

Reprezinta riscul ca tehnicile de diminuare a riscului (ex. garantiile) utilizate de banca sa fie mai putin eficiente decat nivelul asteptat.

Garantiile si imbunatatirile creditelor sunt evaluate in conformitate cu regulile definite intern. In functie de rating, scop si maturitate, produsele purtatoare de risc sunt protejate impotriva pierderilor prin specificarea colateralului adecvat care este integral si incontestabil executabil din punct de vedere legal si suficient documentat pentru Banca. Cu toate acestea, garantia si imbunatatirea creditului nu pot substitui capacitatea de rambursare.

9.4.4. Riscul de credit indus de schimbul valutar

Riscul de credit indus de schimbul valutar reprezinta un risc asociat cu imprumuturile in valuta catre debitorii expusi la riscul valutar care este determinat de fluctuatiile ratelor de schimb ale valutei respective.

Imprumuturile in valuta sunt definite ca imprumuturi ce pot fi rambursate cel putin partial in alte valute decat cea a tarii in care imprumutatul are domiciliul. Debitorii expusi la riscul valutar inseamna debitorii fara o acoperire naturala sau financiara care sunt expusi la o neconcordanță de valute între valuta creditului si valuta in care este realizata operatiunea de acoperire. Acoperirea naturala se refera in particular la cazurile in care imprumutatii isi incaseaza veniturile in valuta (ex. remiteri, incasarea exporturilor), in timp ce acoperirea financiara presupune existenta unui contract cu o institutie financiara.

Banca are implementate limite pentru creditele retail nou acordate in valuta si limite totale in valuta pentru portofoliul retail in scopul de a diminua expunerea retail in valuta in ansamblu, precum si pentru a diminua riscul debitorului expus la riscul valutar. Acest risc este de asemenea estimat prin cerinta de capital in cadrul Pilonului 2 si este monitorizat de Banca trimestrial.

9.4.5. Riscul de piata

Riscul de piata este riscul aparitiei pierderilor corespunzatoare pozitiiilor din bilant si din afara bilantului din cauza fluctuatiilor nefavorabile pe piata ale preturilor (ex. preturile actiunilor, ratele de dobanda, pretul marfurilor si ratele de schimb valutar).

Principiile cheie ale Managementul Riscului de Piata la nivelul Grupului BCR se bazeaza pe urmatoarele masuri:

- identificarea riscurilor de piata – in principal cele generate de operatiunile de investitii si de produse noi, precum si asigurarea unor proceduri si controale adecvate inainte ca acestea sa fie implementate sau intreprinse;
- monitorizarea pozitiiilor si mentenanta datelor de piata – asigurarea prezentarii corecte a pozitiiilor aferente Banking Book si Trading Book, dar si oferirea datelor potrivite din piata privind instrumentele financiare si factorii de risc, incluzand verificari asupra calitatii datelor;
- politica de pret si evaluarea – asigurarea unui cadru adecvat in ceea ce priveste politica de pret si procesul de evaluare in scopul calcularii ajustarilor de valoare;
- masurarea riscului – calcularea expunerii la risc folosind indicatori de senzitivitate, valoarea la risc si testarea in conditii de stres;
- validarea – pe de o parte urmareste back-testing pentru valoarea la risc (VaR), iar pe de alta parte presupune validarea cu o anumita regularitate a parametrilor si modelelor utilizate;

9. Profilul de risc al Bancii si al grupului (continuare)

- conformitatea cu piata in ceea ce priveste activitatile de tranzactionare - asigura ca activitatile de tranzactionare sunt efectuate la preturi si tarife conforme cu piata;
- limitele privind riscul de piata – dezvoltarea unui sistem de limite cuprinzator, alocarea limitelor si raportarea incalcarilor de limite;
- monitorizarea si raportarea riscului de piata - raportarea cu acuratete si in timp util a informatiilor relevante.

9.4.6. Riscul de lichiditate si de finantare

Riscul de lichiditate este riscul ca obligatiile bancii sa nu poate fi indeplinite cand ajung la scadenta sau pot fi indeplinite la un pret excesiv.

Grupul BCR distinge intre riscul de lichiditate pe piata (care reprezinta riscul ca entitatile din grup sa nu isi poata onora sau inchide o pozitie la pretul pietei datorita perturbarii pietei sau volumelor insuficiente din piata) si riscul de finantare (care reprezinta riscul ca bancile din cadrul grupului sa nu poata onora in mod eficient obligatiile de plata asteptate si neasteptate, atat prezente cat si viitoare, precum si necesarul de colateral, fara a afecta negativ operatiunile zilnice sau situatia financiara a membrilor grupului).

In plus, riscul de finantare este impartit in riscul de lichiditate structural (care reprezinta riscul pe termen lung de aparitie a pierderilor cauzate de modificari ale costului sau spread-ului de refinantare ale bancii) si in riscul de insolventa (care reprezinta riscul pe termen scurt ca obligatiile de plata curente sau viitoare sa nu poata fi indeplinite in intregime, la timp, intr-un mod justificabil din punct de vedere economic).

Grupul BCR a implementat un cadru corespunzator de raportare pentru managementul riscului de lichiditate si de finantare, care cuprinde scopul, manifestarile posibile si frecventa acestor riscuri si, de asemenea, desemneaza entitatea responsabila pentru pregatirea rapoartelor specifice.

In anul 2017, Banca si BCR BpL au implementat si au inceput livrarea catre autoritatea de reglementare a indicatorilor aditionali de monitorizare a lichiditatii (ALMM), prin care se asigura o analiza mai complexa a surselor lor de finantare.

Banca are un set adecvat de limite a valorilor diversilor indicatori ai riscului de lichiditate, care permite monitorizarea atenta si controlul riscului de lichiditate. Aceste limite sunt de asemenea cascade pana la nivelul filialelor Grupului BCR (ex. BCR BpL si BCR Chisinau), care au implementat si aprobat limitele cu aprobarea prealabila la nivelul BCR.

Banca foloseste de asemenea Analiza Perioadei de Supravietuire (SPA) ca un instrument cheie pentru masurarea riscului de lichiditate; scopul acesteia este de a evalua daca Banca are suficienta lichiditate pentru a opera la un nivel la care poate supravietui pentru perioada de timp asociata fiecarui scenariu predefinit. Analiza este efectuata pentru fiecare valuta semnificativa (ex: RON si EUR), dar si pe total valute.

Un alt instrument important pentru managementul riscului de finantare la nivelul BCR este CFP (Planul de finantare pentru situatii neprevazute). Acesta asigura un cadru util in cazul in care Banca nu este capabila sa isi finanteze unele sau toate activitatile sale in timp util, la un cost rezonabil.

In ceea ce priveste riscul fluxurilor de trezorerie, BCR administreaza activ riscurile si pozitiile de lichiditate zilnic, astfel incat sa isi poata indeplini in orice moment obligatiile legate de plati si decontari, atat in conditii de functionare normala, cat si in conditii de criza.

Astfel, BCR are capacitatea:

- de a masura zilnic iesirile si intrarile brute de lichiditate, de a anticipa cat mai precis posibil momentul de timp al zilei cand aceste fluxuri vor avea loc si de a prognoza eventualele deficite de finantare care ar putea aparea in decursul unei zile;
- de a monitoriza pozitiile de lichiditate, fata de activitatile asteptate si resursele disponibile (soldurile, capacitate de acoperire a creditelor ramase, garantiile disponibile);
- de a gestiona obtinerea de finantare suficienta pentru indeplinirea obiectivelor de lichiditate zilnica;
- de gestionare zilnica a garantiilor eligibile pentru obtinerea finantarii;
- de gestionare zilnica a momentului iesirilor de lichiditate in conformitate cu obiectivele BCR;
- sa fie pregatita sa faca fata modificarilor neasteptate ale fluxurilor sale de lichiditate zilnica.

Mecanismele utilizate de BCR in vederea stabilirii pozitiei de lichiditate se bazeaza pe:

- anticiparea fluxurilor de numerar, care afecteaza contul curent pe parcursul zilei - anticiparea cat mai precis posibil a momentului de timp pe parcursul zilei al acestor fluxuri;
- estimarea potentialelor deficite de fluxuri de numerar pe parcursul zilei;
- capacitatea de a monitoriza pozitia de lichiditate zilnica si cerintele de lichiditate asteptate in cadrul zilei.

Masurile potentiale utilizate de BCR pentru administrarea lichiditatii in vederea asigurarii disponibilului necesar zilnic constau in:

- posibilitatea de a avea acces la lichiditatea zilnica de la BNR, in cazul in care pe parcursul unei zile apare necesitatea acoperirii unor sume neprevazute
- efectuarea platilor tinand cont de resursele disponibile (si de pozitia de lichiditate asteptata in cursul zilei).

9. Profilul de risc al Bancii si al grupului (continuare)

9.4.7. Riscul operational

Riscul operational al Grupului BCR este guvernat de politica privind managementul riscului operational, care defineste:

- structura managementului riscului operational, ierarhia si modelul de guvernanta ("trei linii de aparare");
- apetitul la risc care stabileste limitele tolerantei la risc operational rezidual (matricea de evaluare a riscului operational);
- standarde comune pentru gestionarea si documentarea riscului operational la nivelul Grupului BCR;
- cadrul care asigura ca riscurile operationale (concentrarea de risc operational) sunt identificate, evaluate, documentate si gestionate in mod adecvat.

Metodele cantitative de masurare se bazeaza pe datele interne privind experienta pierderilor, ce sunt colectate la nivelul intregului Grup Erste pe baza unei metodologii standard si care sunt introduse intr-o baza de date centralizata. De asemenea, pe langa metodele cantitative, sunt utilizate metode calitative in determinarea riscului operational, cum ar fi de exemplu sondajele de opinie. Grupul BCR revizuieste periodic anumiti indicatori cheie, pentru a asigura o avertizare timpurie a acelor modificari ale riscului care ar putea genera aparitia unor pierderi.

Pentru a diminua profilul riscului operational, Banca a implementat urmatoarele masuri:

- dezvoltarea si imbunatatirea permanenta a cadrului de control;
- imbunatatirea colectarii evenimentelor de risc operational;
- efectuarea analizelor periodice de testare in conditii de stress/ de senzitivitate cu privire la impactul riscului operational asupra Bancii si Grupului.

Banca si filialele ei au implementat o clasa larga de indicatori specifici pentru administrarea riscului operational. Raportarea si monitorizarea cu regularitate a indicatorilor de risc operational (KRI) permit Bancii sa depisteze orice modificare a expunerii la risc operational intr-un timp corespunzator. De asemenea, Banca monitorizeaza evolutia evenimentelor inregistrate, precum si implementarea/solutionarea masurilor corective.

9.4.8. Riscul reputational

Riscul reputational este definit ca riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului determinat de perceptia nefavorabila asupra imaginii unei institutii de credit de catre clienti, contrapartide, actionari, investitori sau autoritati de supraveghere.

Problemele de risc reputational apar din tranzactiile cu clientii sau prin diferite activitati realizate de banca. Datorita naturii sale, riscul reputational se materializeaza de cele mai multe ori prin alte tipuri de risc. Identificarea, escaladarea si solutionarea problemelor de risc reputational sunt in primul rand responsabilitatea liniei de business si responsabilul tipului de risc relevant asigura tot suportul in vederea solutionarii aspectelor identificate de linia de business.

Riscul reputational a inregistrat imbunatatiri in 2018 bazandu-se pe continuarea unor initiative/ proiecte incepute in anul anterior, cum ar fi lansarea programului de educatie financiara, lansarea initiativei diplomatice in domeniul public, consolidarea culturii corporatiste, utilizarea instrumentului de luare a deciziilor cu privire la risc, procesul de aprobare a produselor noi.

10. Managementul Riscului

10.1 Cadrul ICAAP

Grupul BCR a continuat sa imbunatateasca cadrul ICAAP. Acesta include ca pilon principal procesul ICAAP (Procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri) solicitat in cadrul Pilonului 2 al Acordului Basel.

Cadrul ICAAP constituie un instrument holistic de administrare a riscurilor, proiectat astfel incat sa sprijine conducerea Grupului BCR in administrarea portofoliilor expuse la risc precum si a potentialului de acoperire cu capital, in vederea asigurarii in orice moment a adecvarii corespunzatoare a capitalului, in masura sa reflecte natura si dimensiunea portofoliului de risc al Bancii si sa sustina strategiile de business si de risc ale acesteia.

O componenta principala a cadrului ICAAP este evaluarea adecvarii capitalului Grupului folosind masuri de capital economic. In cadrul ICAAP, Grupul identifica si masoara riscurile si se asigura ca exista capital suficient raportat la profilul de risc. De asemenea, procesul asigura ca sunt utilizate si dezvoltate sisteme adecvate de management al riscurilor. Principalele componente ale cadrului se refera la:

10. Managementul Riscului (continuare)

- profilul de risc;
- apetitul la risc (RAS);
- capacitatea de acoperire a riscurilor (RCC);
- testarea in conditii de stress;
- procesul de previziune si planificare;
- planul de redresare.

10.1.1. Profilul de risc

Profilul de risc este reprezentat prin expunerile la risc agregate ale Bancii, actuale si potentiale.

Profilul de Risc al Grupului este dezvoltat in cadrul Apetitului la Risc si prin evaluarea riscurilor materiale la care Banca este expusa. Raportul ICAAP al Grupului BCR monitorizeaza dezvoltarea Profilului de Risc al Grupului BCR comparativ cu Apetitul la Risc si Strategia de Risc si este prezentat Comitetului Executiv si Consiliului de Supraveghere trimestrial.

10.1.2. Apetitul la risc (RAS)

Grupul BCR defineste Apetitul la Risc printr-un proces anual de planificare pentru a asigura alinierea corespunzatoare a riscului, capitalului si a tintelor de performanta. RAS reprezinta o formulare strategica care exprima nivelul maxim de risc pe care Grupul BCR este dispus sa il accepte pentru a-si atinge obiectivele de business. Acesta consta intr-un set de indicatori principali asigurand atat directii cantitative pentru administrarea riscului, cat si directii calitative sub forma unor principii cheie care fac parte din recomandarile strategice pentru managementul riscului.

10.1.3. Capacitatea de acoperire a riscurilor (RCC)

Calculul capacitatii de acoperire a riscurilor defineste adecvarea capitalului solicitata in cadrul ICAAP. In cadrul RCC, riscurile Grupului sunt masurate din perspectiva capitalului intern economic si sunt insumate pentru a determina baza pentru calculul cerintei de capital economic la nivelul Grupului BCR. Capitalul economic este comparat cu capitalul intern, masurat prin potentialul de acoperire cu capital.

Procesul de previzionare, limitele privind apetitul la risc si sistemul semafor sustin conducerea in cadrul discutiilor si in procesul de fundamentare al deciziilor. Sistemul semafor implementat in RCC la nivelul Grupului BCR avertizeaza conducerea in cazul in care este necesar sa se decida, sa se planifice si execute o serie de actiuni pentru reintregirea bazei de capital sau pentru reducerea riscului.

10.1.4. Testarea in conditii de stres

Testarea in conditii de stres este o componenta importanta din cadrul Managementului Riscului la nivelul Grupului BCR si este incorporata in procesul planificarii strategice pentru activitatile de business, capital si lichiditate. Analiza capacitatii Bancii de a suporta pierderile in cadrul unor scenarii macroeconomice severe, dar plauzibile, furnizeaza informatii despre adecvarea modelului general de business si sustine planificarea masurilor de urgenta si de mitigare.

Rezultatele testarii in conditii de stres si recomandarile sunt incluse in proces pentru definirea Apetitului la Risc, proiectiilor financiare ulterioare si proceselor de bugetare, precum si in calculul capacitatii de acoperire a riscurilor si in determinarea limitei de adecvare a capitalului economic.

10.1.5. Procesul de previziune si planificare

Grupul BCR a implementat un proces solid de planificare si previziune care include atat o componenta orientata spre viitor, cat si o analiza istorica, concentrandu-se pe modificarile atat de la nivelul portofoliului, cat si la nivelul mediului economic.

Planificarea indicatorilor relevanti de risc face parte din cadrul ICAAP al Grupului BCR si asigura reflectarea adecvata a riscurilor in cadrul proceselor de management la nivelul activitatii Grupului.

10. Managementul Riscului (continuare)**10.1.6. Planul de redresare**

Guvernanta privind Planul de Redresare reprezinta cadrul pentru proiectarea si pentru implementarea Planului de Redresare ca pilon principal de consolidare a stabilitatii financiare a BCR si restabilirea pozitiei financiare ca urmare a unei deteriorari semnificative. Se identifica un set de masuri de recuperare care ar putea fi luate pentru restabilirea pozitiei si viabilitatii financiare BCR atunci cand se afla sub conditii severe de stres.

De asemenea, daca Banca incepe sa se miste in afara Apetitului sau la Risc aprobat, planul de redresare asigura masuri adecvate de remediere pentru a recalibra profilul de risc si pentru a asigura ca aceasta se poate redresa intr-o maniera sustenabila.

10.2 Monitorizarea profilului de risc al Grupului BCR

Monitorizarea profilului general de risc al Grupului consta in monitorizare strategica si operationala.

10.2.1. Monitorizare strategica

O componenta principala a procesului de monitorizare strategica este determinarea apetitului la risc al Bancii. Apetitul la Risc (RAS) stabileste limita maxima pe care Grupul este dispus sa o accepte in scopul de a-si indeplini obiectivele strategice; acesta include un set de indicatori de risc cheie inclusiv praguri de avertizare care asigura o orientare strategica pentru activitatea de management al riscurilor si pentru cea de planificare.

Strategia de Risc stabileste limitele strategice avand la baza apetitul la risc si profilul de risc tinta la nivelul Grupului si asigura o perspectiva echilibrata a raportului risc-profit luand in considerare planurile strategice si de capital.

Ambele sunt monitorizate cu regularitate si prezentate in Raportul ICAAP al BCR, incluzand un sistem semafor ale carui masuri identifica si corecteaza deviantile de la planurile sau obiectivele strategice.

10.2.2. Monitorizare operationala

Monitorizarea operationala implica identificarea, evaluarea si prioritizarea riscurilor si resurselor necesare in scopul de a minimiza, controla si diminua impactul evenimentelor nefavorabile asupra afacerilor. Managementul riscului pe tipuri de riscuri asigura ca profilurile specifice de risc raman conforme cu strategia de risc si cu limitele operative care sprijina respectarea limitelor strategice. Dezvoltarea unor profiluri specifice de risc (cum ar fi: credite retail, credite corporate, risc operational etc.) este prezentata prin intermediul rapoartelor dedicate de risc intr-un mod mai granular care sprijina procesul de luare a deciziilor de risc pentru a se asigura ca profilul de risc respecta strategia (de exemplu, raportul de risc aferent riscului retail). Aceste rapoarte includ de asemenea indicatori specifici de monitorizare care furnizeaza semnale timpurii de avertizare pentru dezvoltarile adverse legate de exemplu de calitatea portofoliului (clienti, segmente, tari si industrii) sau pentru factorii de risc. In cazul in care anumite portofolii de risc sau evenimente sunt identificate ca fiind vulnerabile, acestea sunt monitorizate atent de echipe specializate de risc care administreaza impactul riscului si care dezvolta strategii eficiente de minimizare a potentialelor pierderi. Acest proces faciliteaza detectarea timpurie a riscului si o reactie corespunzatoare.

11. Declaratia de guvernanta corporativa

11.1 Cadrul de guvernanta corporativa

Banca Comerciala Romana SA (BCR), banca administrata in sistem dualist, isi desfasoara activitatea intr-un cadru de guvernanta corporativa, care corespunde cerintelor legale si de reglementare ale cadrului legislativ din Romania, principiilor directoare ale Grupului EGB, precum si celor mai bune practici internationale in domeniu.

Politica privind guvernanta corporativa la nivelul BCR, in spiritul prevederilor cadrului de reglementare emis de Banca Nationala a Romaniei (BNR), are la baza principiile potrivit carora structura de conducere, in ansamblul sau, si functia de supraveghere, in special, au responsabilitatea stabilirii, evaluarii si revizuirii periodice si sistemice a: modului de organizare a activitatii bancii, a atributiilor si responsabilitatilor colective si individuale, a modalitatii de monitorizare a implementarii si aplicarii intregului set de reglementari, fluxuri si chei de control, din perspectiva misiunii si viziunii asumate, a indeplinirii obiectivelor stabilite prin planurile de afaceri, a administrarii eficiente a riscurilor.

Politica de guvernanta si principiile de guvernanta corporativa pe care se bazeaza politica sunt aplicabile la nivelul Grupului BCR, iar conducerea Bancii asigura faptul ca la nivelul filialelor din cadrul grupului BCR exista un cadru de guvernanta corporativa corespunzator, in vederea respectarii tuturor cerintelor de guvernanta aplicabile.

In acest cadru, principiile asumate au in vedere faptul ca BCR face parte din Grupul Erste - unul dintre cele mai mari grupuri furnizoare de servicii financiare din Europa Centrala si de Est si sunt aliniate principiilor de guvernanta corporativa la nivelul Grupului.

Din perspectiva BCR, Guvernanta Corporativa reprezinta ansamblul regulilor, sistemelor si proceselor implementate pentru a stabili relatia dintre actionari, conducere, clienti, angajati, furnizori si alte parti implicate in vederea stabilirii obiectivelor si a modului in care acestea sunt indeplinite, cresterii performantei economice si, implicit, a valorii Bancii.

Aceasta evidentiaza eficienta sistemelor de management, rolul Consiliului de Supraveghere si cel al Comitetului Executiv, responsabilitatile si remunerarea membrilor acestor structuri, credibilitatea situatiilor financiare si eficienta functiilor de control.

Informatii despre Politica de guvernanta corporativa BCR pot fi gasite la urmatoarea adresa: <https://www.bcr.ro/ro/despre-noi/guvernanta-corporativa>.

11.2 Adunarea Generala a Actionarilor (AGA)

Adunarea generala a Actionarilor (AGA) este organul de conducere al bancii si forul decizional.

AGA ordinara deliberaza si hotaraste cu privire la:

- discutarea, aprobarea sau modificarea Situatiilor financiare anuale, dupa analizarea rapoartelor Consiliului de Supraveghere, Comitetului Executiv si auditorului financiar, inclusiv a rapoartelor comitetelor Consiliului de Supraveghere si stabilirea dividendelor, rezervelor sau a altor distribuii;
- alegerea si revocarea membrilor Consiliului de Supraveghere;
- stabilirea remuneratiei cuvenite membrilor Consiliului de Supraveghere pentru exercitiul in curs;
- evaluarea activitatii membrilor Consiliului de Supraveghere si ai Comitetului Executiv si descarcarea de gestiune a acestora pentru exercitiul financiar precedent;
- aprobarea bugetului de venituri si cheltuieli si, daca este cazul, a programului de activitate pentru exercitiul financiar urmatoare;
- aprobarea gajarii, inchirierii sau desfiintarii unitatilor Bancii;
- aprobarea demararii procedurilor legale impotriva membrilor Consiliului de Supraveghere si desemnarea persoanei imputernicite sa reprezinte Banca intr-un astfel de proces;
- aprobarea si revocarea auditorilor financiari si stabilirea duratei minime a contractului incheiat cu acestia.

AGA extraordinara deliberaza si ia hotarari cu privire la:

- reducerea capitalului social sau majorarea acestuia, cu exceptia cazului in care majorarea este decisa de Comitetul Executiv;
- reintregirea capitalului social in vederea intrunirii cerintelor prevazute de lege cu privire la capitalul social minim;
- modificarea activitatii principale a Bancii, astfel cum este stabilita in Articolul 7 din Actul Constitutiv;
- fuziunea cu alte societati sau divizarea Bancii;
- lichidarea si dizolvarea Bancii;
- emisiunea de obligatiuni;
- conversia actiunilor dintr-o categorie in alta;

11. Declaratia de guvernanta corporativa (continuare)

- reorganizarea, consolidarea sau actele de dispozitie cu privire la activele fixe, atunci cand valoarea tranzactiilor cu acestea depaseste 25 (douazeci si cinci) la suta din fondurile proprii ale Bancii;
- incheierea de contracte, de catre membrii Comitetului Executiv, cu privire la achizitia, vanzarea, inchirierea, schimbul si/sau grevarea cu sarcini a activelor Bancii, daca valoarea acestor active depaseste 50 (cincizeci) la suta din valoarea contabila a activelor Bancii la data incheierii unui asemenea contract, prin raportarea la ultimele situatii financiare anuale;
- achizitionarea de catre Banca a propriilor actiuni, direct sau indirect, in conformitate cu prevederile legii;
- modificarea Actului Constitutiv al Bancii;

Toti actionarii pot participa la adunarile generale ale actionarilor, personal sau printr-un reprezentant. Actionarii pot fi reprezentati in Adunarea Generala a Actionarilor in baza unei procuri speciale ce va fi depusa la Banca cu cel putin 2 (doua) zile lucratoare inainte de adunarea respectiva.

11.3 Consiliul de Supraveghere (CS)

Consiliul de Supraveghere supravegheaza activitatea Comitetului Executiv si administrarea riscului de conformitate, precum si respectarea prevederilor legii, ale Actului Constitutiv al Bancii si hotararilor Adunarii Generale a Actionarilor in desfasurarea activitatii Bancii.

Consiliul de Supraveghere este compus din minimum cinci (5) membri si maximum noua (9) membri numiti de Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor pentru un mandat de maximum trei (3) ani, cu posibilitatea de a fi re-alesi pentru mandate ulterioare de maximum trei (3) ani.

Principalele atributii au in vedere:

- stabilirea, monitorizarea si evaluarea periodic (cel putin o data pe an) a structurii si eficacitatii cadrului de administrare a activitatii Bancii si a filialelor sale, inclusiv politicile referitoare la acesta, revizuire (cel putin o data pe an) si luand in considerare diferitele riscuri, atat interne, cat si externe, la care Banca si filialele sunt expuse;
- aprobarea si revizuirea in mod periodic (cel putin anual) a strategiei generale de afaceri, strategiei de risc si politicii generale de management al riscurilor, la nivelul Bancii si al filialelor;
- aprobarea si revizuirea, periodica a statutului auditului intern si planului de audit intern, precum si sfera de cuprindere a auditului financiar si frecventa angajamentelor de audit;
- aprobarea si evaluarea (cel putin o data pe an) a politicii cu privire la riscul de conformitate si modului de implementare a acesteia;
- aprobarea liniilor directoare privind politica de personal si structura organizationala a bancii, pana la nivelul entitatilor independente, inclusiv, si orice modificari referitoare la aceasta.

Membrii Consiliului de Supraveghere din cursul anului au fost:

01.01.2018 – 16.10.2018

- Manfred Wimmer – presedinte
- Andreas Treichl – vicepresedinte
- Gernot Mittendorfer – membru
- Brian O'Neill - membru
- Tudor Ciurezu – membru
- Hildegard Gacek – membru
- Wilhelm Koch – membru (pana la 31.01.2018)

17.10.2018 – 31.12.2018

- Manfred Wimmer – presedinte
- Andreas Treichl – vicepresedinte
- Gernot Mittendorfer – membru
- Brian O'Neill - membru
- Tudor Ciurezu – membru
- Hildegard Gacek – membru
- Elisabeth Krainer Senger Weiss – membru.

11. Declaratia de guvernanta corporativa (continuare)

Consiliul de Supraveghere poate stabili atatea comitete dupa cum considera necesar si corespunzator, formate din doi sau mai multi membri ai Consiliului de Supraveghere. Competentele si autoritatea acestor comitete sunt stabilite de catre Consiliul de Supraveghere, astfel cum sunt prevazute in regulamentele aferente.

Pana la data de 14.12.2018 Consiliul de Supraveghere a avut urmatoarele comitete subordonate:

- Comitetul de Audit si Conformitate
- Comitetul de Administrare a Riscului
- Comitetul de Remunerare
- Comitetul de Nominalizare.

Pentru a asigura o structura mai clara pentru fiecare linie de aparare, in data de 14 Decembrie 2018 Consiliul de Supraveghere a aprobat transferul responsabilitatilor ce intra sub incidenta Conformitatii de la Comitetul de Audit si Conformitate la Comitetul de Administrare al Riscurilor, obtinand astfel o separare transparenta a liniei doi fata de linia trei de aparare din sistemul de control intern al BCR.

Ca urmare a acestei modificari Comitetele Consiliului de Supraveghere sunt:

11.3.1. Comitetul de Audit

Comitetul de Audit este un organ consultativ care revizuieste, acorda consultanta, asista si raporteaza catre Consiliul de Supraveghere in indeplinirea atributiilor care ii revin pe linia controlului intern si auditului.

Comitetul de Audit este format din trei (3) membri si un (1) membru supleant, alesi dintre membrii Consiliului de Supraveghere.

Responsabilitatile, organizarea, modul de operare si atributiile Comitetalui de Audit sunt stabilite prin Regulamentul de functionare si organizare al Comitetalui de Audit.

11.3.2. Comitetul de Risc si Conformitate (RC)

Comitetul de Risc si Conformitate este un organ consultativ care revizuieste, consiliaza, asista si raporteaza catre Consiliul de Supraveghere in indeplinirea atributiilor care ii revin cu privire la functia de administrare a riscurilor si functia de conformitate.

Comitetul de Risc si Conformitate este format din trei (3) membri si un (1) membru supleant, alesi dintre membrii Consiliului de Supraveghere.

Responsabilitatile, organizarea, modul de operare si atributiile Comitetalui de Risc si Conformitate sunt stabilite prin Regulamentul de organizare si functionare al Comitetalui de Risc si Conformitate.

11.3.3. Comitetul de Remunerare

Comitetul de Remunerare este un organ consultativ care revizuieste, acorda consultanta, emite recomandari, asista si raporteaza catre Consiliul de Supraveghere in indeplinirea atributiilor si responsabilitatilor sale cu privire la politica de remunerare si, in special, acorda consultanta si monitorizeaza remuneratia, bonusurile si beneficiile membrilor Comitetalui Executiv.

Comitetul de Remunerare este format din trei (3) membri si un (1) membru supleant, alesi dintre membrii Consiliului de Supraveghere.

Responsabilitatile, organizarea, modul de operare si atributiile Comitetalui de Remunerare sunt stabilite prin Regulamentul de functionare si organizare al Comitetalui de Remunerare.

11.3.4. Comitetul de nominalizare

Comitetul de Nominalizare este un organ consultativ care revizuieste, acorda consultanta, emite recomandari, asista si raporteaza catre Consiliul de Supraveghere in indeplinirea atributiilor si responsabilitatilor sale cu privire la nominalizarea si evaluarea adecvarii membrilor Consiliului de supraveghere, ai Comitetalui executiv si respectiv a persoanelor care detin functii – cheie precum si a cadrului de administrare a activitatii (guvernanta corporativa) al Bancii.

Comitetul de Nominalizare este format din trei (3) membri si un (1) membru supleant, alesi dintre membrii Consiliului de Supraveghere.

Responsabilitatile, organizarea, modul de operare si atributiile Comitetalui de Nominalizare sunt stabilite prin Regulamentul de functionare si organizare al Comitetalui de Nominalizare.

11. Declaratia de guvernanta corporativa (continuare)

Raportul privind activitatea desfasurata in 2018 de Consiliul de Supraveghere al BCR este prezentat separat in Adunarea Generala a Actionarilor, impreuna cu rapoartele aferente situatiilor financiare ale anului 2018, incluse pe ordinea de zi a sedintei si puse la dispozitia actionarilor pentru analiza.

11.4 Comitetul Executiv (CE)

Comitetul executiv asigura conducerea operativa a Bancii si administrarea eficace a riscului de conformitate.

Membrii Comitetului Executiv sunt autorizati sa conduca Banca in desfasurarea activitatii de zi cu zi a acesteia si au puterea si autoritatea de a reprezenta si angaja Banca, in conformitate cu prevederile Actului Constitutiv.

Comitetul Executiv este alcatuit din cinci membri numiti de catre Consiliul de Supraveghere, avand mandate de maxim patru ani fiecare, unul dintre acestia fiind desemnat Presedinte al Comitetului Executiv. Remuneratia membrilor Comitetului Executiv este stabilita de catre Consiliul de Supraveghere.

Presedintele si ceilalti membri ai Comitetului Executiv au competentele si atributiile stabilite prin lege si prin Regulamentul de organizare si functionare al Comitetului Executiv. Principalele atributii sunt:

- conducerea implementarii tintelor financiare, strategiei si planului de afaceri ale Bancii;
- aprobarea si revizuirea in mod sistematic si periodic a strategiei si politicilor privind administrarea riscurilor;
- aprobarea strategiilor si politicilor aferente capitalului intern si fondurilor proprii corespunzatoare (cuprinzatoare si proportionale cu natura, extinderea si complexitatea activitatii desfasurate de banca);
- monitorizarea si evaluarea periodica a eficacitatii cadrului si practicilor de administrare a activitatii Bancii, mai ales politicile referitoare la cadrul de administrare si revizuieste cadrul de administrare, astfel incat sa reflecte orice schimbare a factorilor interni si externi care afecteaza Banca;
- aprobarea planului explicit privind capitalul;
- aprobarea si evaluarea apetitului la risc al Bancii;
- aprobarea nivelului dobanzilor, comisioanelor, tarifulor si altor costuri bancare similare percepute si platite de Banca in acord cu bugetul aprobat de Adunarea Generala a Actionarilor;
- aprobarea regulamentelor de organizare si functionare ale comitetelor infiintate de Comitetul Executiv.

Membrii comitetului executiv la 31.12.2018 au fost:

1. **Sergiu Cristian MANEA** - Presedinte Executiv, Presedinte al Comitetului Executiv - mandat valabil pana la data 28.02.2022.
2. **Elke MEIER** - Vicepresedinte Executiv coordonator al liniei functionale Financiar (CFO), Membru al Comitetului Executiv, numita de Consiliul de Supraveghere incepand cu data de 1.01.2018, preluarea atributiilor fiind la data de 18.05.2018, dupa primirea aprobarii BNR. Mandat valabil pana la data de 31.12.2020
3. **Frank Michael BEITZ** - Vicepresedinte Executiv coordonator al liniei functionale Risc (CRO), Membru al Comitetului Executiv, numit de Consiliul de Supraveghere incepand cu data de 1.01.2018, preluarea atributiilor fiind la data de 15.03.2018, dupa primirea aprobarii BNR. Mandat valabil pana la data de 31.12.2019.
4. **Dana Luciana DIMA** - Vicepresedinte Executiv coordonator al liniei functionale Retail si Private Banking, Membru al Comitetului Executiv - mandat valabil pana la data 31.10.2021.
5. **Ryszard Ferdynand DRUŻYŃSKI** - Vicepresedinte Executiv coordonator al liniei functionale Operatiuni & IT, Membru al Comitetului Executiv - mandat valabil pana la data 31.10.2021.

Membrii Comitetului Executiv indeplinesc conditiile generale prevazute de legile in vigoare, conditiile speciale referitoare la conducatorii bancii, prevazute in legea bancara, in reglementarile Bancii Nationale a Romaniei si de Politica de selectie si de remunerare a structurii de conducere in Grupul BCR.

Detalii privind experienta profesionala a membrilor Comitetului Executiv poate fi gasita pe urmatorul link: <https://www.bcr.ro/ro/despre-noi/conducerea-bcr>.

Raportul privind activitatea desfasurata in 2018 de Comitetul Executiv este prezentat separat in Adunarea Generala a Actionarilor, impreuna cu rapoartele aferente situatiilor financiare ale anului 2018, incluse pe ordinea de zi a sedintei si puse la dispozitia actionarilor pentru analiza.

11. Declaratia de guvernanta corporativa (continuare)

Comitetul Executiv poate infiinta atatea comitete dupa cum considera necesar. Orice astfel de comitete vor avea competentele si autoritatea prevazute in hotararea Comitetului Executiv de infiintare a acestor comitete, precum si atributiile stabilite ulterior prin regulamentele de organizare si functionare ale acestora. Comitetele Comitetului Executiv sunt:

11.4.1. Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor (ALCO)

ALCO revizuieste, asista si raporteaza catre Comitetul Executiv in indeplinirea atributiilor ce ii revin in domeniul managementului structurii activelor si pasivelor, strategiei de finantare, politici de dobanzi, politici de lichiditate, stabilirii preturilor pentru produse de economisire/credite/ carduri, introducerii/suspendarii de servicii si produse. Comitetul este un organ de analiza si decizie care emite hotarari si recomandari potrivit limitelor de autoritate stabilite.

ALCO este format din membrii Comitetului Executiv. Responsabilitatile, organizarea, modul de operare si atributiile ALCO sunt stabilite prin Regulamentul de Organizare si Functionare al comitetelor subordonate Comitetului Executiv.

11.4.2. Comitetul de Credit

Comitetul de Credit revizuieste, asista si raporteaza catre Comitetul Executiv in indeplinirea atributiilor ce ii revin pe linia acordarii creditelor, modificarea conditiilor termenilor de acordare, utilizare si/sau garantare a unor credite acordate anterior, incheiere a acordurilor, prelungirea termenului de valabilitate a acordurilor, emitere a scrisorilor de garantie, operatiuni de factoring si alte activitati pentru clienti retail, corporate si workout.

Comitetul de Credit este format din trei (3) membri, alesi dintre membrii Comitetului Executiv. Responsabilitatile, organizarea, modul de operare si atributiile Comitetului de Credit sunt stabilite prin Regulamentul de Organizare si Functionare al comitetelor subordonate Comitetului Executiv.

11.4.3. Comitetul de Costuri si Investitii (CIC)

CIC analizeaza, decide, informeaza si asista Comitetul Executiv in indeplinirea atributiilor ce ii revin in domeniile: prioritizare/aprobare/monitorizare proiecte, implementarea CR-urilor pentru aprobarea scopului aferent release-urilor IT, definire cadru de reglementare pentru cheltuieli si investitii si aprobare a metodologiei financiare specifice si proceselor legate de grup, monitorizare a cheltuielilor si investitiilor, aprobare a cheltuielilor administrative si investitii CAPEX, administrare a activitatilor aferente managementului proprietatilor imobiliare BCR si filialelor, bugetare a costurilor pentru Grupul BCR, infiintare de sucursale si agentii, formulare de recomandari privind strategia echipamentelor Self-Banking, structura de buget aferenta si investitiile si imbunatatiri operationale, potrivit limitelor de autoritate stabilite.

Comitetul de Costuri si Investitii este format din trei (3) membri, alesi dintre membrii Comitetului Executiv. Responsabilitatile, organizarea, modul de operare si atributiile CIC sunt stabilite prin Regulamentul de Organizare si Functionare al comitetelor subordonate Comitetului Executiv.

11.4.4. Comitetul de Risc al Comitetului Executiv

Comitetul de Risc al Comitetului Executiv este subordonat Comitetului Executiv si are responsabilitati de aprobare, avizare si analiza a aspectelor privind administrarea riscului.

Comitetul de Risc al Comitetului Executiv este format din toti membrii Comitetului Executiv. Responsabilitatile, organizarea, modul de operare si atributiile Comitetului de Risc al Comitetului Executiv sunt stabilite prin Regulamentul de Organizare si Functionare al comitetelor subordonate Comitetului Executiv.

11. Declaratia de guvernanta corporativa (continuare)

11.5 Organizarea functiilor sistemului de control intern

Atat organele cu functie de supraveghere, cat si organele cu functie de conducere sunt responsabile pentru dezvoltarea si mentinerea unui sistem adecvat de control intern, in vederea asigurarii desfasurarii efective si eficiente a activitatii bancii, controlul adecvat al riscurilor, desfasurarii prudente a afacerilor, fiabilitatii informatiilor financiare si non-financiare raportate la nivel intern si extern, precum si conformitatea cu legile in vigoare, regulamentele si politicile si procedurile interne.

Sistemul de control intern al Grupului BCR presupune:

- a) existenta unui cadru solid aferent controlului intern, asigurat in principal prin:
 - definirea clara a rolului si responsabilitatilor structurii de conducere pe linia controlului intern;
 - identificarea, evaluarea si monitorizarea riscurilor semnificative;
 - definirea activitatilor de control, asigurarea separarii responsabilitatilor si evitarea aparitiei conflictului de interese;
 - asigurarea unui cadru transparent de informare si comunicare;
 - monitorizarea continua a activitatii si corectarea deficientelor identificate.
- b) existenta unor functii independente de control (functia de administrare a riscurilor, functia de conformitate si functia de audit intern) care beneficiaza de linii directe de raportare catre organul de conducere.

Sistemul de control intern al BCR este structurat pe trei niveluri:

1. Primul nivel al controalelor este implementat astfel incat sa asigure faptul ca tranzactiile sunt corect efectuate. Controalele sunt realizate de catre entitatile care isi asuma riscuri si sunt incorporate in procedurile de lucru specifice. Responsabilitatea pentru aceasta zona este delegata catre managementul liniei de business.
2. Al doilea nivel este in responsabilitatea Functiei de Administrare a Riscurilor si a Functiei de Conformitate.
3. Al treilea nivel al controalelor este realizat de Functia de Audit Intern, care evalueaza si verifica periodic completitudinea, functionalitatea si gradul de adecvare al sistemului de control intern. Auditul Intern este independent atat de primul cat si de cel de-al doilea nivel al controalelor.

12. Responsabilitate sociala, diversitate si activitati pentru dezvoltare

BCR a implementat un sistem de management de mediu, responsabilitate sociala, respectarea drepturilor omului si combaterea coruptiei si a mitei, pe baza celor mai bune practici si principii publicate si adoptate de institutii precum BERD si IFC.

BCR are o politica oficiala interna care vizeaza lupta impotriva coruptiei si a darii de mita. A implementat instrui si testari periodice pentru toti angajatii sai pentru a recunoaste si a implementa masuri impotriva actelor de coruptie si a darii de mita. Angajatilor li se pun la dispozitie instrumentele necesare pentru a recunoaste si pentru a raporta actele de coruptie si dare de mita.

In Grupul Erste exista o politica oficiala de mediu si de sustenabilitate care este pusa in aplicare in toate filialele si exista un raport anual pe aceasta tema.

Principiile diversitatii BCR sunt incluse in Codul de conduita care pune accentul pe asigurarea unui mediu de lucru fara discriminare si hartuire si prin valorificarea muncii si valorii fiecărei persoane, indiferent de sex, varsta, stare civila, orientare sexuala, dizabilitati, rasa, culoare, afiliere religioasa sau politica, etnie, nationalitate, cetatenie sau orice alt aspect care nu are legatura cu ocuparea fortei de munca.

12.1 Responsabilitatea sociala corporativa

BCR intelege Romania si vrea sa fie un membru activ al comunitatii care intermediaza valoarea si aduce prosperitate in comunitatile in care functioneaza. Directiile strategice ale BCR privind implicarea in cadrul comunitatii sunt:

- educatie financiara pentru toate varstele;
- sprijinirea si promovarea liderilor si modelelor;
- leadership civic si implicare in comunitate;
- educatie pentru competente practice;
- emanciparea tinerilor si sprijinirea proiectelor de tineret.

12. Responsabilitate sociala, diversitate si activitati pentru dezvoltare (continuare)

BCR implementeaza cel mai complex program de educatie financiara pentru toate grupurile tinta (adulti, adolescenti si copii), al carui scop este sa faca oamenii sa constientizeze importanta cunostintelor financiare si sa ii ajute sa identifice factorii care influenteaza deciziile lor financiare.

- **Scoala de bani** este un program national de educatie financiara pentru fiecare grup de varsta al carui scop este acela de a ajuta romanii sa inteleaga si sa-si gestioneze mai bine bugetul si sa constientizeze factorii care influenteaza deciziile lor financiare. 1.000 de angajati BCR au devenit profesori de educatie financiara printr-o instruire intensa si dintr-o alta perspectiva. Acestia ofera ateliere de lucru clientilor si non-clientilor, care dureaza intre 1,5-2 ore, in sucursalele BCR sau la sediile companiilor. Participantii primesc un "kit" de educatie financiara pe care il pot folosi acasa ca un jurnal financiar. Participantii devin mai constienti de modalitatile in care isi iau deciziile financiare si de modul de a face un buget lunar. Pornit in urma cu 2 ani, programul reuneste in prezent 200.000 de romani, care au absolvit cursurile gratuite oferite de catre BCR. In 2018, 110.000 de cursanti ai Scolii de Bani au aflat cum sa-si gestioneze mai bine bugetul personal si cum sa ia decizii financiare mai bune printr-o planificare corecta. Cursurile au avut loc in sucursalele BCR (10.000 de adulti participanti), la sediile companiilor (20.000 de participanti), in universitati, licee si scoli (40.000 de participanti), in FLIP (10.000 de copii participanti) si in gradinite (30.000 de prescolari participanti).
- **Scoala de bani pe roti – camionul FLIP** – este o expozitie ambulanta de educatie financiara pentru copiii cu varste intre 7 si 14 ani, al carei scop este sa ii invete pe copii cum sa isi gestioneze corect banii si de ce este important sa ai un comportament financiar responsabil. Timp de o ora si jumatate, copiii intra in "Lumea banilor", unde trebuie sa treaca prin 5 pasi impreuna cu aliatii si prietenii lor: Jocuri, Interactiune si Bucurie. 10.000 de copii au participat la ateliere in anul 2018.
- **De la joaca la educatie financiara** – un program educational inedit pentru copii de gradinita, care consta dintr-un kit (software si o carte) care preda copiilor cu varste cuprinse intre 4 si 6 ani notiuni de baza ale educatiei financiare. 30.000 de copii au primit gratuit acest kit datorita sponsorizarii BCR in anul 2018.

BCR sprijina si promoveaza modelele de urmat si liderii prin crearea unui cadru pozitiv si inspirat, care contribuie la dezvoltarea Romaniei prin sustinerea tinerilor cu potential, olimpicii care pot deveni liderii de maine.

"Hai la Olimpiada" este un program strategic implementat in parteneriat cu Fundatia EMAG, incepand cu olimpiadele STEM nationale, echipa olimpica internationala de matematica si "centre de performanta". Organizarea de intalniri in sucursalele BCR pentru a conecta comunitatea locala (mediul de afaceri, mass-media, institutiile publice) cu cadrele didactice si elevii din centrele de pregatire pentru a ii ajuta sa se dezvolte si sa devina sustenabili. BCR s-a alaturat programului Hai la Olimpiada din 2014. In cadrul acestuia am implementat 35 de centre de pregatire pentru performanta la matematica, fizica si informatica in 16 orase mari din tara – Alexandria, Bucuresti, Baia Mare, Barlad, Bistrita, Brasov, Buzau, Cluj, Constanta, Drobeta Turnu Severin, Hunedoara, Iasi, Oradea, Piatra Neamt, Suceava, Targoviste, Targu Mures, Timisoara si Vaslui. 4.471 copii buni la aceste materii se pregatesc aici sub indrumarea a 377 de profesori de elita. Contribuim, astfel, la continuarea traditiei performantei scolare si cream premisele pentru cresterea nivelului general de educatie.

BCR se concentreaza, de asemenea, asupra conducerii civice prin sustinerea proiectelor care ajuta sute de ONG-uri anual si prin imputernicirea angajatilor sai sa devina membri activi ai comunitatii si sa contribuie la cresterea nivelului de incredere al oamenilor in ei insisi si in contributia pe care acestia o pot avea in societate.

"Bursa Binelui" este o platforma de finantare, concentrandu-se pe campanii de incurajare si invatare a ONG-urilor pentru a strange fonduri folosind aceasta platforma. Toate donatiile care se fac in cadrul platformei se adreseaza direct beneficiarilor, deoarece BCR acopera toate costurile tranzactiei. Bursa Binelui conecteaza ONG-urile care implementeaza proiecte in comunitati cu persoane care doresc sa le sprijine. Donatiile pe platforma Bursa Binelui cresc constant, organizatiile de pe platforma au strans 194.390 euro in anul 2018 (68.276 Euro donati intre februarie-decembrie 2018, in afara Campionatului de Bine si 126.114 Euro in timpul Campionatului) si 12,878 de donatii (9247 donatii in timpul Campionatului si 3.631 donatii in afara Campionatului), iar in prezent 580 de organizatii non-guvernamentale au cont pe platforma bursabinelui.ro

12.2 Politica BCR privind mediul inconjurator

Protejarea mediului inconjurator si consumul responsabil de resurse reprezinta un demers de responsabilitate, materializat in strategia de afaceri a multor companii la nivel mondial, dar si in Romania.

12. Responsabilitate sociala, diversitate si activitati pentru dezvoltare (continuare)

Banca Comerciala Romana:

- Recunoaste si accepta importanta fundamentala a abordarii integrate a factorilor de mediu si sociali, precum si principiile de dezvoltare durabila in cadrul desfasurarii activitatii sale de finantare;
- Acorda o atentie corespunzatoare proceselor sale de finantare, asigurandu-se inainte de a lua decizia de creditare de conformarea respectivelor procese cu standardele minime de protectie a mediului, protectie sociala si siguranta muncii aplicabile in Romania.

Banca Comerciala Romana nu finanteaza activitati ale caror caracteristici nu indeplinesc cerintele de mediu specificate in reglementarile legislatiei romanesti si in conventiile si acordurile internationale in domeniu la care Romania a aderat in mod expres. Analiza problematicei de mediu este parte componenta a procesului de creditare si este obligatorie pentru fiecare tranzactie.

12.3 Diversitate si dezvoltare profesionala

Statistici cheie legate de forta de munca a BCR:

- Distributia pe genuri: 74,65% femei si 25,35% barbati
- Varsta medie: 38,81 ani
- Nivelul studiilor: 85% angajati cu studii superioare si 15% angajati cu studii medii

Perfectionare si dezvoltare profesionala

In anul 2018, s-au inregistrat 16.960 de participatii la diversele cursuri si ateliere de lucru organizate conform planului de training anual, din care 55% reprezinta participarea la cursurile tehnice de pregatire profesionala.

Numarul mediu de zile de training per angajat a fost de 5,64 zile de angajat, din care in format de curs in sala 3,97 zile/ angajat si 1,67 zile/ angajat in format e-learning.

Angajatii din unitatile BCR au beneficiat de programe specializate de dezvoltare a abilitatilor tehnice, dar si a celorlalte competente necesare in activitatea de zi cu zi. Astfel ei au participat la cursuri centrate mai mult pe deservirea clientilor avand in vedere noile reglementari MIFID, cat si la cursuri menite sa imbunatateasca relatia client-banca.

Platforma de e-learning, produsa intern, este folosita activ atat pentru educatia on-line precum si pentru sesiunile periodice de testare, vizand aspecte precum: prevenirea si combaterea spalarii banilor, securitatea informatiilor, abuzul de piata, sanctiuni financiare, transparenta si protectia consumatorilor, sanatate si securitate in munca (SSM), conformitate, etc.

In 2018, BCR a continuat procesul de schimbare de cultura organizationala si in acest scop au fost organizate o serie de evenimente si ateliere de lucru pentru definirea noilor piloni care sa stea la baza unei culturi organizationale sanatoase si sustenabila.

Anul 2018 a fost anul de apogeu al proiectului national "Scoala de bani", proiect in care angajatii BCR devin "profesori" pentru diverse grupuri: clienti, elevi pentru a ii invata bune practici in comportamentul lor privind economisirea, administrarea bugetului personal etc. In total au fost peste 200.000 de cursanti in acest program. Din ianuarie 2017 pana in iulie 2018 au fost instruiti 100.000 de romani (30.000 de adulti in sucursale, 40.000 de copii si adolescenti si 30.000 in gradinite). In perioada august – noiembrie 2018 am facut cursuri cu peste 100.000 de participanti (10.000 adulti in sucursale, 15.000 adulti in companii, 35.000 de adolescenti si tineri, 10.000 de copii in FLIP, 30.000 in gradinite).

Tot in 2018 am reusit sa intram in Cartea Recordurilor cu "Cea mai mare lectie de educatie financiara din lume". Cu ocazia Zilei Internationale a Economisirii (31 octombrie) 13.230 de studenti din 59 de locatii au participat simultan la un curs de educatie financiara.

Educatia financiara va continua si in 2019.

Presedintele Consiliului de Supraveghere,
Manfred Wimmer

