

Banca Comercială Română S.A.

Situații Financiare Consolidate și Individuale (Grupul și Banca)

Întocmite în conformitate cu
Standardele Internaționale de Raportare Financiară
adoptate de Uniunea Europeană

31 decembrie 2019

Cuprins Situatii Financiare Consolidate si Individuale

Raportul auditorului independent catre actionarii Banca Comercială Română S.A..

Situatia profitului sau pierderii	1
Situatia altor elemente ale rezultatului global	2
Situatia pozitiei financiare	3
Situatia modificarilor in capitalurile proprii	4
Situatia fluxurilor de trezorerie	6
1. Informatii despre Banca si Grup	7
2. Politici contabile	7
3. Venituri nete din dobanzi	31
4. Venituri nete din taxe si comisioane	31
5. Venituri din dividende.....	32
6. Venituri nete din tranzactionare	32
7. Castiguri / (pierderi) din instrumente financiare evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	32
8. Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing operational	33
9. Cheltuieli administrative.....	33
10. Castigurile / (pierderile) din derecunoasterea activelor financiare evaluate la cost amortizat.....	34
11. Alte castiguri / (pierderi) nete din derecunoasterea instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	34
12. Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	35
13. Alte rezultate operationale	35
14. Impozitul pe venit	36
15. Dividende platite	37
16. Numerar si echivalente de numerar.....	37
17. Instrumente financiare derivate detinute in vederea tranzactionarii.....	37
18. Alte active detinute pentru tranzactionare	38
19. Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere	38
20. Active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	38
21. Titluri de valoare.....	40
22. Active financiare la cost amortizat	40
23. Creante din leasing financiar	48
24. Creante comerciale si alte creante	49
25. Investitii in asociatii in participatiune si in societati asociate	52
26. Imobilizari corporale si investitii imobiliare.....	53
27. Imobilizari necorporale.....	57
28. Creante si datorii fiscale.....	59
29. Active detinute pentru vanzare si datorii asociate acestor active.....	59
30. Investitii in filiale si alte active	60
31. Datorii financiare evaluate la cost amortizat.....	63
32. Alte datorii financiare	64
33. Provizioane	65
34. Alte datorii	68
35. Capital social.....	68
36. Informare pe segmente.....	69
37. Rata de rentabilitate a activelor si informatii despre cifra de afaceri.....	77
38. Leasing.....	78
39. Tranzactii cu parti afiliate si principalii actionari	80
40. Active gajate.....	83
41. Transferul activelor financiare – Tranzactii de rascumparare	83
42. Administrarea riscului.....	86
43. Valoarea justa a activelor si datoriilor financiare	132
44. Valoarea justa a activelor nefinanciare.....	137
45. Onorarii pentru servicii de audit si consultanta	138
46. Datorii contingente si alte obligatii	139
47. Impartirea activelor si datoriilor intre curente si pe termen lung.....	142
48. Fonduri proprii si cerinte de capital.....	144
49. Raportarea pe tari	144
50. Evenimente ulterioare datei bilantului.....	145

Raportul Administratorilor

Raportul Auditorului Independent

Către Acționarii Băncii Comerciale Române S.A.

Raportul privind auditul situațiilor financiare

Opinia noastră

În opinia noastră, situațiile financiare consolidate și individuale oferă o imagine fidelă a poziției financiare consolidate și individuale a Băncii Comerciale Române S.A. („Banca”) și a filialelor sale (împreună numite „Grupul”) la 31 decembrie 2019, precum și a performanței financiare consolidate și individuale și a fluxurilor de trezorerie consolidate și individuale 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 și Ordinul Băncii Naționale a României (BNR) nr. 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”).

Opinia noastră este în concordanță cu raportul suplimentar adresat Comitetului de Audit emis în data de 20 martie 2020.

Situațiile financiare consolidate și individuale auditate

Situațiile financiare consolidate și individuale ale Grupului și ale Băncii conțin:

- situația profitului sau pierderii consolidat și individual la 31 decembrie 2019;
- situația altor elemente ale rezultatului global consolidat și individual la 31 decembrie 2019;
- situația poziției financiare consolidat și individual la 31 decembrie 2019;
- situația modificărilor în capitalurile proprii consolidat și individual pentru anul încheiat la 31 decembrie 2019;

- situația fluxurilor de trezorerie consolidată și individuală pentru anul încheiat la 31 decembrie 2019; și
- note la situațiile financiare consolidat și individual pentru anul încheiat la 31 decembrie 2019, care includ politicile contabile semnificative și alte informații explicative.

Situațiile financiare consolidate și individuale la 31 decembrie 2019 se identifică astfel:

- | | |
|--|--------------------|
| • Total capitaluri proprii consolidate: | mii lei 8.471.710; |
| • Profitul net consolidat al exercițiului financiar: | mii lei 593.266; |
| • Total capitaluri proprii individuale: | mii lei 8.305.054; |
| • Profitul net individual al exercițiului financiar: | mii lei 651.909; |

Banca are sediul social în Calea Victoriei nr. 15, București, România și codul unic de identificare fiscală 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 cu modificările și completările ulterioare („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 cu modificările și completările ulterioare („Legea”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare consolidate și individuale 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 Bancă 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 consolidate și individuale din România, inclusiv Regulamentul și Legea. Ne-am îndeplinit responsabilitățile de etică profesională conform Codului IESBA și cerințelor de etică ale Regulamentului și ale Legii.

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 2019 și 31 decembrie 2019, sunt descrise în Nota 45 "Onorarii pentru servicii de audit și consultanță" din situațiile financiare consolidate și individuale.

Strategia de audit

Prezentare de ansamblu



- Mii lei 75.919 pentru situațiile financiare consolidate și individuale.
- Am planificat și realizat auditul pentru 2019 considerând structura actuală a Grupului, în care Banca reprezintă, în mod semnificativ, marea majoritate a activelor, datorilor, veniturilor și profitului înainte de impozitare 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 acestora.
- Aplicarea IFRS 9 în calculul deprecierii creditelor și avansurilor acordate clienților.
- Aspecte fiscale rezultate în urma inspecției fiscale efectuate de Agenția Națională de Administrare Fiscală („ANAF”) și tratamentul fiscal aferent deductibilității cheltuielilor Băncii cu deprecierea investițiilor în filialele sale.
- Litigiul în derulare între filiala Banca pentru Locuințe și Curtea de Conturi a României.

Noi am conceput strategia de audit pornind de la determinarea pragului de semnificație și evaluarea riscurilor de denaturare semnificativă a situațiilor financiare consolidate și individuale. 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 evenimentele 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.

Pragul de semnificație

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 consolidate și individuale 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 cumulat, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate pe baza situațiilor financiare consolidate și individuale.

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

Pragul de semnificație al Grupului și Băncii	Mii lei 75.919
Cum a fost determinat	5% din profitul brut conform situației individuale a profitului sau pierderii la 31 decembrie 2019, ajustat cu impactul următoarelor evenimente excepționale: impactul litigiului aferent Băncii pentru Locuințe și câștigul net din vânzarea fostului sediu istoric (clădirea de pe bulevardul Regina Elisabeta).
Raționamentul pentru determinarea criteriului de referință utilizat pentru pragul de semnificație	Am ales profitul înainte de impozitare ajustat cu cele două evenimente excepționale prezentate mai sus ca și criteriu de referință, deoarece în viziunea noastră, acest criteriu de referință este cel mai folosit de utilizatorii situațiilor financiare consolidate și individuale 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 mii lei 7.592, precum și erorile sub această sumă care, în opinia noastră, considerăm că trebuie să fie raportate datorită unor motive calitative.

Aspecte cheie al 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 consolidate și individuale pentru perioada curentă. Aceste aspecte au fost analizate în contextul auditului situațiilor financiare consolidate și individuale în ansamblu și în formarea opiniei noastre, și nu emitem o opinie separată cu privire la aceste aspecte.

Aspect cheie al auditului

Aplicarea IFRS 9 în calculul deprecierii 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.

Calculul deprecierii 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 deprecieri bazate pe pierderi așteptate din risc de credit în următoarele 12 luni. Dacă riscul de credit a crescut semnificativ (Stadiul 2) sau creditul este „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 nesemnificative 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 aflate în Stadiul 3, pierderile așteptate din risc de credit sunt evaluate individual pe baza probabilității

Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie

În ceea ce privește implementarea modelelor privind pierderile așteptate din risc de credit, am evaluat conformitatea metodologiilor și a modelelor cheie cu prevederile IFRS 9. 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 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

Aspect cheie al auditului

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 doar al doilea an după adoptarea 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.

Nota 2.2 – „Raționamente și estimări contabile semnificative”, Nota 2.3 – „Principalele politici contabile”, Nota 22 – „Active financiare la cost amortizat” și Nota 42 – „Administrarea riscului” din situațiile financiare consolidate și individuale furnizează informații detaliate privind pierderile de credit așteptate pentru credite și avansuri acordate clienților.

Aspecte fiscale rezultate în urma inspecției fiscale efectuate de Agenția Națională de Administrare Fiscală („ANAF”) și tratamentul fiscal aferent deductibilității cheltuielilor Băncii cu deprecierea investițiilor în filialele sale

Modul în care auditul nostru a analizat

aspectul cheie

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 testat că ipotezele cheie (probabilitatea de intrare în stare de nerambursare, pierderea în caz de intrare în stare de nerambursare) obținute prin modelele de estimare și care ulterior au fost aprobate de conducere au fost efectiv implementate în sistemul de calcul al pierderilor așteptate din risc de credit.

Am evaluat (anterior adoptării IFRS 9) 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.

În ceea ce privește aspectele fiscale rezultate în urma inspecției ANAF, împreună cu experții noștri fiscali, am examinat în anul curent corespondența dintre Bancă și ANAF și între Bancă și consultanții săi externi în cursul anilor 2017, 2018 și 2019.

Aspect cheie al auditului

Ne-am concentrat pe rezultatele i) inspecției efectuate de ANAF în 2017 și prezentată în nota 46 „Angajamente și obligații contingente” și ii) tratamentul fiscal aferent deductibilității cheltuielilor Băncii cu deprecierea investițiilor în filialele sale (prezentat în nota 28 – “Creanțe și datorii fiscale”) care a generat creanțe fiscale imobilizate deoarece evaluarea acestor două aspecte necesită conducerii Băncii aplicarea unor judecăți de valoare semnificative.

În ceea ce privește punctul i) de mai sus, 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 încă 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 – 2019 și privind impozitul reținut la sursă pentru perioada 2016-2019 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.

Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie

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 – 2019 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, așa cum este descris în situațiile financiare consolidate și individuale, 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 – 2019 și la impozitul reținut la sursă pentru anii 2016-2019 sunt supuse unei incertitudini inerente, iar soluționarea finală a acestui aspect poate să nu fie în conformitate cu evaluarea actuală a conducerii.

În ceea ce privește deductibilitatea cheltuielilor Băncii cu deprecierea investițiilor în filialele sale, am analizat, împreună cu specialiștii noștri fiscali, argumentele prezentate de către conducerea Băncii cu privire la deductibilitatea acestor cheltuieli, respectiv corespondența Băncii cu ANAF, precum și opiniile consultantților fiscali externi ai Băncii și ale avocaților săi.

Considerând înțelegerea noastră asupra legislației fiscale din România și a altor factori

Aspect cheie al auditului

Pentru punctul ii) de mai sus, 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 consolidate și individuale ale anului 2017 și având în vedere faptul că nu au existat schimbări semnificative în 2018 sau 2019 cu privire la litigiul cu ANAF, soldul creanței imobilizate fiscale s-a modificat doar datorită efectului actualizării, ajungând la 182 milioane RON la data de 31 decembrie 2019.

Vedeți nota 2.2 – "Raționamente și estimări contabile semnificative", nota 14 – "Impozitul pe venit", nota 28 – "Creanțe și datorii fiscale" și nota 46 – "Angajamente și obligații contingente" din situațiile financiare consolidate și individuale.

Litigiul în derulare între filiala Banca pentru Locuințe și Curtea de Conturi a României

Banca pentru Locuințe ("BpL") este o filială consolidată integral de către Banca Comercială Română SA. BpL este o bancă de economisire și creditare în sistem colectiv pentru domeniul locativ. Statul român acordă clienților BpL care depun economii o primă de 25%, în limita a 250

Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie

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 consolidate și individuale ale anilor 2018 și 2019.

Deși nu ne dezicem de la concluzia conducerii privind sustenabilitatea acestei poziții fiscale, cu toate acestea, așa cum este descris în situațiile financiare consolidate și individuale, 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.

Pentru a evalua adecvarea provizionului aferent obligației financiare a BpL drept rezultat al deciziei ÎCCJ, am realizat următoarele proceduri:

- Obținerea și evaluarea critică, împreună cu specialiștii nostri juridici și fiscali, a documentelor relevante pentru litigiul BpL;

Aspect cheie al auditului

de euro pe an, sub condiția ca aceste economii să fie ulterior utilizate în domeniul locativ.

Curtea de Conturi a României ("CCR"), în urma inspecției realizată în 2015 asupra activității BpL, a identificat o serie de deficiențe. Majoritatea acestora s-au bazat pe interpretarea diferită a prevederilor legale relevante pentru activitatea BpL. În esență, CCR a considerat că BpL a plătit prima de stat și către clienți care nu îndeplineau condițiile pentru a primi aceasta bonificație.

BpL a contestat în instanță decizia CCR argumentând că a acționat în bună credință și că interpretarea sa asupra legilor aplicabile, precum și aplicarea lor a fost corectă. În martie 2017, Curtea de Apel a dat câștig de cauză BpL pentru majoritatea deficiențelor identificate de CCR. Impactul aferent restului de deficiențe nu a fost semnificativ la data de 31 decembrie 2018. Cu toate acestea, pe 21 iunie 2019, Înalta Curte de Casație și Justiție ("ÎCCJ") a dat câștig de cauză CCR pentru aproape toate deficiențele. BpL este prin urmare obligată să despăgubească statul român pentru pierderile rezultate din acordarea necorespunzătoare a primelor de stat.

În cursul anului 2019 BpL a înregistrat o cheltuială de 156 milioane euro (746 milioane lei) în legătura cu acest litigiu. Aferent acestui litigiu, un provizion în valoare totală de 144 milioane euro (690 milioane lei) a fost constituit la data de 31 decembrie 2019. Diferența dintre cheltuiala din an de 746 milioane lei și soldul provizionului la 31 decembrie 2019 (690 milioane lei) este reprezentată de sumele deja plătite în anul 2019 de BpL către Ministerul Dezvoltării Regionale, Administrației Publice și Fondurilor Europene (50.9 milioane lei) și respectiv către ANAF (5.1 milioane lei).

Modul în care auditul nostru a analizat

aspectul cheie

- Implicarea acestor specialiști în verificarea adecvării metodologiei utilizate de BpL pentru a determina cuantumul estimat al despăgubirii;
- Testarea unui eșantion aferent controalelor IT relevante pentru calculul despăgubirii; acest calcul automat fiind bazat pe lista de criterii menționate anterior;
- Recalculul despăgubirii estimate de către BpL, inclusiv sumele aferente taxei cu reținere la sursă, pentru un eșantion de contracte, pentru a valida rezultatele calculului automat realizat în sistemul operational al BpL;
- Testarea completitudinii contractelor incluse de BpL în calculul despăgubirii, precum și acuratețea datelor cheie utilizate în acest calcul;
- Reconcilierea cu balanța contabilă a provizionului calculat în sistemul operational al BpL; și
- Testarea tuturor plăților făcute de BpL în cuantumul despăgubirii, în cursul anului 2019, prin validarea acestora cu extrasele bancare.

Cu toate că nu ne dezicem de la estimarea provizionului de litigiu realizată de către conducerea BpL, așa cum este prezentată în nota 2.2 – "Raționamente și estimări contabile semnificative" din situațiile financiare consolidate și individuale, estimarea necesită aplicarea unor judecăți de valoare semnificative bazate pe interpretarea legislației fiscale și comerciale românești curente și este, prin urmare, subiect al unor incertitudini considerabile, iar soluționarea finală a acestui litigiu poate să nu fie în conformitate cu evaluarea actuală a conducerii BpL.

Aspect cheie al auditului

Modul în care auditul nostru a analizat

aspectul cheie

Există o incertitudine juridică semnificativă aferentă obiectului obligației de plată a despăgubirii. BpL a obținut opinia mai multor experți fiscali și juridici. Pe baza acestora, BpL a aplicat ipoteze corespunzătoare și a realizat o listă de criterii pe care le-a folosit apoi pentru a stratifica portofoliul de contracte cu clienții pe baza specificului și circumstanțelor individuale ale fiecărui contract.

Cuantumul despăgubirii pentru fiecare contract a fost estimat în funcție de nivelul din cadrul stratificării unde a fost alocat contractul și a fost determinat folosind un model de calcul implementat în sistemul operațional al BpL. Impozitul cu reținere la sursă a fost inclus în calculul despăgubirii. Această abordare presupune judecăți de valoare semnificative bazate pe interpretarea legislației fiscale și comerciale curente aplicabile și, prin urmare, este subiectul unor incertitudini semnificative. Ca urmare a celor de mai sus, am determinat acest litigiu și provizionul aferent drept un aspect cheie de audit.

Vedeți nota 2.2 – "Raționamente și estimări contabile semnificative", nota 30 – "Investiții în filiale și alte active", nota 33 – "Provizioane" și nota 46 "Angajamente și obligații contingente" din situațiile financiare consolidate și individuale.

Obiectul auditului de Grup

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 2019 considerând structura actuală a Grupului, în care Banca reprezintă, în mod semnificativ, marea majoritatea a activelor (95%), datorilor (95%) și a profitului înainte de impozitare (profitul individual al Băncii fiind mai mare decât cel consolidat) al Grupului. Prin urmare, am definit Banca drept componenta semnificativă unică din cadrul Grupului și astfel Banca a fost subiectul unui audit complet asupra informațiilor sale financiare. Am efectuat proceduri analitice asupra informațiilor financiare ale celor mai mari trei filiale ale Grupului (Banca pentru Locuințe, BCR Leasing IFN SA și BCR Chișinău SA), iar asupra celorlalte filiale nu s-a considerat necesar efectuarea altor proceduri.

Raportare privind alte informații inclusiv Raportul Consolidat al Administratorilor

Administratorii sunt responsabili pentru alte informații. Alte informații cuprind Raportul Consolidat al Administratorilor și Declarația Nefinanciară Consolidată care este parte a Raportului Consolidat al Administratorilor, dar nu cuprind situațiile financiare consolidate și individuale și raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastră privind situațiile financiare consolidate și individuale nu acoperă alte informații, incluzând Raportul Consolidat al Administratorilor și Declarația Nefinanciară Consolidată care face parte din Raportul Consolidat al Administratorilor.

În legătură cu auditul situațiilor financiare consolidate și individuale, responsabilitatea noastră este să citim aceste alte informații menționate mai sus și, în acest demers, să apreciem dacă aceste alte informații sunt în mod semnificativ în neconcordanță cu situațiile financiare consolidate și individuale sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate într-un mod semnificativ.

În legătură cu auditul situațiilor financiare consolidate și individuale, responsabilitatea noastră este de a verifica dacă Declarația Nefinanciară Consolidată a fost furnizată.

Confirmăm că Declarația Nefinanciară Consolidată a fost întocmită de către Administratori.

În ceea ce privește Raportul Consolidat al Administratorilor, responsabilitatea noastră este de a aprecia dacă acesta a fost întocmit în conformitate cu Ordinul BNR 27/2010 articolele 37 and 38 (și conform articolelor 32, 33 și 34 din Ordinul BNR 27/2010 republicat în 10 februarie 2020).

În baza activităților care trebuie desfășurate în cursul auditului, în opinia noastră:

- Informațiile prezentate în Raportul Consolidat al Administratorilor pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare consolidate și individuale sunt în concordanță cu situațiile financiare consolidate și individuale ;
- Raportul Consolidat al Administratorilor a fost întocmit în conformitate cu Ordinul BNR 27/2010, articolele 37 and 38 (și conform articolelor 32, 33 și 34 din Ordinul BNR 27/2010 republicat în 10 februarie 2020).

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Grup și Bancă și la mediul acestora, dobândite în cursul auditului, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul Consolidat al Administratorilor. Nu avem nimic de raportat referitor la acest aspect.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernarea pentru situațiile financiare consolidate și individuale

Conducerea răspunde pentru întocmirea situațiilor financiare consolidate și individuale care să ofere o imagine fidelă în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, așa cum au fost adoptate de Uniunea Europeană și Ordinul BNR 27/2010, și pentru controalele interne pe care conducerea le consideră necesare pentru a întocmi situații financiare consolidate și individuale fără denaturări semnificative datorate fraudei sau erorii.

În întocmirea situațiilor financiare consolidate și individuale, 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 și Banca sau să înceteze operațiunile, fie nu are o alternativă realistă în afara acestora. Persoanele responsabile cu guvernarea sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Grupului și a Băncii.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare consolidate și individuale

Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare consolidate și individuale, 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 cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare consolidate și individuale.

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 consolidate și individuale, 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 și 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 consolidate și individuale sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Grupul și Banca să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare consolidate și individuale, incluzând descrierile aferente și măsura în care tranzacțiile și evenimentele care stau la baza situațiilor financiare consolidate și individuale 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 consolidate. Suntem responsabili pentru coordonarea, supravegherea și executarea auditului Grupului. Suntem singurii responsabili pentru opinia noastră de audit.

Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, arile 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 guvernanta 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 guvernanta, stabilim acele aspecte care au avut cea mai mare importanță în cadrul auditului asupra situațiilor financiare consolidate și individuale din perioada curentă și, prin urmare, reprezintă aspecte cheie ale auditului. 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 să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

Raport asupra altor cerințe legale și de raportare

Numirea auditorului

Am fost numiți pentru prima dată ca auditori financiari ai Băncii în data de 27 ianuarie 2017. Numirea noastră a fost reînnoită anual prin rezoluția Adunării Generale Ordinare a Acționarilor, reprezentând o durată totală neîntreruptă a angajamentului nostru de trei ani, acoperind exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2017 până la 31 decembrie 2019.

Auditorul financiar responsabil pentru efectuarea auditului în baza căruia a rezultat acest raport al auditorului independent este Victor Sasu.



Victor Sasu

Auditor financiar înregistrat în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu nr. AF4097



Stefan Friedemann Weiblen
Administrator

În numele

PricewaterhouseCoopers Audit SRL

Firmă de audit înregistrată în

Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu nr. FA6

Autoritatea pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Auditor Financiar: Sasu Victor
Registrul Public Electronic: AF4097

Autoritatea pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Firma de audit: PricewaterhouseCoopers Audit S.R.L.
Registrul public electronic: FA6

București, 20 martie 2020

Situatia profitului sau pierderii

	Nota	Grup		Banca	
Mii RON		31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Venituri nete din dobanzi	3	2.256.271	2.047.195	2.139.209	1.946.477
Venituri din dobanzi		2.661.708	2.488.627	2.568.106	2.392.496
Alte venituri similare		86.783	95.434	26.923	38.489
Cheltuieli cu dobanzile		(451.566)	(513.662)	(416.360)	(461.631)
Alte cheltuieli similare		(40.654)	(23.204)	(39.460)	(22.877)
Venituri nete din taxe si comisioane	4	780.609	706.814	747.972	673.853
Venituri din taxe si comisioane		946.460	881.176	900.910	824.162
Cheltuieli cu comisioane		(165.851)	(174.362)	(152.938)	(150.309)
Venituri din dividende	5	2.569	3.731	15.994	11.684
Venituri nete din tranzactionare	6	346.346	431.709	337.792	426.985
Castigurile / (pierderile) aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	7	15.569	18.429	15.569	18.429
Rezultatul net din conversia valutara		(9.475)	(3.347)	(5.307)	(6.209)
Rezultatul net din investitii prin metoda punerii in echivalenta	30	(390)	2.651	-	-
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing operational	8	98.919	78.388	11.158	11.045
Cheltuieli cu personalul	9	(775.990)	(780.810)	(668.348)	(684.947)
Alte cheltuieli administrative	9	(685.214)	(671.461)	(713.793)	(689.897)
Depreciere si amortizare	9	(242.258)	(197.901)	(211.820)	(136.238)
Castigurile / (pierderile) din derecunoasterea activelor financiare evaluate la cost amortizat	10	(485)	-	(485)	-
Alte castiguri/(pierderi) din derecunoasterea instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	11	(29.413)	2.221	(29.413)	2.221
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	12	61.816	(121.217)	6.273	(122.361)
Alte rezultate operationale, din care	13	(923.113)	(87.920)	(705.238)	(260.487)
Alte venituri		286.092	174.340	180.815	77.544
Alte cheltuieli		(1.209.205)	(262.260)	(886.053)	(338.031)
Taxa bancara		(52.003)	-	(52.003)	-
Rezultat inainte de impozitare din activitati continue		895.761	1.428.482	939.563	1.190.555
Impozitul pe profit	14	(302.495)	(226.219)	(287.654)	(220.108)
Rezultatul net al perioadei		593.266	1.202.263	651.909	970.447
Rezultat net atribubil actionarilor care nu controleaza	6	10	-	-	-
Rezultat net atribubil actionarilor societatii mama		593.260	1.202.253	651.909	970.447

PERSOANA AUTORIZATA,

Nume si prenume
Semnatura

Vicepresedinte Executiv,

Elke Meier



PERSOANA AUTORIZATA,

Nume si prenume
Semnatura

Director Executiv, Directia Contabilitate,

Gina Badea



SITUATIA ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

Consolidat si individual la 31 decembrie 2019

Situatia altor elemente ale rezultatului global

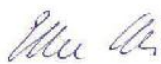
Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Rezultatul net al perioadei	593.266	1.202.263	651.909	970.447
Alte elemente ale rezultatului global				
Elemente care nu vor fi reclassificate in situatia profitului sau pierderii				
Castiguri/(pierderi) actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	(2.170)	279	(2.134)	337
Modificari ale valorii juste a instrumentelor de capital la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	(180.039)	-	(180.039)
Impozite amânate aferente elementelor care nu pot fi reclassificate	348	28.762	342	28.752
Total elemente care nu vor fi reclassificate in situatia profitului sau pierderii	(1.822)	(150.998)	(1.792)	(150.950)
Elemente care pot fi reclassificate in situatia profitului sau pierderii				
Instrumente de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.527	(54.646)	2.981	(54.908)
Rezerva din conversii valutare	4.313	4.770	-	-
Impozit amanat aferent elementelor ce pot fi reclassificate	(846)	9.149	(833)	9.141
Total elemente ce pot fi reclassificate in situatia profitului sau pierderii	4.994	(40.727)	2.148	(45.767)
Total alte elemente ale rezultatului global	3.172	(191.725)	356	(196.717)
Rezultatul global	596.438	1.010.538	652.265	773.730
Total rezultat global atribuibil actionarilor care nu controleaza	6	10	-	-
Total rezultat global atribuibil actionarilor societatii mama	596.432	1.010.528	652.265	773.730

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 2019

Situatia pozitiei financiare

		Grup		Banca	
Mii RON	Nota	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Active					
Numerar si echivalente de numerar	16	9.006.518	11.123.191	8.724.971	10.862.852
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii		429.356	213.965	429.356	214.092
Instrumente financiare derivate	17	40.100	31.062	40.100	31.189
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	18, 21	389.256	182.903	389.256	182.903
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	19, 21	93.872	39.395	93.620	39.152
Instrumente de capital		40.388	33.475	40.136	33.232
Titluri de datorie		49.922	-	49.922	-
Credite si avansuri acordate bancilor		-	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientilor		3.562	5.920	3.562	5.920
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	20,21	6.117.844	5.222.081	6.115.902	5.187.019
din care titluri date in pensiune livrata		56.341	-	56.341	41.748
Investitii in instrumente de capital		-	40.721	-	40.721
Titluri de datorie	20, 21	6.117.844	5.181.360	6.115.902	5.146.298
Active financiare evaluate la cost amortizat	22	54.899.081	50.843.219	53.019.313	48.732.568
din care titluri date in pensiune livrata		739.503	690.952	2.087.276	1.693.280
Titluri de datorie	21, 22	15.735.188	15.879.108	14.422.788	14.297.905
Credite si avansuri acordate bancilor	22	661.437	123.840	661.086	388.848
Credite si avansuri acordate clientilor	22	38.502.456	34.840.271	37.935.439	34.045.815
Creante din leasing financiar	23	1.117.933	990.868	3.399	
Imobilizari corporale	26	937.267	1.169.260	837.505	760.646
Investitii imobiliare	26	161.181	162.806	161.181	162.806
Imobilizari necorporale	27	359.085	361.898	348.582	354.020
Investitii in asocieri in participatie si in entitati asociate	25	24.553	20.027	17.035	7.509
Creante din impozit curent	28	238.752	181.800	235.928	178.822
Creante din impozit amanat	28	183.857	202.165	172.780	197.061
Active detinute in vederea vanzarii	29	646.396	161.114	210.704	117.699
Creante comerciale si alte creante	24	425.060	563.014	408.778	543.179
Investitii in filiale	30	-	-	488.077	403.152
Alte active	30	297.604	275.502	173.821	148.677
Total active		74.938.359	71.530.305	71.440.952	67.909.254

Datorii si capitaluri proprii					
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii		73.498	32.988	73.498	32.988
Instrumente financiare derivate	17	73.498	32.988	73.498	32.988
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	31	63.678.655	61.618.808	61.395.958	58.326.984
Depozite de la institutii bancare	31	1.266.201	2.127.723	2.534.084	3.076.973
Imprumuturi si linii de finantare	31	2.105.646	2.408.375	572.786	672.249
Depozite de la clienti	31	57.791.780	55.098.959	55.775.424	52.593.690
Titluri de datorie emise	31	784.402	349.153	784.402	349.153
Credite subordonate	31	1.067.313	1.041.982	1.067.313	1.041.982
Alte datorii financiare	32	663.313	592.616	661.949	592.937
Datorii din leasing financiar		327.050	-	323.721	-
Provizioane	33	1.779.611	1.151.688	1.049.481	1.120.255
Datorii din impozit curent	28	2.882	97.782	-	97.110
Datorii din impozit amanat	28	8.303	-	-	-
Datorii asociate activelor detinute in vederea vanzarii	29	244.193	15.438	-	-
Alte datorii	34	352.457	246.887	293.240	193.842
Total capitaluri proprii		8.471.710	8.366.714	8.305.054	8.138.075
Capital social		2.952.565	2.952.565	2.952.565	2.952.565
Rezultat reportat		3.882.594	3.766.482	3.706.526	3.525.615
Alte rezerve		1.636.551	1.647.667	1.645.963	1.659.895
Atribuibile intereselor care nu controleaza		52	46	-	-
Atribuibil actionarilor societatii mama		8.471.658	8.366.668	-	-
Total datorii si capitaluri proprii		74.938.359	71.530.305	71.440.952	67.909.254

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 2019

Situatia modificarilor in capitalurile proprii

	31.12.2019											Grup
Mii RON	Capital subscris	Prime de emisiune	Rezultat reportat	Alte rezerve (1)	Rezerva din active disponibile pentru vanzare	Rezerve din valoare justa	Rezerva din conversii valutare (2)	Castiguri/(pierderi) actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	Impozit amanat	Capital atribuitul actionarilor societatii mama	Capital atribuitul intereselor care nu controleaza	Total
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
Dividende	-	-	(485.286)	-	-	-	-	-	-	(485.286)	-	(485.286)
Modificari ale perimetrului de consolidare si a detinerilor in entitati asociate	-	-	(6.156)	-	-	-	-	-	-	(6.156)	-	(6.156)
Reclasificare din alte elemente ale rezultatului global in rezultatul reportat	-	-	14.288	-	-	(17.009)	-	-	2.721	-	-	-
Rezultatul global	-	-	593.260	-	-	1.527	4.313	(2.170)	(498)	596.432	6	596.438
Rezultatul net al perioadei	-	-	593.260	-	-	-	-	-	-	593.260	6	593.266
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	1.527	4.313	(2.170)	(498)	3.172	-	3.172
Total capitaluri la 31.12.2019	2.952.565	395.483	3.882.542	1.130.670	-	61.977	(9.419)	80.655	(22.815)	8.471.658	52	8.471.710

(1) Pozitia „Alte rezerve” include rezerve legale si rezerva generala de risc bancar.

(2) Se refera la conversia datelor financiare, din moneda straina in moneda de prezentare.

(i) Modificarile perimetrului de consolidare provin din achizitia a 49% din BCR Social Finance IFN SA in anul 2019.

	31.12.2018											Grup
Mii RON	Capital subscris	Prime de emisiune	Rezultat reportat	Alte rezerve (1)	Rezerva din active disponibile pentru vanzare	Rezerve din valoare justa	Rezerva din conversii valutare (2)	Castiguri/(pierderi) actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	Impozit amanat	Capital atribuitul actionarilor societatii mama	Capital atribuitul 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 (i)	-	-	(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	-	-	(228.063)	-	-	-	-	-	-	(228.063)	-	(228.063)
Reclasificare din alte elemente ale rezultatului global in rezultatul reportat(ii)	-	-	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
Rezultatul net al perioadei	-	-	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

(1) Pozitia „Alte rezerve” include rezerve legale si rezerva generala de risc bancar.

(2) Se refera la conversia datelor financiare, din moneda straina in moneda de prezentare.

(i) Impactul din IFRS 9

(ii) 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



SITUATIA MODIFICARILOR IN CAPITALURILE PROPRII

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019

Situatia modificarilor in capitalurile proprii (continuare)

	31.12.2019								Banca
Mii RON	Capital subscris	Prime de emisiune	Rezultat reportat	Alte rezerve (1)	Rezerva din active disponibile pentru vanzare	Rezerve din valoare justa	Castiguri/(pierderi) actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	Impozit amanat	Total
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
Dividende	-	-	(485.286)	-	-	-	-	-	(485.286)
Reclasificare din alte elemente ale rezultatului global in rezultat reportat	-	-	14.288	-	-	(17.009)	-	2.721	-
Rezultatul global	-	-	651.909	-	-	2.981	(2.134)	(491)	652.265
Rezultatul net al perioadei	-	-	651.909	-	-	-	-	-	651.909
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	2.981	(2.134)	(491)	356
Total capitaluri la 31.12.2019	2.952.565	395.483	3.706.526	1.130.670	-	61.881	80.749	(22.820)	8.305.054

(1) Pozitia „Alte rezerve” include rezerve legale si rezerva generala de risc bancar.

	31.12.2018								Banca
Mii RON	Capital subscris	Prime de emisiune	Rezultat reportat	Alte rezerve (1)	Rezerva din active disponibile pentru vanzare	Rezerve din valoare justa	Castiguri/(pierderi) actuariale din planurile de pensii cu 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 (i)	-	-	(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	-	-	(228.063)	-	-	-	-	-	(228.063)
Reclasificare din alte elemente ale rezultatului global in rezultat reportat(ii)	-	-	196.298	-	-	-	-	-	196.298
Rezultatul global	-	-	970.447	-	-	(234.947)	337	37.893	773.730
Rezultatul net al perioadei	-	-	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

(1) Pozitia „Alte rezerve” include rezervele legale si rezerva generala de risc bancar.

(i) Impactul din IFRS 9.

(ii) 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

SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019

Situatia fluxurilor de trezorerie

Mii RON	Nota	Grup		Banca	
		31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Rezultatul net al perioadei		593.266	1.202.263	651.909	970.447
Ajustari ale elementelor nemonetare in rezultatul net al perioadei					
Deprecierea, amortizarea activelor	9	242.258	197.901	211.820	136.238
Alocarea si reversarea deprecierei creditelor	12	105.368	170.821	152.367	146.466
Castiguri / (pierderi) din vanzarea de imobilizari corporale si necorporale	26,27	8.827	(7.945)	(30.014)	(12.648)
Castiguri/(Pierderi) din vanzarea activelor nefinanciare detinute in vederea vanzarii		(99.969)		(82.727)	
Alte provizioane	33	630.290	(28.969)	(70.774)	(17.448)
Deprecierea investitiilor in filiale	30	-	-	583.430	166.410
Deprecierea activelor corporale si necorporale	9	93.528	94.636	48.065	96.024
Impozitul curent si amanat neplatit	14	-	(6.908)	-	(3.610)
Alte ajustari		60.804	(12.284)	48.767	(12.242)
Ajustari ale elementelor in profitul net al anului		(547.247)	(542.504)	(511.594)	(510.827)
Veniturile din dobanzi generate de activitatile de investitii	3	(668.354)	(672.116)	(628.884)	(615.632)
Cheltuieli cu dobanzile platite pentru activitatile de finantare	3	121.107	129.612	129.828	112.758
Venituri din dividende din activitati de investitii	5	-	-	(12.538)	(7.953)
Modificarea activelor si datoriilor din activitatea de exploatare dupa ajustarile elementelor nemonetare					
Active financiare - detinute pentru tranzactionare	18	(206.353)	(119.658)	(206.353)	(119.658)
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	19	2.358	14.720	2.358	14.720
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	20	(936.332)	51.679	(967.632)	58.044
Active financiare evaluate la cost amortizat		(4.294.261)	(1.067.033)	(4.183.227)	(769.762)
Credite si avansuri acordate bancilor	22	(537.597)	2.075.058	(336.785)	2.015.026
Credite si avansuri acordate clientilor	22,24	(3.629.599)	(3.142.091)	(3.843.043)	(2.784.788)
Creante din leasing financiar	23	(127.065)	-	(3.399)	-
Alte active din activitatea de exploatare	30	(201.049)	29.754	(183.480)	9.771
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	31	1.743.887	1.002.933	2.657.962	1.120.652
Depozite de la institutii bancare		(1.019.631)	(1.048.821)	(592.784)	(1.075.682)
Depozite de la clienti		2.692.822	2.604.305	3.181.734	2.709.941
Alte datorii financiare		70.697	(552.551)	69.013	(513.607)
Plati de principal aferente datoriilor din leasing financiar (IFRS 16)		(42.906)	-	(41.745)	-
Alte datorii din activitatea de exploatare	34	132.390	12.131	99.396	19.283
Fluxuri de numerar (utilizate in)/din activitatea de exploatare		(2.715.141)	991.537	(1.821.471)	1.291.860
Castiguri din vanzarea activelor		1.364.712	1.261.843	1.011.954	922.799
Titluri de datorie la cost amortizat	22	1.119.754	998.355	804.821	684.090
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	20	727	198.641	727	198.641
Imobilizari corporale, necorporale si investitii imobiliare	27	103.414	64.847	65.588	40.068
Active detinute in vederea vanzarii	29	140.817	-	140.817	-
Achizitii		(1.352.129)	(1.408.856)	(1.083.327)	(1.122.831)
Titluri de datorie la cost amortizat	22	(976.785)	(1.013.296)	(928.609)	(926.943)
Imobilizari corporale, necorporale si investitii imobiliare	26	(375.344)	(395.560)	(154.718)	(195.888)
Contributia la cresterea capitalului filialelor si a entitatilor asociate	30	(4.526)	-	(682.525)	(30.000)
Dobanzi incasate din activitatea de investitii	31	668.354	656.890	628.884	603.157
Dividende primite din activitatea de investitii	5	-	-	12.538	7.953
Fluxuri de numerar din/(utilizate in) activitatea de investitii		676.411	509.877	(112.477)	381.078
Dividende platite actionarilor societatii mama	15	(484.630)	(213.476)	(484.630)	(213.476)
Dividende platite intereselor care nu controleaza	15	(487)	(14.587)	(487)	(14.587)
Titluri de datorie rascumparate	31	(187.233)	(219.251)	(187.233)	(219.251)
Titluri de datorie emise		600.000	-	600.000	-
Intrari de numerar din alte activitati de finantare	31	364.106	782.144	-	-
Iesiri de numerar din alte activitati de finantare	31	(302.394)	(1.950.510)	(73.785)	(1.492.303)
Dobanzi platite pentru activitatea de finantare	31	(67.305)	(131.887)	(57.798)	(115.856)
Alte activitati de finantare		(19.268)	(32.004)	(9.761)	(15.973)
Credite subordonate		(48.037)	(99.883)	(48.037)	(99.883)
Fluxuri de numerar utilizate in activitati de finantare		(77.943)	(1.747.567)	(203.933)	(2.055.473)
Numerar si echivalente de numerar la inceputul perioadei		11.123.191	11.369.344	10.862.852	11.245.387
Fluxuri de numerar (utilizate in)/din activitatea de exploatare		(2.715.141)	991.537	(1.821.471)	1.291.860
Fluxuri de numerar din/(utilizate in) activitatea de investitii		676.411	509.877	(112.477)	381.078
Fluxuri de numerar utilizate in activitati de finantare		(77.943)	(1.747.567)	(203.933)	(2.055.473)
Numerar si echivalente de numerar la sfarsitul perioadei	16	9.006.518	11.123.191	8.724.971	10.862.852



NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019

1. Informatii despre Banca si Grup

Banca Comercială Română S.A. ("Banca" sau "BCR") impreuna cu filialele sale ("Grupul") furnizeaza servicii bancare si servicii de investitii bancare cu precadere in Romania pentru persoane fizice si juridice. 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 2019, 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 Grup Bank AG este detinatorul final al Grupului.

Grupul ofera zilnic servicii bancare 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 Comercială Română 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 2019 au fost autorizate pentru a fi emise in conformitate cu hotararea Comitetului Executiv la data de 10 martie 2020.

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

2. Politici contabile

Politicele contabile se aplica atat situatiilor financiare consolidate ("Grup") cat si situatiilor financiare individuale ale Bancii, cu exceptia contabilizarii participatiilor in filiale si in entitati asociate aplicabile doar pentru 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 activelor la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, activelor financiare detinute pentru tranzactionare, instrumentelor financiare derivate, 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 gestioneaza 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 gestioneaza registrele contabile si isi intocmesc situatiile financiare statutare in moneda locala si in conformitate cu regulamentele tarilor in care opereaza.

Situatiile financiare consolidate si individuale ale Bancii 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 si individuale ale Bancii 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 situatiei pozitiei financiare (pe termen scurt) si mai mare de 12 luni dupa data situatiei pozitiei financiare (pe termen lung) este prezentata in Nota 47.

2 Politici contabile (continuare)

2.1 Bazele intocmirii (continuare)

Banca are urmatoarele filiale, consolidate in situatiile financiare ale Grupului la 31 decembrie 2019 si 31 decembrie 2018:

Numele companiei	Tara inregistrarii	Profilul	Structura actionariatului		Valoare contabila bruta	Valoare contabila neta	Depreciere
			2019	2018			
1 BCR Chisinau SA	Moldova	Bancar	100,00%	100,00%	200.064	46.438	153.626
2 BCR Leasing IFN SA	Romania	Leasing financiar	99,97%	99,97%	389.492	279.934	109.558
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	Bancar	99,99%	99,99%	781.078	-	781.078
5 Suport Colect SRL	Romania	Recuperari creante	99,99%	99,99%	983.047	-	983.047
6 CIT One SRL	Romania	Transport si procesare numerar	100,00%	100,00%	13.308	11.900	1.408
7 BCR Payments Services SRL	Romania	Procesare plati	99,99%	99,99%	1.900	1.900	-
8 BCR Fleet Management SRL (i)	Romania	Leasing operational	99,97%	99,97%	-	-	-

(i) Compania este detinuta indirect de BCR prin BCR Leasing

Participatia detinuta in CIT One a fost mentinuta ca activ detinut pentru vanzare, iar participatia in BCR Fleet Management a fost reclasificata ca activ detinut spre vanzare incepand cu luna mai 2019.

(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 si indrumarile 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 Comercială Română 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 a rezultatului global si in cadrul capitalului propriu in bilantul consolidat. Achiziitiile 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.

2 Politici contabile (continuare)**2.1 Bazele intocmirii (continuare)****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 in prezent exercitate sau convertibile.

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

Investitiile Grupului in entitatile asociate sunt contabilizate prin metoda punerii in echivalenta. Investitiile Bancii in entitatile 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 a 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 entitatile 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 evalueaza si prezinta 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 evaluat 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 Grup, 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 neconcordanta a ratei dobanzii.

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

2 Politici contabile (continuare)**2.2 Rationamente si estimari contabile semnificative (continuare)**

In aceste scopuri, Grupul utilizeaza un test cantitativ in care costurile aferente marjei de dobanda pierduta si la diferenta de dobanda pierduta ca urmare a scaderii ratelor de dobanda la incetarea anticipata sau la rambursarea anticipata. Evaluarea este efectuata in mod normal la nivelul portofoliului. Adecvarea 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 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 a dobanzii variabile 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).

Pentru activele ce prezinta neconcordante a dobanzilor rezultate numai din ratele anterioare si cele 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.

Pentru activele ce prezinta neconcordante a dobanzilor rezultate numai din ratele anterioare si cele medii (adica nu exista neconcordante ce rezulta dintr-un interval diferit de frecventa de resetare), in cazul in care intervalul dintre fixarea ratei si inceputul perioadei de dobanda depaseste o luna, Grupul a dezvoltat ceea se numeste "test de referinta" pentru a evalua daca caracteristica de neconcordanta a dobanzii ar putea rezulta din fluxuri contractuale (nominale) de numerar care sunt semnificativ diferite de fluxurile (nominale) de numerar de referinta (care ar putea aparea daca elementul trecerii timpului ramane neschimbat).

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).

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.

IRCC este o rata reglementata folosita in mod obligatoriu pentru stabilirea preturilor imprumuturilor acordate persoanelor fizice, evaluata ca fiind o masura a valorii in timp a banilor, deoarece se considera ca este consistenta cu trecerea timpului. Imprumuturile bazate pe IRCC vor trece testul SPPI in principal pentru ca IRCC a inlocuit ROBOR.

(2) Analiza modelului de afaceri

Pentru fiecare activ financiar care a trecut testul SPPI, la recunoasterea initiala, Grupul trebuie sa evalueze daca face parte dintr-un model de afaceri unde activele sunt detinute pentru a colecta fluxurile de numerar contractuale, detinute atat pentru a colecta fluxurile de numerar contractuale cat 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 semnificatia 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 evaluare 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, 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 fi colectate.

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 efectueaza un test prospectiv.

Daca rezultatul a fost ca valoarea contabila a activelor care se estimeaza ca vor fi vandute pe 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, atunci orice noi achizitii sau emiteri de active ar fi clasificate intr-un model de afaceri diferit.

2 Politici contabile (continuare)**2.2 Rationamente si estimari contabile semnificative (continuare)****(3) Valoarea justa a instrumentelor financiare**

Daca valorile juste ale activelor financiare si datoriilor 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 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 43 „Valoarea justa a activelor si datoriilor financiare”.

(4) Pierderi din deprecierea instrumentelor financiare

Modelul privind pierderea din depreciere este un model bazat pe rationamente, 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 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 asteptate din 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 al comportamentului facilitatilor de credit revolving.

Pierderile din deprecierea creditelor sunt prezentate in detaliu in Nota 42.5.

(5) Beneficii acordate la 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, viitoarele majorari 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 33 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 filiala 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 30 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 (risc de plata) a dobanzilor si comisioanelor, legate de contractele care au clauze similare cu cele care fac obiectul portofoliului de litigii existente.

2 Politici contabile (continuare)**2.2 Rationamente si estimari contabile semnificative (continuare)**

Provizioanele sunt calculate pentru portofoliile de risc pe baza valorilor estimate, utilizand metodele statistice, separat pentru imprumuturile active, imprumuturile inchise si imprumuturile vandute pentru care Banca a pastrat o implicare continua (descrisa in Nota 45.2 Transferul activelor financiare). Parametrii cheie utilizati sunt: suma presupus abuziva, rata de aparitie (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 33 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 28 Creante si datorii fiscale.

(9) Evaluarea prejudiciului referitor la litigiul dintre BCR Banca pentru Locuinte SA („BpL”) si Curtea de Conturi a Romaniei

In urma deciziei finale a Inaltei Curti de Casatie si Justitie din data de 21 iunie 2019, asa cum se detaliaza in Nota 46 – Angajamente si obligatii contingente, conducerea a demarat procesul de evaluare a prejudiciului in urma deficientelor identificate de Curtea de Conturi, pentru care BpL a pierdut procesul. Prejudiciul include sume platite clientilor BpL considerati a fi neeligibili pentru a primi acele sume, in conformitate cu Decizia Curtii de Conturi, penalitatile aferente, si daca e cazul impozitul retinut la sursa.

Calculul prejudiciului include evaluarea legilor civile si fiscale aplicabile in Romania. In evaluarea acestora, Managementul a implicat si obtinut opinia departamentului intern juridic, expertilor de audit si fiscali, dar si a consultantilor juridici si fiscali externi calificati.

Termenul final de plata a prejudiciului, urmare a amanarii obtinute de la Curtea de Conturi este de 31 martie 2020. Asa cum se prezinta in Nota 46 - Angajamente si obligatii contingente, Conducerea BpL a platit deja in septembrie 2019 suma de 50,8 milioane RON, reprezentand o parte din prejudiciu. Cu toate acestea, plata sumei ramase este de asemenea subiect de incertitudine, deoarece Conducerea a initiat (asa cum se prezinta in Nota 46 – Angajamente si obligatii contingente) actiuni legale noi in cadrul litigiului.

A se vedea notele 30 – Investitii in filiale si alte active, 33 – Provizioane si 46 – Angajamente si obligatii contingente.

2.3. Principalele politici contabile

Pe parcursul anului 2019, Grupul si Banca au aplicat aceleasi politici contabile ca in 2018, cu exceptia IFRS 16, care a intrat in vigoare din ianuarie 2019.

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

IFRS 16 Contracte de leasing

Incepand cu 1 ianuarie 2019, Grupul a adoptat IFRS 16 „Contracte de Leasing”, emis de IASB in ianuarie 2016. IFRS 16 a inlocuit cerintele existente pentru contabilitatea contractelor de leasing din IAS 17 „Contracte de Leasing”, IFRIC 4 „Determinarea daca un acord contine un contract de inchiriere”, SIC-15 „Leasing operational - stimulente” si SIC-27 „Evaluarea substantei tranzactiilor care implica forma legala a unui contract de leasing”.

IFRS 16 a introdus un singur model de contabilitate de leasing in bilant pentru locatari. Un locatar recunoaste un drept de utilizare care reprezinta dreptul sau de a utiliza activul suport si o datorie de leasing reprezentand obligatia sa de face plati de leasing. Exista derogari de la recunoastere pentru contractele pe termen scurt (mai putin de 12 luni) si pentru contractele pentru care activul suport are o valoare mica.

2 Politici contabile (continuare)**2.3 Principalele politici contabile (continuare)**

Contabilitatea locatorilor ramane similara cu standardul IAS 17, adica locatorul continua sa clasifice leasingul ca leasing financiar sau operational. Fata de IAS 17, cerintele de prezentare sunt mai cuprinzatoare in conformitate cu IFRS 16. Conform IFRS 16, un locator continua sa clasifice leasingul ca fiind fie leasing financiar, fie leasing operational. Ori de cate ori conditiile contractului de inchiriere transfera in mod substantial toate riscurile si beneficiile dreptului de proprietate catre locatar, contractul este clasificat drept leasing financiar. Toate celelalte contracte de leasing sunt clasificate ca si contracte de leasing operational. Atunci cand Grupul este un locator intermediar, acesta contabilizeaza contractul de leasing principal si contractul de subinchiriere ca doua contracte separate. Subinchirierea este clasificata ca leasing financiar sau operational prin raportare la activele din dreptul de utilizare care decurg din contractul de inchiriere, nu cu referire la activul de baza.

Grupul a adoptat IFRS 16 utilizand abordarea retrospectiva modificata in conformitate cu IFRS 16.C5 litera (b), in care informatiile comparative nu au fost retratate. Grupul a recunoscut datoriile de leasing in raport cu leasingul care a fost clasificat anterior drept „leasing operational”. Aceste datorii au fost evaluate la valoarea actuala a platilor restante de leasing, actualizate folosind rata de imprumut incrementală a locatarului incepand de la 1 ianuarie 2019.

Urmatoarele solutii practice au fost folosite:

- La initierea unui contract, o entitate trebuie sa evalueze daca acel contract este, sau include, un contract de leasing. Un contract este, sau contine un contract de leasing daca acel contract acorda dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat pentru o anumita perioada de timp in schimbul unei contravalori. Activul aferent dreptului de utilizare si datoria din leasing sunt recunoscute la data inceperii contractului de leasing. Activul aferent dreptului de utilizare este evaluat initial la cost. Costul activului aferent dreptului de utilizare include valoarea evaluarii initiale a datoriei din leasing, platile de leasing efectuate la data inceperii derularii sau inainte de aceasta data catre locator, costurile directe initiale, costul estimat pentru demontarea sau restaurarea activului suport minus orice stimulente. Ulterior, se amortizeaza de la data inceperii pana la sfarsitul perioadei de viata utila sau pana la sfarsitul duratei contractului de leasing. Grupul utilizeaza metoda de amortizare liniara.

- Datoria de leasing este evaluata initial la valoarea prezenta a platilor de leasing care nu sunt platite la data inceperii, actualizata utilizand rata dobanzii implicita in contractul de inchiriere sau, daca rata nu poate fi determinata imediat, rata de marginala de imprumut.

- La 01.01.2019 (data tranzitiei la IFRS 16), Grupul a folosit ca si rata marginala de imprumut o rata observabila imediat, si anume randamentul proprietatii. Randamentul proprietatii se refera la randamentul anual asteptat. Acesta se ajusteaza pentru a reflecta caracteristicile ale entitatii sau ale contractului de inchiriere folosind urmatoarele criterii: randamentul principal, locatia, calitatea activului (vizibilitate, finisare, acces/parcare, partitionare internă), termenul de inchiriere si rentabilitatea.

- Platile de leasing cuprind plati de leasing fixe care depind de un indice sau o rata si sume preconizate a fi platite in baza unei garantii aferente valorii reziduale. In plus, se vor lua in considerare si pretul de exercitare al unei optiuni de cumparare si platile de leasing intr-o perioada de reinnoire optionala, daca locatarul are certitudinea rezonabila ca va exercita optiunea.

- Ulterior, valoarea contabila a datoriei care decurge din contractul de inchiriere este majorata cu dobanda acumulata folosind rata de actualizare aplicabila, reduca prin platile de leasing efectuate si reevaluata pentru a reflecta orice reevaluare sau modificare a contractului de leasing.

- Grupul nu aplica IFRS 16 in cazul imobilizarilor necorporale.

- Grupul foloseste derogarea de la recunoastere in cazul contractelor de leasing pe termen scurt sau in cazul contractelor de leasing pentru care activul suport are o valoare mica.

- Abordarea BCR in cazul contractelor nelimitate care includ o perioada de anulare, locatarul trebuie sa evalueze daca este sigur ca dreptul de anulare nu va fi exercitat. Daca evaluarea conduce la presupunerea ca dreptul de anulare nu va fi exercitat, locatarul va face cea mai buna estimare posibila a duratei de inchiriere (in cazul terenurilor inchiriate, in cazul in care contractul este nelimitat, durata de inchiriere este legat de durata de viata utila a cladirii aferente).

- In situatia pozitiei financiare, activele aferente dreptului de utilizare au fost incluse in pozitia „Imobilizari corporale”.

In cursul anului 2019, Grupul a modificat metodologia de calcul a ratei marginale de imprumut. Rata marginala de imprumut pentru bunuri mobile consta in Robor / Euribor ca rata de baza, ajustata de o marja determinata pe baza ratingului entitatii, a termenului contractului de inchiriere si a garantiei furnizate. Determinarea ratei de imprumut marginale pentru inchirieri de proprietati se bazeaza, in general, pe o rata de piata derivata din datele bancare existente din activitatea de creditare ale carei subcomponente reflecta in mod corespunzator termenul de inchiriere, solvabilitatea, rata neajustata la risc si costurile de capital, pentru a obtine o rata de piata in conditii obiective. In plus, o ajustare a ratei de piata este necesara pentru a reflecta marja pentru partea de creditare negarantata prin compararea unui instrument de refinantare negarantat cu un instrument de refinantare garantat, unde ambele instrumente ar trebui sa aiba termeni similari. Aceasta marja trebuie sa se bazeze pe calitatea proprietatii unice.

2 Politici contabile (continuare)

2.3 Principalele politici contabile (continuare)

Din aplicarea noii metodologii de determinare a ratelor de dobanda, BCR a inregistrat urmatorul impact: cresterea activului aferent dreptului de utilizare si a datoriei rezultate din leasing financiar cu 42.222 mii lei la nivelul Bancii. Rata medie ponderata de imprumut este de 2.18% la sfarsitul anului 2019, datorita faptului ca 94% din contractele de leasing ale BCR-ului sunt in euro.

Pentru leasingul clasificat anterior ca leasing financiar, Grupul a recunoscut valoarea contabila a activului si a datoriei din leasing drept valoarea contabila a activului aferent dreptului de utilizare, respectiv a datoriei din leasing la data migrarii.

In contextul trecerii la IFRS 16, au fost recunoscute ca active aferente dreptului de utilizare 300.481 mii RON si datorii de leasing in valoare de 299.923 mii RON la nivel de Grup la 1 ianuarie 2019, diferenta fiind data de cheltuielile inregistrate in avans. In principal, terenurile si cladirile sunt supuse inchirierii la nivelul Grupului. Toate contractele sunt cu plati fixe.

Reconcilierea angajamentelor totale de inchiriere cu datoriile din leasing financiar

Mii RON	Grup	Banca
	Datorii din leasing financiar	Datorii din leasing financiar
Valoarea nominala a angajamentelor de leasing operational (IAS 17) la 31 decembrie 2018	387.432	362.265
(-) Actualizare (folosind rata marginala de imprumut la 1 ianuarie 2019)	(83.406)	(77.610)
Valoarea actualizata a angajamentelor de leasing operational la 1 ianuarie 2019	304.026	284.655
Derogare de la recunoastere:	(4.919)	(4.032)
(-) Contracte de leasing pe termen scurt	(4.919)	(4.032)
+/(-) Contracte de leasing cu certitudine rezonabila de exercitare a optiunii de prelungire sau reziliere	6.508	-
+/(-) Altele	(5.692)	(5.692)
Datorii din leasing financiare recunoscute la 1 ianuarie 2019	299.923	274.931

Grupul ca locator a clasificat o parte din contractele sale de subinchiriere ca leasing financiar. La nivelul Bancii a fost recunoscut un activ din leasing financiar in valoare de 3.339 mii RON.

(1) 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. Toate activele si datoriile financiare - care includ si instrumente financiare derivate - trebuie sa fie recunoscute in bilant si evaluate in conformitate cu categoriile atribuite.

(2) Recunoasterea si evaluarea initiala

i. Recunoasterea initiala

Instrumentele financiare sunt recunoscute initial atunci cand Grupul devine parte in prevederile contractuale ale instrumentului. Cumpararea si vanzarea 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.

(3) Clasificarea si evaluarea ulterioara a activelor financiare

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 daca termenii contractuali ai activului financiar dau nastere unor fluxuri de numerar care reprezinta exclusiv plati de principal si dobanda aferente valorii principalului datorat (SPPI).

2 Politici contabile (continuare)**2.3 Principalele politici contabile (continuare)*****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, diminuată cu ajustările pentru depreciere. Acestea sunt prezentate la linia "Active financiare la cost amortizat", "Creante comerciale si alte creante", "Creante de 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 "Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare".

In Grup, 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).

In ceea ce priveste momentul si valoarea recunoasterii veniturilor, cerintele IFRS 15 se aplica in cazul tuturor comisioanelor legate de factoringul fara recurs si in cazul comisioanelor 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 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 cu randament mai bun). 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 efective a dobanzii si este inclus in linia "Venituri nete din dobanzi" in situatia contului de profit sau pierdere. Castigurile sau 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 din 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".

2 Politici contabile (continuare)**2.3 Principalele politici contabile (continuare)**

Titlurile de datorie care apartin acestei categorii sunt subiect al 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 care 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 inregistrata in rezultatul 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 alte elemente ale rezultatului global ("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 prin alte elemente ale rezultatului global ("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 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 in randul "Modificari de valoare justa aferente instrumentelor de capital evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global" din situatia rezultatului global.

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

Activele financiare a caror fluxuri de numerar contractuale nu sunt considerate SPPI sunt masurate automat la valoare justa prin contul de profit sau pierdere ("FVPL"). In activitatea Grupului, aceasta se refera la anumite credite acordate clientilor, instrumente de capitaluri si titluri de datorie.

O alta modalitate de evaluare 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 nici pastrate pentru colectarea fluxurilor 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 includerea venitului 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 nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere" in cazul activelor financiare nedestinate tranzactionarii si sunt evaluate la FVPL.

2 Politici contabile (continuare)**2.3 Principalele politici contabile (continuare)****(4) Clasificarea si evaluarea ulterioara a datoriilor financiare**

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 clasificat 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.

(5) Deprecierea instrumentelor financiare

Grupul 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 face distinctia intre cele trei stadii ale deprecierei.

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

- pierderea din deprecierea creditorilor pe toata durata de viata – pierderea din deprecierea creditorilor 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 creditorilor 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 creditorilor 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.

Activele financiare in Stadiul 3 sunt depreciate. In ceea ce priveste aplicarea conceptului de "depreciere" din IFRS 9, Grupul a adoptat in general abordarea de aliniere la conceptul prudential de "neindeplinire a obligatiilor" ("default"). Deprecierea pentru astfel de active financiare este evaluata 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 pozita pierdere neta din depreciere).

2 Politici contabile (continuare)**2.3 Principalele politici contabile (continuare)**

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 cumulate care se recunoaste in contul de profit sau pierdere.

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 netrasa.

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 12.

(6) Write-off

Grupul 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 aplica criteriile 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.

(7) 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 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.

2 Politici contabile (continuare)**2.3 Principalele politici contabile (continuare)**

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 evaluate 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 FVPL, 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 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 a elaborat un set de criterii pentru a evalua daca termenii modificati sunt substantial diferiti de cei initiali.

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);
- schimbarea valutei contractului (doar daca modificarea nu rezulta din exercitarea unei optiuni incorporate in contractul original cu conditii agreeate 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 recuperările de la debitori prin acordarea unor concesi 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 oferiti 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 care este aplicata clientilor in default sau care declanseaza default-ul, cu exceptia cazului in care sunt considerate masuri de restructurare:

- graficul de rambursare s-a modificat astfel incat durata ramasa ponderata pana la scadenta activelor este 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); sau
- renegocierile 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.

2 Politici contabile (continuare)**2.3 Principalele politici contabile (continuare)**

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 "Pierdere neta 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 "Venituri nete 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 "Pierdere neta 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 "Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare".

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 datoriei financiare derecunoscute si valoarea platita este prezentata in linia "Alte castiguri / pierderi din derecunoasterea instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere", "Castigurile / pierderile din instrumente financiare evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere" si "Venituri nete din tranzactionare" in functie de modalitatea de evaluare a datoriei financiare derecunoscute.

(8) Instrumente financiare derivate

Instrumentele financiare derivate sunt utilizate de Grup pentru a gestiona expunerile fata de ratele dobanzilor, monedelor straine si alte riscuri legate de pretul pietei. Instrumentele derivate utilizate de Grup 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 "Venituri nete 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 nete din dobanzi".

(9) 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 acea moneda functionala.

(i) Tranzactii si solduri

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

2 Politici contabile (continuare)**2.3 Principalele politici contabile (continuare)**

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”.

(10) 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 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”.

(11) Determinarea valorii juste

Valoarea justa a instrumentelor financiare tranzactionate pe piata 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 30 care nu au un pret de piata pe o piata activa sunt evaluate la cost si sunt testate periodic pentru depreciere.

(12) 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.

2 Politici contabile (continuare)**2.3 Principalele politici contabile (continuare)****(13) 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.

(14) Leasing

Decizia de a incadra 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 activului.

(i) Grupul ca locatar

In conformitate cu prevederile IFRS 16, un locatar recunoaste un activ aferent dreptului de utilizare si o datorie din leasing care reprezinta obligatia de a face plati de leasing. Exista derogari de la recunoasterere pentru contracte de leasing pe termen scurt (mai putin 12 luni) si pentru contracte de leasing pentru care activul suport este de valoare mica.

Activul aferent dreptului de utilizare este evaluat initial la cost. Costul cuprinde valoarea initiala a datoriei ce decurge din contractul de leasing si include de asemenea alte elemente, cum ar fi costurile initiale directe suportate de locatar. Ulterior, activul aferent dreptului de utilizare se amortizeaza pana la sfarsitul duratei de viata utila sau pana la sfarsitul termenului de leasing. Grupul utilizează metoda de amortizare liniara. Activele reprezentand drept de utilizare sunt prezentate in situatia pozitiei financiare in linia „Imobilizari Corporale” sau, daca sunt subinchiriate tertilor, ca parte din „Investitii imobiliare”.

Datoria ce decurge din contractul de leasing este masurata initial la valoarea actuala a platilor de leasing care nu sunt platite la data inceperii, actualizata folosind rata dobanzii implicita in contractul de inchiriere sau, daca rata nu poate fi determinata imediat, rata marginala de imprumut a locatarului. Platile de leasing cuprind plati de leasing fix care depind de un indice sau o rata, sume preconizate sa fie platite in baza unei garantii de valoare reziduala. In plus, pretul de exercitiu in cadrul unei optiuni de cumparare si platile de leasing intr-o perioada optionala de reinnoire sunt luate in considerare daca locatarul este in mod rezonabil sigur ca exercita optiunile.

Ulterior, valoarea contabilă a datoriei din leasing este crescuta cu dobanda acumulata folosind rata de actualizare aplicabila, redușă prin platile aferente leasingului si reevaluata pentru a reflecta orice reevaluare sau modificare a contractului de leasing. In situatia pozitiei financiare, datoriile din leasing sunt prezentate in linia „Datorii din leasing financiar”.

In perioada comparativa in care s-a aplicat IAS 17 Leasing, platile de leasing operational sunt recunoscute drept cheltuieli in contul de profit sau pierdere la rubrica „Alte cheltuieli administrative” in mod liniar pe durata contractului de leasing.

(ii) Grupul ca locator

Un leasing financiar este un contract de leasing care transfera substantial toate riscurile si beneficiile aferente dreptului de proprietate asupra unui activ. In cazul unui contract de leasing financiar locatorul raporteaza o creanta de la locatar in rubrica „Creante din leasing financiar”. Creanta este egala cu valoarea actuala a platilor convenite prin contract, luand in considerare orice valoare reziduala. Venitul din dobanzi aferent creantei este prezentat in contul de profit sau pierdere la rubrica „Alte venituri similare” la „Venituri nete din dobanzi”.

In cazul contractelor de leasing operational, care sunt alte contracte de leasing decat leasingul financiar, activul inchiriat este raportat de locator in pozitia „Imobilizari corporale” sau in „Investitii imobiliare” si se amortizeaza conform principiilor aplicabile activelor implicate. Venitul din leasing este recunoscut liniar pe durata contractului de inchiriere in contul de profit sau pierdere in pozitia “Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si alte leasinguri operationale”. Leasingul operational include in principal, leasingul de bunuri imobiliare comerciale si autoturisme.

2 Politici contabile (continuare)**2.3 Principalele politici contabile (continuare)****(15) 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, datorilor si datorilor contingente identificabile ale entitatii achizitionate.

Dupa recunoasterea initiala, fondul comercial se contabilizeaza la cost minus orice pierderi acumulate din depreciere. Pentru scopul testarii deprecierei, 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.

(15.1) 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 datoriile entitatilor absorbite sunt prezentate la valoarea contabila recunoscuta anterior in situatiile financiare consolidate ale actionarului majoritar.

(16) 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 |
| • 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.

(17) 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 partiala 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 depreciere.

2 Politici contabile (continuare)**2.3 Principalele politici contabile (continuare)**

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.

(18) 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

(19) 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 deprecierii:

- 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.

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

Activele imobilizate sunt clasificate ca detinute in vederea vanzarii 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".

2 Politici contabile (continuare)**2.3 Principalele politici contabile (continuare)**

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 prevedere referitoare la tratamentul acestor diferente. Grupul recunoaste aceste diferente in linia "Alte rezultate operationale".

(21) 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.

(22) 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 efectueaza plati catre fondurile statului roman in numele angajatilor sai romani pentru contributii datorate bugetului asigurarilor sociale de stat, contributii datorate fondului unic de asigurari de sanatate. Contributiile sunt platite de angajator. BCR plateste catre fondurile statului contributia asiguratorie de munca, contributie relevanta in contul de profit si pierdere.

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.

(iv) Bonusuri amanate acordate in numerar

Pentru membrii consiliului de administratie, toti directorii executivi si alte categorii de personal identificate, remuneratia variabila este supusa unui mecanism de amanare.

In functie de suma, un procent prestabilit din plata remuneratiei variabile este alocat imediat (insemnand plata anticipata) si un procent prestabilit din plata remuneratiei variabile este amanat pe cel putin trei (3) ani (rate egale). 50% din intreaga remuneratie variabila trebuie efectuata in numerar si 50% in certificate de remunerare.

BCR foloseste un certificat de remunerare ca alternativa la plata nemonetara. Prin intermediul certificatelor, partea de 50% dintr-o componenta variabila a remuneratiei este acordata in certificate de remunerare. Valoarea nominala a unui certificat este de 1 leu (la data acordarii). Valoarea unui certificat la data platii se stabileste pe baza pretului curent, respectand metoda de calcul detaliata in politica de remunerare.

2 Politici contabile (continuare)**2.3 Principalele politici contabile (continuare)****(23) Provizioane**

Provizioanele sunt recunoscute cand Grupul si Banca au 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 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.

(24) Alte rezerve

Rezervele legale se constituie anual prin transferul a 5% din profitul net al Bancii in fondul de rezerva pana ce acesta atinge cel putin 20% din capitalul social.

Rezerva reprezentand fondul pentru riscuri bancare generale a fost constituita, incepand cu exercitiul financiar al anului 2004 pana la sfarsitul exercitiului financiar al anului 2006, din profitul contabil determinat inainte de deducerea impozitului pe profit, fiind calculata ca 1% din soldul activelor purtatoare de riscuri bancare.

Rezerva generala pentru riscul de credit a fost constituita pana la incheierea exercitiului financiar al anului 2003, pana a ajuns la nivelul de 2% din soldul creditelor acordate.

(25) Impozite**(i) Impozit curent**

Creantele si datoriile privind impozitul curent pentru anul curent si anii anteriori sunt evaluate 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 datoriilor si valoarea lor contabila in scopul raportarii financiare. Datoriile din impozitul amanat sunt recunoscute pentru toate diferentele fiscale temporare, exceptie facand:

- situatiile in care datoria din impozit amanat rezulta din recunoasterea initiala a fondului comercial sau a unui activ sau datorie 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 investitiilor in filiale si entitati asociate, unde se poate controla momentul reluarii diferentelor temporare si exista posibilitatea ca diferentele temporare sa nu fie realuate in viitorul previzibil.

2 Politici contabile (continuare)**2.3 Principalele politici contabile (continuare)**

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 datorie intr-o tranzactie care nu este o combinatie de intreprindere, 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 contabilă a creantelor din impozitul amanat este revizuita la data situatiei pozitiei financiare si reduca 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 fiecărei situații 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.

(26) 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 contractuala 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.

(27) Active fiduciare

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

(28) 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.

(29) 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),
- 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.

2 Politici contabile (continuare)**2.3 Principalele politici contabile (continuare)****(30) 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. Venitul net din dobanzi include, de asemenea, dobanda pentru instrumentele financiare derivate.

Veniturile din dobanzi includ modificari (castiguri sau pierderi) recunoscute pentru activele financiare in Stadiul 1. In plus, soldul neamortizat al comisioanelor 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 treptat in contul de profit si pierdere pe parcursul acelei perioade. Aceste taxe includ venituri din comisioane si din administrarea activelor, garantii primite si date.

Comisioanele de angajament pentru imprumuturile din care urmeaza a se efectua trageri si alte comisioane legate de imprumuturi se amortizeaza (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.

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. Alte comisioane care sunt recunoscute cand serviciul este prestat includ titluri de valoare – brokeraj, custodie, servicii de plati, resurse clienti distribuite, dar neadministrate, finantare structurata.

2 Politici contabile (continuare)**2.3 Principalele politici contabile (continuare)***(iii) Venituri din dividende*

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

(iv) Venituri nete 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 prezentate

Urmatoarele standarde modificate au intrat in vigoare de la 01 ianuarie 2019, neavand un impact material asupra Grupului sau Bancii:

- IFRIC 23 „Incertitudini in privinta tratamentelor impozitului pe profit” (emis la data de 07 iunie 2017 si intrat in vigoare pentru perioade de raportare incepand cu sau dupa 01 ianuarie 2019);
- Plati in avans / posibilitate de rambursare cu compensare negativa – Modificari la IFRS9 (emis la 12 octombrie 2017 si intrat in vigoare pentru perioade de raportare incepand cu sau dupa 01 ianuarie 2019);
- Modificari la IAS 28 „Investitii in entitatile asociate” (emis la 12 octombrie 2017 si intrat in vigoare pentru perioade de raportare incepand cu sau dupa 01 ianuarie 2019);
- Imbunatatiri anuale ale standardelor IFRS din ciclul 2015 – 2017 – modificari la IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 si IAS 23 (emis la 12 decembrie 2017 si intrat in vigoare pentru perioade de raportare incepand cu sau dupa 01 ianuarie 2019);
- Modificari la IAS 19 „Modificarea, reducerea sau decontarea planului” (emis la 07 februarie 2018 si intrat in vigoare pentru perioade de raportare incepand cu sau dupa 01 ianuarie 2019).

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 2020 si pe care Grupul nu le-a adoptat timpuriu.

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.

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 prevederi 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 investitii 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).

2 Politici contabile (continuare)**2.5. Standarde emise, dar care nu sunt inca in vigoare si nu au fost adoptate timpuriu (continuare)*****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).

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)

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 filiala.

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.

3. Venituri nete din dobanzi

	Grup		Banca	
Mii RON	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Dobanzi si alte venituri similare				
Active financiare la cost amortizat	2.495.326	2.339.258	2.404.346	2.245.195
Active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	166.382	149.369	163.760	147.301
Venituri din dobanzi	2.661.708	2.488.627	2.568.106	2.392.496
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin profit sau pierdere	367	759	367	759
Active financiare - detinute in vederea tranzactionarii	20.686	28.947	20.686	28.947
Creante din leasing financiar	59.974	56.741	233	-
Alte active	4.428	7.447	4.309	7.243
Dobanda negativa de la datorii financiare	1.328	1.540	1.328	1.540
Alte venituri similare (i)	86.783	95.434	26.923	38.489
Total dobanzi si alte venituri similare	2.748.491	2.584.061	2.595.029	2.430.985
Dobanzi si alte cheltuieli similare				
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	(451.566)	(513.662)	(416.360)	(461.631)
Cheltuieli cu dobanzile	(451.566)	(513.662)	(416.360)	(461.631)
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	(9.057)	(13.987)	(9.057)	(13.987)
Datorii din leasing financiar	(20.229)	-	(21.388)	-
Alte datorii	(10.780)	(9.108)	(8.427)	(8.781)
Dobanzi negative din active financiare	(588)	(109)	(588)	(109)
Alte cheltuieli similare	(40.654)	(23.204)	(39.460)	(22.877)
Total dobanzi si alte cheltuieli similare	(492.220)	(536.866)	(455.820)	(484.508)
Venituri nete din dobanzi	2.256.271	2.047.195	2.139.209	1.946.477
Din care: venituri din dobanzi aferente activelor depreciate	50.457	31.790	35.393	31.717

(i) Veniturile aferente creantelor din leasing financiar au fost reclasificate pentru anul 2018 din venit din dobanzi in alte venituri din dobanzi in conformitate cu cerintele IAS1.82 (a).

4. Venituri nete din taxe si comisioane

	Grup			
Mii RON	31.12.2019		31.12.2018	
	Venituri	Cheltuieli	Venituri	Cheltuieli
Titluri de valoare - brokeraj	30.088	(5.531)	9.720	(4.165)
Compensare si decontari	7.038	(13.026)	6.425	(12.893)
Administrarea activelor	27.497	-	39.366	-
Custodie	15.990	(4.229)	15.705	(4.981)
Servicii de plati	600.437	(114.529)	535.603	(106.908)
Operatiuni cu carduri	180.401	(76.002)	119.171	(61.913)
Altele	420.036	(38.527)	416.432	(44.995)
Resurse clienti distribuite, dar neadministrare	144.947	(3.505)	135.923	(2.627)
Plasamente colective	36.311	-	39.506	-
Produse de asigurari	81.178	-	72.806	-
Tranzactii de schimb valutar	27.168	(3.505)	23.228	(2.627)
Altele	290	-	383	-
Finantare structurala	18	-	1.743	-
Activitati conexe activitatii de creditare	98.868	(22.936)	107.428	(28.920)
Garantii primite si date	24.304	(6.362)	34.068	(7.356)
Angajamente de creditare primite si date	15.415	(1)	20.275	(123)
Alte activitati de creditare	59.149	(16.573)	53.085	(21.441)
Altele	21.577	(2.095)	29.263	(13.868)
Total venituri si cheltuieli din taxe si comisioane	946.460	(165.851)	881.176	(174.362)
Venituri nete din taxe si comisioane	780.609		706.814	

4. Venituri nete din taxe si comisioane (continuare)

Mii RON	31.12.2019		31.12.2018	
	Venituri	Cheltuieli	Venituri	Cheltuieli
Titluri de valoare - brokeraj	30.088	(5.531)	9.720	(4.165)
Compensare si decontari	7.049	(12.905)	6.430	(12.776)
Custodie	15.990	(2.753)	15.705	(3.494)
Servicii de plati	596.025	(112.226)	532.267	(105.056)
Operatiuni cu carduri	177.587	(74.193)	116.871	(60.623)
Altele	418.438	(38.033)	415.396	(44.433)
Resurse clienti distribuite, dar neadministrare	141.310	(3.505)	134.046	(2.627)
Plasamente colective	36.311	-	39.506	-
Produse de asigurari	73.090	-	65.096	-
Contracte de economisire si creditare	422	-	999	-
Tranzactii de schimb valutar	27.169	(3.505)	23.228	(2.627)
Altele	4.318	-	5.217	-
Finantare structurala	18	-	1.743	-
Activitati conexe activitatii de creditare	99.238	(15.458)	107.458	(19.940)
Garantii primite si date	24.276	(2.188)	33.725	(1.320)
Angajamente de creditare primite si date	15.415	-	20.275	-
Alte activitati de creditare	59.547	(13.270)	53.458	(18.620)
Altele	11.192	(560)	16.793	(2.251)
Total venituri si cheltuieli din taxe si comisioane	900.910	(152.938)	824.162	(150.309)
Venituri nete din taxe si comisioane	747.972		673.853	

5. Venituri din dividende

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere (i)	2.569	3.040	2.529	3.040
Activele financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global (ii)	-	691	-	691
Venituri din dividende din investitii in filiale si societati asociate(iii)	-	-	13.465	7.953
Venituri din dividende	2.569	3.731	15.994	11.684

- (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, Univers SA, VISA Inc.
- (ii) In 2018, veniturile din dividende aferente activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global: VISA Inc.
- (iii) Veniturile din dividende aferente investitiilor in filiale si entitati asociate: BCR Pensii, BCR Payments, Fondul de Garantare a Creditului Rural.

6. Venituri nete din tranzactionare

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Venituri nete din tranzactionare				
Titluri de datorie si derivate pentru tranzactionare	61.983	100.461	61.983	100.461
Tranzactii de schimb valutar	284.363	331.248	275.809	326.524
Venituri nete din tranzactionare	346.346	431.709	337.792	426.985

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

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Rezultat din evaluarea / vanzarea activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justa prin profit sau pierdere	15.569	18.429	15.569	18.429

Variatia se datoreaza descresterii volumelor aferente creditelor non-SPPI acordate clientilor si diminuarii reevaluarii participatiilor minoritare (2019: BCR Asigurari de Viata 6 milioane RON, 2018: Biroul de Credit 10 milioane RON).

8. Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing operational

	Grup		Banca	
Mii RON	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Investitii imobiliare	3.009	2.705	3.009	2.705
Alte contracte de leasing operational	95.910	75.683	8.149	8.340
Venituri din inchiriere de la investitii imobiliare si alte contracte de leasing operational	98.919	78.388	11.158	11.045

Leasingul operational cuprinde 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	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Cheltuieli cu personalul (i)	(775.990)	(780.810)	(668.348)	(684.947)
Alte cheltuieli administrative (ii)	(685.214)	(671.461)	(713.793)	(689.897)
Depreciere si amortizare (iii)	(242.258)	(197.901)	(211.820)	(136.238)
Total	(1.703.462)	(1.650.172)	(1.593.961)	(1.511.082)
Cheltuieli cu personalul	(775.990)	(780.810)	(668.348)	(684.947)
Salarii	(702.688)	(719.433)	(606.382)	(633.263)
Contributii la asigurarile sociale obligatorii	(25.321)	(24.448)	(21.056)	(20.407)
Provizioane de personal pe termen lung	1.738	(223)	1.982	(95)
Alte cheltuieli de personal	(49.719)	(36.706)	(42.892)	(31.182)
Alte cheltuieli administrative	(685.214)	(671.461)	(713.793)	(689.897)
Contributia la fondul de garantare a depozitelor	(60.285)	(20.257)	(55.220)	(16.808)
Cheltuieli IT	(254.696)	(225.227)	(247.775)	(218.482)
Cheltuieli aferente spatiilor de birouri	(74.678)	(67.092)	(71.421)	(64.104)
Cheltuieli operationale de functionare	(98.646)	(97.434)	(167.559)	(156.526)
Servicii de paza si securitate	(14.883)	(15.706)	(13.457)	(13.665)
Leasing operational	(9.493)	(78.291)	(9.126)	(74.696)
Reclama/ Marketing	(57.310)	(59.493)	(55.264)	(56.677)
Costuri juridice si de consultanta	(59.322)	(48.033)	(54.959)	(43.302)
Diverse cheltuieli administrative	(55.901)	(59.928)	(39.012)	(45.637)
Depreciere si amortizare	(242.258)	(197.901)	(211.820)	(136.238)
Programe informatice si alte active necorporale	(95.081)	(61.372)	(92.065)	(57.780)
Proprietati folosite de Grup/Banca	(20.754)	(34.995)	(20.726)	(34.227)
Investitii imobiliare	(5.233)	(3.722)	(5.233)	(3.722)
Activul aferent dreptului de utilizare a activelor inchiriate	(50.975)	-	(49.071)	-
Mobilier si echipamente diverse	(70.215)	(97.812)	(44.725)	(40.509)
Cheltuieli administrative	(1.703.462)	(1.650.172)	(1.593.961)	(1.511.082)

- (i) Cheltuielile cu personalul aferente Grupului au scazut in 2019 fata de 2018 cu 4.820 mii RON, in special datorita reducerii de personal ca urmare a masurilor de transformare si optimizare implementate in cursul anului 2019.

Numarul angajatilor Bancii la 31 decembrie 2019 a fost de 5.412 de angajati (31 decembrie 2018: 6.054 de angajati).

Numarul angajatilor Grupului la 31 decembrie 2019 a fost de 6.766 de angajati (31 decembrie 2018: 7.237 angajati).

- (ii) Alte cheltuieli administrative ale Grupului in 2019 au crescut in comparatie cu 2018, crestere determinata de o contributie mai mare la fondul de garantare a depozitelor (40.028 mii RON), costuri mai mari cu aplicatiile informatice (29.469 mii RON) si costuri juridice si de consultanta mai mari (11.289 mii RON), diminuate partial de costuri mai mici cu spatiile inchiriate (68.798 mii RON) ca urmare a aplicarii standardului IFRS 16 incepand din 2019 (schimbare intre pozitii cu deprecierea).
- (iii) Deprecierea si amortizarea la nivelul Grupului, in 2019 este mai mare in comparatie cu anul 2018, in principal datorita recunoasterii activului aferent dreptului de utilizare (49.071 mii RON) ca urmare a aplicarii standardului IFRS 16 incepand din 2019 (schimbare de pozitie cu alte cheltuieli administrative), a cresterii cheltuielii cu amortizarea aplicatiilor IT rezultata din investitii mai mari (34.285 mii RON), diminuate partial de stoparea deprecierei activelor din filialele CIT One si Fleet Management – clasificate ca active detinute in vederea vanzarii in cursul anului 2019 (32.014 mii RON) si a altor proprietati clasificate ca active detinute in vederea vanzarii.

9. Cheltuieli administrative (continuare)

Platile aferente remunerarii personalului cheie din conducere in timpul anului 2019 a fost de 17.425 mii RON (2018: RON 14.231 mii RON).

Mii RON	2019				2018			
	Cheltuieli	Taxe angajatorului	Cheltuieli inregistrate in avans	Taxe angajatorului	Cheltuieli	Taxe angajatorului	Cheltuieli inregistrate in avans	Taxe angajatorului
Beneficii pe termen scurt	10.459	150	1.462	33	8.789	163	1.425	32
Salarii	8.396	115	1.462	33	7.392	142	1.425	32
Bonus pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-
Beneficii in natura	2.063	35	-	-	1.397	21	-	-
Compensatii pe baza de actiuni	(113)	(3)	16.581	373	22	-	14.997	337
Compensatii pe baza de actiuni cu decontare in numerar (bonus numerar)	(113)	(3)	16.581	373	22	-	14.997	337

Fluxul de numerar platit efectiv pentru compensatiile pe baza de actiuni a fost de 5.503.604 RON in 2019 si 5.154.146 RON in 2018 .

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

	2019	2018
In tara	6.860	7.137
Banca Comerciala Romana	5.685	6.071
CIT One SRL	841	716
BCR Leasing IFN SA	120	113
BCR Banca pentru Locuinte SA	78	82
BCR Payments Services SRL	77	97
BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA	45	45
BCR Fleet Management SRL	9	8
Support Colect SRL	5	5
In afara tarii	93	92
BCR Chisinau SA	93	92
Total	6.953	7.229

10. Castigurile / (pierderile) din derecunoasterea activelor financiare evaluate la cost amortizat

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Castiguri din vanzarea activelor financiare la cost amortizat	20	-	20	-
Pierderi din vanzarea activelor financiare la cost amortizat	(505)	-	(505)	-
Castiguri/(pierdere) din derecunoasterea activelor financiare masurate la cost amortizat	(485)	-	(485)	-

11. Alte castiguri / (pierderi) nete din derecunoasterea instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Profit din vanzarea activelor la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	421	2.323	421	2.323
Pierdere din vanzarea activelor la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(1.148)	(102)	(1.148)	(102)
Profit din vanzarea creantelor de leasing financiar	40	-	40	-
Pierdere din plata datorilor masurate la cost amortizat (i)	(28.726)	-	(28.726)	-
Alte castiguri/(pierderi) din derecunoasterea instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	(29.413)	2.221	(29.413)	2.221

(i) Datorita rambursarii anticipate a unor depozite de la banci pe termen lung.

12. Pierderea neta din deprecierea instrumentelor financiare

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	414	(1.042)	(1.084)	(772)
Active financiare la cost amortizat	17.093	(51.956)	(53.416)	(52.674)
Alocare a provizioanelor de risc	(65.889)	(109.001)	(114.930)	(109.288)
Pierdere neacoperita din provizioane pentru credite si avansuri	(40.691)	(63.795)	(36.342)	(39.172)
Recuperari din credite scoase in afara bilantului si vanzari de credite	140.313	123.261	114.496	98.205
Modificari ale castigurilor sau pierderilor	(16.640)	(2.421)	(16.640)	(2.419)
Leasing financiar	(18.634)	(1.134)	(290)	-
Alocarea neta a provizioanelor pentru angajamente si garantii acordate	62.943	(67.085)	61.063	(68.915)
Pierderea neta din deprecierea instrumentelor financiare	61.816	(121.217)	6.273	(122.361)

Pierderea neta din deprecierea activelor financiare este determinata in principal de eliberari de provizioane aferente portofoliului de credite neperformante, ce au depasit alocarile constituite pentru creditele nou intrate in stare de nerambursare, anul 2019 fiind caracterizat de intrari nesemnificative in stare de neperformanta.

13. Alte rezultate operationale

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Alte venituri, din care:	286.092	174.340	180.815	77.544
Castiguri din vanzarea de cladiri si echipamente	1.540	-	1.836	5.831
Castiguri din vanzarea de investitii imobiliare	18.455	16.983	18.455	8.179
Castiguri din vanzarea activelor nefinanciare detinute in vederea vanzarii (i)	89.054	334	89.054	334
Castiguri din alte active	74.617	87.163	33.198	41.585
Alte venituri (ii)	102.426	69.860	38.272	21.615
Alte cheltuieli, din care:	(1.209.205)	(262.260)	(886.053)	(338.031)
Alte provizioane - (alocari)/diminuari nete (iii)	(714.356)	108.102	26.718	98.163
Pierderi din vanzarea de cladiri si echipamente	-	(812)	-	-
Pierderi din alte active	(56.927)	(64.429)	(19.792)	(24.932)
Deprecierea filialelor (iv)	-	-	(583.430)	(166.410)
Deprecierea imobilizariilor corporale si necorporale	(93.528)	(94.636)	(48.065)	(96.024)
Deprecierea altor active nefinanciare	(23.186)	(14.918)	(20.443)	(12.068)
Fondul de redresare si rezolutie	(31.362)	(25.408)	(31.357)	(25.403)
Alte cheltuieli cu asigurarile	(71.200)	(73.719)	(56.824)	(58.011)
Taxa bancara (v)	(52.003)	-	(52.003)	-
Alte taxe	(23.478)	(16.213)	(20.066)	(13.889)
Alte cheltuieli (vi)	(143.165)	(80.227)	(80.791)	(39.457)
Total	(923.113)	(87.920)	(705.238)	(260.487)

- (i) Impactul semnificativ este datorat vanzarii cladirii din sediul Regina Elisabeta.
- (ii) Include venituri din activitati non bancare, cum ar fi procesare si transport numerar si managementul flotei auto.
- (iii) Cresterea alocarii altor provizioane la nivelul Grupului este in principal datorita rezultatului controlului Curtii de Conturi la BpL descris in Nota 46 – Datorii contingente si alte obligatii.
- (iv) Deprecierea filialelor se elimina din cifrele consolidate. Mai multe detalii sunt prezentate in nota 30.
- (v) In 28 decembrie 2018, Guvernul Romaniei a emis Ordonanta de Urgenta nr. 114/2018 („OUG 114” sau „legea”) cu aplicabilitate din 1 ianuarie 2019. Noua lege este obligatorie pentru institutiile bancare, care includ institutiile de credit cu personalitate juridica romana, asa cum sunt definite in legea privind organizarea si functionarea in Romania si sucursale ale institutiilor de credit straine. In 29 martie 2019, Guvernul Romaniei a emis Ordonanta de urgenta 19/2019 („OUG 19/2019”) care modifica substantial OUG 114. Taxa se calculeaza si se plateste semestrial si in cazul in care se indeplinesc anumite conditii (cresterea soldului creditelor, marja ratei de dobanda) plata taxei poate fi exceptata. Pentru iunie 2019, taxa nu s-a platit deoarece a fost indeplinit pragul privind cresterea soldului creditelor acordate. La 31 decembrie 2019, taxa a fost calculata si s-a inregistrat o datorie de 52 milioane RON. Datorita faptului ca BCR detine o cota de piata mai mare decat 15%, taxa aplicabila este de 0,4%. Intrucat soldul creditelor a crescut peste nivelul minim necesar pentru reducerea taxei cu 50%, la calculul impozitului s-a aplicat 0,2%. Taxa va fi platita in 25 august 2020, conform termenului legal.
- (vi) Includ cheltuieli diverse: litigii, penalitati, deprecierea stocurilor.

14. 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	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Cheltuieli/venituri privind taxe curente	(273.650)	(228.034)	(261.143)	(227.407)
Perioada curenta	(230.580)	(286.928)	(218.073)	(267.564)
Perioada anterioara	(43.070)	58.894	(43.070)	40.157
Cheltuieli/venituri privind taxe amănate	(28.845)	1.815	(26.511)	7.299
Perioada curenta	(28.845)	1.815	(26.511)	7.299
Impozitul pe profit	(302.495)	(226.219)	(287.654)	(220.108)

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

	Grup		Banca	
Mii RON	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Profit / (Pierdere) inainte de impozitare	895.761	1.428.482	939.563	1.190.555
Cheltuiala cu impozitul pentru anul financiar pentru rata statutară de (16%)	(143.322)	(228.557)	(150.330)	(190.489)
Impactul scutirii de taxe pentru castigurile din investitii si alte scutiri de impozit	234.825	238.660	215.796	193.032
Cresteri datorate cheltuielilor nedeductibile si elementelor similare	(384.534)	(310.919)	(343.637)	(278.655)
Impactul altor elemente	33.606	15.703	33.587	15.847
Cheltuielile fiscale care nu sunt atribuite perioadei de raportare	(43.070)	58.894	(43.070)	40.157
Cheltuiala cu impozitul pe profit/(impozitul pe profit de recuperat) raportat(a) in rezultatul global	(302.495)	(226.219)	(287.654)	(220.108)
Rata efectiva de impozitare	33,77%	15,84%	30,62%	18,49%

Nota: Impactul altor elemente include TVA split, sponsorizari si exceptarea de la impozit privind profitul reinvestit.

Elementele similare cheltuielilor includ deducerea amortizarii fiscale si deducerea deprecierii mijloacelor fixe la momentul vanzarii activului. Elementele similare veniturilor considerate de Banca se refera la impozitarea din vanzarea creantelor.

Variatia cheltuielii cu impozitul pe profit intre anii 2018 si 2019 a fost cauzata de urmatoarele:

- Descresterea rezultatului contabil, in principal datorita inregistrarii deprecierii investitiei in BPL ca urmare a deciziei Curtii de Justitie cheltuiala nedeductibila, care determina cresterea impozitului pe venit si a ratei efective de impozitare;
- Impactul fiscal aditional rezultat din aplicarea reglementarilor fiscale noi aferente cesiunilor de creante, care au modificat tratamentul fiscal al acestora de la deductibilitate totala acordata in perioadele anterioare pentru diferenta negativa intre pretul obtinut si valoarea creantei cesionate, la introducerea incepand cu 1 ianuarie 2019 a unei deductibilitati parțiale, de numai 30% din aceasta diferenta.

Suma in valoare de 43.070 mii lei reprezinta impozitul retinut la sursa aferent veniturilor clientilor nerezidenti obtinute in Romania. Detaliile se prezinta in nota 46.

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

	2019			2018		
Mii RON	Suma inainte de impozitare	Deducere	Suma dupa impozitare	Suma inainte de impozitare	Deducere	Suma dupa impozitare
Rezerva de reevaluare	61.977	(9.910)	52.067	77.459	(11.786)	65.673
Reevaluarea castigurilor (pierderilor) privind beneficiul determinat	80.655	(12.905)	67.750	82.825	(13.252)	69.573
Rezerva pentru conversia valutara	(9.419)	-	(9.419)	(13.732)	-	(13.732)
Alte elemente ale rezultatului global	133.213	(22.815)	110.398	146.552	(25.038)	121.514

	2019			2018		
Mii RON	Suma inainte de impozitare	Deducere	Suma dupa impozitare	Suma inainte de impozitare	Deducere	Suma dupa impozitare
Rezerva de reevaluare	61.881	(9.900)	51.981	75.909	(11.789)	64.120
Reevaluarea castigurilor (pierderilor) privind beneficiul determinat	80.749	(12.920)	67.829	82.883	(13.261)	69.622
Alte elemente ale rezultatului global	142.630	(22.820)	119.810	158.792	(25.050)	133.742

15. Dividende platite

In 2019, s-au platit dividende in valoare de 485.117 mii RON (2018: 228.063 mii RON), din care 484.630 mii RON (2018: 213.476 mii RON) catre societatea mama si catre interesele minoritare 487 mii RON (2018: 14.587 mii RON). Diferenta pana la 485.286 mii RON reprezinta dividendele distribuite dar inca neplatite. Dividendul platit pe actiune a fost de 0,02985 RON in 2019 (0,01403 RON in 2018).

16. Numerar si echivalente de numerar

	Grup		Banca	
Mii RON	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Numerar	4.358.613	5.646.233	4.330.409	5.627.632
Numerar la Banca Centrala (altele decat depozitele aferente rezervelor obligatorii)	140.030	165.486	646	-
Cont curent la Banca Centrala, pentru asigurarea cerintei de rezerva minima obligatorie (i)	4.030.612	5.109.422	3.997.510	5.088.432
Conturi de corespondent si plasamente overnight cu alte banci	436.457	202.050	355.600	146.788
Tranzactii overnight cu alte banci de tip reverse repo	40.806	-	40.806	-
Numerar si echivalente de numerar	9.006.518	11.123.191	8.724.971	10.862.852

- (i) 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 2019 a fost de 8% pentru RON (decembrie 2018: 8%), si pentru alte valute 8% (decembrie 2018: 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 42.5.

Incepand cu 24 februarie 2020, rata rezervei minime obligatorii pentru euro este de 6%.

17. Instrumente financiare derivate detinute in vederea tranzactionarii

Mii RON	2019			2018		
	Notional	Valoare justa		Notional	Valoare justa	
		Pozitiv	Negativ		Pozitiv	Negativ
Instrumente financiare derivate detinute in portofoliul de tranzactionare (Trading Book)	8.455.551	38.804	42.477	6.669.085	19.903	21.728
Instrumente derivate pe rata de dobanda	5.812.041	34.649	36.047	5.429.485	17.578	19.252
Instrumente derivate pe curs de schimb	2.643.510	4.155	6.430	1.239.600	2.325	2.476
Instrumente financiare derivate detinute in portofoliul bancar (Banking Book)	2.066.395	1.296	31.021	2.423.175	11.159	11.260
Instrumente derivate pe rata de dobanda	53.297	1.236	136	231.188	9.183	589
Instrumente derivate pe instrumente de capital	66.910	-	-	93.278	-	-
Instrumente derivate pe curs de schimb	1.946.188	60	30.885	2.098.709	1.976	10.671
Total	10.521.946	40.100	73.498	9.092.260	31.062	32.988

Mii RON	2019			2018		
	Notional	Valoare justa		Notional	Valoare justa	
		Pozitiv	Negativ		Pozitiv	Negativ
Instrumente financiare derivate detinute in portofoliul de tranzactionare (Trading Book)	8.455.551	38.804	42.477	6.743.241	20.030	21.728
Instrumente derivate pe rata de dobanda	5.812.041	34.649	36.047	5.429.485	17.578	19.252
Instrumente derivate pe curs de schimb	2.643.510	4.155	6.430	1.313.756	2.452	2.476
Instrumente financiare derivate detinute in portofoliul bancar (Banking Book)	2.066.395	1.296	31.021	2.423.175	11.159	11.260
Instrumente derivate pe rata de dobanda	53.297	1.236	136	231.188	9.183	589
Instrumente derivate pe instrumente de capital	66.910	-	-	93.278	-	-
Instrumente derivate pe curs de schimb	1.946.188	60	30.885	2.098.709	1.976	10.671
Total	10.521.946	40.100	73.498	9.166.416	31.189	32.988

Portofoliul de tranzactionare a inregistrat o crestere in 2019 fata de 2018 datorita noilor tranzactii inregistrate.

18. Alte active detinute pentru tranzactionare

	Grup		Banca	
Mii RON	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Titluri de datorie	389.256	182.903	389.256	182.903
Administratii publice (i)	389.256	182.903	389.256	182.903
Alte active financiare detinute in vederea tranzactionarii	389.256	182.903	389.256	182.903

- (i) Titlurile de valoare includ: certificate de trezorerie si obligatiuni denuminate in RON. Valoarea acestora a crescut semnificativ in timpul anului 2019 datorita noilor achizitii de certificate de trezorerie si obligatiuni, emise de Ministerul Finantelor Publice.

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

	Grup		Banca	
Mii RON	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
	Obligatoriu la valoare justa		Obligatoriu la valoare justa	
Instrumente de capital	40.388	33.475	40.136	33.232
Titluri de datorie	49.922	-	49.922	-
Alte societati financiare	49.922	-	49.922	-
Credite si avansuri acordate clientilor	3.562	5.920	3.562	5.920
Societati nefinanciare (i)	3.562	5.920	3.562	5.920
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere	93.872	39.395	93.620	39.152

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

20. Active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global

	31.12.2019				Grup
Mii RON	Valoare contabila bruta				Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	
Titluri de datorie	6.053.973	5.213	-	6.059.186	6.117.844
Administratii publice	6.053.973	-	-	6.053.973	6.111.710
Societati nefinanciare	-	5.213	-	5.213	6.134
Total	6.053.973	5.213	-	6.059.186	6.117.844

	31.12.2018				Grup
Mii RON	Valoare contabila bruta				Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	
Titluri de datorie	5.124.698	-	-	5.124.698	5.181.360
Banci Centrale	21.490	-	-	21.490	21.490
Administratii publice	5.098.203	-	-	5.098.203	5.153.853
Societati nefinanciare	5.005	-	-	5.005	6.017
Total	5.124.698	-	-	5.124.698	5.181.360

	31.12.2019								Grup
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita 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	(3.789)	(3.270)	698	3.675	54	-	-	(38)	(2.670)
Banci Centrale	(960)	(2.150)	-	3.120	-	-	-	(10)	-
Administratii publice	(2.775)	(1.120)	698	555	-	-	-	(28)	(2.670)
Societati nefinanciare	(54)	-	-	-	54	-	-	-	-
Stadiul 2	-	-	-	-	(649)	-	-	-	(649)
Societati nefinanciare	-	-	-	-	(649)	-	-	-	(649)
Total	(3.789)	(3.270)	698	3.675	(595)	-	-	(38)	(3.319)

20. Active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global (continuare)

Ajustari pentru pierderi asteptate aferente activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global									31.12.2018	Grup
	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)		Sold final
Mii RON										
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)

									31.12.2019	Banca
Mii RON	Valoare contabila bruta				Depreciere cumulata				Alte modificari cumulate ale valorii juste	Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total		
Titluri de datorie	6.052.040	5.213	-	6.057.253	(2.583)	(649)	-	(3.232)	58.649	6.115.902
Administratii publice	6.052.040	-	-	6.052.040	(2.583)	-	-	(2.583)	57.728	6.109.788
Societati nefinanciare	-	5.213	-	5.213	-	(649)	-	(649)	921	6.134
Total	6.052.040	5.213	-	6.057.253	(2.583)	(649)	-	(3.232)	58.649	6.115.902

									31.12.2018	Banca
Mii RON	Valoare contabila bruta				Depreciere cumulata				Alte modificari cumulate ale valorii juste	Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total		
Titluri de datorie	5.089.620	-	-	5.089.620	(2.223)	-	-	(2.223)	56.678	5.146.298
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

Ajustari pentru pierderi asteptate aferente activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global									31.12.2019	Banca
	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)		Sold final
Mii RON										
Titluri de datorie										
Stadiul 1	(2.223)	(1.032)	698	(60)	54	-	-	(20)		(2.583)
Administratii publice	(2.169)	(1.032)	698	(60)	-	-	-	(20)		(2.583)
Societati nefinanciare	(54)	-	-	-	54	-	-	-		-
Stadiul 2	-	-	-	-	(649)	-	-	-		(649)
Societati nefinanciare	-	-	-	-	(649)	-	-	-		(649)
Total	(2.223)	(1.032)	698	(60)	(595)	-	-	(20)		(3.232)

Ajustari pentru pierderi asteptate aferente activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global									31.12.2018	Banca
	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)		Sold final
Mii RON										
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 tip A 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.

Valoarea contabila bruta la sfarsitul anului a titlurilor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global care au fost recunoscute initial (cumparate) in cursul anului 2019 si se afla in sold la 31 decembrie 2019 este in valoare de 951.684 mii RON (2018: 1.075.519 mii RON) la nivel de Grup, 685.853 mii RON (2018: 1.531.251 mii RON) la nivelul Bancii. Valoarea contabila bruta la sfarsitul anului a titlurilor de datorie din activele financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global care au fost detinute la 1 ianuarie 2019 si derecunoscute in 2019 este in valoare de 722.624 mii RON la nivel de Grup (2018: 1.531.251 mii RON), 1.807.790 mii RON (2018: 1.695.723 mii RON) la nivelul Bancii.

21. Titluri de valoare

									Grup
Mii RON	2019				2018				
	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	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	
Obligatiuni si alte titluri purtatoare de dobanda	15.735.188	389.256	49.922	6.117.844	15.879.108	182.903	-	5.181.360	
Listate	15.628.611	389.256	-	4.918.214	15.822.264	59.776	-	3.644.017	
Nelistate	106.577	-	49.922	1.199.630	56.844	123.127	-	1.537.343	
Titluri de capital	-	-	40.388	-	-	-	33.475	40.721	
Listate	-	-	4.324	-	-	-	3.025	-	
Nelistate	-	-	36.064	-	-	-	30.450	40.721	
Total	15.735.188	389.256	90.310	6.117.844	15.879.108	182.903	33.475	5.222.081	

									Banca
Mii RON	2019				2018				
	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	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	
Obligatiuni si alte titluri purtatoare de dobanda	14.422.788	389.256	49.922	6.115.902	14.297.905	182.903	-	5.146.298	
Listate	14.422.788	389.256	-	4.918.214	14.297.905	59.776	-	3.644.017	
Nelistate	-	-	49.922	1.197.688	-	123.127	-	1.502.281	
Titluri de capital	-	-	40.136	-	-	-	33.232	40.721	
Listate	-	-	4.324	-	-	-	3.025	-	
Nelistate	-	-	35.812	-	-	-	30.207	40.721	
Total	14.422.788	389.256	90.058	6.115.902	14.297.905	182.903	33.232	5.187.019	

22. Active financiare la cost amortizat

Mii RON	31.12.2019					Grup				
	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Titluri de datorie	15.633.901	112.640	2.028	-	15.748.569	(11.698)	(1.074)	(609)	-	(13.381)
Banci Centrale	62.006	-	-	-	62.006	(2.767)	-	-	-	(2.767)
Administratii publice	15.520.184	112.640	2.028	-	15.634.852	(8.927)	(1.074)	(609)	-	(10.610)
Instituti de credit	51.711	-	-	-	51.711	(4)	-	-	-	(4)
Alte societati financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Societati nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Credite si avansuri acordate bancilor	661.200	959	-	-	662.159	(710)	(12)	-	-	(722)
Banci Centrale	171	-	-	-	171	-	-	-	-	-
Instituti de credit	661.029	959	-	-	661.988	(710)	(12)	-	-	(722)
Credite si avansuri acordate clientilor	32.622.566	5.973.181	1.314.951	457.639	40.368.337	(159.624)	(573.869)	(998.286)	(134.102)	(1.855.881)
Administratii publice	2.227.329	678.243	11.484	19.039	2.936.095	(2.978)	(10.076)	(9.007)	(5.389)	(27.450)
Alte societati financiare	173.540	382	11.714	-	185.636	(822)	(91)	(9.204)	-	(10.117)
Societati nefinanciare	9.796.985	2.609.608	449.617	171.901	13.028.111	(105.635)	(286.301)	(337.126)	(32.583)	(761.645)
Gospodarii	20.424.712	2.684.948	842.136	266.699	24.218.495	(50.189)	(277.401)	(642.949)	(96.130)	(1.066.669)
Total	48.917.667	6.086.780	1.316.979	457.639	56.779.065	(172.032)	(574.955)	(998.895)	(134.102)	(1.879.984)

22. Active financiare la cost amortizat (continuare)

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	
Titluri de datorie	15.802.370	86.578	2.374	-	15.891.322	(9.596)	(1.025)	(1.593)	-	(12.214)	15.879.108
Banci Centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administratii publice	15.802.370	86.578	2.374	-	15.891.322	(9.596)	(1.025)	(1.593)	-	(12.214)	15.879.108
Instituti de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte societati financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Societati nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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

31.12.2019											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	
Titluri de datorie	14.316.140	112.506	2.028	-	14.430.674	(6.210)	(1.067)	(609)	-	(7.886)	14.422.788
Administratii publice	14.264.429	112.506	2.028	-	14.378.963	(6.207)	(1.067)	(609)	-	(7.883)	14.371.080
Instituti de credit	51.711	-	-	-	51.711	(3)	-	-	-	(3)	51.708
Credite si avansuri acordate bancilor	659.880	2.069	66.647	-	728.596	(774)	(89)	(66.647)	-	(67.510)	661.086
Banci Centrale	171	-	-	-	171	-	-	-	-	-	171
Instituti de credit	659.709	2.069	66.647	-	728.425	(774)	(89)	(66.647)	-	(67.510)	660.915
Credite si avansuri acordate clientilor	32.056.688	5.973.090	1.237.862	457.639	39.725.279	(146.822)	(571.654)	(937.262)	(134.102)	(1.789.840)	37.935.439
Administratii publice	2.227.329	678.243	11.484	19.039	2.936.095	(2.978)	(10.076)	(9.007)	(5.389)	(27.450)	2.908.645
Alte societati financiare	684.920	382	11.713	-	697.015	(1.545)	(91)	(9.203)	-	(10.839)	686.176
Societati nefinanciare	8.955.682	2.613.176	419.872	171.901	12.160.631	(92.947)	(284.446)	(321.301)	(32.583)	(731.277)	11.429.354
Gospodarii	20.188.757	2.681.289	794.793	266.699	23.931.538	(49.352)	(277.041)	(597.751)	(96.130)	(1.020.274)	22.911.264
Total	47.032.708	6.087.665	1.306.537	457.639	54.884.549	(153.806)	(572.810)	(1.004.518)	(134.102)	(1.865.236)	53.019.313

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	
Titluri de datorie	14.217.864	86.575	2.374	-	14.306.813	(6.290)	(1.025)	(1.593)	-	(8.908)	14.297.905
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	1.505.154	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)	(449.973)	(1.203.475)	(213.498)	(1.992.731)	48.732.568

22. Active financiare la cost amortizat (continuare)

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

	31.12.2019								Grup
	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Mii RON									
Titluri de datorie									
Stadiul 1	(9.596)	(8.629)	995	5.726	-	-	-	(194)	(11.698)
Banci Centrale	-	(4.846)	-	2.155	-	-	-	(76)	(2.767)
Administratii publice	(9.596)	(3.773)	995	3.565	-	-	-	(118)	(8.927)
Instituti de credit	-	(10)	-	6	-	-	-	-	(4)
Stadiul 2	(1.025)	-	-	233	(282)	-	-	-	(1.074)
Administratii publice	(1.025)	-	-	233	(282)	-	-	-	(1.074)
Stadiul 3	(1.593)	-	-	984	-	-	-	-	(609)
Administratii publice	(1.593)	-	-	984	-	-	-	-	(609)
Total	(12.214)	(8.629)	995	6.943	(282)	-	-	(194)	(13.381)

	31.12.2018								Grup
	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Mii RON									
Titluri de datorie									
Stadiul 1	(6.644)	(2.842)	295	265	45	-	-	(715)	(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	748	(320)	-	-	(713)	(12.214)

	31.12.2019								Banca
	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Mii RON									
Titluri de datorie									
Stadiul 1	(6.290)	(1.492)	995	607	-	-	-	(30)	(6.210)
Administratii publice	(6.290)	(1.482)	995	600	-	-	-	(30)	(6.207)
Instituti de credit	-	(10)	-	7	-	-	-	-	(3)
Stadiul 2	(1.025)	-	-	240	(282)	-	-	-	(1.067)
Administratii publice	(1.025)	-	-	240	(282)	-	-	-	(1.067)
Stadiul 3	(1.593)	-	-	984	-	-	-	-	(609)
Administratii publice	(1.593)	-	-	984	-	-	-	-	(609)
Total	(8.908)	(1.492)	995	1.831	(282)	-	-	(30)	(7.886)

	31.12.2018								Banca
	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Mii RON									
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)

22. Active financiare la cost amortizat (continuare)

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

	31.12.2019								Grup
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuni datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Credite si avansuri acordate bancilor									
Stadiul 1	(283)	(3.284)	2.768	102	-	1	-	(14)	(710)
Instituti de credit	(283)	(3.284)	2.768	102	-	1	-	(14)	(710)
Stadiul 2	-	(4)	92	(376)	-	318	-	(42)	(12)
Instituti de credit	-	(4)	92	(376)	-	318	-	(42)	(12)
Total	(283)	(3.288)	2.860	(274)	-	319	-	(56)	(722)

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

	31.12.2019								Banca
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuni datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Credite si avansuri acordate bancilor									
Stadiul 1	(1.598)	(3.284)	2.768	1.354	-	-	-	(14)	(774)
Instituti de credit	(1.598)	(3.284)	2.768	1.354	-	-	-	(14)	(774)
Stadiul 2	(1.365)	(4)	92	1.230	-	-	-	(42)	(89)
Instituti de credit	(1.365)	(4)	92	1.230	-	-	-	(42)	(89)
Stadiul 3	-	(86.498)	271.946	(185.406)	(66.689)	-	-	-	(66.647)
Instituti de credit	-	(86.498)	271.946	(185.406)	(66.689)	-	-	-	(66.647)
Total	(2.963)	(89.786)	274.806	(182.822)	(66.689)	-	-	(56)	(67.510)

Nota: Transferul intre stadiul 1 si stadiul 3 pentru instituti de credit se refera la expunerea fata de BPL (a se vedea Nota 46 pentru mai multe detalii).

	31.12.2018								Banca
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuni datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Credite si avansuri acordate bancilor									
Stadiul 1	(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)

22. Active financiare la cost amortizat (continuare)

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

	31.12.2019								Grup
	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei (1)	Diminuni datorita derecunoasterii (2)	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3 (3)	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere (4)	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off (5)	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Mii RON									
Credite si avansuri acordate clientilor									
Stadiul 1	(123.855)	(76.418)	39.022	(32.975)	36.946	(362)	107	(2.089)	(159.624)
Administratii publice	(2.297)	(143)	11	(612)	74	(4)	-	(7)	(2.978)
Alte societati financiare	(896)	(405)	8	496	2	(16)	-	(11)	(822)
Societati nefinanciare	(76.474)	(60.136)	35.787	(23.795)	19.937	(36)	-	(918)	(105.635)
Gospodarii	(44.188)	(15.734)	3.216	(9.064)	16.933	(306)	107	(1.153)	(50.189)
Stadiul 2	(450.029)	(6.722)	30.878	400.675	(544.216)	2.019	179	(6.653)	(573.869)
Administratii publice	(38.058)	-	24	28.545	(513)	11	-	(85)	(10.076)
Alte societati financiare	-	-	-	-	(91)	-	-	-	(91)
Societati nefinanciare	(238.381)	(6.165)	20.584	95.690	(153.133)	(273)	-	(4.623)	(286.301)
Gospodarii	(173.590)	(557)	10.270	276.440	(390.479)	2.281	179	(1.945)	(277.401)
Stadiul 3	(1.283.665)	(1.274)	295.364	(91.122)	(145.410)	(1.651)	245.240	(15.768)	(998.286)
Administratii publice	(8.783)	-	10	1.445	(1.685)	6	-	-	(9.007)
Alte societati financiare	(12.745)	-	-	(2.669)	-	5	6.499	(294)	(9.204)
Societati nefinanciare	(514.926)	(64)	48.833	28.741	(22.583)	(735)	128.895	(5.287)	(337.126)
Gospodarii	(747.211)	(1.210)	246.521	(118.639)	(121.142)	(927)	109.846	(10.187)	(642.949)
POCI	(213.530)	-	32.882	38.842	-	(17.308)	29.360	(4.348)	(134.102)
Administratii publice	(485)	-	69	4.058	-	(239)	-	(8.792)	(5.389)
Societati nefinanciare	(61.202)	-	14.063	19.796	-	(14.350)	1.869	7.241	(32.583)
Gospodarii	(151.843)	-	18.750	14.988	-	(2.719)	27.491	(2.797)	(96.130)
Total	(2.071.079)	(84.414)	398.146	315.420	(652.680)	(17.302)	274.886	(28.858)	(1.865.881)

	31.12.2018								Grup
	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei (1)	Dimunari datorita derecunoasterii (2)	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3 (3)	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere (4)	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off (5)	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Mii RON									
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)	(514.926)
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)

22. Active financiare la cost amortizat (continuare)

	31.12.2019								Banca
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei (1)	Diminuari datorita derecunoasterii (2)	Modificari nete datorate modificarilor riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3 (3)	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere (4)	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off (5)	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Credite si avansuri acordate clientilor									
Stadiul 1	(117.897)	(69.908)	38.905	(31.973)	36.394	(394)	107	(2.056)	(146.822)
Administratii publice	(2.297)	(143)	11	(612)	74	(4)	-	(7)	(2.978)
Alte societati financiare	(1.390)	(391)	8	253	2	(16)	-	(11)	(1.545)
Societati nefinanciare	(70.740)	(53.801)	35.773	(22.763)	19.600	(36)	-	(980)	(92.947)
Gospodarii	(43.470)	(15.573)	3.113	(8.851)	16.718	(338)	107	(1.058)	(49.352)
Stadiul 2	(447.583)	(6.722)	30.872	398.598	(542.497)	2.014	179	(6.515)	(571.654)
Administratii publice	(38.058)	-	24	28.545	(513)	11	-	(85)	(10.076)
Alte societati financiare	-	-	-	-	(91)	-	-	-	(91)
Societati nefinanciare	(236.063)	(6.165)	20.583	93.638	(151.678)	(274)	-	(4.487)	(284.446)
Gospodarii	(173.462)	(557)	10.265	278.415	(390.215)	2.277	179	(1.943)	(277.041)
Stadiul 3	(1.201.882)	(1.274)	295.134	(105.244)	(140.185)	(1.665)	233.156	(15.302)	(937.282)
Administratii publice	(8.783)	-	10	1.445	(1.685)	6	-	-	(9.007)
Alte societati financiare	(12.745)	-	-	(2.668)	-	5	6.499	(294)	(9.203)
Societati nefinanciare	(496.006)	(64)	48.833	23.292	(18.111)	(735)	126.236	(4.746)	(321.301)
Gospodarii	(684.348)	(1.210)	246.291	(127.313)	(120.389)	(941)	100.421	(10.262)	(597.751)
POCI	(213.498)	-	32.882	38.810	-	(17.308)	29.360	(4.348)	(134.102)
Administratii publice	(485)	-	69	4.058	-	(239)	-	(8.792)	(5.389)
Societati nefinanciare	(61.202)	-	14.063	19.796	-	(14.350)	1.869	7.241	(32.583)
Gospodarii	(151.811)	-	18.750	14.956	-	(2.719)	27.491	(2.797)	(96.130)
Total	(1.980.860)	(77.904)	397.793	300.191	(646.288)	(17.353)	262.802	(28.221)	(1.789.840)

	31.12.2018								Banca
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei (1)	Diminuari datorita derecunoasterii (2)	Modificari nete datorate modificarilor riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3 (3)	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere (4)	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off (5)	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)
Societati nefinanciare	(195.831)	(1.781)	38.977	(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)

- (1) Include valoarea cresterii pierderilor asteptate contabilizate la recunoasterea initiala a activelor financiare emise sau achizitionate in perioada de raportare.
- (2) Include valoarea modificarilor pierderilor asteptate datorate activelor financiare care au fost derecunoscute in intregime in cadrul perioadei de raportare.
- (3) Sunt prezentate modificarile nete ale depreciilor aferente riscului de credit generate de modificari ale riscului de credit ce determina transferul creditelor din Stadiul 1 de depreciere la 1 ianuarie 2019 (sau data recunoasterii initiale, daca sunt recunoscute ulterior) in Stadiile 2 sau 3 la 31 decembrie 2019 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.
- (4) Aceasta coloana reflecta efectul asupra provizioanelor aferente riscului de credit rezultat din modificarile contractuale ale creditelor care nu declanseaza derecunoasterea lor deplina.
- (5) Utilizarea provizioanelor aferente riscului de credit declansata prin derecunoastere totale sau partiala este prezentata in coloanele "Write-off".

Miscarea in provizioane contine atat elementele prezentate in Nota 12, dar si alte elemente ca de exemplu utilizarea provizioanelor din cauza write-off-urilor si a vanzarilor, efectul din corectia de unwinding si diferente de curs valutar.

22. Active financiare la cost amortizat (continuare)

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

31.12.2019									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	62.012	219.528	-	1.866	2.847	-	-	-	-
Alte societati financiare	378	34.082	2	-	-	-	-	-	-
Societati nefinanciare	1.669.042	423.624	34.172	1.099	29.520	-	-	-	-
Gospodarii	1.993.607	242.406	141.834	12.150	169.684	19.057	169	-	-
Total	3.725.039	919.640	176.008	15.115	202.051	19.057	169	-	-

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

31.12.2019									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	62.012	219.528	-	1.866	2.847	-	-	-	-
Alte societati financiare	378	34.082	-	-	-	-	-	-	-
Societati nefinanciare	1.645.691	406.564	30.212	933	22.124	-	-	-	-
Gospodarii	1.990.816	240.779	141.486	12.105	168.444	18.891	169	-	-
Total	3.698.897	900.953	171.698	14.904	193.415	18.891	169	-	-

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	-	-	-	-	-
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

Transferurile prezentate mai sus includ modificari ale stadiului fata de sfarsitul anului anterior sau fata de recunoasterea initiala a stadiului de depreciere.

Valoarea contabila bruta a creditelor si avansurilor detinute la cost amortizat care au fost recunoscute in cursul anului 2019 si aflate in sold la 31 decembrie 2019 se ridica la 8.955.632 mii RON la nivel de Grup, 8.395.070 mii RON la nivel de Banca (2018: 10.766.738 mii RON pentru Grup, 10.203.498 mii RON pentru Banca). Valoarea contabila bruta a creditelor si avansurilor acordate clientilor existente in sold la 1 ianuarie 2019 si derecunoscute in timpul anului 2019 se ridica la 2.336.888 mii RON la nivelul Grupului si 2.289.072 mii RON la nivelul Bancii (2018: 3.006.857 mii RON pentru Grup, 2.992.358 mii lei pentru Banca).

22. Active financiare la cost amortizat (continuare)

Grupul a derecunoscut credite neperformante in cursul anilor 2019 si 2018, dupa cum urmeaza:

Mii RON	31.12.2019		31.12.2018	
	Valoare contabila bruta	Ajustarea aferenta	Valoare contabila bruta	Ajustarea aferenta
Credite transferate				
Vanzari de credite din bilant	214.797	214.797	132.370	117.300
Scoateri in afara bilantului	314.165	286.893	378.738	338.754
Vanzari din afara bilantului	12	12	59	59
Diminuarea expunerii ca urmare a vanzarii si scoaterii in afara bilantului	528.974	501.702	511.167	456.113

Mii RON	31.12.2019		31.12.2018	
	Valoare contabila bruta	Ajustarea aferenta	Valoare contabila bruta	Ajustarea aferenta
Credite transferate				
Vanzari de credite din bilant	214.797	214.797	132.370	117.300
Scoateri in afara bilantului	293.850	274.082	280.399	280.399
Vanzari din afara bilantului	12	12	59	59
Diminuarea expunerii ca urmare a vanzarii si scoaterii in afara bilantului	508.659	488.891	412.828	397.758

Nota: Write-off-ul cuprinde sume prezentate in categoria „creante comerciale si alte creante” si alte credite care nu indeplinesc cerintele SPPI.

In anul 2019, Grupul a realizat patru vanzari principale de portofolii de credite neperformante:

- Credite retail in valoare de 9.923 mii RON (martie 2019)
- Credite retail in valoare de 71.291 mii RON (iulie 2019)
- Credite retail in valoare de 114.523mii RON (octombrie 2019)
- Credite retail in valoare de 19.060 mii RON (noiembrie si decembrie 2019)

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

- Credite retail in valoare de 65.570 mii RON (decembrie 2018)
- Credite corporate in valoare de 17.267 mii RON (aprilie 2018)
- Credite corporate in valoare de 21.293 mii RON (august 2018)
- 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.

Reducerea totala a expunerii nete din vanzari si scoateri in afara bilantului a fost in valoare de 27.271 mii RON pentru Grup (2018: 55.054 mii RON) si 19.768 mii RON pentru Banca (2018: 15.070 mii RON). Venitul net din cedare a fost de 41.228 mii RON pentru Grup, cat si pentru Banca (2018: 47.732 mii RON).

23. Creante din leasing financiar

31.12.2019											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	550	-	-	-	550	-	-	-	-	-	550
Alte societati financiare	14.743	367	-	-	15.110	(209)	(18)	-	-	(227)	14.883
Societati nefinanciare	1.034.506	31.121	42.199	-	1.107.826	(16.037)	(1.421)	(20.205)	-	(37.663)	1.070.163
Gospodarii	27.155	5.710	456	-	33.321	(82)	(732)	(170)	-	(984)	32.337
Total	1.076.954	37.198	42.655	-	1.156.807	(16.328)	(2.171)	(20.375)	-	(38.874)	1.117.933

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

31.12.2019											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	
Instituii de credit	-	-	292	-	292	-	-	(292)	-	(292)	-
Alte societati financiare	3.400	-	-	-	3.400	(1)	-	-	-	(1)	3.399
Total	3.400	-	292	-	3.692	(1)	-	(292)	-	(293)	3.399

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

31.12.2019										Grup
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiile	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final	
Stadiul 1	(11.955)	(7.278)		131	1.977	797	-	-	-	(16.328)
Alte societati financiare	(214)	(37)		44	(2)	-	-	-	-	(209)
Societati nefinanciare	(11.389)	(7.209)		82	1.930	549	-	-	-	(16.037)
Gospodarii	(352)	(32)		5	49	248	-	-	-	(82)
Stadiul 2	(2.072)	-		14	1.653	(1.766)	-	-	-	(2.171)
Alte societati financiare	(35)	-		-	17	-	-	-	-	(18)
Societati nefinanciare	(1.762)	-		12	1.559	(1.230)	-	-	-	(1.421)
Gospodarii	(275)	-		2	77	(536)	-	-	-	(732)
Stadiul 3	(7.941)	-		110	(486)	(12.725)	-	667	-	(20.375)
Alte societati financiare	(88)	-		-	88	-	-	-	-	-
Societati nefinanciare	(7.747)	-		110	(613)	(12.622)	-	667	-	(20.205)
Gospodarii	(106)	-		-	39	(103)	-	-	-	(170)
Total	(21.968)	(7.278)		255	3.144	(13.694)	-	667	-	(38.874)

31.12.2018										Grup
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiile	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final	
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)

23. Creante din leasing financiar (continuare)

	31.12.2019								Banca
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Stadiul 1	-	-	-	(1)	-	-	-	-	(1)
Alte societati financiare	-	-	-	(1)	-	-	-	-	(1)
Stadiul 3	-	-	-	(292)	-	-	-	-	(292)
Instituti de credit	-	-	-	(292)	-	-	-	-	(292)
Total	-	-	-	(293)	-	-	-	-	(293)

24. Creante comerciale si alte creante

	31.12.2019										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	32.919	1.367	84	106	34.476	(30)	(4)	(84)	(106)	(224)	34.252
Instituti de credit	25.906	28.273	-	-	54.179	(35)	(1.287)	-	-	(1.322)	52.857
Alte societati financiare	14.167	4.182	454	-	18.803	(18)	(1)	(454)	-	(473)	18.330
Societati nefinanciare	257.922	55.756	73.946	3.729	391.353	(3.149)	(6.115)	(72.394)	(3.718)	(85.376)	305.977
Gospodarii	913	13.436	1.991	171	16.511	(19)	(714)	(1.978)	(156)	(2.867)	13.644
Total	331.827	103.014	76.475	4.006	515.322	(3.251)	(8.121)	(74.910)	(3.980)	(90.262)	425.060

	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

	31.12.2019										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	32.919	1.367	84	106	34.476	(30)	(4)	(84)	(106)	(224)	34.252
Instituti de credit	25.906	28.287	-	-	54.193	(35)	(1.287)	-	-	(1.322)	52.871
Alte societati financiare	14.155	4.178	244	-	18.577	(17)	-	(244)	-	(261)	18.316
Societati nefinanciare	247.148	51.633	62.313	3.729	364.823	(3.043)	(5.930)	(62.313)	(3.718)	(75.004)	289.819
Gospodarii	824	13.411	1.622	171	16.028	(17)	(713)	(1.622)	(156)	(2.508)	13.520
Total	320.952	98.876	64.263	4.006	488.097	(3.142)	(7.934)	(64.263)	(3.980)	(79.319)	408.778

	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

24. 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:

	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	31.12.2019	Grup
Mii RON										Sold final
Stadiul 1	(3.479)	(6.084)	3.603	622	1.957	-	128	2		(3.251)
Administratii publice	(28)	(59)	46	11	-	-	-	-		(30)
Instituti de credit	(51)	(73)	96	(7)	-	-	-	-		(35)
Alte societati financiare	(25)	(5)	-	12	-	-	-	-		(18)
Societati nefinanciare	(3.274)	(5.878)	3.455	547	1.957	-	41	3		(3.149)
Gospodarii	(101)	(69)	6	59	-	-	87	(1)		(19)
Stadiul 2	(14.352)	-	3.193	6.448	(4.108)	-	709	(11)		(8.121)
Administratii publice	(11)	-	99	(92)	-	-	-	-		(4)
Instituti de credit	-	-	-	(1.287)	-	-	-	-		(1.287)
Alte societati financiare	(4)	-	2	(2)	-	-	3	-		(1)
Societati nefinanciare	(14.049)	-	3.015	8.573	(4.108)	-	463	(9)		(6.115)
Gospodarii	(288)	-	77	(744)	-	-	243	(2)		(714)
Stadiul 3	(110.545)	-	11.853	20.292	(5.742)	-	9.514	(282)		(74.910)
Administratii publice	(30)	-	9	(63)	-	-	-	-		(84)
Instituti de credit	(5)	-	-	5	-	-	-	-		-
Alte societati financiare	(2.851)	-	1.962	474	-	-	14	(53)		(454)
Societati nefinanciare	(103.068)	-	9.882	20.238	(5.742)	-	6.483	(187)		(72.394)
Gospodarii	(4.591)	-	-	(362)	-	-	3.017	(42)		(1.978)
POCI	(3.552)	-	-	(1.377)	-	-	989	(40)		(3.980)
Administratii publice	(20)	-	-	(86)	-	-	-	-		(106)
Societati nefinanciare	(3.118)	-	-	(1.366)	-	-	799	(33)		(3.718)
Gospodarii	(414)	-	-	75	-	-	190	(7)		(156)
Total	(131.928)	(6.084)	18.649	25.985	(7.893)	-	11.340	(331)		(90.262)

	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	31.12.2018	Grup
Mii RON										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)
Alte societati financiare	(3)	-	5	(2)	-	-	-	-		-
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)

24. Creante comerciale si alte creante (continuare)

	31.12.2019								Banca
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitei	Diminuni datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Stadiul 1	(3.380)	(6.034)	3.603	600	1.942	-	128	(1)	(3.142)
Administratii publice	(28)	(59)	46	11	-	-	-	-	(30)
Instituti de credit	(51)	(73)	96	(7)	-	-	-	-	(35)
Alte societati financiare	(25)	(5)	-	13	-	-	-	-	(17)
Societati nefinanciare	(3.176)	(5.829)	3.455	524	1.942	-	41	-	(3.043)
Gospodarii	(100)	(68)	6	59	-	-	87	(1)	(17)
Stadiul 2	(14.237)	-	3.193	6.432	(4.026)	-	709	(5)	(7.934)
Administratii publice	(11)	-	99	-	(92)	-	-	-	(4)
Instituti de credit	(1)	-	-	(1.286)	-	-	-	-	(1.287)
Alte societati financiare	(4)	-	2	2	(3)	-	3	-	-
Societati nefinanciare	(13.934)	-	3.015	8.460	(3.931)	-	463	(3)	(5.930)
Gospodarii	(287)	-	77	(744)	-	-	243	(2)	(713)
Stadiul 3	(98.800)	-	11.845	14.401	(881)	-	9.454	(282)	(64.263)
Administratii publice	(30)	-	9	(63)	-	-	-	-	(84)
Instituti de credit	(5)	-	-	5	-	-	-	-	-
Alte societati financiare	(2.620)	-	1.962	829	(376)	-	14	(53)	(244)
Societati nefinanciare	(91.705)	-	9.874	13.787	(505)	-	6.423	(187)	(62.313)
Gospodarii	(4.440)	-	-	(157)	-	-	3.017	(42)	(1.622)
POCI	(3.552)	-	-	(1.377)	-	-	989	(40)	(3.980)
Administratii publice	(20)	-	-	(86)	-	-	-	-	(106)
Instituti de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte societati financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Societati nefinanciare	(3.118)	-	-	(1.366)	-	-	799	(33)	(3.718)
Gospodarii	(414)	-	-	75	-	-	190	(7)	(156)
Total	(119.969)	(6.034)	18.641	20.056	(2.965)	-	11.280	(328)	(79.319)

	31.12.2018								Banca
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitei	Diminuni datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate 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)	-	(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)

25. 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.

In 2019, Banca a achizitionat 49% din BCR Social Finance IFN SA care are ca principala activitate acordarea de credite. Detinerile in aceste 2 companii sunt prezentate in situatiile financiare consolidate folosind metoda punerii in echivalenta.

Mii RON	2019	2018
Institutiile financiare	24.553	20.027
Total	24.553	20.027

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

Mii RON	2019	2018
Total active	895.052	753.719
Total datorii	826.973	693.634
Total capitaluri	68.079	60.086
Valoare a investitiei	24.553	20.027

Mii RON	2019	2018
Venituri	29.316	24.492
Cheltuieli	(30.026)	(14.502)
Profit inainte de impozitare	(710)	9.990
Impozitul pe profit	(436)	(2.037)
Profit/Pierdere	(1.146)	7.953
Profit proportional ce revine Grupului	(390)	2.651

	Fondul de Garantare a Creditului Rural	BCR Social Finance IFN
Mii RON	2019	2018
Total active	785.018	110.034
Total datorii	728.814	98.159
Total capitaluri	56.204	11.875
Procentul de detinere al Grupului	33,33%	49,00%
Valoare a investitiei	18.733	5.819
Mii RON		
Venituri	11.680	17.635
Cheltuieli	(12.343)	(17.683)
Profit inainte de impozitare	(663)	(48)
Impozitul pe profit	(436)	-
Profit/Pierdere	(1.099)	(48)
Procentul de detinere al Grupului	33,33%	49,00%
Profit proportional ce revine Grupului	(366)	(24)

Ponderea societatii Fondul de Garantare a Creditului Rural in totalul activelor aferente Grupului este de 1,05% si a BCR Social Finance SA este de 0.15%.

26. 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 01.01.2018	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
Sold la 01.01.2019	832.029	497.000	257.326	540.291	2.126.646	267.237
Intrari in anul curent (+)	18.812	41.376	18.359	-	78.547	1.511
Vanzari si casari (-)	(45.939)	(68.002)	(5.572)	-	(119.513)	(30.697)
Reclasificari (+/-)	(64.562)	1.750	4.860	(3.059)	(61.011)	64.809
Active detinute pentru vanzare (-) (i)	(164.601)	-	-	(392.012)	(556.613)	-
Ajustari aferente cursului valutar (+/-)	22	332	217	-	571	-
Sold la 31.12.2019	575.761	472.456	275.190	145.220	1.468.627	302.860

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 01.01.2018	(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 deprecierei (+)	2.415	-	-	1.450	3.865	4.921
Reclasificari (-/+)	49.799	40.995	(39.088)	(1.908)	49.798	(49.799)
Active detinute in vederea vanzarii 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)
Sold la 01.01.2019	(262.961)	(341.884)	(206.546)	(145.995)	(957.386)	(104.431)
Cheltuiala cu amortizare (-)	(20.754)	(30.333)	(16.618)	(23.264)	(90.969)	(5.233)
Vanzari (+)	30.082	54.796	5.399	114.320	204.597	12.704
Deprecieri (-)	(34.130)	(14.555)	(174)	(30.992)	(79.851)	(11.045)
Reversarea deprecierei (+)	-	-	233	-	233	-
Reclasificari (-/+)	33.674	(3.028)	(2)	3.028	33.672	(33.674)
Active detinute in vederea vanzarii vanzare (+) (i)	18.149	-	-	29.422	47.571	-
Diferente de curs (+/-)	(5)	(259)	(204)	-	(468)	-
Sold la 31.12.2019	(235.945)	(335.263)	(217.912)	(53.481)	(842.601)	(141.679)

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 31.12.2018	569.068	155.116	50.780	394.296	1.169.260	162.806
Sold la 31.12.2019	339.816	137.193	57.278	91.739	626.026	161.181

- (i) Reclasificarea cladirii Bucharest Financial Plaza reprezinta cel mai mare impact din suma de 164.601 mii RON. Suma de 392.012 mii RON reprezinta impactul din reclasificarea altor bunuri mobile ale filialei BCR Fleet Management SRL.

26. Imobilizari corporale si investitii imobiliare (continuare)
Activul aferent dreptului de utilizare a proprietatilor, echipamentelor si a investitiilor imobiliare

Grup						
Activul aferent dreptului de utilizare 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 01.01.2019	294.649	-	-	5.832	300.481	-
Intrari in anul curent (+) (I)	104.713	-	-	4.862	109.575	-
Vanzari si casari (-)	(31.116)	-	-	(9.089)	(40.205)	-
Active detinute in vederea vanzarii (-)	(10.450)	-	-	-	(10.450)	-
Sold la 31.12.2019	357.796	-	-	1.605	359.401	-

Grup						
Activul aferent dreptului de utilizare 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
Cheltuiala cu amortizare (-)	(49.768)	-	-	(1.207)	(50.975)	-
Vanzari (+)	2.841	-	-	15	2.856	-
Diferente de curs (+/-)	(41)	-	-	-	(41)	-
Sold la 31.12.2019	(46.968)	-	-	(1.192)	(48.160)	-

Grup						
Activul aferent dreptului de utilizare 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 01.01.2019	-	-	-	-	-	-
Sold la 31.12.2019	310.828	-	-	413	311.241	-

Grup						
Total 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 01.01.2019	569.068	155.116	50.780	394.296	1.169.260	162.806
Sold la 31.12.2019	650.644	137.193	57.278	92.152	937.267	161.181

- (i) Suma de 49.056 mii RON reprezinta impactul din schimbarea ratei de actualizare aferenta contractelor de leasing (a se vedea Nota 2.3), restul reprezentand contracte noi.

26. Imobilizari corporale si investitii imobiliare (continuare)

Banca						
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 01.01.2018	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 (-)	(13.040)	(143.415)	(2.796)	-	(159.251)	(24.052)
Reclasificari (+/-)	(136.579)	(4.672)	(461)	3.425	(138.287)	138.286
Active detinute pentru vanzare (+)	(285.964)	-	-	-	(285.964)	(25.409)
Sold la 31.12.2018	830.634	469.244	247.012	3.425	1.550.315	267.237
Sold la 01.01.2019	830.634	469.244	247.012	3.425	1.550.315	267.237
Intrari in anul curent (+)	16.871	25.020	18.134	-	60.025	1.511
Vanzari si casari (-)	(45.889)	(55.592)	(5.678)	-	(107.159)	(30.697)
Reclasificari (+/-)	(64.562)	2.117	4.860	(3.425)	(61.010)	64.809
Active detinute in vederea vanzarii (-)	(164.601)	-	-	-	(164.601)	-
Sold la 31.12.2019	572.453	440.789	264.328	-	1.277.570	302.860

Banca						
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 01.01.2018	(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 deprecierei (+)	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)
Sold la 01.01.2019	(262.052)	(326.874)	(197.549)	(3.194)	(789.669)	(104.431)
Cheltuiala cu amortizare (-)	(20.726)	(28.725)	(16.000)	-	(65.451)	(5.233)
Vanzari (+)	30.083	54.136	5.677	-	89.896	12.704
Deprecieri (-)	(32.589)	(1.818)	(174)	-	(34.581)	(11.045)
Reclasificari (-/+)	33.674	(3.195)	(2)	3.194	33.671	(33.674)
Active detinute pentru vanzare (+)	18.149	-	-	-	18.149	-
Sold la 31.12.2019	(233.461)	(306.476)	(208.048)	-	(747.985)	(141.679)

Banca						
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 31.12.2018	568.582	142.370	49.463	231	760.646	162.806
Sold la 31.12.2019	338.992	134.313	56.280	-	529.585	161.181

26. Imobilizari corporale si investitii imobiliare (continuare)
Dreptul de utilizare a proprietatilor, echipamentelor si a investitiilor imobiliare

Banca						
Activul aferent dreptului de utilizare 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 01.01.2019	272.766	-	-	2.724	275.490	-
Intrari in anul curent (+) (i)	108.855	-	-	589	109.444	-
Vanzari si casari (-)	(30.754)	-	-	-	(30.754)	-
Sold la 31.12.2019	350.867	-	-	3.313	354.180	-

Banca						
Activul aferent dreptului de utilizare 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 01.01.2019	-	-	-	-	-	-
Cheltuiala cu amortizare (-)	(48.096)	-	-	(975)	(49.071)	-
Vanzari (+)	2.811	-	-	-	2.811	-
Sold la 31.12.2019	(45.285)	-	-	(975)	(46.260)	-

Banca						
Activul aferent dreptului de utilizare 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 31.12.2018	-	-	-	-	-	-
Sold la 31.12.2019	305.582	-	-	2.338	307.920	-

Banca						
Total 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 31.12.2018	568.582	142.370	49.463	231	760.646	162.806
Sold la 31.12.2019	644.574	134.313	56.280	2.338	837.505	161.181

(i) Suma de 42.222 mii RON reprezinta impactul din schimbarea ratei de actualizare aferenta contractelor de leasing (a se vedea Nota 2.3), restul reprezentand contracte noi.

Nu exista active fixe utilizate ca si garantii (gajate) la 31 Decembrie 2019 si 31 Decembrie 2018.

Pentru Grup, valoarea totala a imobilizariilor corporale complet amortizate la 31 decembrie 2019 care sunt in folosinta a fost de 485.101 mii RON (2018: 475.150 mii RON). Pentru Banca, valoarea totala a imobilizariilor corporale complet amortizate la 31 decembrie 2019 care sunt in folosinta a fost de 462.814 mii RON (2018: 467.031 mii RON).

Valoarea investitiilor imobiliare este prezentata la cost iar valoarea de piata la 31 decembrie 2019 este 200.649 mii RON (2018: 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 44 pentru detalierea valorii juste.

Imobilizarile in curs la nivelul Bancii sunt in valoare de 67.732 mii RON (2018: 81.309 mii RON).

27. Imobilizari necorporale

Grup				
Imobilizari necorporale - Cost de achizitie si productie				
Mii RON	Programe informative	Programe informative dezvoltate in Grup	Altele (licente, etc)	Total
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 (+/-) (i)	(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
Sold la 01.01.2019	679.938	135.650	216.402	1.031.990
Intrari in anul curent (+)	74.846	20.950	3.339	99.135
Vanzari si casari (-)	(2.572)	(73)	-	(2.645)
Reclasificari (+/-)	(7.243)	(8.515)	11.959	(3.799)
Ajustari aferente cursului valutar (+/-)	238	-	-	238
Sold la 31.12.2019	745.207	148.012	231.700	1.124.919

Grup				
Imobilizari necorporale - Amortizare cumulata				
Mii RON	Programe informative	Programe informative dezvoltate in Grup	Altele (licente, etc)	Total
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)
Reclasificari (+/-) (i)	197.120	-	(197.120)	-
Ajustari aferente cursului valutar (+/-)	(157)	-	-	(157)
Sold la 31.12.2018	(394.069)	(78.542)	(197.481)	(670.092)
Sold la 01.01.2019	(394.069)	(78.542)	(197.481)	(670.092)
Cheltuiala cu amortizare (-)	(74.967)	(10.539)	(9.575)	(95.081)
Vanzari si casari (+)	2.305	73	-	2.378
Depreciere (-)	(2.732)	(133)	-	(2.865)
Reclasificari (+/-)	-	-	-	-
Ajustari aferente cursului valutar (+/-)	(174)	-	-	(174)
Sold la 31.12.2019	(469.637)	(89.141)	(207.056)	(765.834)

Grup				
Imobilizari necorporale net				
Mii RON	Programe informative	Programe informative dezvoltate in Grup	Altele (licente, etc)	Total
Sold la 31.12.2018	285.869	57.108	18.921	361.898
Sold la 31.12.2019	275.570	58.871	24.644	359.085

27. 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 01.01.2018	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 (+/-) (i)	(208.956)	(7.086)	216.042	-
Sold la 31.12.2018	648.625	135.650	216.042	1.000.317
Sold la 01.01.2019	648.625	135.650	216.042	1.000.317
Intrari in anul curent (+)	68.896	20.950	3.339	93.185
Vanzari si casari (-)	(2.501)	(73)	-	(2.574)
Reclasificari (+/-)	(7.243)	(8.515)	11.959	(3.799)
Sold la 31.12.2019	707.777	148.012	231.340	1.087.129

Banca				
Imobilizari necorporale - Amortizare cumulata				
Mii RON	Programe informatice	Programe informatice dezvoltate in Grup	Altele (licente, etc)	Total
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)
Reclasificari (+/-) (i)	197.120	-	(197.120)	-
Sold la 31.12.2018	(370.635)	(78.542)	(197.120)	(646.297)
Sold la 01.01.2019	(370.635)	(78.542)	(197.120)	(646.297)
Cheltuiala cu amortizare (-)	(71.950)	(10.539)	(9.576)	(92.065)
Vanzari si casari (+)	2.181	73	-	2.254
Depreciere (-)	(2.306)	(133)	-	(2.439)
Reclasificari (+/-)	-	-	-	-
Sold la 31.12.2019	(442.710)	(89.141)	(206.696)	(738.547)

Banca				
Imobilizari necorporale net				
Mii RON	Programe informatice	Programe informatice dezvoltate in Grup	Altele (licente, etc)	Total
Sold la 31.12.2018	277.990	57.108	18.922	354.020
Sold la 31.12.2019	265.067	58.871	24.644	348.582

(i) Reclasificarea a fost facuta pentru a prezenta licentele intr-o categorie diferita fata de software (amortizarea se face pe o perioada dreptului de utilizare).

Pe Grup valoarea totala a imobilizarilor necorporale complet amortizate, dar care sunt in folosinta la sfarsitul lui 2019 a fost de 401.933 mii RON (2018: 374.947 mii RON). Pe Banca valoarea totala a imobilizarilor necorporale complet amortizate, dar care sunt in folosinta la sfarsitul lui 2019 a fost de 388.061 mii RON (2018: 363.080 mii RON).

Activele in curs sunt in valoare de 44.999 mii RON (2018: 75.947 mii RON) atat pentru Grup cat si pentru Banca si reprezinta diverse dezvoltari de software.

28. Creante si datorii fiscale

					31.12.2019			Grup
					Variatie neta			
	Creante din impozit 2019	Creante din impozit 2018	Datorii din impozit 2019	Datorii din impozit 2018	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	(9.913)	(11.788)	-	-	(846)	-	(846)	
Imobilizari corporale (dupa durata de viata fiscala)	36.906	47.352	-	-	(10.446)	(10.446)	-	
Amortizarea investitiilor in filiale (efect taxe in urmatoorii ani)	(267)	(267)	-	-	-	-	-	
Provizioane de personal pe termen lung (diferente fiscale)	(12.920)	(13.115)	-	-	225	(116)	354	
Alte provizioane (diferente fiscale)	179.457	185.415	(8.303)	-	(14.261)	(14.261)	-	
Pierderi fiscale anterioare	1.180	2.924	-	-	(1.744)	(1.744)	-	
Imobilizari necorporale	(22.298)	(19.313)	-	-	(2.985)	(2.985)	-	
Altele	11.712	10.957	-	-	755	707	(6)	
Total impozit amanat	183.857	202.165	(8.303)	-	(29.302)	(28.845)	(498)	
Total impozit curent	238.752	181.800	(2.882)	(97.782)	(230.580)	(230.580)	-	
Total impozit	422.609	383.965	(11.185)	(97.782)	(259.882)	(259.425)	(498)	

					31.12.2019			Banca
					Variatie neta			
	Creante din impozit 2019	Creante din impozit 2018	Datorii din impozit 2019	Datorii din impozit 2018	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	(9.901)	(11.790)	-	-	(832)	-	(832)	
Imobilizari corporale (dupa durata de viata fiscala)	37.999	48.636	-	-	(10.637)	(10.637)	-	
Amortizarea investitiilor in filiale (efect taxe in urmatoorii ani)	(267)	(267)	-	-	-	-	-	
Provizioane de personal pe termen lung (diferente fiscale)	(12.920)	(13.261)	-	-	341	-	341	
Alte provizioane (diferente fiscale)	180.167	192.949	-	-	(12.782)	(12.782)	-	
Imobilizari necorporale	(22.298)	(19.206)	-	-	(3.092)	(3.092)	-	
Total impozit amanat	172.780	197.061	-	-	(27.002)	(26.511)	(491)	
Total impozit curent	235.928	178.822	-	(97.110)	(218.073)	(218.073)	-	
Total impozit	408.708	375.883	-	(97.110)	(245.075)	(244.584)	(491)	

29. 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.

La sfarsitul anului 2019 a avut loc semnarea documentelor tranzactiei de majorare de capital social a CIT One, cu urmatoarele detalii:

- Intrarea BCR si a altor investitori intr-o tranzactie de majorare de capital social al CIT One S.R.L. ("CIT One"), cu detineri egale de 33.3%.
- Principalii termeni ai tranzactiei sunt inclusi in Contractul de Subscriere si Contractul intre Actionari semnate de BCR, investitori si CIT One, astfel ca finalizarea Tranzactiei depinde de implementarea cu succes a unor conditii precedente descrise in Contractul de Subscriere (aprobarea Tranzactiei de catre Consiliul Concurentei / Comisia Europeana, semnarea unor documente suplimentare).

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

Mii RON	2019	2018
Claselor principale de active asociate grupului destinat vanzarii sunt urmatoarele:		
Active financiare evaluate la cost amortizat	3.817	5.064
Imobilizari corporale	37.953	40.305
Imobilizari necorporale	2.239	2.063
Alte active	1.342	3.239
Total active	45.351	50.671

29. Active detinute pentru vanzare si datorii asociate acestor active (continuare)

Clase principale de datorii asociate grupului destinat vanzarii sunt urmatoarele:		
Alte datorii financiare	(7.036)	(7.807)
Datorii din leasing financiar	(4.890)	-
Provizioane	(3.995)	(4.397)
Alte datorii	(5.372)	(3.234)
Total datorii	(21.293)	(15.438)
Total active nete		
	24.058	35.233

Comitetul Executiv a aprobat in 2019 lansarea procesului de vanzare al investitiei in actiunile BCR Fleet Management. La sfarsitul anului 2019 procesul de obtinere a ofertelor pentru selectiunea clientilor era in derulare.

Clasele principale de active si datorii legate de grupul detinut in vederea vanzarii Fleet Management One sunt prezentate mai jos:

Mii RON	2019	2018
Imobilizari corporale	379.678	-
Alte active	22.563	-
Total active	402.241	-

Clase principale de datorii asociate grupului destinat vanzarii sunt urmatoarele:		
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	(212.385)	-
Alte datorii financiare	(2.891)	-
Provizioane	(2.107)	-
Alte datorii	(5.517)	-
Total datorii	(222.900)	-
Total active nete		
	179.341	-

Celelalte active detinute in vederea vanzarii in valoare de 198.804 mii RON reprezinta proprietati ale Bancii detinute pentru vanzare si participatia in CIT One in valoare de 11.900 mii RON.

30. Investitii in filiale si alte active

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Venituri in avans	73.360	82.400	14.969	12.991
Stocuri (i)	109.934	112.940	83.764	94.586
Alte active	114.310	80.162	75.088	41.100
Alte active	297.604	275.502	173.821	148.677
Filiale (ii)	-	-	488.077	403.152
Total investitii in filiale si alte active	297.604	275.502	661.898	551.829

- (i) In aceasta pozitie, elementul principal este reprezentat de „Activele Recuperate” in valoare neta de 83.765 mii RON (2018: 93.361 mii RON) pentru Banca si 26.170 mii RON (2018: 18.260 mii RON) pentru filiale. In cursul anului 2019, au fost vandute o parte din activele recuperate. Pretul de vanzare in suma de 33.198 mii RON (2018: 41.583 mii RON) a fost inregistrat ca alte venituri din exploatare, iar valoarea contabila in valoare de 18.375 mii RON (2018: 24.918 mii RON) a fost inregistrata ca alte cheltuieli de exploatare. Dupa terminarea leasing-ului operational, in aceasta pozitie sunt incluse masinile din flota, in conformitate cu principala activitate a filialei Fleet Management.
- (ii) Investitiile Bancii in filiale si alte societati sunt in suma de 488.077 mii RON (2018: 403.152 mii RON). Nu exista o piata activa pentru aceste investitii, iar Banca intentioneaza sa le detina pe termen lung.

30. Investitii in filiale si alte active (continuare)

Modificarile in soldul investitiilor in filiale sunt prezentate mai jos:

	Banca
Mii RON	
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
Sold la 01.01.2019	403.152
Contributie la majorarea de capital social	673.000
Deprecierea investitiilor in filiale	(588.075)
Sold la 31.12.2019	488.077

La 31 decembrie 2019, alocarea deprecierii pentru investitiile in filiale a fost in valoare de (488.077) mii RON, constand in cresterea deprecierii cu (673.000) mii RON pentru BCR Banca pentru Locuinte si cu (4.735) mii RON pentru BCR Chisinau si anulara deprecierii pentru BCR Leasing, in valoare de 89.660 mii RON. Investitia in CIT One a fost reclassificata in categoria "Active imobilizate si grupuri destinate cedarii, clasificate drept detinute in vederea vanzarii" pentru care s-a inregistrat o diminuare a deprecierii in valoare de 4.644 mii RON (prezentata in Alte rezultate operationale).

In ceea ce priveste BpL, in litigiul inceput in perioada 2015-2016 urmare a controlului efectuat de Curtea de Conturi, Inalta Curte de Casatie si Justitie a emis in data de 21 iunie 2019 decizia finala (detalii privind stadiul litigiului sunt prezentate in Nota 46- Datorii contingente si angajamente).

La 9 iulie 2019, BCR a platit suma de 673 mil. RON catre BpL pentru majorarea capitalului social, conform nevoilor acesteia. Ulterior aceasta investitie a fost in totalitate depreciata. In iulie 2019, BpL a rambursat catre BCR suma de 191 mil. RON, reprezentand soldul imprumutului initial (425 mil. RON), obtinut de la BCR in 2016 cu scadenta in august 2019. In iulie 2019, BCR a acordat BpL un imprumut in valoare de 66 mil. RON cu maturitate de 2 ani.

In baza deciziei Inaltei Curti de Casatie, BpL a inceput procesul de stabilire a sumelor pe care Curtea de Conturi le considera in valoarea prejudiciului, constand din prime de stat, dobanzi si penalitati aferente.

In baza estimarilor preliminare, BpL a inregistrat pentru data de 30 iunie 2019 un provizion in conformitate cu cerintele IAS 37, provizion care a fost ajustat pentru data de 31.12.2019 in baza rezultatelor calculelor si altor consideratii ulterioare (au fost luate in considerare si alte obligatii de plata care pot apare in conexiune cu deciziile Curtii de Conturi).

In aplicarea deciziei Curtii de Conturi, in data de 20 septembrie 2019, BpL a facut o plata partiala in valoare de RON 50.9 mn catre Ministerul Lucrarilor Publice, Dezvoltarii si Administratiei („MDRAP”) si, in prezent, este in proces de stabilire a valorii finale a prejudiciului cu termen de implementare 31.03.2020, conform acordului Curtii de Conturi dat prin Decizia nr.17/2015/28.11.2019. In acelasi timp, BpL a initiat noi actiuni legale aflate la dispozitie impotriva deciziei Inaltei Curti de Justitie si Casatie.

Aceste evenimente sau conditii, impreuna cu alte argumente mentionate mai sus, indica faptul ca exista o incertitudine materiala cu privire la capacitatea BpL de a continua activitatea si, prin urmare, ca ar putea fi in situatia de a nu isi realiza activele si respectiv onora datoriile in cursul normal al activitatii.

In acest context, este de mentionat faptul ca, in prezent, rezultatul final al litigiului aflat in derulare este incert si nu poate fi estimat in mod rezonabil. Mai mult decat atat, ulterior si in functie de acesta, managementul /actionarii vor trebui sa evalueze optiunile strategice de care dispune BpL si implicatiile lor, decizand, in acelasi timp, modul de actiune viitoare in legatura cu BpL. Pana la acest moment, Managementul/Actionarii nu au exprimat nici o intentie formala in legatura cu lichidarea sau incetarea activitatii companiei. In tot acest timp, compania a continuat sa opereze prin acordarea de noi credite Bauspar clientilor existenti care au indeplinit conditiile legale si contractuale necesare si a acceptat depuneri noi din partea clientilor existenti in conturile de depozit ale acestora.

Totusi, luand in considerare nivelurile inregistrate la data de 31.12.2019 pentru indicatorii prudentiali cum ar fi rata lichiditatii si rata capitalului si faptul ca BCR a demonstrat angajament in sustinerea BpL prin furnizarea capitalului necesar pentru sfarsitul de an 2019, BpL va fi capabil sa isi indeplineasca obligatiile asumate in viitorul apropiat.

Prin urmare, Managementul a evaluat situatia de ansamblu a companiei si a concluzionat ca, desi in prezent atat rezultatul final al litigiului este incert cat si impactul acestuia asupra activitatii Bauspar a companiei, BpL este stabila din punct de vedere financiar pentru viitorul previzibil.

In consecinta, intocmirea situatiilor financiare pentru data de 31.12.2019 pe baza continuitatii activitatii filialei BpL a fost evaluata ca adecvata.

30. Investitii in filiale si alte active (continuare)

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

Mii RON	2019	2018
Suport Colect SRL	(983.047)	(983.047)
BCR Banca pentru Locuinte SA	(781.078)	(108.078)
BCR Chisinau SA	(153.625)	(148.890)
BCR Fond de Pensii	(110.015)	(110.015)
BCR Leasing IFN SA	(109.558)	(199.219)
Total	(2.137.323)	(1.549.249)

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).

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 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 (bugetele).

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)	Valoare justa	Valoare de utilizare
Filiala locala	10%-12%	12%-14%
Filiala straina	17%	19%

Proiectii financiare

Proiectiile financiare se bazeaza pe bugetele financiare aprobate de catre conducere, care acopera o perioada de cinci ani. 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.

Analiza de senzitivitate a modificarii ipotezelor

Mii RON	2019	2018
Impact in Situatiile rezultatului global: venituri/ (cheltuieli)		
Cresterea cu 10% a costului capitalului/ costului mediu ponderat al capitalului	(38.409)	(31.753)
Scaderea cu 10% a costului capitalului/ costului mediu ponderat al capitalului	45.528	42.107
Cresterea cu 10% a fluxurilor nete de trezorerie	49.110	44.140
Scaderea cu 10% a fluxurilor nete de trezorerie	(44.646)	(44.627)

31. Datorii financiare evaluate la cost amortizat
Depozite de la institutii bancare

	Grup		Banca	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Mii RON				
Conturi curente/overnight	408.477	516.812	352.711	435.631
Depozite la termen de la alte banci	661.900	1.610.911	722.825	1.692.198
Tranzactii de tip repo	195.824	-	1.458.548	949.144
Depozite de la institutii bancare	1.266.201	2.127.723	2.534.084	3.076.973
Imprumuturi si linii de finantare	2.105.646	2.408.375	572.786	672.249
Total Imprumuturi si linii de finantare	2.105.646	2.408.375	572.786	672.249
Credite subordonate	1.067.313	1.041.982	1.067.313	1.041.982
Total	4.439.160	5.578.080	4.174.183	4.791.204

Imprumuturi si linii de finantare

Scadenta liniilor de finantare este intre ianuarie 2020 si septembrie 2030, ratele dobanzii sunt fixe sau variabile intre 0,018% si 3,51%. Depozitele de la institutiile bancare au scazut, datorita rambursarilor anticipate(impactul este prezentat in Nota 11).

Grup			
Mii RON	Alte fonduri imprumutate	Datorii subordonate	Total
Finantari la 01.01.2018	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
Finantari la 31.12.2018	2.408.375	1.041.982	3.450.357
Fluxuri de numerar	(116.221)	(48.037)	(164.258)
Ajustari pentru cursul de schimb	47.224	25.618	72.842
Alte miscari nemonetare	28.476	47.750	76.226
Depozite reclassificate in datorii asociate activelor disponibile pentru vanzare	(262.208)	-	(262.208)
Imprumuturi la 31.12.2019	2.105.646	1.067.313	3.172.959

Banca			
Mii RON	Alte fonduri imprumutate	Datorii subordonate	Total
Finantari la 01.01.2018	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
Finantari la 31.12.2018	672.249	1.041.982	1.714.231
Fluxuri de numerar	(124.390)	(48.037)	(172.427)
Ajustari pentru cursul de schimb	15.224	25.618	40.842
Alte miscari nemonetare	9.703	47.750	57.453
Imprumuturi la 31.12.2019	572.786	1.067.313	1.640.099

Credite subordonate

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

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

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 3,6%-5,3% pentru EUR.

31. Datorii financiare evaluate la cost amortizat (continuare)
Titluri de datorie emise

	Grup		Banca	
Mii RON	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Alte titluri de datorie emise	784.402	349.153	784.402	349.153
Obligatiuni	784.402	349.153	784.402	349.153
Titluri de datorie emise	784.402	349.153	784.402	349.153

In 16 decembrie 2019, Banca a emis obligatiuni nepreferentiale in valoare de 600.000 mii RON cu o maturitate de 7 ani si o dobanda fixa de 5,35% pe an.

Depozite de la clienti

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

	Grup		Banca	
Mii RON	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Depozite overnight	30.964.935	26.962.305	30.841.345	26.847.416
Depozite de economii	1.876	2.291	-	-
Gospodarii	1.876	2.291	-	-
Depozite la termen	30.963.059	26.960.014	30.841.345	26.847.416
Administratii publice	2.118.258	1.267.448	2.118.258	1.267.448
Alte societati financiare	814.285	1.331.707	882.258	1.344.829
Societati nefinanciare	11.841.476	10.242.954	11.712.163	10.150.350
Gospodarii	16.189.040	14.117.905	16.128.666	14.084.789
Depozite la termen	26.826.845	28.136.654	24.934.079	25.746.274
Depozite cu maturitate determinata	26.826.845	28.136.654	24.934.079	25.746.274
Depozite de economii	1.819.511	2.493.030	-	-
Gospodarii	1.819.511	2.493.030	-	-
Depozite la termen	25.007.334	25.643.624	24.934.079	25.746.274
Administratii publice	1.976.045	2.320.084	1.976.045	2.320.084
Alte societati financiare	784.187	1.036.206	908.442	1.148.908
Societati nefinanciare	5.068.485	5.190.779	4.993.413	5.180.727
Gospodarii	17.178.617	17.096.555	17.056.179	17.096.555
Depozite de la clienti	57.791.780	55.098.959	55.775.424	52.593.690
Administratii publice	4.094.303	3.587.532	4.094.303	3.587.532
Alte societati financiare	1.598.472	2.367.913	1.790.700	2.493.737
Societati nefinanciare	16.909.961	15.433.733	16.705.576	15.331.077
Gospodarii	35.189.044	33.709.781	33.184.845	31.181.344

32. Alte datorii financiare

	Grup		Banca	
Mii RON	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Sume in curs de decontare intrabancare	192.938	135.257	192.938	135.257
Sume in curs de decontare datorate clientilor	201.250	215.237	200.000	214.181
Conturile clientelei pentru tranzactii cu titluri	82.244	67.048	82.244	67.048
Datorii financiare - furnizori	149.894	149.515	156.543	152.259
Alte datorii financiare	36.987	25.559	30.224	24.192
Total alte datorii financiare	663.313	592.616	661.949	592.937

33. Provizioane

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Provizioane de personal pe termen lung	45.350	43.702	45.259	43.588
Aspecte juridice nesolutionate (i)	657.726	679.672	614.148	647.077
Angajamente de creditare date	70.932	83.747	74.172	85.484
Provizioane pentru angajamente de creditare date aflate in Stadiul 1	22.563	13.979	22.718	15.305
Provizioane pentru angajamente de creditare date aflate in Stadiul 2	27.704	22.720	30.789	23.130
Provizioane pentru angajamente date - depreciate	20.665	47.048	20.665	47.049
Provizioane pentru angajamente de creditare date aflate in Stadiul 3	9.400	43.168	9.400	43.169
Provizioane pentru angajamente date - POCI	11.265	3.880	11.265	3.880
Garantii financiare date	295.508	333.355	295.495	333.343
Provizioane pentru garantii financiare in Stadiul 1	8.203	10.456	8.171	10.426
Provizioane pentru garantii financiare in Stadiul 2	34.118	35.700	34.137	35.719
Provizioane pentru garantii financiare - depreciate	253.187	287.199	253.187	287.198
Provizioane pentru garantii financiare in Stadiul 3	253.187	286.492	253.187	286.491
Provizioane pentru garantii financiare - POCI	-	707	-	707
Alte provizioane (ii)	710.095	11.212	20.407	10.763
Provizioane	1.779.611	1.151.688	1.049.481	1.120.255

- (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. La nivelul Bancii 4 dintre cele 10 litigii initiale ale ANPC sunt inca in curs de desfasurare, castigand irevocabil 4 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 2019, Grupul a inregistrat provizioane pentru clauzele presupus abuzive incluse in contractele care contin "clauze presupus abuzive" si care nu fac obiectul unui litigiu la 31.12.2019 in valoare totala de 460,9 mil RON (31 Decembrie 2018: 467,2 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 mai mic in valoare de 116,5 mil RON. (31 Decembrie 2018: 139,2 mil RON) datorita scaderii numarului de cazuri.

- (ii) Cresterea alocarii altor provizioane la nivelul Grupului este in principal datorita rezultatului controlului Curtii de Conturi la BpL descris in Nota 46 – Datorii contingente si alte obligatii. A se vedea Nota 30 pentru impactul la nivelul Bancii.

Analiza senzitivitatii

Prevederi colective pentru sumele pretins abuzive privind creditele active si inchise	Grup		Banca	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Mii RON				
1. Deviatia parametrului "Rata de aparitie"				
+10% deviatie	46.096	46.720	45.668	46.295
-10% deviatie	(46.096)	(46.720)	(45.668)	(46.295)
2. Deviatia parametrului "Castig / pierdere" (pentru dobanda)				
-10% deviatie	(46.096)	(46.720)	(45.668)	(46.295)

33. Provizioane (continuare)
Variatia ajustrilor pentru angajamente de creditare si garantii financiare

	2019						Grup
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Dimunari datorita 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	24.435	22.635	(11.347)	(1.423)	(3.817)	283	30.766
Stadiul 2	58.420	-	(18.488)	13.045	8.020	825	61.822
Neperformante	334.247	-	(131.903)	1.099	67.854	2.555	273.852
Total	417.102	22.635	(161.738)	12.721	72.057	3.663	366.440

	2018						Grup
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Dimunari datorita 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
Neperformante	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

	2019						Banca
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Dimunari datorita 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	25.731	22.586	(11.347)	(1.423)	(4.940)	282	30.889
Stadiul 2	58.849	-	(18.488)	13.045	10.694	826	64.926
Neperformante	334.247	-	(131.903)	1.099	67.854	2.555	273.852
Total	418.827	22.586	(161.738)	12.721	73.608	3.663	369.667

	2018						Banca
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Dimunari datorita 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
Neperformante	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

33. Provizioane (continuare)
Variatia provizioanelor (altele decat provizioanele pe termen lung cu angajatii)

	2019						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	679.672	24.866	-	(50.205)	-	3.393	657.726
Alte provizioane	11.212	897.820	(147.613)	(49.270)	-	(2.054)	710.095
Total provizioane cu exceptia provizioanelor pentru beneficiile angajatilor	690.884	922.686	(147.613)	(99.475)	-	1.339	1.367.821

	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	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

	2019						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	647.077	-	-	(36.359)	-	3.430	614.148
Alte provizioane	10.763	558.290	(103.785)	(444.865)	-	4	20.407
Total provizioane cu exceptia provizioanelor pentru beneficiile angajatilor	657.840	558.290	(103.785)	(481.224)	-	3.434	634.555

	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	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

Miscarea provizioanelor pentru beneficii pe termen lung ale angajatilor

	Grup		Banca	
Mii RON	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Sold initial	43.702	42.617	43.588	42.503
Cheltuiala cu dobanda	2.012	1.848	2.012	1.848
Costul serviciilor curente	4.013	3.973	4.013	3.973
Costul serviciilor trecute	(4.475)	(2.408)	(4.475)	(2.408)
Beneficii platite	(510)	(1.286)	(487)	(1.286)
Castiguri/Pierderi actuariale	2.134	(337)	2.134	(337)
efectul modificarii ipotezelor financiare	-	(799)	-	(799)
efectul evenimentelor intamplate	1.307	(1.538)	1.307	(1.538)
efectul ipotezelor demografice	827	2.000	827	2.000
Castig din compensare	(1.526)	(705)	(1.526)	(705)
Total	45.350	43.702	45.259	43.588

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.

33. Provizioane (continuare)

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 actuariala completa este realizata de catre un actuar independent in fiecare an.

Obligatiile aferente planului de beneficii sunt evaluate pe baza actuariala, 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:

	2019		2018	
	%		%	
Factorul de actualizare	4,45%		4,70%	
Rata de crestere a salariilor	2,80%		2,80%	
Rata de mortalitate	ROM-Anul 2013		ETTL-PAGLER	
Rata accidentelor de munca	ETTL-PAGLER		ETTL-PAGLER	

	Grup		Banca	
	2019	2018	2019	2018
Analiza senzitivitatii				
Senzitivitate - Factorul de actualizare +/- %	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
Impact asupra planului de beneficii: Scaderea factorului de actualizare -	2.698	2.587	2.789	2.701
Impact asupra planului de beneficii: Cresterea factorului de actualizare +	(2.651)	(2.592)	(2.560)	(2.478)
Analiza senzitivitatii -Rata de modificare a salariilor +/- %	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
Impact asupra planului de beneficii: Rata de diminuare a salariilor -	(2.703)	(2.647)	(2.612)	(2.533)
Impact asupra planului de beneficii: Rata de crestere a salariilor +	2.730	2.625	2.821	2.739

Durata medie a obligatiei privind beneficiile determinate la sfarsitul perioadei de raportare este de 14,85 ani.

Costul serviciilor preconizate pentru 2020 este de 4.044 mii RON pentru Banca.

34. Alte datorii

	Grup		Banca	
Mii RON	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Datorii aferente salariilor	147.297	141.882	137.691	134.020
Impozite si taxe datorate altele decat impozitul pe profit(ii)	66.342	19.067	60.716	12.076
Creditori diversi (ii)	98.381	42.902	56.748	13.770
Venituri inregistrate in avans	34.545	36.387	34.189	32.084
Alte datorii	5.892	6.649	3.896	1.892
Total	352.457	246.887	293.240	193.842

- (i) Taxele platite au crescut datorita taxei bancare (Nota 13).
- (ii) Creditorii diversi au crescut in principal datorita avansurilor primite, ca urmare a vanzarii de proprietati.

35. Capital social

Capitalul social statutar al Bancii la 31 decembrie 2019 este reprezentat de 16.253.416.254 actiuni ordinare (cu drepturi egale de vot) in valoare de 0,10 lei fiecare (31 decembrie 2018: 16.253.416.254 actiuni ordinare in valoare de 0,10 lei fiecare). Actionarii Bancii sunt urmatoarii:

	2019		2018	
Mii RON	Numar de actiuni	Procent detinut (%)	Numar de actiuni	Procent detinut (%)
Erste Group Bank AG	16.233.523.442	99,8776%	16.233.523.442	99,8776%
Societatea de Investitii Financiare ("SIF") „Banat Crisana”	1	0,0000%	1	0,0000%
Societatea de Investitii Financiare ("SIF") „Muntania”	1	0,0000%	1	0,0000%
SC Activest 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%	19.652.200	0,1209%
Total	16.253.416.254	100,0000%	16.253.416.254	100,0000%

In anul 2019, nu au existat modificari in structura actionarilor.

35. Capital social (continuare)

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

Mii RON	2019	2018
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

36. 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 segmentului „corporate banking” Grupul furnizeaza corporatiilor, companiilor de investitii imobiliare si clientilor corporate mari o gama variata de produse si servicii financiare, incluzand produse de creditare si depozite, gestionarea numerarului, afaceri comerciale straine, leasing, consultanta pentru investitii, planificari financiare, operatiuni cu titluri de valoare, tranzactii financiare structurate, imprumuturi sindicalizate si tranzactii pe baza de active. Activitatea principala consta in acordarea de credite si depozite si conturi curente pentru corporatii si clienti 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.

36. Informare pe segmente (continuare)

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.

Corporatiile publice contin urmatoarele companii non profit:

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

c. 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. Grup 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 cu o cifra de afaceri anuala sub 500 milioane EUR, care fac parte dintr-un grup a carui cifra de afaceri anuala consolidata este peste 500 milioane EUR, indiferent de locatia geografica;
- companii de stat listate sau care urmeaza a fi listate.

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);
- 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.

36. Informare pe segmente (continuare)

Alte segmente bancare:

C: ALM & Local Corporate Center:

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

D: Group Markets:

- 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.
- Instituti Financiare (GMFI):** companii care ofera servicii financiare pentru clientii sau membrii lor si sunt participanti activi si profesionisti pe pietele financiare in scopul tranzactionarii proprii sau pentru clientii lor (banci, banci centrale, banci de investitii, fonduri de investitii, brokeraj, companii de asigurari, fonduri de pensii, uniuni de credit).

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

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

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

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

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

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

36. Informare pe segmente (continuare)

Mii RON	2019					Grup
	ALM & Local					
	Grup	Retail	Corporates	Corporate Center*	GM	
Venituri nete din dobanzi	2.256.271	1.500.004	614.311	126.591	15.365	
Venituri nete din taxe si comisioane	780.609	553.781	215.800	(22.243)	33.271	
Venituri din dividende	2.569	14.086	40	(11.557)	-	
Venituri nete din tranzactionare	336.871	105.545	100.469	35.816	95.041	
Castigurile / (pierderile) aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	15.569	5.335	(515)	10.749	-	
Rezultatul net din investitii prin metoda punerii in echivalenta	(390)	-	-	(390)	-	
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing	98.919	-	93.547	5.372	-	
Cheltuieli administrative	(1.703.462)	(1.277.444)	(346.722)	(57.711)	(21.585)	
Castigurile / (pierderile) din derecunoasterea activelor financiare evaluate la cost amortizat	(485)	-	20	(505)	-	
Alte castiguri/(pierderi) din derecunoasterea instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	(29.413)	-	-	(29.413)	-	
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	61.816	(232.986)	277.123	15.444	2.235	
Alte rezultate operationale	(923.113)	(794.217)	(94.412)	(31.499)	(2.985)	
Taxa bancara	(52.003)	-	-	(52.003)	-	
Rezultat inainte de impozitare din activitati continue	895.761	(125.896)	859.661	40.654	121.342	
Profit net	895.761	(125.896)	859.661	40.654	121.342	
Impozitul pe profit	(302.495)	(98.847)	(141.207)	(43.026)	(19.415)	
Rezultatul net al perioadei	593.266	(224.743)	718.454	(2.372)	101.927	
Rezultat net atribuibl actionarilor care nu controleaza	6	-	-	6	-	
Rezultat net atribuibl actionarilor societatii mama	593.260	(224.743)	718.454	(2.378)	101.927	
Venit operational	3.490.418	2.178.751	1.023.652	144.338	143.677	
Cheltuieli operationale	(1.703.462)	(1.277.444)	(346.722)	(57.711)	(21.585)	
Rezultat operational	1.786.956	901.307	676.930	86.627	122.092	
Raportul cost - venituri	48,80%	58,63%	33,87%	39,98%	15,02%	

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

Mii RON	2018					Grup
	ALM & Local					
	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	-	
Rezultatul net din tranzactionare	428.362	150.310	98.227	60.452	119.373	
Castigurile / (pierderile) aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii, 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 inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing operational	78.388	-	73.347	5.041	-	
Cheltuieli administrative	(1.650.172)	(1.232.422)	(362.297)	(26.458)	(28.995)	
Castiguri/(pierderi) aferente activelor si datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere - net	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	
Atribuibl actionarilor care nu controleaza	10	-	-	10	-	
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	
Raportul cost - venituri	50,22%	57,97%	36,23%	(591,90%)	17,66%	

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

36. Informare pe segmente (continuare)

Mii RON	2019				Grup
	Grup	Retail	Corporates	ALM & Local Corporate Center*	GM
Active					
Numerar si echivalente de numerar	9.006.518	4.151.699	385.804	4.469.015	-
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	429.356	-	66	35.881	393.409
Instrumente financiare derivate	40.100	-	66	35.881	4.153
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	389.256	-	-	-	389.256
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	93.872	32.451	3.815	57.606	-
Instrumente de capital	40.388	32.451	253	7.684	-
Titluri de datorie	49.922	-	-	49.922	-
Credite si avansuri acordate clientilor	3.562	-	3.562	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	6.117.844	-	1.942	6.115.902	-
Titluri de datorie	6.117.844	-	1.942	6.115.902	-
Active financiare evaluate la cost amortizat	54.899.081	26.166.885	15.188.735	13.454.524	88.937
Titluri de datorie	15.735.188	1.205.824	337.740	14.191.624	-
Credite si avansuri acordate bancilor	661.437	1.398.123	801	(823.697)	86.210
Credite si avansuri acordate clientilor	38.502.456	23.562.938	14.850.194	86.597	2.727
Creante din leasing financiar	1.117.933	-	1.141.399	(23.466)	-
Imobilizari corporale	937.267	5.246	486.462	445.559	-
Investitii imobiliare	161.181	-	-	161.181	-
Imobilizari necorporale	359.085	4.132	6.314	348.639	-
Investitii in asociatii in participatiune si in societati asociate	24.553	-	-	24.553	-
Creante din impozit curent	238.752	2.215	609	235.928	-
Creante din impozit amanat	183.857	356	9.525	173.976	-
Active detinute pentru vanzare	646.396	-	-	646.396	-
Creante comerciale si alte creante	425.060	8.479	305.663	97.285	13.633
Alte active	297.604	79.121	100.893	117.590	-
Total active	74.938.359	30.450.584	17.631.227	26.360.569	495.979
Datorii si capitaluri proprii					
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	73.498	-	-	67.068	6.430
Instrumente financiare derivate	73.498	-	-	67.068	6.430
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	63.678.655	39.594.711	19.441.047	2.131.660	2.511.237
Depozite de la institutii bancare	1.266.201	66.572	2.364.830	(2.225.584)	1.060.383
Imprumuturi si linii de finantare	2.105.646	-	-	2.105.646	-
Depozite de la clienti	57.791.780	39.450.395	16.993.625	(84.647)	1.432.407
Titluri de datorie emise	784.402	-	-	784.402	-
Credite subordonate	1.067.313	-	-	1.067.313	-
Alte datorii financiare	663.313	77.744	82.592	484.530	18.447
Datorii din leasing financiar	327.050	320	34.788	291.942	-
Provizioane	1.779.611	1.322.421	365.231	91.352	607
Datorii din impozit curent	2.882	-	2.816	66	-
Datorii din impozit amanat	8.303	8.303	-	-	-
Datorii asociate activelor detinute pentru vanzare	244.193	-	-	244.193	-
Alte datorii	352.457	14.328	52.108	286.021	-
Total capitaluri proprii	8.471.710	2.609.329	2.336.326	3.459.896	66.159
Total datorii si capitaluri proprii	74.938.359	43.549.412	22.232.316	6.572.198	2.584.433

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

36. Informare pe segmente (continuare)

Mii RON	2018				Grup
	Grup	Retail	Corporates	ALM & Local 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 instrumente de capital	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
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 entitati asociate	20.027	-	-	20.027	-
Creante din impozite	181.800	2.592	386	178.822	-
Creante din impozit amanat	202.165	704	8.728	192.733	-
Active detinute in vederea vanzarii	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					
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”

36. Informare pe segmente (continuare)

Mii RON	2019					Banca
	ALM & Local Corporate					
	Banca	Retail	Corporates	Center	GM	
Venituri nete din dobanzi	2.139.209	1.469.038	529.767	125.039	15.365	
Venituri nete din taxe si comisioane	747.972	525.591	211.293	(22.183)	33.271	
Venituri din dividende	15.994	14.086	-	1.908	-	
Venituri nete din tranzactionare	332.485	105.724	95.483	36.237	95.041	
Castigurile / (pierderile) aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	15.569	5.335	(515)	10.749	-	
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing	11.158	-	-	11.158	-	
Cheltuieli administrative	(1.593.961)	(1.236.931)	(276.536)	(58.909)	(21.585)	
Castigurile / (pierderile) din derecunoasterea activelor financiare evaluate la cost amortizat	(485)	-	20	(505)	-	
Alte castiguri/(pierderi) din derecunoasterea instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	(29.413)	-	-	(29.413)	-	
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	6.273	(243.698)	298.362	(50.626)	2.235	
Alte rezultate operationale	(705.238)	(35.333)	(38.632)	(628.288)	(2.985)	
Taxa bancara	(52.003)	(28.114)	(21.048)	(2.649)	(192)	
Rezultat inainte de impozitare din activitati continue	939.563	603.812	819.242	(604.833)	121.342	
Profit net	939.563	603.812	819.242	(604.833)	121.342	
Impozitul pe profit	(287.654)	(96.610)	(131.078)	(40.551)	(19.415)	
Rezultatul net al perioadei	651.909	507.202	688.164	(645.384)	101.927	
Rezultat net atribuibil actionarilor care nu controleaza	-	-	-	-	-	
Rezultat net atribuibil actionarilor societatii mama	651.909	507.202	688.164	(645.384)	101.927	
Venit operational	3.262.387	2.119.774	836.028	162.908	143.677	
Cheltuieli operationale	(1.593.961)	(1.236.931)	(276.536)	(58.909)	(21.585)	
Rezultat operational	1.668.426	882.843	559.492	103.999	122.092	
Raportul cost - venituri	48,86%	58,35%	33,08%	36,16%	15,02%	

Mii RON	2018					Banca
	ALM & Local Corporate					
	Banca	Retail	Corporates	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	-	
Rezultatul net din tranzactionare	420.776	150.340	90.467	60.596	119.373	
Castigurile / (pierderile) aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	18.429	-	5.569	12.860	-	
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor 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 contul de 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	
Raportul cost - venituri	49,03%	57,91%	32,20%	95,47%	17,66%	

36. Informare pe segmente (continuare)

Mii RON	2019				Banca
	Banca	Retail	Corporates	ALM & Local Corporate Center	GM
Active					
Numerar si echivalente de numerar	8.724.971	4.137.355	-	4.587.616	-
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	429.356	-	66	35.881	393.409
Instrumente financiare derivate	40.100	-	66	35.881	4.153
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	389.256	-	-	-	389.256
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	93.620	32.451	3.562	57.607	-
Instrumente de capital	40.136	32.451	-	7.685	-
Titluri de datorie	49.922	-	-	49.922	-
Credite si avansuri acordate clientilor	3.562	-	3.562	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	6.115.902	-	-	6.115.902	-
Titluri de datorie	6.115.902	-	-	6.115.902	-
Active financiare evaluate la cost amortizat	53.019.313	23.359.066	14.035.121	15.536.189	88.937
Titluri de datorie	14.422.788	-	231.163	14.191.625	-
Credite si avansuri acordate bancilor	661.086	-	-	574.876	86.210
Credite si avansuri acordate clientilor	37.935.439	23.359.066	13.803.958	769.688	2.727
Creante din leasing financiar	3.399	-	-	3.399	-
Imobilizari corporale	837.505	-	-	837.505	-
Investitii imobiliare	161.181	-	-	161.181	-
Imobilizari necorporale	348.582	-	-	348.582	-
Investitii in asocieri in participatie si in entitati asociate	17.035	-	-	17.035	-
Creante din impozit curent	235.928	-	-	235.928	-
Creante din impozit amanat	172.780	-	-	172.780	-
Active detinute in vederea vanzarii	210.704	-	-	210.704	-
Creante comerciale si alte creante	408.778	4.616	284.510	106.019	13.633
Investitii in filiale	488.077	159.805	-	328.272	-
Alte active	173.821	20.520	264	153.037	-
Total active	71.440.952	27.713.813	14.323.523	28.907.637	495.979
Datorii si capitaluri proprii					
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	73.498	-	-	67.068	6.430
Instrumente financiare derivate	73.498	-	-	67.068	6.430
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	61.395.958	37.702.362	16.570.391	4.611.968	2.511.237
Depozite de la institutii bancare	2.534.084	572	189	1.472.940	1.060.383
Imprumuturi si linii de finantare	572.786	-	-	572.786	-
Depozite de la clienti	55.775.424	37.629.009	16.502.468	211.540	1.432.407
Titluri de datorie emise	784.402	-	-	784.402	-
Credite subordonate	1.067.313	-	-	1.067.313	-
Alte datorii financiare	661.949	72.781	67.734	502.987	18.447
Datorii din leasing financiar	323.721	-	-	323.721	-
Provizioane	1.049.481	600.795	351.355	96.724	607
Alte datorii	293.240	-	-	293.240	-
Total capitaluri proprii	8.305.054	2.408.151	2.056.247	3.774.497	66.159
Total datorii si capitaluri proprii	71.440.952	40.711.308	18.977.993	9.167.218	2.584.433

36. 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 instrumente de capital	40.721	-	-	40.721	-
Titluri de datorie	5.146.298	-	6.017	5.140.281	-
Active financiare evaluate la cost amortizat	48.732.568	21.459.697	12.315.535	14.874.276	83.060
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 asocieri in participatie si in entitati asociate	7.509	-	-	7.509	-
Creante din impozit curent	178.822	-	-	178.822	-
Creante din impozit amanat	197.061	-	-	197.061	-
Active detinute in vederea vanzarii	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

37. 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	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Rata de rentabilitate a activelor	0,82%	1,67%	0,95%	1,41%

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 2019 se ridica la 4.272.269 mii RON (2018: 4.094.522 mii RON) si este calculata si prezentata in conformitate cu articolul 644 din regulamentul mentionat mai sus.

38. Leasing
Leasing financiar unde BCR Grup actioneaza la locator
a) Leasing financiar

Grupul actioneaza ca locator in contractele de leasing financiar prin filiala BCR Leasing IFN 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 7 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 general in functie de EURIBOR) ale dobanzii. Creantele sunt garantate prin bunurile inchiriate si prin alte garantii.

Pentru creantele din leasing financiar reconcilierea intre investitia bruta si valoarea actualizata a sumei de plata pentru contractele de leasing financiar se prezinta mai jos:

	Grup		Banca	
Mii RON	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Valoarea totala a sumei de plata din datorii de leasing	1.257.832	1.145.998	3.685	-
Investitia bruta	1.257.832	1.145.998	3.685	-
Valoarea totala a sumelor viitoare de incasat din contracte de inchiriere	(101.026)	(133.162)	(286)	-
Investitia neta	1.156.806	1.012.836	3.399	-
Valoarea actualizata a sumei de plata pentru contracte de leasing	1.156.806	1.012.836	3.399	-

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

Analiza pe maturitati reziduale a datoriilor de leasing conform IFRS 16

	Investitia bruta	Valoarea actualizata a sumei de plata pentru
Grup	31.12.2019	31.12.2019
< 1 an	499.224	420.700
1-2 ani	347.996	340.305
2-3 ani	229.968	224.782
3-4 ani	129.995	125.113
4-5 ani	43.893	39.790
> 5 ani	6.756	6.106
Total	1.257.832	1.156.806

	Investitia bruta	Valoarea actualizata a sumei de plata pentru
Banca	31.12.2019	31.12.2019
< 1 an	467	431
1-2 ani	514	474
2-3 ani	524	484
3-4 ani	525	484
4-5 ani	530	489
> 5 ani	1.125	1.037
Total	3.685	3.399

Analiza pe maturitati reziduale a datoriilor de leasing conform IAS 17

	2018
< 1 an	350.581
1-5 ani	648.526
> 5 ani	13.729
Total	1.012.836

38. Leasing (continuare)
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 pentru Grup si Banca ca locator pentru contractele de leasing operational fara clauze de reziliere au fost urmatoarele:

Analiza maturitatilor pentru contractele de leasing operational conform IFRS 16

	Grup	Banca
	31.12.2019	31.12.2019
< 1 an	117.356	9.196
1-2 ani	95.721	7.348
2-3 ani	66.774	5.387
3-4 ani	43.758	3.284
4-5 ani	24.254	2.124
> 5 ani	58.042	6.129
Total	405.905	33.468

Sumele minime de incasat pentru contractele de leasing operational fara clauze de reziliere conform IAS 17

	Grup	Banca
	2018	2018
< 1 an	100.197	1.488
1-5 ani	192.313	4.550
> 5 ani	64.428	1.788
Total	356.938	7.826

Leasing unde Grupul actioneaza ca locator

Sumele minime de incasat pentru contractele de leasing operational fara clauze de reziliere din perspectiva de chirie al Grupului si a Bancii, sunt urmatoarele:

Analiza pe maturitati a datoriilor de leasing conform IFRS 16

	Grup	Banca
	31.12.2019	31.12.2019
Impartirea pe maturitati a platilor nominale din datoria de leasing		
< 1 an	62.539	60.760
1-5 ani	275.887	270.388
> 5 ani	43.731	43.731
Total	382.157	374.879

In 2019, cheltuielile cu dobanzile din datoriile de leasing sunt in valoare de 20.229 mii RON la nivel de Grup si 21.233 mii RON pentru Banca.

Sumele minime de incasat pentru contractele de leasing operational fara clauze de reziliere conform IAS 17 - locator

	Grup	Banca
	2018	2018
< 1 an	65.149	59.339
1-5 ani	257.487	241.338
> 5 ani	64.796	61.588
Total	387.432	362.265

39. 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 formeii juridice.

Natura relatiilor cu entitatile afiliate cu care Grupul a derulat tranzactii semnificative sau care au solduri semnificative la 31 decembrie 2019 si 2018 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 2019, iar rata dobanzii este de 0%.

Conturile de credite si avansuri au fost deschise intre septembrie 2005 si noiembrie 2019, cu scadenta intre martie 2020 si aprilie 2043, rata dobanzii fiind intre 3,5-6,45% pentru imprumuturi si 15-28% pentru cardurile de credit - dobanda fixa si 1,2 -12,2% pentru imprumuturi si 5,59-17,59% pentru carduri de credit cu dobanda variabila.

Depozitele la termen au fost deschise intre iulie 2007 si decembrie 2019, cu scadenta intre ianuarie 2020 si decembrie 2021, iar rata dobanzii este fixa intre 0,01-3,3% 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 2019

39. Tranzactii cu parti afiliate si principalii actionari (continuare)

Urmatoarele tranzactii au fost derulate cu partile afiliate:

Solduri de bilant si extrabilant pentru partile afiliate								
	2019				2018			
Mii RON	Societatea mama	Societati asociate	Personalul-cheie din conducere	Alte parti afiliate	Societatea mama	Societati asociate	Personalul-cheie din conducere	Alte parti afiliate
Total active	569.873	43.027	9.805	183.239	264.000	20.027	10.815	70.541
Numerar si echivalente de numerar	48.289	-	-	100.984	104.060	-	-	-
Instrumente financiare derivate	3.643	-	-	-	11.979	-	-	-
Investitii in capitaluri proprii	-	24.553	-	17.833	-	20.027	-	25.113
Credite si avansuri	491.117	18.474	9.802	34.408	111.636	-	10.778	41.397
Credite si avansuri cu institutii de credit	491.117	-	-	28.974	111.636	-	-	-
Credite si avansuri cu clientii	-	18.474	9.802	5.434	-	-	10.778	41.397
Creante comerciale si alte creante	26.824	-	2	4.669	36.325	-	-	4.024
Alte active	-	-	-	25.345	-	-	37	7
Total datorii	2.512.348	44.018	9.312	169.369	4.073.146	18.952	8.508	170.170
Depozite	2.433.879	44.018	9.307	127.565	4.037.234	18.899	8.503	136.934
Depozite cu bancile	273.134	-	-	3.641	1.599.582	-	-	4.590
Depozite de la clienti	-	44.018	9.307	123.924	-	18.899	8.503	132.344
Imprumuturi si linii de finantare	1.093.432	-	-	-	1.395.670	-	-	-
Credite subordonate	1.067.313	-	-	-	1.041.982	-	-	-
Instrumente financiare derivate	66.203	-	-	-	31.857	-	-	-
Alte datorii	12.266	-	5	41.804	4.055	53	5	33.236
Valoarea nominala a angajamentelor de creditare, a garantiilor financiare si a altor angajamente date - Irevocabile [valoarea nominala]	30.668	-	481	70.338	14.184	-	412	20.463
Valoarea nominala a angajamentelor de creditare, a garantiilor financiare si a altor angajamente date - Revocabile [valoarea nominala]	-	31.563	-	82.583	-	-	-	147.736
Angajamente de creditare, garantii financiare si alte angajamente primite	238.965	-	-	-	947.638	-	-	-
Valoarea notionala a instrumentelor derivate	5.946.763	-	-	-	5.961.350	-	-	-

Parti afiliate: cheltuieli si venituri generate de tranzactii cu parti afiliate								
	2019				2018			
Mii RON	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	33.804	685	632	1.528	71.890	-	413	2.413
Cheltuieli cu dobanzile	(94.703)	(882)	(18)	(1.307)	(195.401)	(491)	(11)	(1.436)
Venituri din dividende	-	926	-	1.009	-	-	-	1.971
Venituri din taxe si comisioane	3.528	183	37	102.138	5.575	2	42	101.403
Cheltuieli cu taxe si comisioane	(7.379)	(882)	-	(29.466)	(13.384)	(1.250)	-	(17.418)
Alte castiguri/pierderi din derecunoasterea instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	(28.727)	-	-	-	-	-	-	-
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	(1.232)	(13)	-	(68)	1.049	-	-	-
Venit net din tranzactionare venit/(cheltuiala)	56.379	-	56	2.968	172.757	-	-	-
Castigurile / pierderile aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	-	6.144	-	-	-	-
Alte venituri operationale	-	577	9	17.268	-	-	-	36.786
Alte cheltuieli operationale	(3)	-	(204)	(87.926)	(68)	-	-	(54.267)
Profit inainte de impozitare venit/(cheltuiala)	(38.333)	594	512	12.289	42.418	(1.739)	444	69.452



NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019

39. Tranzactii cu parti afiliate si principalii actionari (continuare)

Solduri de bilant si extrabilant pentru partile afiliate											Banca
2019						2018					
Mii RON	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	569.873	1.146.333	35.509	9.804	150.363	212.633	1.012.374	7.509	10.815	70.534	
Numerar si echivalente de numerar	48.289	-	-	-	93.453	52.693	-	-	-	-	
Instrumente financiare derivate	3.643	-	-	-	-	11.979	127	-	-	-	
Investitii in capitaluri proprii*	-	499.977	17.035	-	17.833	-	410.408	7.509	-	25.113	
Credite si avansuri	491.117	635.561	18.474	9.802	34.408	111.636	599.638	-	10.778	41.397	
Credite si avansuri cu institutii de credit	491.117	1.392	-	-	28.974	111.636	271.512	-	-	-	
Credite si avansuri cu clienti	-	634.169	18.474	9.802	5.434	-	328.126	-	10.778	41.397	
Creante comerciale si alte creante	26.824	63	-	2	4.669	36.325	168	-	-	4.024	
Activul aferent dreptului de utilizare a activelor inchiriate	-	2.075	-	-	-	-	-	-	-	-	
Alte active	-	8.657	-	-	-	-	2.033	-	37	-	
Total datorii	1.641.365	1.532.930	44.018	9.312	163.532	2.912.158	1.135.219	18.952	8.508	170.039	
Depozite	1.562.896	1.520.185	44.018	9.307	127.565	2.876.246	1.126.375	18.899	8.503	136.934	
Depozite cu bancile	273.134	1.274.023	-	-	3.641	1.597.426	953.549	-	-	4.590	
Depozite de la clienti	-	246.162	44.018	9.307	123.924	-	172.826	18.899	8.503	132.344	
Imprumuturi si linii de finantare	222.449	-	-	-	-	236.838	-	-	-	-	
Credite subordonate	1.067.313	-	-	-	-	1.041.982	-	-	-	-	
Instrumente financiare derivate	66.203	-	-	-	-	31.857	-	-	-	-	
Datorii din leasing financiar	-	2.243	-	-	-	-	-	-	-	-	
Alte datorii	12.266	12.745	-	5	35.967	4.055	8.844	53	5	33.105	
Valoarea nominala a angajamentelor de creditare, a garantiilor financiare si a altor angajamente date -Irevocabile [valoarea nominala]	30.668	43.270	-	481	70.338	14.184	19.763	-	412	20.463	
Valoarea nominala a angajamentelor de creditare, a garantiilor financiare si a altor angajamente date -Revocabile [valoarea nominala]	-	328.618	31.563	-	82.583	-	296.120	-	-	147.736	
din care: in stare de nerambursare	-	-	-	-	-	-	2.772	-	-	-	
Angajamente de creditare, garantii financiare si alte angajamente primite	238.965	-	-	-	-	233.195	-	-	-	-	
Valoarea notionala a instrumentelor derivate	5.946.763	-	-	-	-	5.961.350	74.156	-	-	-	
Ajustari si provizioane pentru instrumente de datorie depreciate, garantii in stare de nerambursare si angajamente in stare de nerambursare	-	66.939	-	-	-	-	-	-	-	-	*

Suma include investitia in CIT One reclassificata ca „Activ detinut pentru vanzare” in valoare de 11.900 mii RON in 2019 (7.256 mii RON in 2018).

Parti afiliate: cheltuieli si venituri generate de tranzactii cu parti afiliate											Banca
2019						2018					
Mii RON	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	33.804	23.039	685	632	1.092	71.821	18.513	-	413	2.413	
Cheltuieli cu dobanzile	(82.959)	(34.634)	(882)	(18)	(1.307)	(182.263)	(22.973)	(491)	(11)	(1.063)	
Venituri din dividende	-	12.538	926	-	1.009	-	7.953	-	-	1.971	
Venituri din taxe si comisioane	3.528	6.135	183	37	102.138	5.567	7.452	2	42	101.403	
Cheltuieli cu taxe si comisioane	(3.181)	(4)	(882)	-	(29.466)	(6.897)	(4)	(1.250)	-	(17.418)	
Castiguri sau (-) pierderi din derecunoasterea activelor si datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	(28.727)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Deprecierea investitiilor in filiale	-	(583.430)	-	-	-	-	(166.410)	-	-	-	
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	(1.232)	(1.823)	(13)	-	(68)	1.049	(5.092)	-	-	-	
Pierdere neta din deprecierea expunerilor neperformante	-	(66.939)	-	-	-	-	-	-	-	-	
Venit net din tranzactionare venit/(cheltuiala)	56.379	(2.354)	-	56	2.968	172.757	350	-	-	-	
Castigurile / (pierderile) aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	-	-	6.144	-	-	-	-	-	
Alte venituri operationale	-	9.799	577	9	13.293	-	5.531	-	-	35.628	
Alte cheltuieli operationale	(3)	(76)	-	(204)	(80.662)	(68)	(420)	-	-	(53.653)	
Profit inainte de impozitare venit/(cheltuiala)	(22.391)	(637.749)	594	512	15.141	61.966	(155.100)	(1.739)	444	69.281	

40. Active gajate

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Active financiare evaluate la cost amortizat	739.503	690.952	2.087.276	1.693.280
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	56.341	-	56.341	41.748
Total	795.844	690.952	2.143.617	1.735.028

La 31 decembrie 2019, obligatiunile guvernamentale in valoare totala de 795.844 mii RON (31 decembrie 2018: 690.592 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 41) si valorile mobiliare depuse drept garantii in diverse scopuri, asa cum este descris mai sus.

41. Transferul activelor financiare – Tranzactii de rascumparare
41.1 Tranzactii de rascumparare

In cadrul grupului 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
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Tranzactii de tip revers repo				
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	56.341	56.154	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat	141.058	139.670	-	-
Total active gajate	197.399	195.824	-	-

Mii RON	Banca			
	Valoarea contabila a activelor transferate	Valoarea contabila a datoriilor transferate	Valoarea contabila a activelor transferate	Valoarea contabila a datoriilor transferate
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Tranzactii de tip revers repo				
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	56.341	56.154	41.748	39.740
Active financiare evaluate la cost amortizat	1.488.832	1.402.395	1.002.328	909.404
Total active gajate	1.545.173	1.458.549	1.044.076	949.144

Activele financiare transferate sunt obligatiuni guvernamentale emise de statul roman.

Suma totala de 1.545.173 mii RON la 31 decembrie 2019 (31 decembrie 2018: 1.044.076 mii RON) reprezinta valoarea contabila a activelor financiare din pozitile bilantiere respective pentru care cesionarul are dreptul de a vinde sau de a regaja.

Obligatiile de plata rezultate din tranzactii repo in suma de 1.458.549 mii RON la 31 decembrie 2019 (949.144 mii RON la 31 decembrie 2018), care sunt evaluate la cost amortizat, reprezinta o obligatie de rambursare a fondurilor imprumutate.

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).

Mii RON	Grup			
	Valoarea justa a activelor transferate	Valoarea justaa a datoriilor transferate	Valoarea justa a activelor transferate	Valoarea justaa a datoriilor transferate
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	56.341	56.341	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat	140.107	140.107	-	-
Total	196.448	196.448	-	-

41. Transferul activelor financiare (continuare)
41.1 Tranzactii de rascumparare (continuare)

Mii RON	Banca			
	Valoarea justa a activelor transferate	Valoarea justaa a datoriilor transferate	Valoarea justa a activelor transferate	Valoarea justaa a datoriilor transferate
	31.12.2019		31.12.2018	
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	56.341	56.341	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat	1.446.727	1.446.727	1.006.213	964.465
Total	1.503.068	1.503.068	1.006.213	964.465

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 imprumutatul 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 40.

La 31 decembrie 2019, Banca a incheiat acorduri de rascumparare (reverse repo) in valoare de 426.234 mii RON, cu maturitate pana la data de 06.01.2020. Banca a primit drept garantii active constand in obligatiuni emise de Société Générale SFH, cu o valoare justa de 484.471 mii RON. Banca are dreptul de a vinde sau regaja aceste active chiar si in cazul in care posesorul isi indeplineste obligatiile contractuale.

Mii RON	Grup			
	Valoarea contabila a activelor	Valoarea justa a colateralului	Valoarea contabila a activelor	Valoarea justa a colateralului
	31.12.2019		31.12.2018	
Credite si avansuri acordate bancilor	426.234	484.471	50.004	55.315
Total	426.234	484.471	50.004	55.315

Mii RON	Banca			
	Valoarea contabila a activelor	Valoarea justa a colateralului	Valoarea contabila a activelor	Valoarea justa a colateralului
	31.12.2019		31.12.2018	
Credite si avansuri acordate bancilor	426.234	484.471	50.004	55.315
Total	426.234	484.471	50.004	55.315

41.2 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, si despagubiri, o cota parte din recuperari ce poate fi primita de catre Grup de la cumparator dupa ce un anumit nivel al profitabilitatii / colectarii este realizat de catre acesta, optiunea de cumparare (call) a BCR pentru a achizitiona o parte din imprumuturile vandute (numai cu privire la cazurile cu litigii).

Portofoliul denumit “Tokyo” vandut in 2016 care continea creante asupra clientilor corporate nu mai prezinta implicare din partea Grupului dupa derecunoasterea activelor vandute la 31 Decembrie 2019, deoarece un acord de decontare a fost semnat in februarie 2019 si implementat de catre parti pentru circa 7 milioane RON echivalent (acoperind toate clauzele de implicare dupa derecunoastere cum ar fi clauza de returnare a imprumuturilor „put back”, cereri generale, garantii).

Portofoliul denumit “Blue Lake” consta in creante asupra persoanelor fizice cu o expunere totala de circa 1.825 milioane RON la 28 februarie 2016 continuand atat creante detinute de BCR cat si de Suport Colect, garantate si negarantate. Cu privire la aspectele in care Grupul a ramas implicat dupa derecunoasterea activelor vandute, la 31 decembrie 2019 urmatoarele clauze erau active:

- mecanismul de cota parte din recuperari ce prevede ca dupa ce cumparatorul a recuperat pretul investit si costurile operationale, si un anumit nivel al profitabilitatii / colectarii este realizat de catre acesta, Grupul BCR ar primi de la cumparator o parte din recuperarile suplimentare;
- avand in vedere ca portofoliul cuprinde creantele persoanelor fizice, clientii ar putea solicita recalcularea creantelor, astfel ca o clauza de despagubiri a fost negociata si provizioane aferente se calculeaza anual, ajustate cu privire la portofoliul de creante inchise. Din punct de vedere contractual, BCR si Suport Colect (“SCO”) au o obligatie contractuala de a despagubi cumparatorul cu privire la evenimente ulterioare ce deriva din riscuri cu privire la clauze presupus abuzive, in legatura cu expunerea vanduta;
- perioada pentru cereri generale a expirat la decembrie 2019 (perioada in care cumparatorul putea notifica Grupul BCR asupra creantelor care au fost subiectul unor erori de reprezentare la data vanzarii); urmeaza o perioada de corectie sau despagubire extinsa pana cel tarziu in septembrie 2021.

41. Transferul activelor financiare (continuare)**41.2 Active financiare transferate derecunoscute integral in care Banca ramane implicata (continuare)**

Administrarea riscurilor cu privire la implicarea Grupului BCR la 31 decembrie 2019 aferent portofoliului Blue Lake include:

- constituirea de provizioane;
- cererile generale sunt analizate intern, unele respinse pe baze contractuale sau termeni de afaceri, iar evaluarea provizioanelor pentru riscuri din cererile generale se realizeaza in mod regulat;
- evaluarea optiunii de cumparare (call) a BCR pentru a achizitiona o parte din imprumuturile vandute: in cazul in care dupa realizarea tranzactiei o creanta sau garantie aferenta devine subiectul unor proceduri legale sau litigii, vanzatorul este indreptatit in orice moment la alegerea sa si pe costul si cheltuiala sa sa cumpere inapoi activul afectat in schimbul pretului aferent, net de orice incasari colectate de cumparator. La data vanzarii a fost evaluat si documentat ca vanzarea indeplineste criteriile de derecunoastere (in conformitate cu cerintele IAS 39), deoarece probabilitatea ca vanzatorii sa exercite aceasta optiune erau aproape zero, de aceea nu a fost considerata a fi o clauza care sa impiedice derecunoasterea activelor. Aceasta clauza continua sa fie evaluata de catre echipa de business la 31.12.2019 cu probabilitate aproape zero ca vanzatorii sa exercite aceasta optiune (neexistand nici o solicitare in 3 ani).

Cu privire la obligatiile contractuale privind cererile generale si despagubirile, la 31 decembrie 2019:

a) Valoarea totala ceruta in toate cele 5 transe este circa 18,1 milioane RON echivalent catre Grup BCR (8,1 milioane RON echivalent catre BCR). Sumele la risc sunt determinate prin considerarea notificarilor privind cererile generale.

b) Expunerea maxima la pierderi din despagubiri este 22,2 milioane RON pentru BCR si, respectiv, 23,3 pentru Grupul BCR. Sumele la risc sunt determinate prin considerarea urmatoarelor componente de risc:

- sume probabile a fi platite cumparatorilor datorita riscului de netuire. Se calculeaza pe baza ipotezelor de descrestere a creantei pentru tot portofoliul datorita efectelor negative din deciziile nefavorabile in cadrul litigiilor sub legislatia privind protectia consumatorului (care ar putea conduce la recalcularea soldului de dobanda si comisioane datorate);
- sume probabile a fi platite cumparatorilor datorita riscului de plata. Se calculeaza luand in considerare sumele maxime care ar putea fi platite clientilor, datorita unor decizii nefavorabile in cadrul litigiilor prin care clientii ar solicita plata sumelor presupus abuzive anterioare vanzarii creditelor din portofoliu.

Avand in vedere acestea, urmatoarele sume au fost evaluate de catre Grup la 31 decembrie:

- provizioane inregistrate in „Alte provizioane”, privind clauza de cereri generale, in valoare de 12,4 milioane RON la 31.12.2019 (31.12.2018: provizion total de 16,8 milioane RON din care 9,8 milioane RON se refera la cereri generale privind clauza Blue Lake si 7 milioane RON se refera la clauza de returnare a imprumuturilor „put back” a celuiilat portofoliu vandut in 2016 continand creante corporat, stinsa in 2019);
- provizioane privind alte aspecte juridice nesolutionate din cadrul liniei de „Provizioane”, privind clauza de despagubiri, in valoare de 21 milioane RON la 31.12.2019 (31.12.2018: 25 milioane RON).

Avand in vedere acestea, urmatoarele sume au fost evaluate de catre Banca la 31 decembrie:

- provizioane inregistrate in „Alte provizioane”, privind clauza de cereri generale, in valoare de 7,31 milioane RON la 31.12.2019 (31.12.2018: provizion total de 10,8 milioane RON din care 4,5 milioane RON se refera la cereri generale privind clauza Blue Lake si 6,3 milioane RON se refera la clauza de returnare a imprumuturilor „put back” a celuiilat portofoliu vandut in 2016 continand creante corporat, stinsa in 2019);
- provizioane privind alte aspecte juridice nesolutionate din cadrul liniei de „Provizioane”, privind clauza de despagubiri, in valoare de 20,2 milioane RON la 31.12.2019 (31.12.2018: 24,2 milioane RON).

Cu privire la cota parte din recuperari care ar putea fi primita de catre Grup de la cumparator dupa ce un anumit nivel al profitabilitatii / colectarii este realizat de catre acesta, nu au fost recunoscute la 31 decembrie 2019 active sau active contingente deoarece la aceasta data cumparatorii nu au recuperat pretul investit si costurile operationale, si, astfel, aceasta clauza contractuala nu produce efecte.

42. 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.

42.1 Politicile si strategia de risc

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 2019, 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.

42.2 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.

42. Administrarea riscului (continuare)**42.2 Structura de guvernanta a functiei de management al riscurilor (continuare)****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.

42.3 Organizarea functiei de management al riscului

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, care este responsabila pentru riscul de conformitate raporteaza Vicepresedintelui Executiv Risc si are o linie de raportare directa catre organul de conducere.

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.

42. Administrarea riscului (continuare)

42.3 Organizarea functiei de management al riscului (continuare)

Funcția de administrare a riscurilor este consolidată în cadrul Liniei Functionale Risc, coordonată de Vicepreședintele Executiv Risc (CRO) cărui îi sunt subordonate următoarele unități organizatorice din cadrul acesteia:

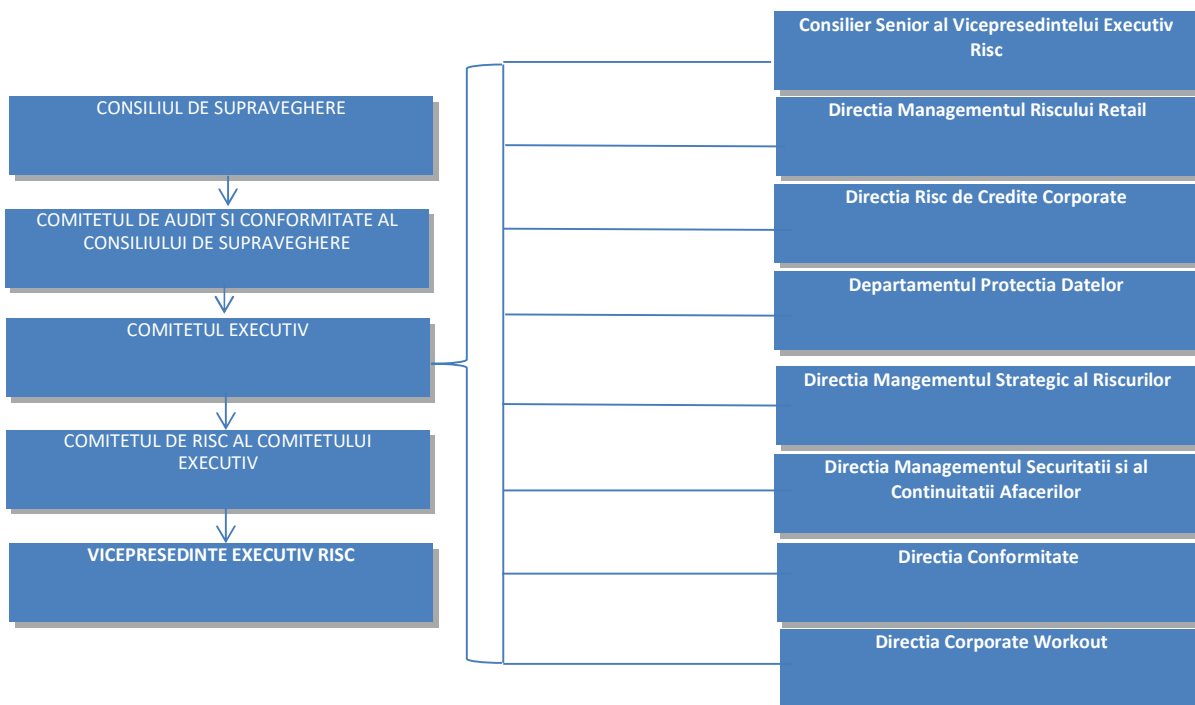


Figura: Structura organizationala a Liniei Functionale Risc la finalul anului 2019

42.4 Administrarea riscului si a capitalului la nivelul Grupului

Principalul scop al politicilor și practicilor de administrare a capitalului la nivelul Grupului este acela de a sprijini strategia de afaceri și a asigura că există un grad suficient de capitalizare pentru a face față unor condiții de criză macroeconomică severă.

Grupul consideră că administrarea riscului și a capitalului se situează printre responsabilitățile sale principale, și reprezintă un factor cheie în asigurarea unui profit ridicat pentru acționari. Administrarea capitalului are scopul de a asigura o utilizare eficientă a acestuia și a îndeplini țintele de capital pe ansamblul Grupului.

Activitatea de management global al riscurilor constituie un element holistic de administrare a riscurilor proiectat astfel încât să sprijine conducerea băncii în administrarea portofoliilor expuse la risc.

Activitatea de management global al riscurilor administrează inițiativele strategice pentru riscurile cheie, stabilind o legătură mai puternică între strategia de risc, inclusiv apetitul la risc și administrarea limitelor de risc. Aceasta implică toate funcțiile de risc și direcțiile cheie, în scopul de a îmbunătăți procesul de supraveghere la nivelul Grupului, acoperind zona de capital (RWA și ICAAP), credit, lichiditate (ILAAP), piața, operațional, precum și alte riscuri.

La nivelul Băncii, Direcția Managementul Strategic al Riscului este responsabilă pentru Procesul Intern de Evaluare a Adecvării Capitalului la Riscuri (ICAAP) la nivelul Grupului, incluzând cadrul de testare în condiții de stres, calculul activelor ponderate la risc (RWA), administrarea portofoliilor de risc cu privire la riscurile materiale, planificarea riscurilor și impactul riscului în procesul de planificare, apetitul la risc și administrarea limitelor, precum și administrarea riscului de lichiditate, piața, și a riscului operațional.

Ca și în anii anteriori, cadrul de administrare a riscurilor la nivelul Grupului s-a îmbunătățit în mod continuu. În particular, activitatea de management global al riscurilor a continuat să își întărească cadrul sau cuprinzător. Acesta include ca pilon fundamental Procesul Intern de Evaluare a Adecvării Capitalului la Riscuri (ICAAP), conform cerinței din Pilonul II în cadrul Acordului de la Basel.

42. Administrarea riscului (continuare)

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 ("ERM") 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 si risc, incluzand:
 - Evaluarea materialitatii riscurilor
 - Administrarea concentrarilor de risc
 - Teste de stres
- Calculul capacitatii de acoperire a riscurilor;
- Planificarea riscului si previzionare incluzand:
 - Administrarea activelor ponderate la risc
 - Alocarea capitalului
- Planul de redresare / Planul de finantare pentru situatii neprevazute.

Suplimentar scopului final ICAAP de asigurare a unei adecvari ai capitalului permanenta si de perspectiva si sustenabilitatii acestuia in orice moment, componentele activitatii de management global al riscurilor sustin conducerea Bancii in indeplinirea si implementarea strategiei sale.

42.4.1. Apetitul la risc

Grupul defineste Declaratia privind Apetitul la Risc (RAS) ca parte a procesului anual de planificare strategica pentru a asigura o aliniere adecvata a tintelor si obiectivelor de risc, capital si performanta. La nivelul Grupului, RAS reprezinta nivelul absolut pe care o institutie de credit este pregatita sa si-l asume in mod a priori, reprezentand un indicator strategic care exprima nivelul agregat si tipurile de risc pe care institutia de credit este dispusa sa si le asume in limita capacitatii sale de risc, conform modelului sau de afaceri, in vederea realizarii obiectivelor sale strategice. Acesta consta intr-un set de indicatori strategici de baza carora le corespund indicatori suport si praguri de avertizare ce asigura directii cantitative pentru monitorizarea riscului, precum 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;
- sprijinirea punctelor financiare forte ale Grupului, a robusteii 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 (Rosu/Galben/Verde) pentru principalii indicatori de risc. Aceasta abordare asigura furnizarea in timp util a informatiilor catre structurile organizationale de guvernanta, precum si implementarea unor masuri de remediere eficiente. Incalcarea unei limite definite declanseaza un proces imediat de escaladare catre nivelul organizational 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 organul de conducere in scopul de a asigura o administrare proactiva a profilului de risc.

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.

Apetitul la Risc al Grupului pentru anul 2019 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.

42. Administrarea riscului (continuare)**42.4.2. Analize de portofoliu si de risc**

Grupul utilizeaza o infrastructura 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.

42.4.3. 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 organizationale 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 evalua 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 (sau active lichide), fie in mod indirect prin implementarea unor procese si controale in baza unor masuri legate de cadrul 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.

42.4.4. Profilul de risc

Profilul de risc este reprezentat de expunerile agregate actuale si potentiale ale Grupului si reprezinta evaluarea intr-un anumit moment in timp a expunerilor la risc, brute si, dupa caz, nete (dupa luarea in considerare a diminuatorilor de risc) agregate in cadrul fiecarei categorii de risc relevante, precum si intre acestea, in baza unor ipoteze anticipative. 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.

42.4.5. Analiza privind riscul de concentrare

Cadrul privind analiza riscului de concentrare la nivelul Grupului evidentiaza metodele necesare pentru identificarea, masurarea, monitorizarea si mitigarea riscurilor de concentrare. Implementarea unor asemenea metode 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.

42.4.6. 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 profilul de risc, 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.

Bazat pe scenarii macroeconomice severe orientate spre viitor, Grupul 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.

Rezultatele programului de testare in conditii de stres sunt in continuare analizate in legatura cu procesul de planificare si bugetare, cu procesul de evaluare a materialitatii riscurilor si cu calculul capacitatii de acoperire a riscurilor.

42. Administrarea riscului (continuare)**42.4.7. Calculul capacitatii de acoperire a riscurilor**

Capacitatea de acoperire a riscurilor (RCC) reprezinta nivelul maxim de risc pe care Grupul si-l poate asuma tinand seama de baza de capital proprie, propriile capacitati de administrare si control al riscurilor, preum si constrangerile sale in materie de reglementare. 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. Aceasta reprezinta limita superioara care in caz ca este depasita ar putea rezulta falimentul. Grupul defineste capacitatea de acoperire a riscurilor inainte de elaborarea si stabilirea apetitului sau 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 cuantificabile (care nu sunt considerate in mod direct in calculul RCC) identificate in procesul de Evaluare a Materialitatii Riscurilor sunt considerate in calculul RCC prin alocarea de capital.

42.4.8. Planificarea riscurilor si previzionarea

Planificarea datelor cheie relevante de risc este de asemenea parte a activitatii Banca 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.

42.4.9. Administrarea activelor ponderate la risc

Intrucat activele ponderate la risc ("RWA") determina cerinta actuala reglementata de capital la nivelul Grupului si influenteaza indicatorul de adecvare a capitalului, o importanta deosebita este acordata indeplinirii obiectivelor si capacitatii de planificare si prognoza pentru RWA. Informatiile din analizele lunare legate de activele ponderate la risc sunt folosite pentru a imbunatati infrastructura de calcul, calitatea parametrilor de intrare si datele, precum si aplicarea mai eficienta a cadrului de reglementare al Uniunii Europene (CRR – Reglementarea privind cerinta de capital).

42.4.10. Monitorizarea riscului si revizuirea

Expunerile la risc sunt dinamice si din acest motiv este necesara o monitorizare si 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 reprezinta o componenta cheie a procesului de administrare a riscurilor. 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. Aceasta 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.

42. Administrarea riscului (continuare)**42.4.11. 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 translaata estimarile de risc in cadrul procesului de evaluare a adecvării 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 si este descris in RAS.

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 functia de management al riscului in colaborare cu functia 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.

Efectul de levier

Efectul de levier reprezinta relatia dintre capitalul de baza (de nivel I) si expunere in conformitate cu Art. 429 CRR. Expunerea reprezinta suma pozitiiilor neponderate din bilant si din afara bilantului tinand cont de ajustarile de valoare si de risc asa cum sunt definite in CRR.

Calculul si publicarea efectului de levier se bazeaza pe Regulamentul Comisiei Europene (UE) 2015/62 din 10 octombrie 2014, care a fost publicat in Jurnalul Oficial al Uniunii Europene din data de 17 Ianuarie 2015.

42.4.12. Planul de redresare si rezolutie**Conceptul Planului de Redresare**

Bancile sunt obligate sa elaboreze Planuri de Redresare pentru a se pregati pentru posibile dificultati financiare si pentru a-si restabili viabilitatea in timp util in perioadele de criza financiara. Planurile de Redresare ar trebui sa fie complet aliniate cadrului Bancii de gestionare a riscului. In linii mari, bancile sunt asteptate sa instituie un cadru de guvernanta care sa detecteze prompt o situatie de dificultate majora si care sa functioneze rapid si fara piedici intr-o situatie de criza. Nucleul planurilor de redresare prezinta o gama larga de optiuni de redresare credibile si fezabile pentru restabilirea viabilitatii, de exemplu pentru imbunatatirea situatiei capitalului sau a lichiditatii. Pentru a identifica si a reactiona la situatii critice, bancile ar trebui sa monitorizeze o serie de indicatori care sa reflecte cel putin pozitia de capital, lichiditatea, calitatea activelor si rentabilitatea.

Conceptul Planificarii Rezolutiei si Planului de rezolutie

Spre deosebire de Planurile de Redresare, Planurile de Rezolutie nu sunt intocmite de catre banci ci sunt pregatite si actualizate periodic de catre Comitetul Unic de Rezolutie – “SRB” (pentru entitatile din uniunea bancara europeana) si de catre Autoritatile Nationale de Rezolutie – “NRA” (pentru entitatile ce nu fac parte din uniunea bancara europeana).

Comitetul Unic de Rezolutie – SRB in cooperare cu Autoritatile Nationale de Rezolutie este in principal responsabil cu Planificarea Rezolutiei bancilor si in cazul in care acestea intra in dificultate cu solutionarea lor ordonata.

Atunci cand elaboreaza un Plan de Rezolutie, Comitetul Unic de Rezolutie – SRB in cooperare cu Autoritatile Nationale de Rezolutie, evalueaza masura in care o banca poate fi solutionata prin aplicarea instrumentelor de rezolutie, in conformitate cu strategia de rezolutie preferata, evitand in acelasi timp consecintele negative semnificative asupra sistemului financiar si economiei reale.

42. Administrarea riscului (continuare)

"Cooperarea" este esentiala pentru elaborarea Planurilor de Rezolutie. Cadrul legal recunoaste rolul important al bancilor in contextul Planificarii Rezolutiei si al gestionarii crizei. Comitetul Unic de Rezolutie – SRB / Autoritatile Nationale de Rezolutie pot solicita bancilor asistenta pentru elaborarea si actualizarea Planurilor de Rezolutie. Asistenta implica:

- Furnizarea de informatii si rapoarte – Furnizarea de informatii pentru Planificarea Rezolutiei si gestionarea crizei are o importanta deosebita. Bancile sunt asteptate sa livreze regulat autoritatilor de rezolutie cel putin un set minim de machete tip pentru furnizarea informatiilor de baza si sa fie pregatite sa furnizeze si alte informatii considerate necesare de catre Comitetul Unic de Rezolutie – SRB / Autoritatile Nationale de Rezolutie.
- Propunerea de masuri pentru indepartarea obstacolelor semnificative din calea solutionarii – La elaborarea si actualizare Planurilor de Rezolutie SRB/NRA evalueaza masura in care bancile pot fi solutionate in conformitate cu strategia de rezolutie preferata. Concluzia evaluarii rezolvabilitatii include o descriere a oricaror impedimente in calea solutionarii. Bancile sunt asteptate sa joace un rol activ in identificarea si inlaturarea impedimentelor si demonstrarea faptului ca sunt solutionabile si pregatite pentru gestionarea crizei.

Banca dispune de un Plan de Redresare detaliat emis pe baza prevederilor legislatiei bancare romane (Ordonanta de Urgenta a Guvernului nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, Legea nr. 312/2015 privind redresarea si rezolutia institutiilor de credit si firmelor de investitii), Directiva privind Redresarea si Rezolutia 2014/59/UE (BRRD), standardele si indrumarile Autoritatii Bancare Europene si Planul de Redresare al Grupului Erste.

Planul de Redresare al Banca stabileste un cadru de guvernanta pentru intocmirea si punerea in aplicare a planului, ca pilon principal al consolidarii rezilientei financiare a Banca si restabilirii pozitiei financiare in urma unei deteriorari semnificative.

Planul de redresare identifica un set de masuri care ar putea fi luate in scopul refacerii situatiei financiare si restabilirii viabilitatii atunci cand Banca trece printr-o situatie de criza.

42.5 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 Bancii.

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.

42. Administrarea riscului (continuare)**42.5. Riscul de credit (continuare)**

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 nu-si poata rambursa datoriile sau 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.

Sistemul intern de rating

Banca 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. Banca 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, Banca 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.

42. Administrarea riscului (continuare)**42.5. Riscul de credit (continuare)****Categorii de risc**

In scopul prezentarii 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 Banca 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: In conformitate cu standardele tehnice emise de Autoritatea Bancara Europeana privind operatiunile de restructurare 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 pierdere pentru creditor, constituirea unui provizion si initierea procedurilor de insolventa. Banca aplica criteriul de contaminare la nivelul unui client, inclusiv pentru clientii retail; daca un debitor se afla in stare de nerambursare la nivelul unui cont, toate conturile clientului se vor reflecta in stare de nerambursare.

Modul de alocare a expunerilor pe categorii de risc este bazat pe calibrarea probabilitatilor de default folosite in scopuri prudentiale la ratele de default publicate de catre agentii externe de rating, rating extern echivalent al clientului a fost folosit pentru alocarea intr-o categorie de risc. Referitor la agentii externe de rating, au fost aplicate rate de default medii pe un orizont de 1 an.

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 Banca 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 referitoare la semnalele timpurii de avertizare (Early Warning Signals) prin care se asigura detectarea timpurie a expunerilor "sensibile" prin mentinerea unei abordari proactive catre clienti si mentinerea de catre acesta a unui comportament de bun platnic. La identificarea unor evolutii negative, un plan de actiune ce vizeaza masuri corective este initiat.

Pentru intreprinderi mici si clienti persoane fizice, monitorizarea si administrarea portofoliului se bazeaza 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 eficientei procesului de colectare,
- deteriorarea ratingului mediu la nivel de portofoliu.

Rapoartele privind portofoliile 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 evitarea situatiilor de nerambursare a clientului.

42. Administrarea riscului (continuare)**42.5. Riscul de credit (continuare)****Expunerea la riscul de credit**

Expunerea la riscul de credit se prezinta 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 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 proveniente din leasing financiar;
- creante comerciale si alte create (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 includ titluri de datorie si credite si avansuri. Instrumentele de capital nu sunt incluse in expunerea la riscul de credit.

Expunerea la riscul de credit include expunerea bruta (sau valoarea nominala in cazul elementelor extrabilantiere) excluzand urmatoarele elemente:

- ajustari pentru pierderi asteptate pentru active financiare;
- ajustari pentru pierderi asteptate pentru angajamente de creditare si garantii financiare;
- provizioane pentru alte angajamente;
- orice colateral detinut (inclusiv transferul riscului catre garantori);
- efecte de 'netting';
- alte elemente de diminuare a riscului de credit;
- tranzactii de diminuare a riscului de credit.

Valoarea bruta e expunerii la riscul de credit pentru Grup a crescut cu 6.504.175 RON, de la 72.488.640 mii RON la 31 decembrie 2018 la 78.992.815 mii RON la 31 decembrie 2019.

Valoarea bruta a expunerii la riscul de credit pentru Banca a crescut cu 6.695.128 mii RON, de la 69.463.363 mii RON la 31 decembrie 2018 la 76.158.491 mii RON la 31 decembrie 2019.

42. Administrarea riscului (continuare)
42.5. Riscul de credit (continuare)
Reconcilierea intre valoarea contabila bruta si valoarea contabila neta 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	Ajustari*	Expunere contabila neta
31.12.2019								
Numerar si solduri de numerar - depozite la vedere acordate bancilor centrale si institutiilor de credit	478.009	(941)	-	477.068	396.405	-	-	396.405
Instrumente de datorie detinute in vederea tranzactionarii	429.356	-	-	429.356	429.356	-	-	429.356
Instrumente de datorie nedestinate tranzactionarii evaluate la valoarea justa prin profit si pierdere	53.484	-	-	53.484	53.484	-	-	53.484
Titluri de datorie	49.922	-	-	49.922	49.922	-	-	49.922
Credite si avansuri acordate bancilor	-	-	-	-	-	-	-	-
Credit si avansuri acordate clientilor	3.562	-	-	3.562	3.562	-	-	3.562
Instrumente de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	6.059.185	(3.319)	58.660	6.117.844	6.057.252	(3.232)	58.650	6.115.902
Titluri de datorie	6.059.185	(3.319)	58.660	6.117.844	6.057.252	(3.232)	58.650	6.115.902
Credite si avansuri acordate bancilor	-	-	-	-	-	-	-	-
Credit si avansuri acordate clientilor	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat	56.779.066	(1.879.985)	-	54.899.082	54.884.549	(1.865.237)	-	53.019.312
Titluri de datorie	15.748.570	(13.382)	-	15.735.188	14.430.674	(7.887)	-	14.422.788
Credite si avansuri acordate bancilor	662.158	(721)	-	661.437	728.596	(67.510)	-	661.086
Credit si avansuri acordate clientilor	40.368.338	(1.865.882)	-	38.502.456	39.725.279	(1.789.840)	-	37.935.439
Creante comerciale si alte creante	515.322	(90.263)	-	425.060	488.097	(79.320)	-	408.778
Creante din contracte de leasing financiar	1.156.806	(38.874)	-	1.117.933	3.692	(293)	-	3.399
Titluri de datorie detinute in vederea vanzarii in grupuri destinate cedarii	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate - contabilitatea de acoperire	-	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri extrabilantiere(i)	13.521.587	(367.330)	-	-	13.845.656	(370.555)	-	-
Total	78.992.815	(2.380.711)	58.660	63.519.826	76.158.491	(2.318.637)	58.650	60.426.635

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	Ajustari*	Expunere contabila neta
31.12.2018								
Numerar si solduri de numerar - depozite la vedere acordate bancilor centrale si institutiilor de credit	202.567	(632)	-	201.936	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 valoare 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 valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	5.124.698	(3.789)	56.662	5.181.360	5.089.620	(2.223)	56.678	5.146.298
Titluri de datorie	5.124.698	(3.789)	56.662	5.181.360	5.089.620	(2.223)	56.678	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)	-	50.843.218	50.725.300	(1.992.733)	-	48.732.569
Titluri de datorie	15.891.322	(12.214)	-	15.879.107	14.306.813	(8.908)	-	14.297.906
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(i)	12.306.915	(417.104)	-	-	12.618.495	(418.830)	-	-
Total	72.488.640	(2.658.998)	56.662	58.000.281	69.463.363	(2.533.755)	56.678	54.788.846

*Ajustarile se refera la modificarile de valoarea justa a valorii nete a activelor financiare la FVOCI.

Ajustarile pentru pierderi asteptate cuprind ajustari pentru activele financiare evaluate 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.

(i) Valoarea bruta a datoriilor contingente reprezinta valoarea nominala, in timp ce ajustarile pentru pierderi asteptate reprezinta provizioane pentru garantii. Valoarea neta nu este prezentata in cazul datoriilor contingente.

42. Administrarea riscului (continuare)

42.5. Riscul de credit (continuare)

Detalierea expunerii la riscul de credit

In paginile urmatoare, expunerea la riscul de credit este prezentata dupa cum urmeaza:

- sector economic al contrapartidei si instrument financiar;
- industrie si instrument financiar;
- industrie si tratament conform IFRS 9;
- categorii de risc;
- expuneri extrabilantiere in functie de tip produs;
- industrie si categorii de risc;
- regiune si categorii de risc;
- regiune si tratament conform IFRS 9;
- segment de business si categorii de risc;
- segment de business, categorii 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.

Expunerea la riscul de credit in functie de sectorul economic al contrapartidei si tipul instrumentului financiar

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	La cost amortizat			Creante comerciale si alte creante	Creante din contracte de leasing financiar	Expuneri extrabilantiere	Total
					Titluri de datorie	Credite si avansuri acordate bancilor	Credit si avansuri acordate clientilor				
31.12.2019											
Banci centrale	-	-	-	1.932	49.552	171	-	-	-	-	51.655
Administratii publice	-	389.256	-	6.052.040	15.647.307	-	2.936.095	34.476	550	2.410.743	27.470.466
Instituti de credit	478.009	5.384	-	-	51.711	661.987	-	54.178	-	664.280	1.915.550
Alte societati financiare	-	-	49.922	-	-	-	185.637	18.803	15.110	219.064	488.536
Societati nefinanciare	-	34.716	3.562	5.213	-	-	13.028.112	391.355	1.107.825	8.974.831	23.545.612
Gospodarii ale populatiei	-	-	-	-	-	-	24.218.495	16.511	33.321	1.252.669	25.520.996
Total	478.009	429.356	53.484	6.059.185	15.748.570	662.158	40.368.338	515.322	1.156.806	13.521.587	78.992.815

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	La cost amortizat			Creante comerciale si alte creante	Creante din contracte de leasing financiar	Expuneri extrabilantiere	Total
					Titluri de datorie	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
Instituti 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

Bancile											
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					Total	
					Titluri de datorie	Credite si avansuri acordate bancilor	Crediti si avansuri acordate clientilor	Creante comerciale si alte creante	Creante din contracte de leasing financiar		Expuneri extrabilantiere
31.12.2019											
Banci centrale	-	-	-	-	-	171	-	-	-	17	
Administratii publice	-	389.256	-	6.052.040	14.378.963	-	2.936.095	34.476	-	26.201.573	
Instituti de credit	396.405	5.384	-	-	51.711	728.425	-	54.183	292	1.987.617	
Alte societati financiare	-	-	49.922	-	-	-	697.015	18.578	3.389	1.183.311	
Societati nefinanciare	-	34.716	3.562	5.213	-	-	12.602.632	364.824	-	21.579.673	
Gospodarii ale populatiei	-	-	-	-	-	-	23.931.537	16.027	-	25.196.156	
Total	396.405	429.356	53.484	6.057.252	14.430.674	728.596	39.725.279	488.097	3.692	76.158.491	

42. Administrarea riscului (continuare)

42.5. Riscul de credit (continuare)

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			Creante comerciale si alte creante	Creante din contracte de leasing financiar	Expuneri extrabilantiere	Total
					Titluri de datorie	Credite si avansuri acordate bancilor	Credit si avansuri acordate clientilor				
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 instrument financiar

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	La cost amortizat					Total	
					Titluri de datorie	Credite si avansuri acordate bancilor	Credit si avansuri acordate clientilor	Creante comerciale si alte creante	Creante din contracte de leasing financiar		Expuneri extrabilantiere
31.12.2019											
Agricultura si silvicultura	-	692	-	-	-	-	757.213	3.961	119.599	205.920	1.087.385
Industria extractiva	-	-	-	-	-	-	117.012	13.775	14.923	1.433.847	1.579.557
Industria prelucratoare	-	12.639	1.731	-	-	-	4.173.524	156.197	192.694	2.488.944	7.025.729
Furnizarea energiei electrice si aprovizionarea cu apa	-	844	-	-	-	-	819.778	29.845	46.804	638.959	1.536.229
Constructii	-	8.112	-	-	-	-	1.549.192	63.227	132.663	1.555.791	3.308.986
Comert	-	5.224	-	-	-	-	2.418.612	48.773	185.841	2.300.783	4.959.233
Transport si comunicatii	-	1.945	1.639	5.213	-	-	1.446.021	10.353	275.343	346.338	2.086.852
Servicii de cazare si restaurante	-	-	-	-	-	-	171.909	358	18.153	138.853	329.273
Servicii financiare si asigurari	478.009	5.401	49.922	-	113.718	662.158	202.174	74.063	11.745	1.029.274	2.626.464
Activitati imobiliare	-	5.156	-	-	-	-	1.297.645	283	7.220	38.133	1.348.436
Servicii	-	86	192	-	-	-	394.979	64.027	115.023	305.676	879.984
Administratie publica	-	389.256	-	6.053.972	15.634.853	-	2.613.573	33.839	662	1.724.211	26.450.365
Educatie, servicii de sanatate si arta	-	-	-	-	-	-	242.632	271	22.526	84.683	350.112
Gospodarii ale populatiei	-	-	-	-	-	-	24.164.074	16.350	13.611	1.230.174	25.424.209
Altele	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	478.009	429.356	53.484	6.059.185	15.748.570	662.158	40.368.338	515.322	1.156.806	13.521.587	78.992.815

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	La cost amortizat					Total	
					Titluri de datorie	Credite si avansuri acordate bancilor	Credit si avansuri acordate clientilor	Creante comerciale si alte creante	Creante din contracte de leasing financiar		Expuneri extrabilantiere
31.12.2018											
Agricultura si silvicultura	-	373	-	-	-	-	608.310	2.754	104.253	152.454	868.144
Industria extractiva	-	-	-	-	-	-	110.622	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
Constructii	-	1.134	-	-	-	-	1.145.695	113.223	97.522	1.971.897	3.329.471
Comert	-	1.682	-	-	-	-	2.088.354	54.672	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
Activitati imobiliare	-	5.014	-	-	-	-	1.010.151	2.299	5.924	142.107	1.165.494
Servicii	-	23	74	-	-	-	356.892	25.669	85.816	265.977	734.450
Administratie publica	-	182.903	-	5.118.681	15.891.322	-	2.503.061	25.420	845	927.424	24.649.657
Educatie, servicii de sanatate si arta	-	-	-	-	-	-	145.597	451	15.339	81.620	243.007
Gospodarii ale populatiei	-	-	-	-	-	-	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

42. Administrarea riscului (continuare)

42.5. Riscul de credit (continuare)

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			Creante comerciale si alte creante	Creante din contracte de leasing financiar	Expuneri extrabilantiere	Total	
					Titluri de datorie	Credite si avansuri acordate bancilor	Credit si avansuri acordate clientilor					
31.12.2019												
Agricultura si silvicultura	-	692	-	-	-	-	648.845	1.107	-	200.452	851.096	
Industria extractiva	-	-	-	-	-	-	112.788	13.761	-	1.433.847	1.560.396	
Industria prelucratoare	-	12.639	1.731	-	-	-	4.092.373	159.832	-	2.476.711	6.743.285	
Furnizarea energiei electrice si aprovizionarea cu apa	-	844	-	-	-	-	817.575	29.718	-	638.959	1.487.097	
Constructii	-	8.112	-	-	-	-	1.510.293	62.612	-	1.554.711	3.135.728	
Comert	-	5.224	-	-	-	-	2.170.113	44.628	-	2.283.316	4.503.281	
Transport si comunicatii	-	1.945	1.639	5.213	-	-	962.279	2.166	-	341.117	1.314.358	
Servicii de cazare si restaurante	-	-	-	-	-	-	163.580	182	-	138.756	302.518	
Servicii financiare si asigurari	396.405	5.401	49.922	-	51.711	728.596	715.051	73.800	3.692	1.351.528	3.376.106	
Activitati imobiliare	-	5.156	-	-	-	-	1.285.751	55	-	38.133	1.329.095	
Servicii	-	86	192	-	-	-	501.107	50.235	-	352.656	904.276	
Administratie publica	-	389.256	-	6.052.040	14.378.963	-	2.613.573	33.839	-	1.724.211	25.191.881	
Educatie, servicii de sanatate si arta	-	-	-	-	-	-	240.437	223	-	84.561	325.220	
Gospodarii ale populatiei	-	-	-	-	-	-	23.891.513	15.940	-	1.226.698	25.134.152	
Altele	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total	396.405	429.356	53.484	6.057.252	14.430.674	728.596	39.725.279	488.097	3.692	13.845.656	76.158.491	

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						Total		
					Titluri de datorie	Credite si avansuri acordate bancilor	Credit si avansuri acordate clientilor	Creante comerciale si alte creante	Creante din contracte de leasing financiar	Expuneri extrabilantiere			
31.12.2018													
Agricultura si silvicultura	-	373	-	-	-	-	521048	1772	-	51386	674.580		
Industria extractiva	-	-	-	-	-	-	107.075	37.791	-	1533.420	1678.286		
Industria prelucratoare	-	6.985	4.208	-	-	-	3.964.168	212.785	-	1870.724	6.058.870		
Furnizarea energiei electrice si aprovizionarea cu apa	-	1104	-	-	-	-	608.276	21.724	-	555.965	1.187.069		
Constructii	-	1.134	-	-	-	-	1113.809	12.519	-	1977.109	3.204.571		
Comert	-	1.682	-	-	-	-	1872.068	48.080	-	2.119.534	4.042.364		
Transport si comunicatii	-	2.450	1638	6.017	-	-	884.659	16.630	-	533.391	1444.785		
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		
Activitati imobiliare	-	5.014	-	-	-	-	998.282	1.735	-	142.107	1.147.137		
Servicii	-	23	74	-	-	-	407.878	16.258	-	284.636	708.869		
Administratie publica	-	182.903	-	5.083.603	11.306.813	-	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	-	-	-	-	-	-	22.323.148	60.604	-	1.811.111	23.514.863		
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		

Expunerea la riscul de credit in functie de industrie si tratament conform IFRS 9

							Grup
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
31.12.2019							
Agricultura si silvicultura	970.157	77.432	36.424	2.680	1.086.693	692	1.087.385
Industria extractiva	1.377.040	5.999	87.360	109.159	1.579.557	-	1.579.557
Industria prelucratoare	5.189.826	1.606.830	169.721	39.578	7.005.954	19.774	7.025.729
Furnizarea energiei electrice si aprovizionarea cu apa	1.140.555	342.164	42.803	9.023	1.534.544	1.685	1.536.229
Constructii	2.300.846	541.794	393.254	64.980	3.300.874	8.112	3.308.986
Comert	3.763.623	549.670	36.575	3.936	4.353.804	605.429	4.959.233
Transport si comunicatii	1.804.838	218.752	56.416	2.725	2.082.731	4.121	2.086.852
Servicii de cazare si restaurante	271.374	50.127	3.747	4.025	329.273	-	329.273
Servicii financiare si asigurari	2.285.806	191.430	13.173	-	2.490.409	113.740	2.604.149
Activitati imobiliare	1.295.245	14.764	33.271	-	1.343.280	5.156	1.348.436
Servicii	694.327	137.930	47.083	366	879.706	278	879.984
Administratie publica	24.849.743	867.296	3.926	13.774	25.734.739	715.627	26.450.365
Educatie, servicii de sanatate si arta	230.824	117.357	1.699	-	349.881	232	350.112
Gospodarii ale populatiei	21.584.391	2.730.031	846.529	275.483	25.436.434	10.090	25.446.523
Altele	-	-	-	-	-	-	-
Total	67.758.594	7.451.576	1.771.981	525.729	77.507.880	1.484.935	78.992.815

42. Administrarea riscului (continuare)

42.5. Riscul de credit (continuare)

							Grup
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 risc 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 apa	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
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
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 aflate in stadiul 1	Active financiare aflate in stadiul 2	Active financiare aflate in stadiul 3	Active financiare achizitionate sau emise depreciate	Expunerea la risc de credit (cost amortizat si valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global)	Active financiare care nu intra sub incidenta IFRS 9	Total
31.12.2019							
Agricultura si silvicultura	749.170	67.449	31.106	2.680	850.404	692	851.096
Industria extractiva	1.358.352	5.974	86.911	109.159	1.560.396	-	1.560.396
Industria prelucratoare	4.922.849	1.595.152	165.932	39.578	6.723.511	19.774	6.743.285
Furnizarea energiei electrice si aprovizionarea cu apa	1.095.412	340.188	40.790	9.023	1.485.412	1.685	1.487.097
Constructii	2.141.980	532.349	388.307	64.980	3.127.616	8.112	3.135.728
Comert	3.334.537	533.433	25.946	3.936	3.897.852	605.429	4.503.281
Transport si comunicatii	1.099.603	187.193	20.716	2.725	1.310.237	4.121	1.314.358
Servicii de cazare si restaurante	246.480	49.097	2.917	4.025	302.518	-	302.518
Servicii financiare si asigurari	2.854.938	305.231	79.883	-	3.240.052	113.740	3.353.792
Activitati imobiliare	1.286.475	14.529	22.935	-	1.323.939	5.156	1.329.095
Servicii	656.645	209.376	37.611	366	903.998	278	904.276
Administratie publica	23.591.393	867.161	3.926	13.774	24.476.255	715.627	25.191.881
Educatie, servicii de sanatate si arta	207.659	116.222	1.108	-	324.989	232	325.220
Gospodarii ale populatiei	21.346.302	2.725.566	799.025	275.483	25.146.377	10.090	25.156.467
Altele	-	-	-	-	-	-	-
Total	64.891.795	7.548.919	1.707.113	525.729	74.673.556	1.484.935	76.158.491

							Banca
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 risc 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 apa	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
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
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

42. Administrarea riscului (continuare)
42.5. Riscul de credit (continuare)
Expunerea la riscul de credit in functie de categoria de risc

Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant
31.12.2019	67.369.920	6.838.582	2.672.685	2.111.627
Ponderea in total expunere la riscul de credit	85,3%	8,7%	3,4%	2,7%
31.12.2018	60.537.421	6.927.551	2.213.508	2.810.160
Ponderea in total expunere la riscul de credit	83,5%	9,6%	3,1%	3,9%

Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant
31.12.2019	65.051.286	6.306.764	2.753.683	2.046.759
Ponderea in total expunere la riscul de credit	85,4%	8,3%	3,6%	2,7%
31.12.2018	58.023.548	6.464.716	2.314.408	2.660.692
Ponderea in total expunere la riscul de credit	83,5%	9,3%	3,3%	3,8%

De la 31 decembrie 2018 la 31 decembrie 2019, ponderea expunerii la riscul de credit, aferenta categoriei risc scazut, a crescut, in timp ce expunerea neperformanta a scazut semnificativ cu 24,9% in cazul Grupului, respectiv cu 23,1% in cazul Bancii in 2019, comparativ cu 2018, de la 2.810.160 mii RON in 2018 la 2.111.627 mii RON in 2019 in cazul Grupului si de la 2.660.692 mii RON in 2018 la 2.046.75 mii RON in 2019 in cazul Bancii. Scaderea ponderii celei mai riscante categorii se datoreaza recuperarii intense provenind de la clientii in stare de nerambursare, precum si a derecunoasterilor si vanzarilor efectuate in 2019.

Datorii contingente / Expuneri extrabilantiere in functie de tip produs

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Garantii financiare	3.224.539	3.587.084	3.215.758	3.613.353
Angajamente irevocabile	9.294.952	8.706.999	9.627.802	8.992.310
Angajamente de creditare	1.002.096	12.832	1.002.096	12.832
Total	13.521.587	12.306.915	13.845.656	12.618.495

42. Administrarea riscului (continuare)
42.5. Riscul de credit (continuare)
Expunerea la riscul de credit in functie de industrie si categoria de risc

Grup					
Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
31.12.2019					
Agricultura si silvicultura	415.589	588.074	44.631	39.091	1.087.385
Industria extractiva	1.352.607	25.456	4.976	196.519	1.579.557
Industria prelucratoare	4.218.585	1.994.786	601.377	210.981	7.025.729
Furnizarea energiei electrice si aprovizionarea cu apa	939.086	233.568	311.749	51.826	1.536.229
Constructii	1.953.432	587.624	327.920	440.011	3.308.986
Comert	3.662.070	1.144.914	111.816	40.432	4.959.233
Transport si comunicatii	1.549.441	431.317	45.322	60.772	2.086.852
Servicii de cazare si restaurante	251.591	38.577	31.332	7.772	329.273
Servicii financiare si asigurari	2.464.818	106.119	20.039	13.173	2.604.149
Activitati imobiliare	1.170.200	133.047	10.090	35.099	1.348.436
Servicii	535.883	167.112	129.367	47.622	879.984
Administratie publica	26.152.501	142.530	151.408	3.926	26.450.365
Educatie, servicii de sanatate si arta	272.450	37.880	38.083	1.699	350.112
Gospodarii ale populatiei	22.431.666	1.207.577	844.575	962.705	25.446.523
Altele	-	-	-	-	-
Total	67.369.920	6.838.582	2.672.685	2.111.627	78.992.815

Grup					
Mii RON	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
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
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

Banca					
Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
31.12.2019					
Agricultura si silvicultura	248.326	525.864	43.134	33.772	851.096
Industria extractiva	1.336.538	22.812	4.976	196.070	1.560.396
Industria prelucratoare	4.015.482	1.920.322	600.290	207.192	6.743.285
Furnizarea energiei electrice si aprovizionarea cu apa	909.600	215.935	311.749	49.812	1.487.097
Constructii	1.807.722	565.382	327.561	435.064	3.135.728
Comert	3.279.121	1.083.784	110.573	29.803	4.503.281
Transport si comunicatii	933.870	310.136	45.280	25.072	1.314.358
Servicii de cazare si restaurante	228.654	37.552	29.370	6.942	302.518
Servicii financiare si asigurari	3.127.100	36.525	110.283	79.883	3.353.792
Activitati imobiliare	1.162.189	132.053	10.090	24.763	1.329.095
Servicii	586.690	150.834	128.602	38.150	904.276
Administratie publica	24.945.502	91.045	151.408	3.926	25.191.881
Educatie, servicii de sanatate si arta	249.651	36.807	37.654	1.108	325.220
Gospodarii ale populatiei	22.220.841	1.177.712	842.713	915.201	25.156.467
Altele	-	-	-	-	-
Total	65.051.286	6.306.764	2.753.682	2.046.759	76.158.491

42. Administrarea riscului (continuare)
42.5. 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
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
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

Expunerea la riscul de credit in functie de regiune si categoria de risc

Analiza geografica a expunerii la riscul de credit se bazeaza pe tara de risc a debitorului si contrapartidei. Cuprinde debitori cu domiciliul in alte tari daca riscuri economice exista in respectiva tara de risc.

Expunerea la riscul de credit a crescut in valoare absoluta in principal in Romania cu 6.036.918 mii RON, de la 71.258.761 mii RON in 2018 la 77.295.679 mii RON in 2019 in cazul Grupului.

Cresterea expunerii in piata principala – Romania inregistrata la nivelul Grupului se poate de asemenea observa si la nivelul Bancii: crestere cu 6.289.201 mii RON, de la 68.575.364 mii RON in 2018 la 74.864.565 mii RON in 2019. Ponderea pietelor emergente a ramas de importanta minora.

					Grup
Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
31.12.2019					
Piete principale	66.839.995	6.620.641	2.651.945	1.889.605	78.002.186
Austria	682.178	10	122	8.962	691.271
Romania	66.142.583	6.620.632	2.651.821	1.880.644	77.295.680
Serbia	119	-	-	-	119
Slovacia	30	-	-	-	30
Cehia	30	-	-	-	30
Ungaria	15.055	-	1	-	15.056
Alte tari UE	364.977	943	1.814	210.569	578.303
Alte tari industrializate	51.832	382	202	18	52.434
Piete emergente	113.117	216.616	18.725	11.435	359.892
Europa de Sud-Este/CIS	112.385	214.301	1.388	11.283	339.357
Asia	280	27	17.147	-	17.454
America latina	65	-	1	-	66
Orientul mijlociu/Africa	387	2.287	189	152	3.015
Total	67.369.920	6.838.582	2.672.685	2.111.627	78.992.815

42. Administrarea riscului (continuare)
42.5. 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
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

Banca					
Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
31.12.2019					
Piete principale	64.638.246	6.285.667	2.732.962	1.836.020	75.492.894
Austria	604.010	-	122	8.962	613.093
Romania	64.019.002	6.285.667	2.732.838	1.827.058	74.864.566
Serbia	119	-	-	-	119
Slovacia	30	-	-	-	30
Cehia	30	-	-	-	30
Ungaria	15.055	-	1	-	15.056
Alte tari UE	360.190	943	1.814	210.569	573.516
Alte tari industrializate	51.832	382	202	18	52.434
Piete emergente	1.018	19.771	18.706	152	39.646
Europa de Sud-Este/CIS	286	17.457	1.369	-	19.112
Asia	280	27	17.147	-	17.454
America latina	65	-	1	-	66
Orientul mijlociu/Africa	387	2.287	189	152	3.015
Total	65.051.286	6.306.764	2.753.682	2.046.759	76.158.491

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
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

42. Administrarea riscului (continuare)

42.5. Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit in functie de regiune si tratament conform IFRS 9

							Grup
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
31.12.2019							
Piete principale	67.117.372	7.385.114	1.551.208	524.137	76.577.830	1.424.356	78.002.186
Austria	620.722	28.233	8.962	-	657.917	33.355	691.271
Romania	66.481.415	7.356.880	1.542.247	524.137	75.904.679	1.391.001	77.295.680
Serbia	119	-	-	-	119	-	119
Slovacia	30	-	-	-	30	-	30
Cehia	30	-	-	-	30	-	30
Ungaria	15.055	1	-	-	15.056	-	15.056
Alte tari UE	329.728	27.093	209.320	1.592	567.734	10.569	578.303
Alte tari industrializate	2.209	285	18	-	2.512	49.922	52.434
Piete emergente	309.285	39.084	11.435	-	359.804	88	359.892
Europa de Sud-Este/CIS	289.183	38.892	11.283	-	339.357	-	339.357
Asia	17.363	3	-	-	17.366	88	17.454
America latina	65	1	-	-	66	-	66
Orientul mijlociu/Africa	2.674	189	152	-	3.015	-	3.015
Total	67.758.594	7.451.576	1.771.981	525.729	77.507.880	1.484.935	78.992.815

							Grup
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							
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
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 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
31.12.2019							
Piete principale	64.531.026	7.515.753	1.497.623	524.137	74.068.538	1.424.356	75.492.894
Austria	542.545	28.233	8.962	-	579.739	33.355	613.093
Romania	63.973.247	7.487.519	1.488.661	524.137	73.473.565	1.391.001	74.864.566
Serbia	119	-	-	-	119	-	119
Slovacia	30	-	-	-	30	-	30
Cehia	30	-	-	-	30	-	30
Ungaria	15.055	1	-	-	15.056	-	15.056
Alte tari UE	324.942	27.093	209.320	1.592	562.946	10.569	573.516
Alte tari industrializate	2.209	285	18	-	2.512	49.922	52.434
Piete emergente	33.619	5.788	152	-	39.558	88	39.646
Europa de Sud-Este/CIS	13.516	5.596	-	-	19.112	-	19.112
Asia	17.363	3	-	-	17.366	88	17.454
America latina	65	1	-	-	66	-	66
Orientul mijlociu/Africa	2.674	189	152	-	3.015	-	3.015
Total	64.891.795	7.548.919	1.707.113	525.729	74.673.556	1.484.935	76.158.491

42. Administrarea riscului (continuare)

42.5. Riscul de credit (continuare)

							Banca
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		
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
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-Est/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

In 2019, expunerea POCI in stare de nerambursare reprezinta 334.257 mii RON la nivelul Grupului si al Bancii, in timp ce expunerea care nu este in default reprezinta 191.472 mii RON.

In 2018, 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.

Expunerea la riscul de credit in functie de segmentul de business si categoria de risc

					Grup
Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
					31.12.2019
Retail	24.029.481	1.402.294	1.183.679	1.004.290	27.619.744
Retail	24.029.481	1.402.294	1.183.679	1.004.290	27.619.744
Corporates	20.339.691	5.372.580	1.465.759	1.024.351	28.202.382
Intreprinderi mici si mijlocii	5.025.216	3.600.868	397.307	261.567	9.284.957
Group Large Corporates	5.676.415	772.639	224.765	179.333	6.853.152
Local Large Corporates	1.892.194	557.716	612.357	555.830	3.618.098
Sector public	5.464.140	366.071	230.320	12.658	6.073.190
Commercial Real Estate	2.281.726	75.285	1.010	14.964	2.372.985
Piete financiare	1.737.033	23.388	19.293	1.833	1.781.547
Trezorerie	506.858	2.871	660	1.828	512.217
Institutii financiare	1.230.175	20.517	18.633	6	1.269.330
Asset/Liability Management & Local Corporate Center	21.263.715	40.320	3.954	81.153	21.389.142
Asset/Liability Management	20.838.271	-	-	68.967	20.907.239
Corporate Center	425.444	40.320	3.954	12.185	481.903
Total	67.369.920	6.838.582	2.672.685	2.111.627	78.992.815

42. Administrarea riscului (continuare)

42.5. Riscul de credit (continuare)

Grup					
Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	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
Corporates	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 fiananciare	1.201.840	3.028	24	-	1.204.891
Trezorerie	216.904	214	-	-	217.118
Institutii financiare	984.935	2.814	24	-	987.773
Asset/Liability Management & Local Corporate Center	19.559.769	185.116	16.204	15.202	19.776.291
Asset/Liability Management	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

Banca					
Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
31.12.2019					
Retail	22.617.122	1.396.075	1.183.128	956.931	26.153.256
Retail	22.617.122	1.396.075	1.183.128	956.931	26.153.256
Corporates	18.515.124	4.846.981	1.456.849	1.006.693	25.825.647
Intreprinderi mici si mijlocii	3.200.648	3.075.269	387.757	243.909	6.907.583
Group Large Corporates	5.676.415	772.639	224.765	179.333	6.853.152
Local Large Corporates	1.892.194	557.716	612.996	555.830	3.618.737
Sector public	5.464.140	366.071	230.320	12.658	6.073.190
Commercial Real Estate	2.281.726	75.285	1.010	14.964	2.372.985
Piete fiananciare	1.744.819	23.388	20.098	1.833	1.790.138
Trezorerie	506.858	2.871	660	1.828	512.217
Institutii financiare	1.237.961	20.517	19.438	6	1.277.921
Asset/Liability Management & Local Corporate Center	22.174.221	40.320	93.607	81.301	22.389.450
Asset/Liability Management	21.748.780	-	89.653	69.009	21.907.443
Corporate Center	425.441	40.320	3.954	12.292	482.007
Total	65.051.286	6.306.764	2.753.683	2.046.759	76.158.491

Banca					
Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	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
Corporates	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 fiananciare	1.203.958	3.028	794	-	1.207.779
Trezorerie	217.031	214	-	-	217.245
Institutii financiare	986.927	2.814	794	-	990.535
Asset/Liability Management & Local Corporate Center	20.371.618	194.833	126.193	17.974	20.710.617
Asset/Liability Management	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

42. Administrarea riscului (continuare)

42.5. Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit in functie de segmentul de business si tratament conform IFRS 9

							Grup
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
31.12.2019							
Retail	23.246.006	3.209.208	886.635	277.145	27.618.994	750	27.619.744
Retail	23.246.006	3.209.208	886.635	277.145	27.618.994	750	27.619.744
Corporates	22.248.799	3.964.344	804.199	248.574	27.265.915	936.467	28.202.382
Intreprinderi mici si mijlocii	8.300.538	701.677	230.126	47.919	9.280.280	4.697	9.284.957
Group Large Corporates	5.101.372	1.570.530	178.653	680	6.851.236	1.916	6.853.152
Local Large Corporates	2.218.867	842.560	367.798	186.201	3.615.426	2.672	3.618.098
Sector public	4.271.010	848.566	12.658	13.774	5.146.008	927.181	6.073.190
Commercial Real Estate	2.357.012	1.010	14.964	-	2.372.985	-	2.372.985
Piete financiare	1.228.775	93.765	6	1.322.546	-	459.001	1.781.547
Trezorerie	86.570	-	-	-	86.570	425.647	512.217
Instituti financiare	1.142.205	93.765	6	-	1.235.976	33.355	1.269.330
Asset/Liability Management & Local Corporate Center	21.035.014	184.259	81.142	10	21.300.425	88.716	21.389.142
Asset/Liability Management	20.725.766	112.506	68.967	-	20.907.239	-	20.907.239
Corporate Center	309.248	71.753	12.175	10	393.186	88.716	481.903
Total	67.758.594	7.451.576	1.771.981	525.729	77.507.880	1.484.935	78.992.815

							Grup
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
Corporates	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	909.607	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 & Local Corporate Center	19.654.259	93.791	13.048	10	19.761.108	15.183	19.776.291
Asset/Liability Management	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

							Banca
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
31.12.2019							
Retail	21.829.175	3.206.911	839.275	277.145	26.152.506	750	26.153.256
Retail	21.829.175	3.206.911	839.275	277.145	26.152.506	750	26.153.256
Corporates	19.983.588	3.870.477	786.541	248.574	24.889.180	936.467	25.825.647
Intreprinderi mici si mijlocii	6.035.326	607.172	212.468	47.919	6.902.885	4.697	6.907.583
Group Large Corporates	5.101.372	1.570.530	178.653	680	6.851.236	1.916	6.853.152
Local Large Corporates	2.218.867	843.199	367.798	186.201	3.616.065	2.672	3.618.737
Sector public	4.271.010	848.566	12.658	13.774	5.146.008	927.181	6.073.190
Commercial Real Estate	2.357.012	1.010	14.964	-	2.372.985	-	2.372.985
Piete financiare	1.237.366	93.765	6	-	1.331.137	459.001	1.790.138
Trezorerie	86.570	-	-	-	86.570	425.647	512.217
Instituti financiare	1.150.796	93.765	6	-	1.244.566	33.355	1.277.921
Asset/Liability Management & Local Corporate Center	21.841.666	377.766	81.291	10	22.300.734	88.716	22.389.450
Asset/Liability Management	21.532.421	306.013	69.009	-	21.907.443	-	21.907.443
Corporate Center	309.248	71.753	12.282	10	393.290	88.716	482.007
Total	64.891.795	7.548.919	1.707.113	525.729	74.673.556	1.484.935	76.158.491

42. Administrarea riscului (continuare)

42.5. Riscul de credit (continuare)

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
Corporates	18.610.465	3.347.898	1.258.648	327.722	23.544.732	5.920	23.550.652
Intreprinderi mici si mijlocii	4.910.597	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	2.037.886	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
Trezoare	30.315	-	-	-	30.315	186.929	217.245
Instituti financiare	958.987	6.737	-	-	965.723	24.811	990.535
Asset/Liability Management & Local Corporate Center	20.539.377	140.228	15.819	10	20.695.434	15.183	20.710.617
Asset/Liability Management	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

Expunerea la riscul de credit neperformanta 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 112,99% (2018: 94,89%) in cazul Grupului si 113,54 % (2018: 95,52%) in cazul Bancii la 31 decembrie 2019. Pentru partea expunerii neperformante la riscul de credit care nu este acoperita de provizioane, Grupul 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 garantiile) la 31 decembrie 2019 si 31 decembrie 2018.

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 garantiile) este calculat conform metodologiei Grupului ca si raport intre total ajustari pentru pierderi asteptate din credite si expunerea neperformanta la riscul de credit. Garantiile sau alte recuperari nu sunt considerate.

Expunerea la riscul de credit neperformanta si ajustari pentru pierderi asteptate

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	AC si FVOCI
Retail	1.004.290	1.004.290	27.619.744	27.619.994	(1.161.220)	363.828	363.828	3,64%	3,64%	115,63%	36,23%	36,23%	36,23%
Retail	1.004.290	1.004.290	27.619.744	27.619.994	(1.161.220)	363.828	363.828	3,64%	3,64%	115,63%	36,23%	36,23%	36,23%
Corporates	1.024.351	1.020.790	28.202.382	27.265.915	(1.121.837)	358.220	357.246	3,63%	3,74%	109,88%	34,97%	35,00%	35,00%
Corporates	1.024.351	1.020.790	28.202.382	27.265.915	(1.121.837)	358.220	357.246	3,63%	3,74%	109,88%	34,97%	35,00%	35,00%
Piete financiare	1.833	6	1.781.547	1.322.546	(1.962)	-	-	0,10%	0,00%	35200,20%	0,00%	0,00%	0,00%
Piete financiare	1.833	6	1.781.547	1.322.546	(1.962)	-	-	0,10%	0,00%	35200,20%	0,00%	0,00%	0,00%
Asset/Liability Management & Local Corporate Center	81.153	81.153	21.389.142	21.300.425	(95.003)	-	-	0,38%	0,38%	117,07%	0,00%	0,00%	0,00%
Asset/Liability Management & Local Corporate Center	81.153	81.153	21.389.142	21.300.425	(95.003)	-	-	0,38%	0,38%	117,07%	0,00%	0,00%	0,00%
Total	2.111.627	2.106.238	78.992.815	77.507.880	(2.379.822)	722.047	721.074	2,67%	2,72%	112,99%	34,19%	34,24%	34,24%

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	AC si FVOCI
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%	29,81%	29,81%	29,81%
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%	29,81%	29,81%	29,81%
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%	31,87%	31,53%	31,53%
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%	31,87%	31,53%	31,53%
Piete financiare	-	-	1.204.891	993.277	(638)	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Piete financiare	-	-	1.204.891	993.277	(638)	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Asset/Liability Management & Local Corporate Center	15.202	13.069	19.776.291	19.761.108	(23.633)	-	-	0,08%	0,07%	180,83%	0,00%	0,00%	0,00%
Asset/Liability Management & Local Corporate Center	15.202	13.069	19.776.291	19.761.108	(23.633)	-	-	0,08%	0,07%	180,83%	0,00%	0,00%	0,00%
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%	30,84%	30,66%	30,66%

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	AC si FVOCI
Retail	956.931	956.931	26.153.256	26.152.506	(1.113.910)	360.646	360.646	3,66%	3,66%	116,40%	37,69%	37,69%	37,69%
Retail	956.931	956.931	26.153.256	26.152.506	(1.113.910)	360.646	360.646	3,66%	3,66%	116,40%	37,69%	37,69%	37,69%
Corporates	1.006.693	1.003.132	25.825.647	24.889.180	(1.102.324)	301.170	300.197	3,90%	4,03%	109,89%	29,92%	29,93%	29,93%
Corporates	1.006.693	1.003.132	25.825.647	24.889.180	(1.102.324)	301.170	300.197	3,90%	4,03%	109,89%	29,92%	29,93%	29,93%
Piete financiare	1.833	6	1.790.138	1.331.137	(1.986)	-	-	0,10%	0,00%	35629,91%	0,00%	0,00%	0,00%
Piete financiare	1.833	6	1.790.138	1.331.137	(1.986)	-	-	0,10%	0,00%	35629,91%	0,00%	0,00%	0,00%
Asset/Liability Management & Local Corporate Center	81.301	81.301	22.389.450	22.300.734	(99.529)	-	-	0,36%	0,36%	122,42%	0,00%	0,00%	0,00%
Asset/Liability Management & Local Corporate Center	81.301	81.301	22.389.450	22.300.734	(99.529)	-	-	0,36%	0,36%	122,42%	0,00%	0,00%	0,00%
Total	2.046.759	2.041.369	76.158.491	74.673.856	(2.317.748)	661.816	660.843	2,69%	2,73%	113,64%	32,33%	32,37%	32,37%

42. Administrarea riscului (continuare)
42.5. 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. garantii)	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	1.557.908	23.550.652	23.544.732	(1.395.290)	477.583	477.523	6,64%	6,62%	89,56%	30,54%	30,60%
Piete financiare	-	-	1.207.779	996.039	(661)	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Asset/Liability Management & Local Corporate Center	17.974	15.841	20.710.617	20.695.434	(26.723)	-	-	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%

Modelul de determinare a pierderilor asteptate la riscul de credit ("ECL")

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 evaluate la cost amortizat (AC) sau la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global ("FVOCI") 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 financiare in stadiul 2 pierderile asteptate care rezulta din posibile evenimente de default sunt masurate pe toata durata de viata a instrumentului. In cazul tragerilor de catre clientii care nu se afla in stare de default a liniilor de credit irevocabile, in functie de evolutia riscului de credit intre data tranzactiei si data tragerii, expunerea totala (bilantiera si extrabilantiera) este incadrata fie in stadiul 1 sau 2.
- Daca instrumentul financiar este considerat depreciat, este alocat in stadiul 3. Pentru instrumentele in stadiul 3 se calculeaza pierderi asteptate ("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 pierderi asteptate ("ECL") pe intreaga durata de viata.

Principiile si prezumiile adoptate de Grup pentru a adresa cerintele standardului sunt prezentate mai jos:

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 raportarii. In acest sens, la nivel de portofoliu si tip de produs, criterii 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 relative (inainte de Q4 2019 impactul modificarilor negative al probabilitatii de default pe intreaga durata de viata, anualizata se evalua avand in vedere un mix de praguri relative si absolute; incepand cu Q4 2019 pragul absolut nu se mai foloseste in evaluarea SICR). Cu toate acestea, impactul rezultat din modificarea implementata este marginal. Identificarea SICR pentru un anumit activ financiar presupune depasirea pragului relativ. Pragul relativ este calculat ca raport intre probabilitatea de default ("PD") curenta anualizata si valoarea PD-ului la momentul 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, presupun un proces de validare anual. Incepand cu noiembrie 2019 s-a implementat un criteriu de exceptie de risc scazut pentru prag, aplicabil pentru instrumentele financiare aferente suveranitatilor.

42. Administrarea riscului (continuare)
42.5. Riscul de credit (continuare)
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).

Praguri relative pentru analiza cresterii semnificative a riscului de credit de la recunoasterea initiala

	Intervalul pragurilor		Analiza de senzitivitate (mil RON)				Grup
			Modificarea pragului cu +/- 0,5		Modificarea pragului cu +/- 1		
	Min	Max	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*	
Romania							
31.12.2019	1,13	3,36	(43.525)	41.134	(69.354)	79.876	
31.12.2018	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 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).

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 risc 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 perioade 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 indicatoriilor 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. Conform observatiilor din timpul perioadei de validare, acest factor nu reprezinta un criteriu major de clasificare a unui activ financiar in Stadiul 2.

42. Administrarea riscului (continuare)**42.5. Riscul de credit (continuare)**

Banca 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. Numarul total de notificari primite conform Legii 77/2016 (Legea privind Darea in plata 77/2016 permite debitorului sa-si stinga datoriile fata de Banca prin transferul dreptului de proprietate asupra imobilului utilizat ca si garantie pentru credit) la 2019 este 149 (din care 109 reprezinta conturi active la 31 decembrie 2019) comparativ cu 2018 cand numarul total de notificari a fost 122 (din care 93 erau conturi active la 31 decembrie 2018).

Exceptie prag de risc de credit scazut

Exceptia privind pragul de risc de credit scazut permisa de 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. Astfel, ca activarea conditiei de risc de credit scazut este limitata 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, asteptarea este ca exceptia privind pragul de risc de credit scazut sa fie ocazional aplicata numai in cazul bancilor si suveranitatilor. La 31 decembrie 2019 Grupul nu a inregistrat expuneri cu risc scazut pentru suveranitati.

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 in aplicarea definitiei de default, care determina deprecierea tuturor 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 POCI. 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 anularea si dreptul clientului de a solicita extinderea. Cu toate acestea, pentru facilitatile de credit revocabile (cele care includ atat un credit cat si un angajament neutilizat) perioada expunerii este determinata 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 diminuare 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. Calcul 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:

42. Administrarea riscului (continuare)**42.5. Riscul de credit (continuare)**

- 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 contractuală, la momentul stării de nerambursare in cazul in care aceasta s-ar produce.
- Pierdere in caz de nerambursare ("LGD") reprezinta asteptarea grupului asupra nivelului pierderii in cazul producerii stării de nerambursare. Pierdere 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. Pierdere in stare de nerambursare este exprimata sub forma de procent din expunerea in caz de nerambursare.

Parametrii 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 aceeași 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 comportamentelor de plata 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 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. Pierdere 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.

Incorporarea informatiilor cu caracter previzional ("FLI")

Parametri 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 ipoteze de baza, precum si pe baza unui numar de scenarii alternative aferente variabilelor macroeconomice selectate. Grupul definește trei scenarii macroeconomice (de baza, optimist si pesimist) carora le atribuie 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 pierdere 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 anumiți 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 reprezentand 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.

42. Administrarea riscului (continuare)
42.5. Riscul de credit (continuare)
ECL pentru Stadiul 3 sau POCI

Ajustarile pentru pierderi asteptate pentru stadiul 3 si POCI sunt calculate la nivel 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 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	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Ajustari pentru pierderi asteptate	(2.013.381)	(2.241.894)	(1.948.082)	(2.114.925)
Provizioane aferente angajamentelor de creditare si garantiilor financiare	(366.441)	(417.101)	(369.667)	(418.827)
Provizioane aferente altor angajamente	(889)	(3)	(889)	(3)
Total	(2.380.711)	(2.658.999)	(2.318.637)	(2.533.755)

Ajustarile pentru pierderile asteptate la riscul de credit si provizioanele pentru expunerile extrabilantiere de tipul alte angajamente de creditare si garantii financiare date sunt calculate conform cerintelor IFRS 9, in timp ce provizioanele pentru alte angajamente date intra sub incidenta IAS 37.

Restructurarea si renegocierea comerciala

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 oferita 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 un eveniment de default activ;
- 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 ;
- 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 (doar pentru clientii retail);
- deteriorarea ratingului cu minim 2 puncte comparativ cu ratingul anterior (aplicabil doar pentru clientii non-retail)

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/refinantate 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.

42. Administrarea riscului (continuare)**42.5. Riscul de credit (continuare)**

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);
- restructurarea de tip neperformant (incluzand restructurarea de tip neperformant si default/restructurare depreciata).

O expunere restructurata este considerata performanta cand:

- expunerea nu a fost considerata neperformanta la momentul extinderii sau implementarii masurii de restructurare;
- 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 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 defaultului;
- 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.

O expunere este clasificata ca si restructurare de tip neperformant, daca la momentul implementarii masurilor de restructurare, cel putin una din conditiile de mai jos sunt indeplinite:

- contul/produsul este deja clasificat ca si neperformant;
- contul/produsul a devenit neperformant dupa implementarea concesiiei;

Restructurarea de tip neperformant poate fi alocata ca urmare a transferului din statusul performant/performant in perioada de proba.

Daca oricare din criteriile de clasificare in starea de default conform definitiei interne a Grupului sunt identificate la nivelul clientului pentru un contract de credit incadrat ca fiind restructurare de tip performant, contul se va clasifica in statusul neperformant.

- daca pentru un contract de credit incadrat ca si restructurare de tip performant in perioada de proba, una din conditiile de mai sunt indeplinite, contul se va clasifica in statusul neperformant: o masura aditionala de restructurare este extinsa la nivelul contului, fiind a doua masura de restructurare la nivel de client, in mai mult de 2 ani de la implementarea ultimei masuri de restructurare, sau
- contul are serviciul datoriei mai mare de 30 de zile in perioada de proba, sau
- oricare din criteriile de clasificare in starea de default conform definitiei interne a Grupului sunt identificate la nivelul clientului.

42. Administrarea riscului (continuare)
42.5. Riscul de credit (continuare)

Clasificarea restructurarii de tip neperformant poate fi expirata si reclassificata 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 Bancii.

Expunerea la riscul de credit, expunerea restructurata si ajustarile pentru pierderi asteptate

Grup					
Mii RON	Credite si avansuri	Instrumente de datorie	Alte pozitii bilantiere si extrabilantiere	Angajamente de creditare	Total
31.12.2019					
Expunere bruta	42.706.186	21.857.677	5.134.000	9.294.952	78.992.815
din care expunere restructurata bruta	1062.231	-	-	23.351	1085.581
Expunere performanta	40.987.821	21.855.649	4.774.658	9.263.061	76.881.188
din care expunere performanta restructurata	267.428	-	-	5.030	272.458
Ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor performante	(777.841)	(16.092)	(43.209)	(50.851)	(887.993)
din care ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor restructurate performante	(14.088)	-	-	(437)	(14.525)
Expuneri neperformante	1.718.366	2.028	359.342	31.892	2.111.627
din care expuneri neperformante restructurate	794.803	-	-	18.321	813.124
Ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor neperformante	(1.218.839)	(609)	(253.187)	(20.083)	(1.492.718)
din care ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor neperformante restructurate	(504.989)	-	-	(14.453)	(519.442)

Grup					
Mii RON	Credite si avansuri	Instrumente de datorie	Alte pozitii bilantiere si extrabilantiere	Angajamente de creditare	Total
31.12.2018					
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	-	-	5.356	1.381.744
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)

Banca					
Mii RON	Credite si avansuri	Instrumente de datorie	Alte pozitii bilantiere si extrabilantiere	Angajamente de creditare	Total
31.12.2019					
Expunere bruta	40.949.225	20.537.848	5.043.615	9.627.802	76.158.491
din care expunere restructurata bruta	1.032.547	-	-	23.351	1.055.897
Expunere performanta	39.295.877	20.535.820	4.684.166	9.595.869	74.111.732
din care expunere performanta restructurata	266.381	-	-	5.030	271.411
Ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor performante	(743.230)	(10.510)	(43.197)	(54.089)	(851.026)
din care ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor restructurate performante	(14.041)	-	-	(437)	(14.478)
Expuneri neperformante	1.653.348	2.028	359.449	31.934	2.046.759
din care expuneri neperformante restructurate	766.166	-	-	18.321	784.487
Ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor neperformante	(1.193.733)	(609)	(253.187)	(20.083)	(1.467.612)
din care ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor neperformante restructurate	(488.797)	-	-	(14.453)	(503.250)

42. Administrarea riscului (continuare)
42.5. Riscul de credit (continuare)

Banca					
Mii RON	Credite si avansuri	Instrumente de datorie	Alte pozitii bilantiere si extrabilantiere	Angajamente de creditare	Total
31.12.2018					
Expunere bruta	37.087.556	19.396.433	3.987.066	8.992.310	69.463.364
din care expunere restructurata bruta	1341057	-	-	15.356	1356.413
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	1013.684	-	-	10.399	1024.083
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)

Tipuri de expunere restructurata

Grup						
Mii RON	Expunere restructurata bruta	Modificarea termenilor si conditiilor contractuale	Refinantari	Expunere restructurata bruta	Modificarea termenilor si conditiilor contractuale	Refinantari
31.12.2019						
Credite si avansuri	1.062.231	1.060.989	1.242	1.376.389	1.369.176	7.212
Titluri de datorie	-	-	-	-	-	-
Angajamente de creditare	23.351	23.351	-	15.356	12.698	2.658
Total	1.085.581	1.084.339	1.242	1.391.744	1.381.874	9.871
31.12.2018						
Credite si avansuri	1.032.547	1.031.347	1.199	1.341.057	1.333.876	7.181
Titluri de datorie	-	-	-	-	-	-
Angajamente de creditare	23.351	23.351	-	15.356	12.698	2.658
Total	1.055.897	1.054.698	1.199	1.356.413	1.346.574	9.839

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 garantorii trebuie sa aiba un minim un rating, 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 garantiile aferente, impartit pe segmente de business.

Grup						
Mii RON	Expunere totala la riscul de credit	Garantii totale	Garantat cu			Expunere la riscul de credit neta de garantii
			Garantii personale	Proprietati imobiliare	Alte garantii	
			31.12.2019			
Retail	27.619.744	16.006.267	4.536.085	11.322.298	147.884	11.613.477
Retail	27.619.744	16.006.267	4.536.085	11.322.298	147.884	11.613.477
Corporates	28.202.382	9.056.401	2.331.075	3.216.787	3.508.539	19.145.981
Intreprinderi mici si mijlocii	9.284.957	4.274.320	699.150	1.254.250	2.320.919	5.010.638
Group Large Corporates	6.853.152	1.331.859	1.06.146	138.923	86.790	5.521.294
Local Large Corporates	3.616.088	876.241	212.644	233.243	430.354	2.741.866
Sector public	6.073.190	1.003.903	313.135	20.293	670.475	5.069.286
Commercial Real Estate	2.372.985	1570.078	-	1570.078	-	802.907
Piete financiare	1.781.547	985.504	554.460	-	431.044	796.043
Trezoarie	512.217	-	-	-	-	512.217
Institutii financiare	1.269.330	985.504	554.460	-	431.044	283.826
Asset/Liability Management & Local Corporate Center	21.389.142	6.517	-	-	6.517	21.382.625
Asset/Liability Management	20.907.239	-	-	-	-	20.907.239
Corporate Center	481.903	6.517	-	-	6.517	475.386
Total	78.992.815	26.054.690	7.421.620	14.539.085	4.093.984	52.938.126

42. Administrarea riscului (continuare)

42.5. Riscul de credit (continuare)

Grup						
Mii RON	Expunere totala la riscul de credit	Garantii totale	Garantat cu			Expunere la riscul de credit neta de garantii
			Garantii personale	Proprietati imobiliare	Alte 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
Small and Medium Enterprises	8.207.643	3.843.022	635.630	1.58.574	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
Public Sector	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	1.166.034
Group Markets	1.204.891	684.690	601.633	-	83.057	520.201
Group Markets - Trading	217.118	-	-	-	-	217.118
Group Markets - Financial Institutions	987.773	684.690	601.633	-	83.057	303.083
Asset/Liability Management & Local Corporate Center	19.776.291	55.998	-	-	55.998	19.720.293
Asset/Liability Management	19.563.941	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

Banca						
Mii RON	Expunere totala la riscul de credit	Garantii totale	Garantat cu			Expunere la riscul de credit neta de garantii
			Garantii personale	Proprietati imobiliare	Alte garantii	
			31.12.2019			
Retail	26.153.256	15.880.031	4.536.085	11.206.298	137.647	10.273.226
Retail	26.153.256	15.880.031	4.536.085	11.206.298	137.647	10.273.226
Corporates	25.825.647	7.057.022	2.300.309	3.129.815	1.626.898	18.768.625
Intreprinderi mici si mijlocii	6.907.583	2.274.941	668.384	1.167.278	439.279	4.632.642
Group Large Corporates	6.853.162	1.331.859	1.106.146	138.923	86.790	5.521.294
Local Large Corporates	3.616.737	876.241	212.644	233.243	430.354	2.742.496
Sector public	6.073.100	1.003.903	313.136	20.293	670.475	5.069.286
Commercial Real Estate	2.372.985	1.570.078	-	1.570.078	-	802.907
Piete financiare	1.790.138	986.643	555.265	-	431.378	803.495
Trezoarie	512.217	-	-	-	-	512.217
Instituti financiare	1.277.921	986.643	555.265	-	431.378	291.278
Asset/Liability Management & Local Corporate Center	22.389.450	6.517	-	-	6.517	22.382.933
Asset/Liability Management	21.907.443	-	-	-	-	21.907.443
Corporate Center	482.007	6.517	-	-	6.517	475.490
Total	76.158.491	23.930.212	7.391.659	14.336.113	2.202.440	52.228.278

Banca						
Mii RON	Expunere totala la riscul de credit	Garantii totale	Garantat cu			Expunere la riscul de credit neta de garantii
			Garantii personale	Proprietati imobiliare	Alte 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
Small and Medium Enterprises	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
Public Sector	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	1.166.034
Group Markets	1.207.779	686.682	601.633	-	85.048	521.098
Group Markets - Trading	217.245	-	-	-	-	217.245
Group Markets - Financial Institutions	990.535	686.682	601.633	-	85.048	303.853
Asset/Liability Management & 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

42. Administrarea riscului (continuare)
42.5. Riscul de credit (continuare)
Expunerea la riscul de credit in functie de tipurile de instrumente financiare si garantii

Grup						
Mii RON	Expunere totala la riscul de credit	Garantii totale	Garantat cu			Expunere la riscul de credit neta de garantii
			Garantii personale	Proprietati imobiliare	Alte garantii	
31.12.2019						
Numerar si solduri de numerar - depozite la vedere acordate bancilor centrale si institutiilor de credit	478.009	-	-	-	-	478.009
Instrumente de datorie detinute in vederea tranzactionarii	429.356	-	-	-	-	429.356
Instrumente de datorie nedestinate tranzactionarii evaluate la valoare justa prin profit si pierdere	53.484	973	-	973	-	52.510
Instrumente de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	6.059.185	-	-	-	-	6.059.185
Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat	56.779.066	22.655.510	6.325.987	14.180.777	2.148.746	34.123.556
Titluri de datorie	15.748.570	-	-	-	-	15.748.570
Credite si avansuri acordate bancilor	662.158	426.234	-	-	426.234	235.923
Credit si avansuri acordate clientilor	40.368.338	22.229.276	6.325.987	14.180.777	1.722.512	18.139.063
Creante comerciale si alte creante	515.322	20.759	8.938	1.335	10.486	494.564
Creante din contracte de leasing financiar	1.156.806	1.116.887	-	10.771	1.106.115	39.920
Expuneri extrabilantiere	13.521.587	2.260.561	1.086.696	345.229	828.637	11.261.026
din care: alte angajamente	1.002.096	578.401	-	-	578.401	423.694
Total	78.992.815	26.054.690	7.421.620	14.539.085	4.093.984	52.938.126

						Grup
Mii RON	Expunere totala la riscul de credit	Garantii totale	Garantat cu			Expunere la riscul de credit neta de garantii
			Garantii personale	Proprietati 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
Expuneri extrabilantiere	12.306.915	2.693.495	979.475	295.940	14.18.080	9.613.420
din care: alte angajamente	12.832	-	-	-	-	12.832
Total	72.488.640	23.578.575	6.809.415	12.639.044	4.130.116	48.910.065

Banca						
Mii RON	Expunere totala la riscul de credit	Garantii totale	Garantat cu			Expunere la riscul de credit neta de garantii
			Garantii personale	Proprietati imobiliare	Alte garantii	
31.12.2019						
Numerar si solduri de numerar - depozite la vedere acordate bancilor centrale si institutiilor de credit	396.405	-	-	-	-	396.405
Instrumente de datorie detinute in vederea tranzactionarii	429.356	-	-	-	-	429.356
Instrumente de datorie nedestinate tranzactionarii evaluate la valoare justa prin profit si pierdere	53.484	973	-	973	-	52.510
Instrumente de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	6.057.252	-	-	-	-	6.057.252
Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat	54.884.549	21667.071	6.307.171	13.991.148	1.368.753	33.217.478
Titluri de datorie	14.430.674	-	-	-	-	14.430.674
Credite si avansuri acordate bancilor	728.596	426.234	-	-	426.234	302.361
Credit si avansuri acordate clientilor	39.725.279	21.240.837	6.307.171	13.991.148	942.519	18.484.442
Creante comerciale si alte creante	488.097	9.538	1.547	1.328	6.663	478.560
Creante din contracte de leasing financiar	3.692	-	-	-	-	3.692
Expuneri extrabilantiere	13.845.656	2.252.630	1.082.942	342.665	827.023	11.593.026
din care: alte angajamente	1.002.096	578.401	-	-	578.401	423.694
Total	76.158.491	23.930.212	7.391.659	14.336.113	2.202.440	52.228.278

42. Administrarea riscului (continuare)
42.5. Riscul de credit (continuare)

Banca						
Mii RON	Expunere totala la riscul de credit	Garantii totale	Garantat cu			Expunere la riscul de credit neta de garantii
			Garantii personale	Proprietati 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	1413	47.881	596.730
Creante din contracte de leasing financiar	-	-	-	-	-	-
Expuneri extrabilantiere	12.618.495	2.753.150	975.198	295.762	1.482.189	9.865.345
din care: alte angajamente	12.832	-	-	-	-	12.832
Total	69.463.364	21.870.740	6.754.454	12.441.119	2.675.167	47.592.624

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;
- alte avansuri acordate clientilor.

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 in functie de segmentul de business si categoria de risc

Mii RON	Grup				
	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
31.12.2019					
Retail	21.306.956	1.340.836	1.073.599	997.877	24.719.268
Corporates	11.475.820	3.792.172	1.069.245	710.322	17.047.558
Piete financiare	16.165	-	26	6	16.197
Asset/Liability Management & Local Corporate Center	195.601	3	1.062	10.162	206.827
Total	32.994.542	5.133.010	2.143.932	1.718.366	41.989.850

Mii RON	Grup				
	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	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 financiare	20.054	-	24	-	20.078
Asset/Liability Management & Local Corporate Center	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

42. Administrarea riscului (continuare)
42.5. Riscul de credit (continuare)

Banca					
Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
31.12.2019					
Retail	21.105.520	1.335.655	1.073.049	950.517	24.464.741
Corporates	9.769.049	3.389.589	1.059.695	625.725	14.844.058
Piete financiare	16.165	-	26	6	16.197
Asset/Liability Management & Local Corporate Center	829.923	3	1.062	10.162	841.149
Total	31.720.657	4.725.247	2.133.832	1.586.409	40.166.145

Banca					
Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	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 financiare	20.054	-	24	-	20.078
Asset/Liability Management & Local Corporate Center	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

Credite si avansuri acordate clientilor in functie de segmentul de business si tratament conform IFRS 9

Grup							
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	Expunere bruta credite si avansuri la cost amortizat	Active financiare care nu intra sub incidenta IFRS 9	Total
31.12.2019							
Retail	20.528.439	3.040.712	881.759	268.358	24.719.268	-	24.719.268
Corporates	13.317.022	2.991.533	542.166	193.276	17.043.997	3.562	17.047.559
Piete financiare	13.446	2.745	6	-	16.197	-	16.197
Asset/Liability Management & Local Corporate Center	146.534	50.181	10.151	10	206.827	-	206.827
Total	34.005.441	6.085.121	1.434.082	461.644	41.986.289	3.562	41.989.850

Grup							
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	Expunere bruta credite si avansuri la cost amortizat	Active financiare 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 & Local Corporate Center	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

Banca							
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	Expunere bruta credite si avansuri la cost amortizat	Active financiare care nu intra sub incidenta IFRS 9	Total
31.12.2019							
Retail	20.323.588	3.038.415	834.400	268.358	24.464.741	-	24.464.741
Corporates	11.289.835	2.899.816	457.569	193.276	14.840.496	3.562	14.844.058
Piete financiare	13.446	2.745	6	-	16.197	-	16.197
Asset/Liability Management & Local Corporate Center	728.285	102.702	10.151	10	841.149	-	841.149
Total	32.355.135	6.043.678	1.302.126	461.644	40.162.583	3.562	40.166.145

Banca							
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	Expunere bruta credite si avansuri la cost amortizat	Active financiare 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 & Local Corporate Center	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

42. Administrarea riscului (continuare)

42.5. Riscul de credit (continuare)

In tabelele urmatoare, creditele si avansurile acordate clientilor neperformante, impartite dupa segment de business 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.

Credite si avansuri acordate clientilor in stare neperformanta in functie de segmentul de business si gradul de acoperire cu ajustari pentru pierderi asteptate

Grup												
Mii RON	Expunere neperformanta credite si avansuri acordate clientilor		Expunere bruta credite si avansuri acordate clientilor		Ajustare pentru pierderi din credite	Garantii pentru credite neperformante		Rata creditelor neperformante		Gradul de acoperire a creditelor si avansurilor neperformante (excl. garantiile)	Gradul de acoperire cu garantii a creditelor si avansurilor neperformante	
	Total	Cost amortizat	Total	Cost amortizat	Cost amortizat	Total	Cost amortizat	Total	Cost amortizat	Cost amortizat	Total	Cost amortizat
	31.12.2019											
Retail	997.877	997.877	24.760.289	24.760.289	(1.185.135)	363.189	363.189	4,0%	4,0%	15,1%	36,4%	36,4%
Corporates	710.322	706.700	17.047.558	17.043.987	(832.048)	258.427	257.453	4,2%	4,1%	19,7%	42,0%	42,1%
Piete financiare	6	6	15.197	15.197	(24)	-	-	0,0%	0,0%	429,5%	0,0%	0,0%
Asset/Liability Management & Local Corporate Center	10.162	10.162	206.827	206.827	(5.489)	-	-	4,9%	4,9%	132,8%	0,0%	0,0%
Total	1.718.366	1.714.804	41.989.850	41.986.289	(1.993.696)	661.546	660.572	4,1%	4,1%	16,3%	38,5%	38,5%

Grup												
Mii RON	Expunere neperformanta credite si avansuri acordate clientilor		Expunere bruta credite si avansuri acordate clientilor		Ajustare pentru pierderi din credite neperformante	Garantii pentru credite neperformante		Rata creditelor neperformante		Gradul de acoperire a creditelor si avansurilor neperformante (excl. garantiile)	Gradul de acoperire cu garantii a creditelor si avansurilor neperformante	
	Total	Cost amortizat	Total	Cost amortizat	Cost amortizat	Total	Cost amortizat	Total	Cost amortizat	Cost amortizat	Total	Cost amortizat
	31.12.2018											
Retail	1.139.736	1.136.85	22.866.987	22.866.987	(1.171.862)	348.006	348.006	5,0%	5,0%	13,1%	30,5%	30,6%
Corporates	1.067.157	1.040.435	15.456.284	15.450.365	(1.043.723)	365.803	365.744	6,9%	6,7%	10,3%	37,1%	38,0%
Piete financiare	-	-	20.078	20.078	(28)	-	-	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Asset/Liability Management & Local Corporate Center	10.692	10.692	209.172	209.172	(9.339)	-	-	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%	10,1%	33,5%	34,0%

Mii RON	Banca												
	Expunere neperformanta credite si avansuri acordate clientilor		Expunere bruta credite si avansuri acordate clientilor		Ajustare pentru pierderi din credite	Garantii pentru credite neperformante		Rata creditelor neperformante		Gradul de acoperire a creditelor si avansurilor neperformante (excl. garantiile)	Gradul de acoperire cu garantii a creditelor si avansurilor neperformante		
	Total	Cost amortizat	Total	Cost amortizat	Cost amortizat	Total	Cost amortizat	Total	Cost amortizat	Cost amortizat	Total	Cost amortizat	
31.12.2019													
Retail	950.517	950.517	24.464.741	24.464.741	(1.101.343)	359.937	359.937	3,9%	3,9%		15,9%	37,9%	37,9%
Corporates	625.725	622.163	14.944.058	14.940.495	(751.842)	241.377	240.404	4,2%	4,2%		120,8%	38,6%	38,6%
Piete financiare	6	6	15.197	15.197	(24)	-	-	0,0%	0,0%		429,5%	0,0%	0,0%
Asset/Liability Management & Local Corporate Center	10.162	10.162	841.180	841.180	(16.629)	-	-	1,2%	1,2%		144,0%	0,0%	0,0%
Total	1.586.409	1.582.847	40.166.145	40.162.583	(1.867.838)	601.314	600.341	3,9%	3,9%		116,0%	37,9%	37,9%

											Banca		
Mii RON	Expunere neperformanta credite si avansuri acordate clientilor		Expunere bruta credite si avansuri acordate clientilor		Ajustare pentru pierderi din credite	Garantii pentru credite neperformante		Rata creditelor neperformante		Gradul de acoperire a creditelor si avansurilor neperformante (excl. garantiele)	Gradul de acoperire cu garantii a creditelor si avansurilor neperformante		
	Total	Cost amortizat	Total	Cost amortizat	Cost amortizat	Total	Cost amortizat	Total	Cost amortizat	Cost amortizat	Total	Cost amortizat	
	31.12.2018												
Retail	1073.788	1073.788	22.584.209	22.584.209	(1.106.394)	347.908	347.908	4,8%	4,8%		103,0%	32,4%	32,4%
Corporates	1003.751	997.832	13.480.799	13.474.879	(894.380)	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 & Local Corporate Center	10.692	10.692	537.963	537.963	(9.974)	-	-	2,0%	2,0%		93,3%	0,0%	0,0%
Total	2.088.231	2.082.291	36.623.049	36.619.129	(2.100.775)	702.696	702.637	5,7%	5,7%		100,9%	33,7%	33,7%

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 "Expunerea la risc de credit". Garantiile pentru creditele neperformante sunt reprezentate de garantii imobiliare.

Gradul de acoperire a imprumuturilor neperformante (excluzand colateralul) este calculate ca si raport intre provizioanele pentru pierderile din credite si totalul imprumuturilor neperformante. Garantiile sau alte recuperari nu sunt luate in considerare.

42. Administrarea riscului (continuare)

42.5. 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 tratament conform IFRS 9

Grup											
Mii RON	Credit si avansuri acordate clientilor				Ajustare pentru pierderi din credite				Gradul de acoperire a expunerilor afiate in Stadiul 2	Gradul de acoperire a expunerilor afiate in Stadiul 3	Gradul de acoperire a expunerilor achizitionate sau emise depreciate
	Active financiare afiate in stadiul 1	Active financiare afiate in stadiul 2	Active financiare afiate in stadiul 3	Active financiare achizitionate sau emise depreciate	Active financiare afiate in stadiul 1	Active financiare afiate in stadiul 2	Active financiare afiate in stadiul 3	Active financiare achizitionate sau emise depreciate			
31.12.2019											
Retail	20.528.439	3.040.712	881.759	268.358	(52.007)	(320.783)	(677.956)	(97.389)	10,5%	76,9%	36,3%
Corporates	13.317.022	2.991.533	542.166	103.276	(127.048)	(269.329)	(404.977)	(40.893)	8,7%	74,7%	21,1%
Piete financiare	13.446	2.745	6	-	(17)	(2)	(5)	-	0,1%	88,7%	0,0%
Asset/Liability Management & Local Corporate Center	166.534	50.151	10.151	10	(96)	(2.761)	(1.632)	-	5,5%	104,7%	0,0%
Total	34.005.441	6.085.121	1.434.082	461.644	(179.170)	(582.875)	(1.093.570)	(138.082)	9,6%	76,3%	29,9%

Grup											
Mii RON	Credit si avansuri acordate clientilor				Ajustare pentru pierderi din credite				Gradul de acoperire a expunerilor afiate in Stadiul 2	Gradul de acoperire a expunerilor afiate in Stadiul 3	Gradul de acoperire a expunerilor achizitionate sau emise depreciate
	Active financiare afiate in stadiul 1	Active financiare afiate in stadiul 2	Active financiare afiate in stadiul 3	Active financiare achizitionate sau emise depreciate	Active financiare afiate in stadiul 1	Active financiare afiate in stadiul 2	Active financiare afiate in stadiul 3	Active financiare achizitionate sau emise depreciate			
31.12.2018											
Retail	20.321.936	1.312.939	943.604	288.508	(45.878)	(178.777)	(703.541)	(133.699)	13,6%	84,1%	53,3%
Corporates	16.695.554	2.665.739	781.081	307.991	(93.277)	(267.661)	(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 & Local Corporate Center	188.164	327	0.671	10	(59)	(15)	(9.238)	-	4,5%	86,6%	0,0%
T 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%

Banca											
Mii RON	Credit si avansuri acordate clientilor				Ajustare pentru pierderi din credite				Gradul de acoperire a expunerilor afiate in Stadiul 2	Gradul de acoperire a expunerilor afiate in Stadiul 3	Gradul de acoperire a expunerilor achizitionate sau emise depreciate
	Active financiare afiate in stadiul 1	Active financiare afiate in stadiul 2	Active financiare afiate in stadiul 3	Active financiare achizitionate sau emise depreciate	Active financiare afiate in stadiul 1	Active financiare afiate in stadiul 2	Active financiare afiate in stadiul 3	Active financiare achizitionate sau emise depreciate			
31.12.2019											
Retail	20.323.598	3.038.415	834.400	268.358	(51.338)	(320.648)	(631.970)	(97.389)	10,6%	75,7%	36,3%
Corporates	11.289.835	2.899.816	457.569	103.276	(97.709)	(254.523)	(358.917)	(40.893)	8,8%	78,4%	21,1%
Piete financiare	13.446	2.745	6	-	(17)	(2)	(5)	-	0,1%	88,7%	0,0%
Asset/Liability Management & Local Corporate Center	728.285	102.702	10.151	10	(869)	(3.128)	(1.632)	-	3,0%	104,7%	0,0%
Total	32.355.135	6.043.678	1.302.126	461.644	(149.931)	(578.301)	(1.001.524)	(138.082)	9,6%	76,9%	29,9%

Banca											
Mii RON	Credit si avansuri acordate clientilor				Ajustare pentru pierderi din credite				Gradul de acoperire a expunerilor aflate in Stadiul 2	Gradul de acoperire a expunerilor aflate in Stadiul 3	Gradul de acoperire a expunerilor achizitionate sau emise depreciate
	Active financiare aflate in stadiul 1	Active financiare aflate in stadiul 2	Active financiare aflate in stadiul 3	Active financiare achizitionate sau emise depreciate	Active financiare aflate in stadiul 1	Active financiare aflate in stadiul 2	Active financiare aflate in stadiul 3	Active financiare achizitionate sau emise depreciate			
	31.12.2018										
Retail	20.107.835	1.310.230	877.667	288.477	(45.269)	(178.687)	(728.780)	(133.634)	13,6%	83,0%	53,3%
Corporates	9.913.973	2.535.240	717.675	307.991	(75.865)	(283.116)	(562.661)	(63.415)	11,2%	78,4%	20,6%
Piete financiare	20.055	23	-	-	(27)	(1)	-	-	2,2%	0,0%	0,0%
Asset/Liability Management & Local Corporate Center	526.955	327	0.671	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
31.12.2019						
Retail	17.878.228	6.826.641	37	14.347	16	24.719.268
Corporates	8.129.271	8.416.289	1	50.197	2	17.047.558
Piete financiare	2.746	13.449	-	2	-	16.197
Asset/Liability Management & Local Corporate Center	190.958	15.716	7	147	-	206.827
Total	26.201.203	15.272.094	44	516.492	18	41.989.850

42. Administrarea riscului (continuare)
42.5. Riscul de credit (continuare)

Grup						
Mii RON	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 & Local Corporate Center	198.250	10.840	-	82	-	209.172
Total	22.617.171	15.427.379	62	507.784	125	38.552.522
Banca						
Mii RON	CEE - monede locale	EUR	CHF	USD	Altele	Total
31.12.2019						
Retail	17.665.024	6.785.317	37	14.347	16	24.464.741
Corporates	7.785.020	6.571.288	1	487.748	2	14.844.058
Piete financiare	2.746	13.449	-	2	-	16.197
Asset/Liability Management & Local Corporate Center	312.079	528.917	7	147	-	841.149
Total	25.764.868	13.898.971	44	502.243	18	40.166.145
Banca						
Mii RON	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 & Local Corporate Center	527.042	10.840	-	82	-	537.963
Total	22.264.412	13.873.774	62	484.675	125	36.623.049

42.6 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 piata si a parametrilor derivati din acestea. Aceste modificari ale valorii de piata ar putea sa apara in contul de profit sau 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 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 Piete 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.

42. Administrarea riscului (continuare)
42.6 Riscul de piata (continuare)
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 trezorerii sau trezoreri-sefi.

Principiile managementului riscului de rata a dobanzii din afara portofoliului de tranzactionare

Ca parte inerenta a activitatii sale, banca BCR este expusa riscului de rata a dobanzii care rezulta din caracteristicile activelor, datoriilor si elementelor din afara bilantului, precum si din dezvoltarea asteptata a bilantului si a activitatii bancare.

In general, exista patru metode care sunt utilizate pentru a masura riscul ratei dobanzii in portofoliul bancar:

- Indicatori de valoare economica (MVoE, EVE) pentru a evalua modificarea valorii de piata in anumite scenarii
- Indicatori bazati pe valoarea la risc utilizati pentru alocarea capitalului economic in cadrul Pilonului 2
- 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).
- Indicatori de senzitivitate (BP01, CR01) pentru a evalua senzitivitatea valorii de piata a anumitor portofolii

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 pentru portofoliul bancar, pozitia FX in BCR este monitorizata si raportata zilnic. O limita interna a fost stabilita ca 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 2019 si respectiv, 31 decembrie 2018 folosind date de piata ponderate in mod egal si cu o perioada de detinere de un an. Nivelul de incredere pentru modele interne a crescut de la 99,9% in 2018 la 99,92% in 2019:

Mii RON	Pozitie valutara	Instrumente cu venit fix	Piata monetara	Actiuni	Total Portofoliu de tranzactionare
La 31 Decembrie 2019	328	12.128	11.657	-	22.969
La 31 Decembrie 2018	166	5.749	1.056	-	5.444

Riscul de rata a dobanzii pentru pozitiiile 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 piata. Acest tip de risc apare atunci cand exista neconcordanțe între active si datorii, incluzand instrumentele derivate, in ceea ce priveste scadenta lor sau momentul ajustarilor ratei de dobanda.

42. Administrarea riscului (continuare)
42.6 Riscul de piata (continuare)

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 de depozit modelate prin intermediul unor metode statistice.

Urmatoarele tabele evidentiaza pozitiile deschise detinute de BCR in functie de moneda si tip de reevaluare (re-pricing) din 31 decembrie 2019 si 31 decembrie 2018. 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 datorii.

Banca		31.12.2019					
Mii RON		RON		EUR		Alte valute	
Banda de scadenta	Factori de ponderare	Pozitii nete	Pozitii ponderate	Pozitii nete	Pozitii ponderate	Pozitii nete	Pozitii ponderate
≤ 1 m	0,08%	360.507	288	3.182.682	2.546	(148.498)	(119)
> 1 m, ≤ 3 m	0,32%	1.780.687	5.698	2.785.163	8.913	(638.095)	(2.042)
> 3 m, ≤ 6 m	0,72%	54.261	391	(1.040.530)	(7.492)	(298.971)	(2.153)
> 6 m, ≤ 12 m	1,43%	(275.397)	(3.938)	966.814	13.825	(350.443)	(5.011)
> 1 y, ≤ 2 y	2,77%	3.048.684	84.449	393.567	10.902	(215.466)	(5.968)
> 2 y, ≤ 3 y	4,49%	1.617.469	72.624	(876.808)	(39.369)	(213.223)	(9.574)
> 3 y, ≤ 4 y	6,14%	2.058.285	126.379	(877.439)	(53.875)	(192.119)	(11.796)
> 4 y, ≤ 5 y	7,71%	(6.824.009)	(526.131)	(2.939.146)	(226.608)	(705.464)	(54.391)
> 5 y, ≤ 7 y	10,15%	1.581.844	160.557	712.670	72.336	-	-
> 7 y, ≤ 10 y	13,26%	1.755.269	232.749	743.280	98.559	(231)	(31)
> 10 y, ≤ 15 y	17,84%	(22.007)	(3.926)	176.688	31.521	-	-
> 15 y, ≤ 20 y	22,43%	78	18	21.656	4.857	-	-
> 20 y	26,03%	(1.347)	(351)	(41.229)	(10.732)	(5.675)	(1.477)
Total			148.806		(94.616)		(92.562)

Banca		31.12.2018					
Mii RON		RON		EUR		Alte valute	
Banda de scadenta	Factori de ponderare	Pozitii nete	Pozitii ponderate	Pozitii nete	Pozitii ponderate	Pozitii nete	Pozitii 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)

Factorii de ponderare sunt factorii reglementati din abordarea standard pentru riscul de rata a dobanzii pentru pozitiile din afara portofoliului de tranzactionare din Regulamentul 5/2013, in cazul in care socurile asumate sunt de 200 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%.

42. Administrarea riscului (continuare)
42.6 Riscul de piata (continuare)

			Grup
in RON mii			31.12.2019
Fonduri proprii			7.938.581
Declinul potential al valorii economice	In valori absolute	RON	173.314
		EUR	86.760
		Alte valute	92.109
		Total	352.183
	% din Fonduri proprii		4,44%

			Banca
in RON mii			31.12.2019
Fonduri proprii			7.724.788
Declinul potential al valorii economice	in valori absolute	RON	148.806
		EUR	94.616
		Alte valute	92.562
		Total	335.984
	% din Fonduri proprii		4,35%

			Grup
in RON mii			31.12.2018
Fonduri proprii			7.269.043
Declinul potential al valorii economice	in valori absolute	RON	347.564
		EUR	10.248
		Alte valute	85.841
		Total	443.653
	% din Fonduri proprii		6,10%

			Banca
in RON mii			31.12.2018
Fonduri proprii			7.284.094
Declinul potential al valorii economice	in valori absolute	RON	325.357
		EUR	12.918
		Alte valute	86.477
		Total	424.753
	% din Fonduri proprii		5,83%

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 curbelor de randament cu $\pm 1\%$, $\pm 2\%$.

Banca			
mii RON		31.12.2019	
Variatie	Senzitivitatea veniturilor nete din dobanzi	Senzitivitatea rezervelor la valoare justa (capital)	
2%	212.066	(214.694)	
1%	107.256	(109.388)	
-1%	(93.563)	113.692	
-2%	(212.839)	231.927	

Banca			
mii RON		31.12.2018	
Variatie	Senzitivitatea veniturilor nete din dobanzi	Senzitivitatea rezervelor la valoare justa (capital)	
2%	23.701	(188.647)	
1%	26.412	(96.009)	
-1%	(78.803)	99.561	
-2%	(205.230)	202.866	

Riscul valutar

Riscul generat de pozitiile valutare deschise este riscul aferent cursului de schimb care deriva din neconcordanța dintre active si datoriilor 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.

42. Administrarea riscului (continuare)**42.7 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 poate 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.

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 idiosincratiei bazandu-se pe portofoliul de activele 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.

Banca monitorizeaza Indicatorul de acoperire a lichiditatii (LCR) si Indicatorul de finantare stabila neata (NSFR) in conformitate cu CRR atat la nivel de entitate cat si la nivel de grup, iar indicatorii anterior mentionati au fost inclusi in Apetitul la risc intern.

In plus, decalajele de lichiditate traditionale (care descriu nepotriviri in ceea ce priveste scadentele) ale filialelor 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 datorilor (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.

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.

42. Administrarea riscului (continuare)
42.7 Riscul de lichiditate (continuare)
Analiza riscului de lichiditate
Active financiare

Scadentele contractuale ale fluxurilor de numerar neactualizate aferente activelor financiare la 31 decembrie 2019 si respectiv, la 31 decembrie 2018 pentru Grup, au fost dupa cum urmeaza:

Grup								
in mii RON	Valoare	Fluxuri de numerar contractuale	< 1 luna	1-3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-5 ani	> 5 ani
La 31 decembrie 2019								
Active excluzand instrumente financiare derivate	70.076.928	84.554.823	16.154.842	2.460.162	3.414.814	5.512.198	30.330.232	26.682.574
Numerar si echivalente de numerar	9.006.518	9.006.518	9.006.518	-	-	-	-	-
Titluri de datorie	21.902.955	24.392.102	110.177	665.587	1.779.615	2.011.085	14.596.814	5.228.824
Credite si avansuri acordate bancilor	661.437	2.437.910	1.707.095	723.564	7.251	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientilor	38.506.018	48.718.292	5.331.052	1.071.011	1.627.948	3.501.113	15.733.418	21.453.750
Derivative	40.100	4.567.269	1.097.910	2.212.905	350.918	872.511	32.623	402
Grup								
in mii RON	Valoare	Fluxuri de numerar contractuale	< 1 luna	1-3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-5 ani	> 5 ani
La 31 decembrie 2018								
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

Situatia activelor financiare la data de 31 decembrie 2019, respectiv la 31 decembrie 2018 pentru Banca este prezentata mai jos:

Banca								
in mii RON	Valoare	Fluxuri de numerar contractuale	< 1 luna	1-3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-5 ani	> 5 ani
La 31 decembrie 2019								
Active excluzand instrumente financiare derivate	67.913.668	81.155.577	15.066.550	1.756.636	2.937.222	5.409.565	29.431.952	26.553.652
Numerar si echivalente de numerar	8.724.971	8.724.971	8.724.971	-	-	-	-	-
Titluri de datorie	20.588.611	23.076.871	1.795	642.139	1.330.439	1.959.109	13.914.565	5.228.824
Credite si avansuri acordate bancilor	661.086	1.084.103	1.016.391	60.462	7.251	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientilor	37.939.000	48.269.632	5.323.393	1.054.035	1.599.532	3.450.456	15.517.387	21.324.828
Derivative	40.100	4.567.269	1.097.910	2.212.905	350.918	872.511	32.623	402
Banca								
in mii RON	Valoare	Fluxuri de numerar contractuale	< 1 luna	1-3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-5 ani	> 5 ani
La 31 decembrie 2018								
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

42. Administrarea riscului (continuare)

42.7 Riscul de lichiditate (continuare)

Datorii financiare

Scadentele contractuale ale fluxurilor de numerar neactualizate aferente datoriilor financiare la 31 decembrie 2019, respectiv la 31 decembrie 2018 pentru Grup au fost dupa cum urmeaza:

Grup								
in mii RON	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 2019								
Datorii excluzand instrumente financiare derivate	63.015.342	65.090.681	43.828.690	8.216.829	4.379.637	4.564.362	3.029.877	1.071.287
Depozite de la instituti bancare	3.371.847	4.799.476	3.453.075	683.481	11.902	67.223	422.695	161.100
Depozite de la clienti	57.791.780	58.097.830	40.375.615	7.510.059	4.223.416	4.417.616	1.325.137	245.987
Titluri de datorie emise	784.402	998.550	-	-	144.318	52.073	137.959	664.200
Imprumuturi subordonate	1.067.313	1.194.826	-	23.289	-	27.451	1.144.086	-
Datorii contingente	8.735.035	8.735.035	8.735.035	-	-	-	-	-
Garantii financiare	2.930.024	2.930.024	2.930.024	-	-	-	-	-
Angajamente irevocabile	5.805.011	5.805.011	5.805.011	-	-	-	-	-
Derivative	73.498	4.583.850	1.103.169	2.220.263	365.079	862.061	32.875	402
Grup								
in mii RON	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								
Datorii 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 de la instituti bancare	4.536.098	5.643.902	2.578.799	604.115	25.881	865.162	1.374.167	195.778
Depozite de la clienti	55.098.959	55.397.418	37.607.542	7.480.508	3.461.688	4.165.860	2.506.089	175.732
Titluri de datorie emise	349.153	334.238	-	59.490	10.318	91.297	173.133	-
Imprumuturi subordonate	1.041.982	1.218.329	-	23.432	-	26.946	-	-
Datorii contingente	9.236.986	9.236.986	9.236.986	-	-	-	-	-
Garantii financiare	3.587.084	3.587.084	3.587.084	-	-	-	-	-
Angajamente irevocabile	5.649.902	5.649.902	5.649.902	-	-	-	-	-
Derivative	32.988	3.316.387	2.200.667	818.106	89.677	23.436	182.801	1.700

Comparativ cu 2018, volumul depozitelor (clienti si banci) pentru Grup la 31 decembrie 2019 a crescut de la 59.635.057 mii RON la 61.163.627 mii RON.

Scadentele contractuale ale fluxurilor de numerar neactualizate aferente datoriilor financiare la 31 decembrie 2019, respectiv la 31 decembrie 2018 pentru Banca au fost dupa cum urmeaza:

Banca								
in mii RON	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 2019								
Datorii excluzand instrumente financiare derivate	60.734.008	61.193.894	40.906.678	8.068.520	4.147.046	4.140.902	2.862.113	1.068.635
Depozite de la instituti bancare	3.106.869	3.180.837	1.915.835	682.074	7.602	63.047	351.179	161.100
Depozite de la clienti	55.775.424	55.819.681	38.990.843	7.363.157	3.995.126	3.998.331	1.228.889	243.335
Titluri de datorie emise	784.402	998.550	-	-	144.318	52.073	137.959	664.200
Imprumuturi subordonate	1.067.313	1.194.826	-	23.289	-	27.451	1.144.086	-
Datorii contingente	8.726.506	8.726.506	8.726.506	-	-	-	-	-
Garantii financiare	2.920.263	2.920.263	2.920.263	-	-	-	-	-
Angajamente irevocabile	5.806.243	5.806.243	5.806.243	-	-	-	-	-
Derivative	73.498	4.583.850	1.103.169	2.220.263	365.079	862.061	32.875	402
Banca								
in mii RON	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								
Datorii 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 de la instituti bancare	3.749.222	3.884.491	1.099.364	555.647	23.351	636.183	1.374.167	195.778
Depozite de la clienti	52.593.690	52.686.643	36.528.918	7.353.619	3.295.943	3.593.587	1.738.905	175.670
Titluri de datorie emise	349.153	334.238	-	59.490	10.318	91.297	173.133	-
Imprumuturi subordonate	1.041.982	1.218.329	-	23.432	-	26.946	-	1.167.951
Datorii contingente	9.265.277	9.265.277	9.265.277	-	-	-	-	-
Garantii financiare	3.613.353	3.613.353	3.613.353	-	-	-	-	-
Angajamente irevocabile	5.651.924	5.651.924	5.651.924	-	-	-	-	-
Derivative	32.988	3.316.387	2.200.667	818.106	89.677	23.436	182.801	1.700

Comparativ cu 2018, volumul depozitelor (clienti si banci) pentru Banca la 31 Decembrie 2019 a crescut de la 56.342.912 mii lei la 58.882.293 mii RON.

La sfarsitul anului 2019, structura pe valute a depozitelor a fost urmatoarea: 65,92% in RON (62,62% la sfarsitul anului 2018), 28,84% in EUR (30,41% la sfarsitul anului 2018), 4,75% in USD (4,42% la sfarsitul anului 2018) si restul de 0,49% in alte monede.

43. 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 ajustarilor datorate modificarilor riscului de credit este inclusa in valoarea justa a derivatelor si este imateriala atat la 31 decembrie 2018 cat si la 31 decembrie 2019.

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 datorii 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 „spread-ul” nu este observabil, trebuie testat daca parametrul de intrare neobservabil este semnificativ. Un parametru de intrare neobservabil pentru valori mobiliare cu preturi teoretice este considerat semnificativ daca efectul intrarilor neobservabile asupra valorii juste a respectivei garantii este mai mare de 2%.

Nivelul 3 in ierarhia valorii juste

In unele cazuri, valoarea justa nu poate fi determinata nici pe baza unor preturi de piata cotate cu o frecventa suficienta, nici pe baza unor modele de evaluare care iau in calcul doar date de piata observabile. In aceste cazuri 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 2019

43. Valoarea justa a activelor si datoriilor financiare (continuare)

43.1 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:

		31.12.2019				
		Banca				
Mii RON	Valoare contabila	Valoare justa	Ierarhia valorii juste			
			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Active						
Numerar si echivalente de numerar		9.006.518	9.006.518	9.006.518	-	-
Active financiare la cost amortizat		54.899.081	57.167.001	15.399.052	404.880	41.363.069
Credite si avansuri acordate bancilor		661.437	661.905	-	-	661.905
Credite si avansuri acordate clientilor		38.502.456	40.699.375	-	-	40.699.375
Titluri de datorie		15.735.188	15.805.721	15.399.052	404.880	1.789
Creante din leasing financiar		1.117.933	1.117.933	-	-	1.117.933
Creante comerciale si alte creante		425.060	430.098	-	-	430.098
Datorii						
Datorii financiare evaluate la cost amortizat		63.678.655	63.393.635	-	782.547	62.611.088
Depozite de la institutii bancare		4.439.160	4.460.839	-	-	4.460.839
Depozite de la clienti		57.791.780	57.486.936	-	-	57.486.936
Titluri de creanta emise		784.402	782.547	-	782.547	-
Alte datorii financiare		663.313	663.313	-	-	663.313
Datorii din leasing financiar		327.050	327.050	-	-	327.050

		31.12.2018				
		Banca				
Mii RON	Valoare contabila	Valoare justa	Ierarhia valorii juste			
			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Active						
Numerar si echivalente de numerar		8.724.971	8.724.971	8.724.971	-	-
Active financiare la cost amortizat		53.019.313	55.314.464	14.204.103	293.451	40.816.910
Credite si avansuri acordate bancilor		661.086	662.655	-	-	662.655
Credite si avansuri acordate clientilor		37.935.439	40.152.595	-	-	40.152.595
Titluri de datorie		14.422.788	14.499.214	14.204.103	293.451	1.660
Creante din leasing financiar		3.399	3.399	-	-	3.399
Creante comerciale si alte creante		408.778	413.816	-	-	413.816
Datorii						
Datorii financiare evaluate la cost amortizat		61.395.958	61.112.942	-	782.547	60.330.395
Depozite de la institutii bancare		4.174.183	4.197.837	-	-	4.197.837
Depozite de la clienti		55.775.424	55.470.609	-	-	55.470.609
Titluri de creanta emise		784.402	782.547	-	782.547	-
Alte datorii financiare		661.949	661.949	-	-	661.949
Datorii din leasing financiar		323.721	323.721	-	-	323.721

		31.12.2018				
		Grup				
Mii RON	Valoare contabila	Valoare justa	Ierarhia valorii juste			
			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Active						
Numerar si echivalente de numerar		11.123.191	11.123.191	11.123.191	-	-
Active financiare la cost amortizat		50.843.219	52.621.067	15.315.789	217.006	37.088.272
Credite si avansuri acordate bancilor		123.840	125.628	-	-	125.628
Credite si avansuri acordate clientilor		34.840.271	36.861.031	-	-	36.861.031
Titluri de datorie		15.879.108	15.634.408	15.315.789	217.006	101.613
Creante din leasing financiar		990.868	990.769	-	-	990.769
Creante comerciale si alte creante		563.014	563.014	-	-	563.014
Datorii						
Datorii financiare evaluate la cost amortizat		61.618.808	61.321.312	-	365.027	60.956.285
Depozite de la institutii bancare		5.578.080	5.621.747	-	-	5.621.747
Depozite de la clienti		55.098.959	54.741.917	-	-	54.741.917
Titluri de creanta emise		349.153	365.027	-	365.027	-

		31.12.2018				
		Banca				
Mii RON	Valoare contabila	Valoare justa	Ierarhia valorii juste			
			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Active						
Numerar si echivalente de numerar		10.862.852	10.862.852	10.862.852	-	-
Active financiare la cost amortizat		48.732.568	50.539.773	13.816.377	158.127	36.565.269
Credite si avansuri acordate bancilor		388.848	391.703	-	-	391.703
Credite si avansuri acordate clientilor		34.045.815	36.072.575	-	-	36.072.575
Titluri de datorie		14.297.905	14.075.495	13.816.377	158.127	100.991
Creante din leasing financiar		-	-	-	-	-
Creante comerciale si alte creante		543.179	543.179	-	-	543.179
		-	-	-	-	-
Datorii						
Datorii financiare evaluate la cost amortizat		58.326.984	58.038.801	-	365.027	57.673.774
Depozite de la institutii bancare		4.791.204	4.844.361	-	-	4.844.361
Depozite de la clienti		52.593.690	52.236.476	-	-	52.236.476
Titluri de creanta emise		349.153	365.027	-	365.027	-

43. Valoarea justa a activelor si datoriilor financiare (continuare)
43.1 Instrumentele financiare evaluate la cost amortizat in situatia pozitiei financiare a caror valoare justa este prezentata in note (continuare)

Valoarile juste 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 la cost amortizat este fie luata direct din piata, fie determinata de parametri de intrare direct observabili (si anume curbele de randament).

Valoarea justa a titlurilor 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.

43.2 Instrumente financiare evaluate la valoarea justa in situatia pozitiei financiare

Grup							
Mii RON	Preturi cotate pe piata active - Nivel 1		Model bazat pe date observabile din piata - Nivel 2		Model bazat pe date neobservabile din piata - Nivel 3		Total
Active	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019 31.12.2018
Active financiare - detinute pentru tranzactionare	389.256	178.095	38.272	33.738	1.828	2.132	429.356 213.965
Instrumente financiare derivate	-	-	38.272	28.930	1.828	2.132	40.100 31.062
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	389.256	178.095	-	4.808	-	-	389.256 182.903
Active financiare necotate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	2.949	2.400	-	-	90.923	36.995	93.872 39.395
Instrumente de capital	2.949	2.400	-	-	37.439	31.075	40.388 33.475
Titluri de datorie	-	-	-	-	49.922	-	49.922 -
Credite si avansuri	-	-	-	-	3.562	5.920	3.562 5.920
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	6.109.769	5.031.042	1.942	144.301	6.133	46.738	6.117.844 5.222.081
Instrumente de capital	-	-	-	-	-	40.721	- 40.721
Titluri de datorie	6.109.769	5.031.042	1.942	144.301	6.133	6.017	6.117.844 5.181.360
Loans and advances	-	-	-	-	-	-	- -
Total active	6.501.974	5.211.537	40.214	178.039	98.884	85.865	6.641.072 5.475.441
Datorii							
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	-	-	73.498	32.988	-	-	73.498 32.988
Instrumente financiare derivate	-	-	73.498	32.988	-	-	73.498 32.988
Total datorii	-	-	73.498	32.988	-	-	73.498 32.988

Banca							
Mii RON	Preturi cotate pe piata active - Nivel 1		Model bazat pe date observabile din piata - Nivel 2		Model bazat pe date neobservabile din piata - Nivel 3		Total
Active	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019 31.12.2018
Active financiare - detinute pentru tranzactionare	389.256	178.095	38.272	33.864	1.828	2.133	429.356 214.092
Instrumente financiare derivate	-	-	38.272	29.056	1.828	2.133	40.100 31.189
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	389.256	178.095	-	4.808	-	-	389.256 182.903
Active financiare necotate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	2.949	2.400	-	-	90.671	36.752	93.620 39.152
Instrumente de capital	2.949	2.400	-	-	37.187	30.832	40.136 33.232
Titluri de datorie	-	-	-	-	49.922	-	49.922 -
Credite si avansuri	-	-	-	-	3.562	5.920	3.562 5.920
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	6.109.769	5.031.042	-	109.239	6.133	46.738	6.115.902 5.187.019
Instrumente de capital	-	-	-	-	-	40.721	- 40.721
Titluri de datorie	6.109.769	5.031.042	-	109.239	6.133	6.017	6.115.902 5.146.298
Total active	6.501.974	5.211.537	38.272	143.103	98.632	85.623	6.638.878 5.440.263
Datorii							
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	-	-	73.498	32.988	-	-	73.498 32.988
Instrumente financiare derivate	-	-	73.498	32.988	-	-	73.498 32.988
Total datorii	-	-	73.498	32.988	-	-	73.498 32.988

43. Valoarea justa a activelor si datoriilor financiare (continuare)**43.2 Instrumentele financiare evaluate la valoarea justa in situatia pozitiei financiare (continuare)**

Activele financiare detinute in vederea tranzactionarii au crescut in cursul anului 2019, in mare parte datorita investitiilor in obligatiunile guvernamentale ele reprezentand 91% din pozitia totala.

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 numerar pentru a ajunge la fluxurile de numerar asteptate, contabilizand probabilitatea de neplata a clientului. Aceste fluxuri de numerar sunt apoi ajustate cu rata de actualizare.
- instrumente de capitaluri proprii, mai ales investitii minoritare clasificate ca instrumente de nivelul 3 pentru care valoarea justa este determinata pe baza evaluarii interne. Printre cele mai comune metode de evaluare a participatiilor minoritare se numara: Pretul cotate pe pietele active, Opinia expertilor sau valoarea recenta de tranzactionare, Metoda fluxurilor de numerar actualizate / modelul actualizarii dividendelor, Valoarea ajustata a activului net, Abordarea venitului simplificat.
- investitii in actiunile preferentiale VISA INC pentru care valoarea justa se calculeaza pe baza evaluarilor interne si sunt clasificate pe nivel 3.

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.
- o obligatiune corporativa avand pretul stabilit teoretic, clasificat ca nivel 3.

43.3 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 activa 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 2019, valoarea justa a actiunilor preferentiale la VISA Inc s-a bazat pe ipoteze si estimari rezonabile si au fost clasificate pe nivelul 3. Vanzarea de actiuni este limitata la anumite conditii care pot restrictiona conversia actiunilor preferentiale in actiuni VISA Inc tranzactionabile. Din cauza acestor conditii restrictive si pentru a reflecta volatilitatea potentiala a pretului actiunilor comune VISA Inc de clasa A si lichiditatea limitata a actiunilor preferentiale, valoarea justa a actiunilor preferentiale a fost plafonata prin comparatie cu actiunile comune VISA Inc de clasa A in baza unor ipoteze. Pretul actiunilor preferentiale din clasa C a fost determinat pe baza raportului de conversie de 1: 13.952 si in baza a doua marje aditionale de ajustare suplimentara: o marja de 12,65% pentru a tine cont de incertitudinea legata de pretul din piata luand in considerare lichiditatea reduca a actiunilor de clasa C; si o marja de 17,5% pentru a reflecta riscul factorului de conversie.

43. Valoarea justa a activelor si datoriilor financiare (continuare)

43.4 Miscarea activelor financiare de nivel 3 detinute la valoare justa

Grup									
Mii RON	Sold	Castig / (pierdere) in profit sau pierdere	Castiguri / (pierderi) in alte elemente ale rezultatului global	Achizitii	Vanzari	Reclasificare	Transferuri din nivel 3	Diferente de curs valutar	Sold
Active	01.01.2019								31.12.2019
Active financiare - detinute pentru tranzactionare	2.132	(304)	-	-	-	-	-	-	1.828
Instrumente financiare derivate	2.132	(304)	-	-	-	-	-	-	1.828
Active financiare necotate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	36.995	15.043	-	-	(2.112)	40.721	(2)	278	90.923
Instrumente de capital	31.075	6.357	-	-	-	-	(2)	9	37.439
Titluri de datorie	-	9.201	-	-	-	40.721	-	-	49.922
Credite si avansuri	5.920	(515)	-	-	(2.112)	-	-	269	3.562
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	46.738	-	(92)	208	-	(40.721)	-	-	6.133
Instrumente de capital	40.721	-	-	-	-	(40.721)	-	-	-
Titluri de datorie	6.017	-	(92)	208	-	-	-	-	6.133
Total active	85.865	14.739	(92)	208	(2.112)	-	(2)	278	98.884

Grup									
Mii RON	Sold	Castig / (pierdere) in profit sau pierdere	Castiguri / (pierderi) in alte elemente ale rezultatului global	Achizitii	Vanzari	Reclasificare	Transferuri din nivel 3	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 pierdere	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

Banca									
Mii RON	Sold	Castig / (pierdere) in profit sau pierdere	Castiguri / (pierderi) in alte elemente ale rezultatului global	Achizitii	Vanzari	Reclasificare	Transferuri din nivel 3	Diferente de curs valutar	Sold
Active	01.01.2019								31.12.2019
Active financiare - detinute pentru tranzactionare	2.133	(305)	-	-	-	-	-	-	1.828
Instrumente financiare derivate	2.133	(305)	-	-	-	-	-	-	1.828
Active financiare necotate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	36.752	15.043	-	-	(2.112)	40.721	(2)	269	90.671
Instrumente de capital	30.832	6.357	-	-	-	-	(2)	-	37.187
Titluri de datorie	-	9.201	-	-	-	40.721	-	-	49.922
Credite si avansuri	5.920	(515)	-	-	(2.112)	-	-	269	3.562
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	46.738	-	(92)	208	-	(40.721)	-	-	6.133
Instrumente de capital	40.721	-	-	-	-	(40.721)	-	-	-
Titluri de datorie	6.017	-	(92)	208	-	-	-	-	6.133
Total active	85.623	14.738	(92)	208	(2.112)	-	(2)	269	98.632

Banca									
Mii RON	Sold	Castig / (pierdere) in profit sau pierdere	Castiguri / (pierderi) in alte elemente ale rezultatului global	Achizitii	Vanzari	Reclasificare	Transferuri din nivel 3	Diferente de curs valutar	Sold
Active	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 pierdere	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

44. Valoarea justa a activelor nefinanciare

Tabelul de mai jos prezinta valoarea justa si ierarhia valorii juste a instrumentelor nefinanciare la sfarsitul anilor 2019 si 2018:

	2019		Grup		
Mii RON	Valoare contabila	Valoare justa	Preturi cotate pe plate active - Nivel 1	Model bazat pe date observabile din piete - Nivel 2	Model bazat pe date neobservabile din piete - Nivel 3
Active a caror valoare justa este prezentata in note					
Investitii imobiliare	161.181	200.649	-	-	200.649
Active a caror valoare justa este prezentata in bilant					
Active detinute pentru vanzare (IFRS 5)	646.396	732.388	-	-	732.388

	2018		Grup		
Mii RON	Valoare contabila	Valoare justa	Preturi cotate pe plate active - Nivel 1	Model bazat pe date observabile din piete - Nivel 2	Model bazat pe date neobservabile din piete - 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

	2019		Banca		
Mii RON	Valoare contabila	Valoare justa	Preturi cotate pe plate active - Nivel 1	Model bazat pe date observabile din piete - Nivel 2	Model bazat pe date neobservabile din piete - Nivel 3
Active a caror valoare justa este prezentata in note					
Investitii imobiliare	161.181	200.649	-	-	200.649
Active a caror valoare justa este prezentata in bilant					
Active detinute pentru vanzare (IFRS 5)	210.704	296.696	-	-	296.696

	2018		Banca		
Mii RON	Valoare contabila	Valoare justa	Preturi cotate pe plate active - Nivel 1	Model bazat pe date observabile din piete - Nivel 2	Model bazat pe date neobservabile din piete - 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

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.

44. Valoarea justa a activelor nefinanciare (continuare)

2019						Grup
Mii RON	Valoare justa	Tehnica de evaluare	Datele utilizate	Serii de date (medii ponderate)	Modificari de valoare	Sensitivitatea reevaluării valorii juste
Investitii imobiliare	200.649	Valori de piata	Fluxuri de numerar actualizate	Date de piata comparabile	10%	20.065
Active detinute in vederea vanzarii (IFRS 5)	732.388	Valori de piata	Fluxuri de numerar actualizate	Date de piata comparabile	10%	73.239
Total valori juste evaluate de Nivel 3	933.037					93.304

2018						Grup
Mii RON	Valoare justa	Tehnica de evaluare	Datele utilizate	Serii de date (medii ponderate)	Modificari de valoare	Sensitivitatea reevaluării valorii juste
Investitii imobiliare	199.167	Valori de piata	Fluxuri de numerar actualizate	Date de piata comparabile	10%	19.917
Active detinute in vederea vanzarii (IFRS 5)	210.948	Valori de piata	Fluxuri de numerar actualizate	Date de piata comparabile	10%	21.095
Total valori juste evaluate de Nivel 3	410.115					41.012

2019						Banca
Mii RON	Valoare justa	Tehnica de evaluare	Datele utilizate	Serii de date (medii ponderate)	Modificari de valoare	Sensitivitatea reevaluării valorii juste
Investitii imobiliare	200.649	Valori de piata	Fluxuri de numerar actualizate	Date de piata comparabile	10%	20.065
Active detinute in vederea vanzarii (IFRS 5)	296.696	Valori de piata	Fluxuri de numerar actualizate	Date de piata comparabile	10%	29.670
Total valori juste evaluate de Nivel 3	497.345					49.735

2018						Banca
Mii RON	Valoare justa	Tehnica de evaluare	Datele utilizate	Serii de date (medii ponderate)	Modificari de valoare	Sensitivitatea reevaluării valorii juste
Investitii imobiliare	199.167	Valori de piata	Fluxuri de numerar actualizate	Date de piata comparabile	10%	19.917
Active detinute in vederea vanzarii (IFRS 5)	167.533	Valori de piata	Fluxuri de numerar actualizate	Date de piata comparabile	10%	16.753
Total valori 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.

45. 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 2019 si 2018:

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Onorarii de audit pentru situatiile financiare	1.853	2.351	1.362	2.006
Alte servicii care implica emiterea de rapoarte	1.739	1.434	1.486	1.227
Total	3.592	3.785	2.848	3.233

46. Datorii contingente si alte obligatii

Datoriile contingente si alte obligatii sunt prezentate in Nota 42.5 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 2019, Banca era implicata in desfasurarea normala a activitatii sale, intr-un numar de 3.204 de litigii in calitate de parat. (31 Decembrie 2018: 3.720)

In opinia conducerii pe baza evaluarii Directiei Juridice si a avocatilor/consultantilor externi, dupa caz, rezultatele acestor procese nu vor genera pierderi semnificative, altele decat cele avute in vedere in calculul de provizioane si datorii contingente la 31 decembrie 2019.

Controlul Curtii de Conturi a Romaniei la BCR – Banca pentru Locuinte SA (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.

In 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 suma exacta a prejudiciului. In 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.17/2015.

Curtea de Apel a pronuntat hotararea sa la 1 martie 2017 si a decis in favoarea BpL pentru 5 din cele 8 categorii de creante. Atat BpL cat si Curtea de Conturi au facut recurs impotriva acestei decizii, iar pe 21 iunie 2019 Inalta Curte de Justitie si Casatie („ICJC”) a decis:

- ambele cereri au fost admise si decizia primei curti a fost anulata; ca si consecinta, ICJC a rejeudecat cererea BpL si a anulat 2 creante, mentinand 6 dintre ele.
- masurile mentinute se refera la calculul incorect al primei de stat la BpL.

BpL a primit la 18 iulie 2019 motivarea deciziei ICCJ.

In consecinta, BpL trebuie sa stabileasca sumele pe care urmeaza sa le returneze/plateasca statului conform deciziei finale a ICJC (constand din prime de stat, dobanzi si penalitati de intarziere). S-a estimat cea mai probabila iesire viitoare de resurse, aceasta fiind provizionata la data de 31.12.2019, in conformitate cu cerintele IAS 37. Mai mult, pentru estimare, a fost luata in considerare si posibilitatea aparitiei altor obligatii de plata in legatura cu acest caz, inclusiv posibile taxe pentru sume deja eliberate clientilor sub forma de prime de stat.

46. Angajamente si obligatii contingente (continuare)

Urmare deciziei ICCJ din 21.06.2019, BpL a luat urmatoarele masuri legale:

- In Romania:
 - revizuire (cale extraordinara de atac): cu prim termen de judecata la data de 26.02.2020, la ICCJ, amanat pana la 08.04.2020;
 - Contestatie in anulare (cale extraordinara de atac): termen de judecata la 25.03.2020, la ICCJ.
- La nivel european: in 17.01.2020, BpL a inregistrat o plangere la Curtea Europeana a Drepturilor Omului (CEDO).

In legatura cu implementarea masurilor Curtii de Conturi, BpL a solicitat o prelungire a termenului. Curtea de Conturi a emis decizia nr. 17/2015/28.11.2019 prin care termenul de implementare a masurilor a fost prelungit pana la data de 31 martie 2020.

Impactul financiar este descris in Nota 33 – Provizioane, Nota 14 - Impozitul pe venit si Nota 13 – Alte rezultate operationale.

Vanzarea portofoliului de credite neperformante

In 2016 si 2017 Grupul a vandut o parte din creantele neperformante din portofoliu, in cadrul mai multor tranzactii. Mai multe detalii se gasesc in Nota 41 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.

In noiembrie 2019 Curtea Internationala de Arbitraj a respins cererea Primariei. Impotriva acestei decizii reclamantul a inaintat o actiune in anulare care se va solutiona de catre Curtea de Apel Bucuresti.

Pana la data publicarii acestor situatii financiare, nu au fost inregistrate modificari semnificative ale litigiilor prezentate in situatiile financiare ale exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2019.

Litigiu Fiscal**Ajustari privind preturile de transfer si impozit cu retinere la sursa calculate in legatura cu aceste ajustari**

In perioada 3 Mai 2016 – 9 Iulie 2017, BCR a fost subiectul unui control fiscal partial in legatura cu impozitul pe profit si TVA, pentru perioada 1 Ianuarie 2012 – 31 Decembrie 2015. Principalele aspecte verificate de Autoritatile fiscale romane au fost tranzactiile intragrup efectuate de BCR cu entitatile afiliate in perioada analizata, prioritare fiind tranzactiile financiare.

Urmare a controlului efectuat, autoritatile fiscale romane au ajustat baza impozabila a impozitului pe profit cu suma de 641.136.577 RON, stabilind astfel un impozit pe profit suplimentar in suma de 102.581.852 RON la 30 Iunie 2017, pentru intreaga perioada auditata 2012 – 2015. Impozitul pe profit suplimentar a fost adaugat la sumele existente datorate la 30 Iunie 2017 si a fost platit corespunzator de catre Banca.

In perioada 10 Aprilie 2019 – 22 Aprilie 2019, BCR a fost subiectul unui control fiscal partial in legatura cu impozitul cu retinere la sursa datorat in legatura cu veniturile obtinute din Romania de nerezidenti, pentru perioada 1 Ianuarie 2014 – 31 Decembrie 2015.

In data de 15 Mai 2019, BCR a primit Raportul de inspectie fiscala si Decizia de Impunere, emise urmare a controlului efectuat. Astfel, Autoritatile fiscale romane au stabilit un impozit cu retinere la sursa suplimentar in suma de 43.070.398 RON, reprezentand impozit cu retinere la sursa aplicat asupra veniturilor obtinute din Romania de nerezidenti, in legatura cu venituri din dobanzi in suma de 226,119,588 RON platite de BCR catre Erste, considerate de Autoritatile fiscale romane ca fiind peste pretul pietei si facand astfel subiectul ajustarilor de preturi de transfer efectuate in cadrul controlului fiscal din 2017.

Ulterior primirii deciziei de impunere in legatura cu suma de 43.070.398 RON reprezentand impozit cu retinere la sursa, Banca a primit de asemenea o decizie de impunere in legatura cu dobanzi si penalitati de intarziere in suma de 23.903.244 RON. Banca a platit toate sumele in termenele legale impuse de autoritatile fiscale, urmand a contesta in instanta deciziile de impunere, in termenele legale.

Cu privire la ajustarile efectuate de Autoritatile fiscale romane in cadrul controlului fiscal finalizat in 2017, in legatura cu preturile de transfer utilizate in tranzactiile financiare efectuate de BCR cu Erste, BCR a initiat Procedura de intelegere amiabila (MAP) in cadrul Conventiei de arbitraj a UE (EUAC), considerand ca ajustarea preturilor de transfer efectuata de Autoritatile fiscale romane pentru perioada 2012- 2015, a generat dubla taxare in Romania si Austria. Celelalte ajustari efectuate in cadrul raportului inchis in 2017, au fost contestate de Banca la instantele locale.

46. Angajamente si obligatii contingente (continuare)

Avand in vedere deciziile Autoritatilor fiscale din Romania de a ajusta bazele de impunere pentru Impozitul pe profit si Impozitul cu retinere la sursa, respectiv de a impune suplimentar Impozit pe profit pentru perioada 2012-2015 si Impozit cu retinere la sursa pentru perioada 2014-2015, Banca a analizat necesitatea inregistrarii unui provizion in legatura cu posibilele obligatii reprezentand Impozit pe profit si Impozit cu retinere la sursa datorate pentru perioada 2016-2019.

Conform IAS 37 "Provizioane, active si datorii contingente", un provizion este recunoscut daca urmatoarele conditii sunt indeplinite:

- Banca are o obligatie curenta, care rezulta din evenimente trecute;
- este probabil ca o iesire de resurse economice sa fie necesara pentru a inchide aceasta obligatie;
- valoarea obligatiei poate fi estimata rezonabil.

Conform opiniilor consultantilor si avocatilor externi si in baza informatiilor existente si a analizei efectuate, Conducerea Bancii apreciaza ca sunt sanse mari pentru obtinerea unei solutii favorabile in litigiile cu Autoritatile fiscale.

Avand in vedere rezultatele analizei efectuate de Conducerea Bancii, in baza careia se poate concludiza ca nu este probabil ca o iesire de resurse economice sa aiba loc in viitor si cu luarea in considerare a prevederilor IAS 37 "Provizioane, active si datorii contingente", s-a concluzionat ca la data de 31 Decembrie 2019, conditiile prevazute de IAS 37 pentru inregistrarea unui provizion in legatura cu tratamentul fiscal aplicat tranzactiilor intragrup derulate de Banca in perioada 2016-2019, nu sunt indeplinite. Astfel, nu a fost recunoscut un provizion in acest sens.

Deprecierea filialelor

In 2017, in timpul controlului fiscal desfasurat de autoritatile fiscale, Managementul Bancii a solicitat deductibilitate in legatura cu cheltuielile generate de deprecierea titlurilor detinute in filiale recunoscute in perioada controlata (2012-2015), argumentate in baza prevederilor Codului Fiscal valabil in acele perioade. Autoritatile fiscale au respins argumentele Managementului Bancii si au considerat ca ajustarile pentru depreciere inregistrate nu sunt deductibile fiscal.

In 2017, Banca a depus o contestatie catre autoritatile fiscale in acest sens, iar la sfarsitul anului 2019 procedurile legale sunt inca in desfasurare.

In baza opiniilor consultantilor fiscali si avocatilor externi, conducerea Bancii apreciaza ca este mai mult decat probabil ca Banca sa castige in instanta impotriva autoritatilor fiscale romane.

Bazandu-se pe opinia specialistilor mentionata mai sus si pe prevederile IAS 12 - Impozit pe profit, Banca a recunoscut in 2017 un activ de natura impozitului pe profit, in legatura cu deprecierea titlurilor detinute in filiale recunoscute in perioada 2012 - 2015.

Acest activ a facut obiectul unor evaluari independente succesive in perioada care a urmat, in prezent, existand o nesiguranta cu privire la termenul primirii unei rezolutii finale din partea Curtii, probabilitatea unei hotarari favorabile pentru Banca a fost mentinuta si in anul 2019.

47. Impartirea activelor si datoriilor intre curente si pe termen lung

Scadentele asteptate ramase ale activelor si datoriilor

Mii RON	31.12.2019		31.12.2018	
	Termen scurt	Termen mediu si lung	Termen scurt	Termen mediu si lung
Numerar si echivalente de numerar	9.006.518	-	11.123.191	-
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	429.356	-	195.238	18.727
Instrumente financiare derivate	40.100	-	12.335	18.727
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	389.256	-	182.903	-
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	1.508	92.364	2.210	37.185
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.803.797	4.314.047	839.903	4.382.178
Active financiare evaluate la cost amortizat	12.078.674	42.820.407	10.017.806	40.825.413
Titluri de datorie	1.900.635	13.834.553	1.057.079	14.822.029
Credite si avansuri acordate bancilor	603.444	57.993	123.840	-
Credite si avansuri acordate clientilor	9.574.595	28.927.861	8.836.887	26.003.384
Creante din leasing financiar	408.629	709.304	349.821	641.047
Imobilizari corporale	-	937.267	-	1.169.260
Investitii imobiliare	-	161.181	-	162.806
Imobilizari necorporale	-	359.085	-	361.898
Investitii in asocieri in participatie si in entitati asociate	-	24.553	-	20.027
Creante din impozit curent	238.752	-	181.800	-
Creante din impozit amanat	-	183.857	-	202.165
Active detinute in vederea vanzarii	646.396	-	161.114	-
Creante comerciale si alte creante	423.641	1.419	558.564	4.450
Alte active	197.168	100.436	219.628	55.874
Total active	25.234.439	49.703.920	23.649.275	47.881.030
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	73.498	-	5.474	27.514
Instrumente financiare derivate	73.498	-	5.474	27.514
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	58.680.645	4.998.010	54.499.675	7.119.133
Depozite de la institutii bancare	1.946.040	2.493.120	1.821.636	3.756.444
Depozite de la clienti	55.906.766	1.885.014	51.920.729	3.178.230
Titluri de datorie emise	170.369	614.033	169.202	179.951
Alte datorii financiare	657.470	5.843	588.108	4.508
Datorii din leasing financiar	44.608	282.442	-	-
Provizioane	721.972	1.057.639	1.976	1.149.712
Datorii din impozit curent	2.882	-	97.782	-
Datorii din impozit amanat	-	8.303	-	-
Datorii asociate activelor detinute in vederea vanzarii	29.506	214.687	15.438	-
Alte datorii	352.457	-	240.629	6.258
Total datorii	59.905.568	6.561.081	54.860.974	8.302.617

Sumele peste un an aferente instrumentelor financiare derivate clasificate in categoria „detinute pentru tranzactionare”, se refera la tranzactii de acoperire economica (nu si contabila).

47. Impartirea activelor si datoriilor intre curente si pe termen lung (continuare)

Scadentele asteptate ramase ale activelor si datoriilor

Mii RON	31.12.2019		31.12.2018	
	Termen scurt	Termen mediu si lung	Termen scurt	Termen mediu si lung
Numerar si echivalente de numerar	8.724.971	-	10.862.852	-
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	429.356	-	195.238	18.854
Instrumente financiare derivate	40.100	-	12.335	18.854
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	389.256	-	182.903	-
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	1.508	92.112	1.966	37.186
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.801.856	4.314.046	804.841	4.382.178
Creante din leasing financiar	431	2.968	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat	11.761.524	41.257.789	9.602.081	39.130.487
Titluri de datorie	1.316.427	13.106.361	687.374	13.610.531
Credite si avansuri acordate bancilor	603.093	57.993	388.848	-
Credite si avansuri acordate clientilor	9.842.004	28.093.435	8.525.859	25.519.956
Imobilizari corporale	-	837.505	-	760.646
Investitii imobiliare	-	161.181	-	162.806
Imobilizari necorporale	-	348.582	-	354.020
Investitii in asociati in participatie si in entitati asociate	-	17.035	-	7.509
Creante din impozit curent	235.928	-	178.822	-
Creante din impozit amanat	-	172.780	-	197.061
Active detinute in vederea vanzarii	198.804	11.900	117.699	-
Creante comerciale si alte creante	408.778	-	541.868	1.311
Investitii in filiale	-	488.077	-	403.152
Alte active	173.821	-	148.677	-
Total active	23.736.977	47.703.975	22.454.044	45.455.210
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	73.498	-	5.474	27.514
Instrumente financiare derivate	73.498	-	5.474	27.514
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	57.805.352	3.590.606	53.684.792	4.642.192
Depozite de la institutii bancare	2.656.018	1.518.165	2.240.403	2.550.801
Depozite de la clienti	54.322.859	1.452.565	50.686.758	1.906.932
Titluri de datorie emise	170.369	614.033	169.202	179.951
Alte datorii financiare	656.106	5.843	588.429	4.508
Datorii din leasing financiar	52.469	271.252	-	-
Provizioane	-	1.049.481	-	1.120.255
Datorii din impozit curent	-	-	97.110	-
Alte datorii	293.240	-	193.842	-
Total datorii	58.224.559	4.911.339	53.981.218	5.789.961

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.

48. Fonduri proprii si cerinte de capital
Prezentarea fondurilor proprii
Cerinte prudentiale

Incepand cu 1 Ianuarie 2014, Grupul 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.

	Grup		Banca	
Mii RON	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Fonduri proprii de nivel 1	7.499.964	7.474.163	7.286.171	7.258.499
Fonduri proprii de nivel 2	438.617	633.126	438.617	633.126
Total fonduri proprii	7.938.581	8.107.289	7.724.788	7.891.625
Valoriile expunerilor ponderate la riscul de credit, riscul de contraparte si riscul de diminuare a valorii creantei si tranzactiile incomplete	32.564.372	29.047.711	30.452.858	27.333.047
Valoarea totala a expunerii la risc pentru riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa	233.924	258.730	139.129	42.094
Valoarea totala a expunerii la risc pentru riscul operational	7.674.054	7.753.036	7.321.230	7.356.092
Valoarea totala a expunerii la risc pentru ajustarea evaluarii creditului	16.699	15.815	16.699	15.815
Total expunere de risc	40.489.049	37.075.292	37.929.916	34.747.048
Indicatori de capital				
Rata fondurilor proprii totale	19,61%	21,87%	20,37%	22,71%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	18,52%	20,16%	19,21%	20,89%

Nota: Profitul anului 2019 nu este inclus in totalul fondurilor proprii. In comparatie cu situatiile financiare pentru anul 2018, in fondurile proprii s-a inclus partea ramasa din profitul auditat dupa distribuirea dividendelor, conform aprobarii Adunarii Generale a Actionarilor.

In anul 2019, Grupul si, de asemenea, Banca respectau pe deplin limitele impuse de regulamentele de mai sus.

49. Raportarea pe tari

	Grup			
	31.12.2019			
Tari	Venit operational	Rezultat inainte de impozitare din activitati continue	Impozit pe profit	Impozit platit
Romania	3.463.656	888.800	(302.048)	(380.964)
Moldova	26.762	6.961	(447)	(344)
Total	3.490.418	895.761	(302.495)	(381.308)
	Banca			
	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)

50. Evenimente ulterioare datei bilantului

La sfarsitul anului 2019, au aparut primile stiri din China referitoare virusul COVID-19 (Coronavirus). Un numar limitat de cazuri a fost raportat catre Organizatia Mondiala a Sanatatii la sfarsitul anului 2019. In primele luni ale anului 2020, virusul s-a raspandit la nivel global, iar impactul negativ a capatat amploare. Managementul considera ca, aceasta situatie aparuta, si ulterioara datei bilantului, este un eveniment neajustabil. Cu toate ca aceasta este o situatie inca in evolutie la momentul publicarii acestor situatii financiare si nu s-a inregistrat niciun impact asupra operatiunilor Grupului, efectele viitoare nu pot fi prevazute. Managementul va continua sa monitorizeze impactul potential si va lua masurile necesare pentru acoperirea riscurilor.

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.
Nr. Cabinet Președinte 5 / 20.03.2020
Consiliul de Supraveghere

Banca Comercială Română S.A.

Raportul administratorilor consolidat și individual (Grupul și Banca)

31 decembrie 2019

Cuprins al Raportului Administratorilor

1.	Mediul macroeconomic	1
2.	Prezentare generala	2
3.	Evolutia principalilor indicatori financiari si comerciali in 2019	3
4.	Perspective ale activitatii BCR in 2020	4
4.1	Impactul macroeconomic asteptat in 2020	4
4.2	Evolutii ale situatiei pozitiei financiare la nivel consolidat	5
4.3	Evolutii ale Contului de profit sau pierdere	5
5.	Situatia pozitiei financiare a Grupului si a Bancii	5
5.1	Declaratie de conformitate	5
5.2	Active	6
5.3	Datorii si capitaluri proprii	8
6.	Situatia contului de profit sau pierdere a Grupului si a BCR	9
7.	Conturile de capital si distribuirea profitului	10
7.1	Conturile de capital la 31 decembrie 2019	10
7.2	Distribuirea profitului	10
7.3	Elemente ale fondurilor proprii	10
8.	Rezumatul activitatii filialelor si previziuni	11
8.1	BCR Chisinau SA	11
8.2	BCR Leasing IFN SA	11
8.3	BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private („SAFPP”) SA	11
8.4	BCR Banca pentru Locuinte SA	12
8.5	Support Colect SRL	14
8.6	CIT ONE SRL	14
8.7	BCR Fleet Management SRL	14
8.8	BCR Payments SRL	15
9.	Profilul de risc al Bancii si al Grupului	15
9.1	Prezentare generala	15
9.2	Principiile de proportionalitate	15
9.3	Profilul de risc	16
9.4	Profilurile individuale de risc pentru categoriile principale de risc	16
9.4.1.	Riscul de credit	16
9.4.2.	Riscul de concentrare	16
9.4.3.	Riscul rezidual	17
9.4.4.	Riscul de credit indus de schimbul valutar	17
9.4.5.	Riscul de piata	17
9.4.6.	Riscul de lichiditate si de finantare	17
9.4.7.	Riscul operational	19
9.4.8.	Riscul reputational	19
10.	Managementul Riscului	20
10.1	Cadrul ICAAP	20
10.1.1.	Profilul de risc	20
10.1.2.	Apetitul la risc (RAS)	20
10.1.3.	Capacitatea de acoperire a riscurilor (RCC)	20
10.1.4.	Testarea in conditii de stres	20
10.1.5.	Procesul de previziune si planificare a riscurilor	21
10.1.6.	Planul de redresare si rezolutie	21
10.2	Monitorizarea profilului de risc al Grupului BCR	21
10.2.1.	Monitorizare strategica	21
10.2.2.	Monitorizare operationala	21
11.	Declaratia de guvernanta corporativa	22
11.1	Cadrul de guvernanta corporativa	22
11.2	Adunarea Generala si Extraordinara a Actionarilor	22
11.3	Consiliul de Supraveghere (CS)	23
11.3.1.	Comitetul de Audit	24
11.3.2.	Comitetul de Risc si Conformitate (RC)	24
11.3.3.	Comitetul de Remunerare	25
11.3.4.	Comitetul de Nominalizare	25
11.4	Comitetul Executiv (CE)	25
11.4.1.	Comitetul de Administrare a Activelor si Datoriilor (ALCO)	26
11.4.2.	Comitetul de Credit	26
11.4.3.	Comitetul de Risc al Comitetului Executiv	27
11.5	Organizarea functiilor sistemului de control intern	27
12.	Responsabilitatea sociala, diversitate si activitati pentru dezvoltare	27
12.1	Responsabilitatea sociala corporativa	28
12.2	Politica BCR privind mediul inconjurator	29
12.3	Diversitate si dezvoltare profesionala	29
12.4	Perfectionare si dezvoltare profesionala	29
12.5	Managementului Performantei si Dezvoltarii Profesionale	30
12.6	Beneficii flexibile	30
12.7	Beneficii flexibile in platforma Benefit Online	30
12.8	Politica de remunerare	31
12.9	Politica de recrutare	31
12.10	Climatul organizational – people survey	32

1. Mediul macroeconomic

Cresterea economica a fost de 4,1% in 2019, o incetinire comparativ cu anul anterior, cand cresterea a fost de 4,4%. Cererea interna a ramas principalul element de sustinere a cresterii PIB, desi a dat ceva semne de incetinire. Consumul final al populatiei si-a temperat avansul in termeni anuali la +5,5% (de la +7,4% in anul 2018), in timp ce formarea bruta de capital fix a accelerat semnificativ la +16% in primele trei trimestre ale anului 2019, fata de -1,2% in anul 2018, lucru explicat de cresterea puternica a lucrarilor de constructii. Exporturile nete au temperat avansul PIB-ului din cauza scaderii cererii externe pe fondul unei cresteri mai lente a economiei din zona euro si a tensiunilor comerciale globale. Pe partea de oferta a cresterii economice se remarca constructiile, comerțul retail si serviciile care au sustinut economia in perioada T1 2019 - T3 2019. Industria, pe de alta parte, a contribuit negativ la cresterea reala a PIB-ului, iar evolutia slaba a productiei industriale a fost o dovada in acest sens. Rezultatele din agricultura au fost, de asemenea, dezamagitoare, iar sectorul agricol s-a contractat cu 1,2% in termeni anuali, dupa o performanta deosebit de buna inregistrata in anii 2017 si 2018.

Rata inflatiei s-a situat deasupra limitei superioare a intervalului tintit de catre BNR de 3,5% in cea mai mare parte a anului 2019, cu un maxim de 4,1% in lunile aprilie si mai, ca urmare a scumpirii legumelor si a unor produse alimentare de baza (carne, lactate, produse de morarit si panificatie). Mediul extern, de asemenea, a avut un rol esential in acest sens, cu influente, in special, reflectate la nivelul preturilor carnilor de porc si cu o presiune ascendenta asupra preturilor cartofului. Dupa ce a scazut temporar sub 3,5% in toamna datorita efectului statistic de baza favorabil, inflatia a revenit pe un trend ascendent si a incheiat astfel anul in afara intervalului de variatie tintit de BNR, la 4% y/y. Presiunile inflationiste au fost vizibile si la nivelul inflatiei de baza, care s-a situat la 3,7% la finele anului trecut, in urma unei tendinte de crestere graduala de la 2,4% in decembrie 2018.

Prins intre presiunile inflationiste persistente la nivel local si politicile monetare expansioniste ale BCE si ale altor banci centrale din regiune, BNR a pastrat dobanda de politica monetara nemodificata la 2,5% pe tot parcursul anului 2019, in acelasi timp mentinand controlul strict asupra lichiditatii in cadrul noului regim de lichiditate anuntat de banca centrala in aprilie 2019.

Dobanzile interbancare au crescut usor in 2019 si ROBOR 3 luni a terminat anul la 3,18%, de la 2,99% la inceputul lui ianuarie. Randamentele obligatiunilor de stat au avut evolutii mixte pe parcursul lui 2019, cu o crestere vizibila pe segmentul scurt al curbei influentata de orientarea politicii monetare a BNR (+26 de puncte de baza, in medie) si o scadere a randamentelor pentru scadente medii si lungi sub efectul conditiilor de pe pietele internationale (-17 puncte de baza, in medie). In noiembrie, randamentele pe termen lung au crescut pentru o perioada scurta dupa ce investitorii au vandut obligatiunile locale pe fondul riscurilor fiscale si politice. Leul a fost stabil in 2019 cu ajutorul BNR si s-a tranzactionat in interiorul unui coridor cu latimea de maximum 1,7%, volatilitatea fiind mult sub cea a altor monede din Europa Centrala si de Est.

Deficitul de cont curent a ajuns la 10,7 miliarde euro in noiembrie (date anualizate), mult peste nivelul de 8,7 miliarde euro din perioada similara a anului trecut. Ca urmare Romania are unul dintre cele mai mari deficite de cont curent din Uniunea Europeana, la 4,9% din PIB, ceea ce amplifica vulnerabilitatea in fata socurilor externe.

Deficitul bugetar (standarde locale) a fost de 48,3 miliarde lei in 2019 (4,6% din PIB-ul estimat). Dezechilibrul bugetar lunar din decembrie a fost foarte ridicat, 11,3 miliarde lei. Cresterea cheltuielilor bugetare din tot anul 2019 a fost peste avansul veniturilor (+14,7% fata de +8,8%). Cheltuielile de personal au fost semnificativ mai mari decat in 2018 (+18,8%) dupa aplicarea legii salarizarii unitare a personalului bugetar. Majorarea cu 15% a pensiilor din septembrie a adaugat presiune pe partea de cheltuieli sociale.

In luna octombrie, Parlamentul a retras sprijinul politic acordat guvernului social-democrat. Un nou executiv condus de Partidul National Liberal a fost instalat dupa aceea, cu sprijinul a 240 de membri ai Parlamentului, peste pragul de 233 de voturi necesare. In noiembrie au avut loc alegerile prezidentiale iar presedintele Klaus Iohannis a castigat al doilea mandat cu 66% din voturi in al doilea tur de scrutin.

Agentia de rating S&P a redus perspectiva de rating a Romaniei la "negativ" de la "stabil" in luna decembrie, din cauza adancirii deficitului bugetar si a deficitului de cont curent. Ratingul de tara a fost pastrat la "BBB-".

Evenimente importante care au survenit de la finalul anului 2019

BNR a pastrat dobanda de politica monetara la 2,50% la prima sedinta de politica monetara din 2020. Mediul extern a continuat sa joace un rol important in decizia de politica monetara a BNR.

In luna ianuarie, Parlamentul Romaniei a inceput o sesiune extraordinara referitoare la asumarea raspunderii guvernului si in privinta alegerii primarilor in doua tururi. Totodata, Parlamentul a eliminat unele categorii de pensii speciale.

2. Prezentare generala

Banca Comercială Română ("BCR" sau "Banca") 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 bancii 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.

Produse si servicii

BCR deservește următoarele grupuri de clienti:

Persoane fizice: BCR sprijina clientii in indeplinirea aspiratiilor lor, asigurandu-le bunastarea financiara in prezent si in viitor. BCR ofera o gama completa de servicii si produse, de la finantare imobiliara (ipotece), credite de nevoi personale, conturi personale (inclusiv pachete dedicate antreprenorilor, studentilor, ONG-urilor si fundatiilor), carduri de debit si de credit, produse de investitii si economii, consultanta si vanzare de produse de trezorerie si piata financiara catre clientii persoane fizice. BCR ofera servicii complete de Internet banking, Mobile Banking, Phone banking si E-commerce.

Intreprinderi mici si mijlocii, precum si societati mari: in calitate de lider in numeroase segmente bancare, BCR joaca un rol esential pe segmentul societatiilor comerciale, oferind produse personalizate, programe specializate si consultanta pentru microintreprinderi, intreprinderi mici si mijlocii, precum si pentru marile societati comerciale.

Autoritatile municipale, sectorul public si non-profit: Datorita relatiei lungi si solide cu autoritatile municipale, precum si cu sectorul public si nonprofit, BCR a devenit prima alegere pentru solutii financiare dedicate (inclusiv finantare speciala pentru proiectele de infrastructura la nivel national, regional si municipal).

Retea

BCR ofera gama completa de produse si servicii financiare prin intermediul unei retele de 19 centre de afaceri si 17 birouri mobile dedicate companiilor si 430 unitati retail localizate in majoritatea oraselor din intreaga tara cu o populatie de peste 10.000 de locuitori.

BCR este banca numarul 1 in Romania la tranzactii bancare, clientii BCR avand la dispozitie cea mai mare retea nationala de ATM – aproape 2.000 de bancomate, mai mult de 14.500 POS-uri si servicii bancare complete prin internet banking, mobile-banking, Phone-banking si E-commerce.

Banca si filiale

In anul 2019, Grupul Banca Comercială Română ("Grupul BCR" sau "Grupul") a inclus banca-mama, Banca Comercială Română S.A. si filialele acesteia, prezentate in tabelul urmator:

	Numele Companiei	Tara inregistrarii	Profilul	Structura actionariatului		Valoarea contabila bruta	Valoarea contabila neta	Deprecierea
				2019	2018			
1	BCR Chisinau SA	Moldova	Bancar	100,00%	100,00%	200.064	46.438	153.626
2	BCR Leasing IFN SA	Romania	Leasing financiar	99,97%	99,97%	389.492	279.934	109.558
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	Bancar	99,99%	99,99%	781.078	-	781.078
5	Suport Colect SRL	Romania	Recuperari creante	99,99%	99,99%	983.047	-	983.047
6	CIT One SRL	Romania	Transport si procesare numerar	100,00%	100,00%	13.308	11.900	1.408
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

Investitia in CIT One s-a pastrat in categoria active detinute pentru vanzare iar investitia in BCR Fleet Management a fost reclasificata ca activ disponibil pentru vanzare incepand cu mai 2019.

Investitiile in alte companii, exceptand subsidiarele si asociatii sunt in valoare de 40.136 mii RON asa cum sunt prezentate in situatia pozitiei financiare – linia instrumente de capital.

3. Evolutia principalilor indicatori financiari si comerciali in 2019

Impactul BCR in economie

In activitatea bancara de retail, BCR a acordat credite noi in moneda locala pentru persoane fizice si microintreprinderi de peste **7,8 miliarde lei (1,7 miliarde euro)** in 2019, in principal datorita creditelor ipotecare, imprumuturilor de nevoi personale si celor destinate microintreprinderilor. **Creditele noi pentru microintreprinderi au crescut cu 31,5% in 2019** fata de anul anterior, datorita finantarilor mai mari acordate in cadrul programului Start-Up Nation. Imprumuturile negarantate s-au majorat cu 3,4% fata de anul anterior, datorita activitatii de imprumuturi de nevoi personale si a cresterii numarului de carduri de credit si a descoperirilor de cont.

In ceea ce priveste activitatea bancara corporate, BCR (doar banca) a aprobat credite corporate noi in valoare de **7,4 miliarde lei (1,6 miliarde euro)** in 2019. Stocul de finantari acordate sectorului IMM (incl. subsidiara BCR Leasing) a crescut cu 12,3% comparativ cu anul trecut, atingand valoarea de **6,1 miliarde lei (1,3 miliarde euro)** la data de 31 decembrie 2019, ca urmare a unei concentrari mai mari pe afacerile noi si pe dezvoltarea sectorului de leasing. Segmentul de real estate a crescut in mod semnificativ, cu 34,3% in comparatie cu anul trecut, ca urmare a noilor proiecte de constructii de birouri si spatii comerciale finantate in ultimul an.

Numarul total de clienti a crescut la **3,3 milioane la sfarsitul anului trecut**, fata de 3,1 milioane din 2018.

BCR a canalizat toate eforturile sale catre dezvoltarea puternica a proceselor de digitalizare a operatiunilor. **Platforma inteligenta de banking George** a ajuns la 720.000 de utilizatori, cu 84 de noi functionalitati integrate atat pe mobil, cat si pe platforma web. Universul George a inregistrat o crestere de 76% a produselor digitale vandute, comparativ cu anul 2018. BCR a lansat George Credit, primul imprumut de nevoi personale complet digital cu 3.800 de credite de nevoi personale acordate in primele trei luni si prima facilitate online de refinantare a creditelor.

BCR a continuat parteneriatul strategic cu IKEA, prin intermediul caruia banca a furnizat mai mult de 26.200 de carduri de credit in 2019.

Programul Scoala de Bani a ajuns la un numar total de peste 370.000 adulti si copii in interactiuni fata in fata cu colegii din BCR in ultimii trei ani.

Platforma online Casa Mea App, care gestioneaza fluxul de documente pentru creditele ipotecare, lansata in 2019, a fost deja utilizata pentru unul din patru credite ipotecare nou acordate.

Performanta Grupului BCR in 2019

Grupul BCR a inregistrat **un profit net de 593,2 milioane lei** (125 milioane euro) **in 2019**, in scadere cu 50,7% fata de profitul net de 1.202,3 milioane lei (258,3 milioane euro) in 2018, ca urmare a constituirii unui provizion exceptional legat de activitatea BCR Banca pentru Locuinte, in pofida celui mai bun rezultat operational din ultimii cinci ani, sustinut de o crestere puternica a creditelor.

Rezultatul operational a crescut cu 9,3% la 1.786,9 milioane lei (376,5 milioane euro) in 2019, de la 1.635,4 milioane lei (351,4 milioane euro) in 2018, sustinut de veniturile operationale mai mari si de un control strict al costurilor.

Venitul net din dobanzi a crescut in mod semnificativ cu 10,2%, pana la 2.256,3 milioane lei (475,4 milioane euro), de la 2.047,2 milioane lei (439,9 milioane euro) in 2018, pe fondul unui mediu cu rate ale dobanzilor mai mari, cat si de cresterea creditelor si depozitelor clientilor, suportand active si costuri mai mici de finantare ca urmare a rambursarii anticipate a finantarii intragrup.

Venitul net din comisioane a crescut cu 10,4%, ajungand la 780,6 milioane lei (164,5 milioane euro), de la 706,8 milioane lei (151,9 milioane euro) in 2018, mai ales ca urmare a unor venituri mai mari din comisioane generate din asigurari, precum si a rezultatelor bune din operatiunile cu numerar.

Rezultatul net din tranzactionare a scazut cu 21,1%, pana la 352,4 milioane lei (74,3 milioane euro), de la 446,8 milioane lei (96 milioane euro) in 2018.

Venitul operational a crescut cu 6,2% pana la 3.490,4 milioane lei (735,5 milioane euro) de la 3.285,6 milioane lei (706 milioane euro) in 2018, determinat in principal de cresterea veniturilor nete din dobanzi si a celor din taxe.

Cheltuielile administrative generale au inregistrat valoarea de 1.703,5 milioane lei (359 milioane euro) in 2019, in crestere cu 3,2% fata de 1.650,2 milioane lei (354,6 milioane euro) in 2018, mai ales ca urmare a contributiei anuale mai mari in anul 2019 la fondul de garantare a depozitelor.

Astfel, **raportul cost-venituri** a fost de 48,8% in 2019, fata de 50,2% in 2018.

3. Evolutia principalilor indicatori financiari si comerciali in 2019 (continuare)

Costurile de risc si calitatea activelor

Referitor la **deprecierea neta a activelor finantiate care nu sunt la valoare justa**, BCR a inregistrat descresteri de provizioane in valoare de 61,8 milioane RON in anul 2019 comparativ cu alocari de provizioane in valoare de 121,2 milioane RON in 2018. Rezultatul a fost determinat de o noua rata foarte scazuta a creditelor neperformante corelata cu imbunatatirea colectarii atat pentru segmentul retail cat si corporate.

Rata NPL a atins rata de 4,1% la 31 Decembrie 2019, cea mai scazuta din ultimii 10 ani, fata de 5,8% in decembrie 2018. Evolutia reflecta o dezvoltare a creditelor acordate clientilor retail si corporate si imbunatatirea calitatii portofoliului ca urmare a rezultatelor bune din activitatea de recuperare de credite neperformante. Gradul de acoperire cu provizioane a fost de 116,3% la finalul anului 2019.

Capitalizare si finantare

Rata de solvabilitate a BCR (doar banca, inainte de capitalizarea profitului pe anul 2019), in conformitate cu reglementarile privind cerintele de capital (CRR), se afla in decembrie 2019 la nivelul de 20,4%, semnificativ peste cerintele Bancii Nationale a Romaniei. De asemenea, Rata capitalului de Rang 1+2 de 19,6% (Grup BCR, inainte de capitalizarea profitului pe 2019) in decembrie 2019 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.

In decembrie 2019, BCR a lansat prima emisiune de obligatiuni senior nepreferentiale din Romania si din Europa Centrala si de Est, in valoare de 600 milioane lei, listate la Bursa de Valori Bucuresti. Acest lucru arata angajamentul BCR de a consolida si mai mult situatia pozitiei financiare si de a diversifica sursele de finantare si instrumentele ca parte a strategiei sale de dezvoltare pe termen lung.

Imprumuturile si avansurile acordate clientilor au crescut cu 10% pana la 40.049 milioane lei (8.373,2 milioane euro) la data de 31 decembrie 2019 de la 36.400,1 milioane lei (7.805,3 milioane euro) la data de 31 decembrie 2018, sustinute atat de creditele din segmentul corporate (+13,4% fata de decembrie 2018), cat si de cele din retail (+8,7% fata de decembrie 2018).

Depozitele clientilor au crescut usor cu 4,9% pana la 57.791,8 milioane lei (12.082,8 milioane euro) la data de 31 decembrie 2019 fata de 55.099 milioane lei (11.814,9 milioane euro) la data de 31 decembrie 2018, fiind determinate atat de cresterea depozitelor din retail cat si a celor corporate.

4. Perspective ale activitatii BCR in 2020

4.1 Impactul macroeconomic asteptat in 2020

Cresterea economica va continua sa se tempereze in 2020 din cauza influentelor externe si a sanselor reduse de relaxare a politicii fiscale la nivelul anilor precedenti, cu exceptia implementarii noii legi a pensiilor. Consumul gospodariilor va ramane principalul motor, ajutat de cresteri solide ale salariilor si pensiilor nete. Investitiile ar trebui sa fie sustinute de intrari mai mari de fonduri UE. Cererea externa ar putea deveni, pe de alta parte, mai putin favorabila, pe fondul cresterii mai lente a zonei euro si a incertitudinilor externe generate de Brexit si de tensiunile comerciale globale. Cu toate acestea, daca punerea in aplicare a legii pensiilor este intarziata sau diluata, cresterea PIB ar putea fi chiar mai mica.

In 2020, inflatia ar putea ramane aproape de limita superioara a intervalului tinta al BNR de $2,5\% \pm 1$ pp, in absenta unor socuri puternice din partea ofertei. Riscuri suplimentare pentru anul 2020 ar putea rezulta din adoptarea probabila a unui nou calendar pentru liberalizarea preturilor gazelor naturale si a energiei electrice. Incertitudinile legate de deficitul bugetar ar trebui, de asemenea, sa fie monitorizate indeaproape pe viitor, avand in vedere situatia tensionata a bugetelor administratiei locale si a unor municipalitati, care pana acum par a fi dornice sa vorbeasca despre aplicarea potentiala a unor impozite locale mai mari.

Mediul extern va juca un rol mai mare in deciziile luate de BNR, avand in vedere politica monetara actuala relaxata a BCE. De asemenea, banca centrala va monitoriza deciziile altor banci centrale din Comunitatea Economica Europeana pentru a evita un diferential ridicat al dobanzii intre Romania si entitati similare regionale (peers) care ar alimenta fluxurile speculative de capital pe piata locala. Scenariul nostru de baza este ca banca centrala va mentine anul viitor dobanda de politica monetara la 2,5%. Conditiiile de pe piata muncii se asteapta sa ramana destul de stricte. Rata somajului este probabil sa se apropie de nivelul sau cel mai scazut din toate timpurile, dar cu sanse de a vedea o usoara majorare pe orizontul de prognoza.

In 2020 au existat initiative referitoare la anulara taxei bancare si exceptarea clientilor bancilor pentru locuinte de la rambursarea primei primite de la stat.

4. Perspective ale activitatii BCR in 2020 (continuare)

Senatul (ca prima camera), a respins Ordonanta de Urgenta a Guvernului de anulare a taxei bancare incepand cu anul 2020 si a transmis-o pentru votul final catre Camera Deputatilor. Inainte de a primi votul final, initiativa trebuie sa primeasca acordul comisiilor Parlamentare relevante.

Guvernul liberal a intentionat sa adopte o Ordonanta de Urgenta pentru exceptarea clientilor bancilor de locuinte (ale BCR si Raiffeisen) care nu se conformeaza cu cerintele ICCJ si Curtii de Conturi de restituire a sumelor primite ca prima de la stat. Ordonanta nu a fost adoptata in absenta raspunsului de la forurile relevante.

4.2 Evolutii ale situatiei pozitiei financiare la nivel consolidat

Acordarea de credite va fi principalul motor de crestere a bilantului, Grupul BCR anticipand o crestere procentuala de o singura cifra in registru mediu, mentinand ritmul de crestere al anului 2019 si fiind sustinuta atat de segmentele Retail, cat si Corporate.

Creditele retail vor inregistra in anul 2020 o crestere cu doua cifre pe segmentul creditelor de consum, cuplata cu o crestere puternica a creditelor ipotecare, creditul ipotecar standard fiind principalul contributor. Creditele corporate vor inregistra in 2020 o crestere procentuala de o singura cifra in registru mediu, toate segmentele inregistrand cresteri.

Pe zona de datorii, atat depozitele Retail cat si Corporate vor continua sa inregistreze o crestere robusta in linie cu strategia BCR de valorificare a bazei de depozite atrase de la clienti si cu focus pe digitalizare. Pentru respectarea viitoarei cerinte MREL (Cerinta minima pentru fonduri proprii si pasive eligibile), un mix de instrumente eligibile MREL a fost planificat pentru emitere in 2020. Impartirea pe categorii de instrumente va fi stabilita dupa ce limita oficiala MREL va fi primita de la Autoritatea de Rezolutie.

4.3 Evolutii ale Contului de profit sau pierdere

Venitul net din dobanzi va inregistra o crestere in 2020 determinata de avansul imprumuturilor, pe fondul mentinerii constante a nivelului marjei nete din dobanzi.

Veniturile nete din taxe si comisioane, se vor situa in 2020 pe un trend descrescator, atat pe segmentul Retail, cat si pe cel Corporate, fiind afectate de implementarea SEPA si de reducerea comisiunilor aferente numarului ca urmare a procesului de digitalizare.

In total, **venitul operational** ar trebui sa creasca procentual cu o singura cifra in 2020, venitul net din dobanzi ramanand principalul contributor.

Cheltuielile operationale sunt in 2020 in concordanta cu ambitia noastra de a mentine constante costurile locale, ca urmare a initiativelor de eficienta implementate in ultimii doi ani si care au permis continuarea investitiilor in scopul implementarii Strategiei noastre. Managementul strict al costurilor si avansul constant al business-ului vor sustine in continuarea imbunatatirea raportului cost/venit.

Cheltuielile legate de risc in 2020 vor fi determinate de alocarile de provizioane pentru clienti care vor intra la restanta datorita incetarii cresterii economice si schimbarilor metodologice referitoare la recunoasterea neindeplinirii obligatiilor de plata.

Pe baza performantei asteptate descrise mai sus, obiectivul Grupului BCR in anul 2020 este atingerea unui profit net cat mai aproape de tinta strategica.

5. Situatia pozitiei financiare a Grupului si a Bancii

5.1 Declaratie de conformitate

BCR a intocmit la 31 decembrie 2019 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 2019 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. Situatia pozitiei financiare a Grupului si a Bancii (continuare)
5.2 Active

Totalul activelor BCR la 31 decembrie 2019 a fost in suma de 71.440.952 mii RON, in crestere cu 5,2% fata de 31 decembrie 2018 (67.909.254 mii RON). In ceea ce priveste Grupul, totalul activelor a crescut cu 4,8%, de la 71.530.305 mii RON la 31 decembrie 2018 la 74.938.359 mii RON la 31 decembrie 2019.

Evolutia activelor totale:

mii RON			Grup	
2015	2016	2017	2018	2019
62.360.016	67.514.573	70.931.239	71.530.305	74.938.359
mii RON			Banca	
2015	2016	2017	2018	2019
59.460.913	64.068.225	67.734.485	67.909.254	71.440.952

Situatia pozitiei financiare

mii RON	Grup			Banca		
	31.12.2019	31.12.2018	Variatie %	31.12.2019	31.12.2018	Variatie %
Active						
Numerar si echivalente de numerar	9.006.518	11.123.191	-19,0%	8.724.971	10.862.852	-19,7%
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	429.356	213.965	100,7%	429.356	214.092	100,5%
Instrumente financiare derivate	40.100	31.062	29,1%	40.100	31.189	28,6%
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	389.256	182.903	112,8%	389.256	182.903	112,8%
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	93.872	39.395	138,3%	93.620	39.152	139,1%
Instrumente de capital	40.388	33.475	20,7%	40.136	33.232	20,8%
Titluri de datorie	49.922	-	x	49.922	-	x
Credite si avansuri acordate clientilor	3.562	5.920	-39,8%	3.562	5.920	-39,8%
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	6.117.844	5.222.081	17,2%	6.115.902	5.187.019	17,9%
din care titluri date in pensiune livrata	56.341	-	x	56.341	41.748	35,0%
Investitii in instrumente de capital	-	40.721	-100,0%	-	40.721	-100,0%
Titluri de datorie	6.117.844	5.181.360	18,1%	6.115.902	5.146.298	18,8%
din care titluri date in pensiune livrata	56.341	-	x	56.341	41.748	35,0%
Active financiare evaluate la cost amortizat	54.899.081	50.843.219	8,0%	53.019.313	48.732.568	8,8%
din care titluri date in pensiune livrata	739.503	690.952	7,0%	2.087.276	1.693.280	23,3%
Titluri de datorie	15.735.188	15.879.108	-0,9%	14.422.788	14.297.905	0,9%
Credite si avansuri acordate bancilor	661.437	123.840	434,1%	661.086	388.848	70,0%
Credite si avansuri acordate clientilor	38.502.456	34.840.271	10,5%	37.935.439	34.045.815	11,4%
Creante din leasing financiar	1.117.933	990.868	12,8%	3.399	-	x
Imobilizari corporale	937.267	1.169.260	-19,8%	837.505	760.646	10,1%
Investitii imobiliare	161.181	162.806	-1,0%	161.181	162.806	-1,0%
Imobilizari necorporale	359.085	361.898	-0,8%	348.582	354.020	-1,5%
Investitii in asocieri in participatie si in entitati asociate	24.553	20.027	22,6%	17.035	7.509	126,9%
Creante din impozit curent	238.752	181.800	31,3%	235.928	178.822	31,9%
Creante din impozit amanat	183.857	202.165	-9,1%	172.780	197.061	-12,3%
Active detinute in vederea vanzarii	646.396	161.114	301,2%	210.704	117.699	79,0%
Creante comerciale si alte creante	425.060	563.014	-24,5%	408.778	543.179	-24,7%
Investitii in filiale	-	-	x	488.077	403.152	21,1%
Alte active	297.604	275.502	8,0%	173.821	148.677	16,9%
Total active	74.938.359	71.530.305	4,8%	71.440.952	67.909.254	5,2%

5. Situatia pozitiei financiare (continuare)
5.3 Datorii si capitaluri proprii

mii RON	Grup			Banca		
Datorii si capitaluri proprii	31.12.2019	31.12.2018	Variance %	31.12.2019	31.12.2018	Variance %
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	73.498	32.988	122,8%	73.498	32.988	122,8%
Instrumente financiare derivate	73.498	32.988	122,8%	73.498	32.988	122,8%
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	63.678.655	61.618.808	3,3%	61.395.958	58.326.984	5,3%
Depozite de la institutii bancare	1.266.201	2.127.723	-40,5%	2.534.084	3.076.973	-17,6%
Imprumuturi si linii de finantare	2.105.646	2.408.375	-12,6%	572.786	672.249	-14,8%
Depozite de la clienti	57.791.780	55.098.959	4,9%	55.775.424	52.593.690	6,0%
Titluri de datorie emise	784.402	349.153	124,7%	784.402	349.153	124,7%
Credite subordonate	1.067.313	1.041.982	2,4%	1.067.313	1.041.982	2,4%
Alte datorii financiare	663.313	592.616	11,9%	661.949	592.937	11,6%
Datorii din leasing financiar	327.050	-	x	323.721	-	x
Provizioane	1.779.611	1.151.688	54,5%	1.049.481	1.120.255	-6,3%
Datorii din impozit curent	2.882	97.782	-97,1%	-	97.110	-100,0%
Datorii din impozit amanat	8.303	-	x	-	-	x
Datorii asociate activelor detinute in vederea vanzarii	244.193	15.438	1481,8%	-	-	x
Alte datorii	352.457	246.887	42,8%	293.240	193.842	51,3%
Total capitaluri proprii	8.471.710	8.366.714	1,3%	8.305.054	8.138.075	2,1%
Capital social	2.952.565	2.952.565	0,0%	2.952.565	2.952.565	0,0%
Rezultat reportat	3.882.594	3.766.482	3,1%	3.706.526	3.525.615	5,1%
Alte rezerve	1.636.551	1.647.667	-0,7%	1.645.963	1.659.895	-0,8%
Atribuibile intereselor care nu controleaza	52	46	13,0%	-	-	x
Atribuibil actionarilor societatii mama	8.471.658	8.366.668	1,3%	-	-	x
Total datorii si capitaluri proprii	74.938.359	71.530.305	4,8%	71.440.952	67.909.254	5,2%

6. Situatia profitului sau pierderii

	Grup			Banca		
mii RON	31.12.2019	31.12.2018	Variatie %	31.12.2019	31.12.2018	Variatie %
Venituri nete din dobanzi (1)	2.256.271	2.047.195	10,2%	2.139.209	1.946.477	9,9%
Venituri din dobanzi	2.661.708	2.488.627	7,0%	2.568.106	2.392.496	7,3%
Alte venituri similare	86.783	95.434	-9,1%	26.923	38.489	-30,1%
Cheltuieli cu dobanzile	(451.566)	(513.662)	-12,1%	(416.360)	(461.631)	-9,8%
Alte cheltuieli similare	(40.654)	(23.204)	75,2%	(39.460)	(22.877)	72,5%
Venituri nete din taxe si comisioane (2)	780.609	706.814	10,4%	747.972	673.853	11,0%
Venituri din taxe si comisioane	946.460	881.176	7,4%	900.910	824.162	9,3%
Cheltuieli cu comisioane	(165.851)	(174.362)	-4,9%	(152.938)	(150.309)	1,7%
Venituri din dividende (3)	2.569	3.731	-31,1%	15.994	11.684	36,9%
Venituri nete din tranzactionare (4)	346.346	431.709	-19,8%	337.792	426.985	-20,9%
Castigurile / (pierderile) aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere (5)	15.569	18.429	-15,5%	15.569	18.429	-15,5%
Rezultatul net din conversia valutară (6)	(9.475)	(3.347)	183,1%	(5.307)	(6.209)	-14,5%
Rezultatul net din investitii prin metoda punerii in echivalenta (7)	(390)	2.651	-114,7%	-	-	x
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing operational (8)	98.919	78.388	26,2%	11.158	11.045	1,0%
Cheltuieli cu personalul (9)	(775.990)	(780.810)	-0,6%	(668.348)	(684.947)	-2,4%
Alte cheltuieli administrative (10)	(685.214)	(671.461)	2,0%	(713.793)	(689.897)	3,5%
Depreciere si amortizare (11)	(242.258)	(197.901)	22,4%	(211.820)	(136.238)	55,5%
Venit operational (1+2+3+4+5+6+7+8)	3.490.418	3.285.570	6,2%	3.262.387	3.082.264	5,8%
Cheltuiala operationala (9+10+11)	(1.703.462)	(1.650.172)	3,2%	(1.593.961)	(1.511.082)	5,5%
Rezultat operational	1.786.956	1.635.398	9,3%	1.668.426	1.571.182	6,2%
Castigurile / (pierderile) din derecunoasterea activelor financiare evaluate la cost amortizat	(485)	-	x	(485)	-	x
Alte castiguri/(pierderi) din derecunoasterea instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	(29.413)	2.221	-1424,3%	(29.413)	2.221	-1424,3%
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	61.816	(121.217)	-151,0%	6.273	(122.361)	-105,1%
Alte rezultate operationale, din care	(923.113)	(87.920)	949,9%	(705.238)	(260.487)	170,7%
Alte venituri	286.092	174.340	64,1%	180.815	77.544	133,2%
Alte cheltuieli	(1.209.205)	(262.260)	361,1%	(886.053)	(338.031)	162,1%
Taxa bancara	(52.003)	-	x	(52.003)	-	x
Rezultat inainte de impozitare din activitati continue	895.761	1.428.482	-37,3%	939.563	1.190.555	-21,1%
Impozitul pe profit	(302.495)	(226.219)	33,7%	(287.654)	(220.108)	30,7%
Rezultatul net al perioadei	593.266	1.202.263	-50,7%	651.909	970.447	-32,8%
Rezultat net atribuibl actionarilor care nu controleaza	6	10	-40,0%	-	-	x
Rezultat net atribuibl actionarilor societatii mama	593.260	1.202.253	-50,7%	651.909	970.447	-32,8%

7. Conturile de capital si distribuirea profitului

7.1 Conturile de capital la 31 decembrie 2019

Capitalul Bancii la 31 decembrie 2019 este in valoare de 8.305.054 mii RON si este detaliat mai jos:

	Banca
mii RON	
Capital social ¹	1.625.342
Ajustarea capitalului – hiperinflatie	1.327.223
Prima de fuziune	395.483
Alte reserve	1.130.670
Rezerva legala statutară	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 din valoare justa	119.810
Rezultatul reportat	3.054.617
Profitul net al perioadei	651.909
Total capital al bancii	8.305.054

¹ Capitalul social reprezinta valoarea nominala a capitalului social subscris si varsat, format din 16.253.416.254 actiuni ordinare (cu drepturi egale de vot) cu o valoare nominala de 0.1 RON/ actiune. Banca nu detine actiuni proprii rascumparate.

Erste Bank este parintele Bancii si detine la 31 decembrie 2019 o cota de 99,8776% din capitalul social.

7.2 Distribuirea profitului

Profitul net al Bancii pentru anul financiar incheiat la 31 decembrie 2019, in suma de 651.909.666 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 art. 67 din Legea 31/1990, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare precum si art 27 din Actul constitutiv al BCR. Consiliul de Supraveghere propune Adunarii Generale a Actionarilor distribuirea profitului aferent anului 2019, dupa cum urmeaza:

Element	Suma - RON
Alte Rezerve ^[1]	66.795.846
Distribuire dividende ^[2]	325.954.833
Rezultat reportat ^[3]	259.158.987
Total	651.909.666

^[1]Suma de 66.795.846 RON reprezinta valoarea profitului contabil reinvestit al BCR care a fost scutita de impozit pe profit in conformitate cu prevederile Codului Fiscal in vigoare si care trebuie repartizata in mod obligatoriu catre alte rezerve.

^[2]Suma de 325.954.833 RON reprezinta valoarea bruta a dividendelor.

^[3]Rezultatul reportat in valoare totala de 259.158.987 RON va fi utilizat in conformitate cu strategia de business a Bancii.

7.3 Elemente ale fondurilor proprii

In conformitate cu Regulamentul 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, capitolului II "Fonduri proprii de nivel 1 de baza", articolul 26 paragraf 1, elementele de fonduri proprii principale altele decat capitalul social sunt: rezultatul reportat, alte elemente ale rezultatului global acumulat, alte rezerve si fonduri pentru riscuri bancare generale. Elementele eligibile de fonduri proprii se includ nete de orice potentiale obligatii (dividende, taxe). In cazul rezervelor provenite din profitul reinvestit, includerea se va face neta de potetialul efect de taxare. Acest efect va fi mentinut pana la amortizarea integrala a imobilizarilor (terminarea duratei de viata) pentru care s-a obtinut facilitatea fiscala.

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 2019 BCR Chisinau a inregistrat o crestere a activelor sale de 35% (prima cea mai mare crestere din sistem) fata de anul 2018. Acest rezultat a fost posibil gratie increderii clientilor fata de banca, BCR Chisinau majorandu-si portofoliul de depozite atrase cu 67%. Totodata volumul creditelor a inregistrat o usoara scadere (44,9 milioane MDL) in corespondenta cu strategia de limitare a creditarii clientilor cu expuneri mari, pentru a reduce gradul de concentrare in cadrul portofoliului de credite existent.

Pe parcursul anului 2019, BCR Chisinau a reusit sa imbunatateasca considerabil serviciile digitale oferite clientilor prin implementarea solutiei de Mobile Banking, optimizarea solutiei de 24 Banking si includerea posibilitatii de deschidere a depozitelor de catre persoane fizice prin 24 Banking.

Ponderea creditelor neperformante s-a redus semnificativ in anul 2019, pana la 5,97% fata de 9,1% in anul 2018 (creditele neperformante sunt concentrate in creditele acordate unui singur debitor, iar expunerea fata de acest debitor este acoperita 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 cu provizioane a crescut de la 73,8% in anul 2018 pana la 94,8% in anul 2019. BCR Chisinau a incheiat anul 2019 cu un profit net de 19,1 milioane MDL (4,6 milioane RON) ca urmare a cresterii rezultatului operational (2018: 14,7 milioane MDL sau 3,4 milioane RON).

Pentru anul 2020, strategia BCR Chisinau se bazeaza in continuare pe urmasorii piloni: cresterea gradului de autofinantare, cresterea veniturilor din activitatea operationala, cresterea nivelului de automatizare alinierii continua la cerintele regulatorului local si la politicile de grup.

8.2 BCR Leasing IFN SA

In 2019, BCR Leasing s-a concentrat pe consolidarea activitatii, investind atat in proiecte noi, cat si in cele existente, orientate in special pe zona de infrastructura IT, eficientizare procese si parteneriate. Activul total al BCR Leasing a crescut cu 19% comparativ cu anul precedent, ajungand la valoarea de 2,3 miliarde RON avand la baza volumele de vanzari noi in cuantum de 216 milioane RON, cat si calitatea portofoliului existent. Ponderea expunerilor neperformante s-a mentinut la un nivel scazut de 3,51% (2,50% in 2018), reflectand eforturile de imbunatatire a calitatii portofoliului, cat si calitatea vanzarilor noi.

Profitabilitatea neta companiei a fost de 14 milioane RON, cu 62% mai mica decat in 2018, afectata in principal de provizioanele generale cat si de impozitul pe profit, in egala masura.

Rezultatul operational a crescut cu 13% comparativ cu anul precedent (68 mil RON in 2019 vs. 60 mil RON in 2018), in principal datorita cresterii venitului net din dobanzi cu 10% (75 mil RON in 2019 vs. 69 mil RON in 2018). In 2019, raportul dintre cheltuieli si venituri operationale s-a imbunatatit de la 33,5% in 2018 la 32,1% in 2019, reflectand eficienta companiei.

Volumul de vanzari a continuat sa fie stimulat de ambele canale de vanzare, si anume Banca si parteneriatele cu dealeri/ importatori.

In 2020, BCR Leasing va traversa un process de imbunatatire a eficientei operationale prin ajustarea proceselor si fluxurilor de lucru, continuandu-si strategia de crestere a volumelor de vanzari.

8.3 BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private („SAFPP”) 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 2019 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 8,95% si 667.635 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 27,46%, corespunzatoare unui numar de 137.594 participanti.

Strategia subsidiarii este de a promova catre cat mai multe persoane eligibile cele doua fonduri si de a promova beneficiile pensiei suplimentare ca si produs de economisire pe termen lung. In ceea ce priveste strategia de vanzari pentru Pilonul III, aceasta se bazeaza pe imbunatatirea calitatii portofoliului prin continuarea actiunilor de reactivare a acelor plati de contributii suspendate si asigurarea vanzarilor de calitate prin actiuni constante de management al vanzarilor.

8. Rezumatul activitatii filialelor si previziuni (continuare)

Pe parcursul anului 2019 au existat mai multe modificari in ceea ce priveste fondurile de pensii administrate privat, dupa cum urmeaza:

- Contribuabililor la fondurile de pensii administrate privat li s-a oferit optiunea de a-si transfera contributiile in sistemul public (Pilonul I) daca anterior au contribuit la fondul administrat privat timp de cel putin 5 ani, in timp ce toate contributiile acumulate anterior datei transferului raman in fondul de pensii administrat privat;
- Cerinta legata de capitalul social minim necesar pentru gestionarea unui fond de pensii administrat privat a crescut, de la o suma fixa (4 milioane EUR) la un procent progresiv, de pana la 8% din baza de calcul formata din contributiile participantilor virate in anul calendaristic precedent inmultit cu 1 minus ponderea investitiilor in infrastructura, respectiv prin parteneriat public-privat, fonduri de investitii specializate in infrastructura, in total active la sfarsitul anului precedent;
- Nivelul comisioanelor de administrare percepute de administratorii fondurilor de pensii administrate privat a fost redus semnificativ. Comisioanele au fost reduse de la maxim 2,5% la maxim 1%, din care 0,5% transferat Casei Nationale de Pensii Publice. De asemenea, comisionul lunar maxim din activele 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 anului 2019, procentul maxim de comision de administrare din activul net era de 0,05% in toate cazurile, fara corelatia dintre performanta investitionala si rata inflatiei).

La data intocmirii prezentului raport legislatia a fost modificata in sensul ca articolul ce permitea contribuabililor sa isi transfere contributiile in sistemul public (Pilonul I) a fost abrogat, impactul lui in cursul anului 2019 fiind redus ca si numar de participanti transferati. Cerinta de capital social a fost prorogata la 31.12.2019 si ulterior abrogata, si in consecinta nu este necesara suplimentarea capitalului social pentru BCR Pensii SAFPP SA. De asemenea, au fost aduse noi modificari legislative cu privire atat la nivelul cat si cu privire la modul de calcul a comisioanelor de administrare percepute de administratorii fondurilor de pensii private.

Ca o consecinta a modificarilor legislative mai sus mentionate, pe parcursul anului 2019, veniturile totale obtinute de catre BCR Pensii din administrarea fondurilor de pensii au fost mai mici cu aproximativ 30% fata de anul anterior, scazand de la 39,37 milioane lei in 2018 la 27,50 milioane lei in 2019.

Strategia BCR Pensii continua si in anul 2020 cu urmarirea cresterii numarului de participanti la fondul de pensii facultative, in acest sens dezvoltand produsul de pensie facultativa cu adaugarea unei noi caracteristici, anume: acordarea garantiei pentru produsul de pensie facultativa BCR Plus.

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 (de tipul economisire-creditare).

Portofoliul total al BCR Banca pentru Locuinte SA (contracte de economisire-creditare) este in numar de 126.589 contracte, clientii bancii realizand economii, la 31 Decembrie 2019, in suma de 1,82 miliarde RON, avand in vedere faptul ca aprobarea de noi contracte a fost anulata. Activitatea de creditare, in ceea ce priveste creditele aprobate, a consemnat o scadere cu 73,91% la sfarsitul anului 2019 (28,02 mil RON), fata de finalul anului 2018 (107,39 mil RON).

Rezultatul financiar in 2019 este pierdere si nu datoreaza taxa bancara.

Controlul Curtii de Conturi a Romaniei la BCR – Banca pentru Locuinte („BpL”) SA

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.

In 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. In 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.17/2015.

8. Rezumatul activitatii filialelor si previziuni (continuare)

Curtea de Apel a pronuntat hotararea sa la 1 martie 2017 si a decis in favoarea BCR BpL pentru 5 din cele 8 categorii de creante. Atat BpL cat si Curtea de Conturi au facut recurs impotriva acestei decizii, iar pe 21 iunie 2019 Inalta Curte de Justitie si Casatie a decis:

- Ambele cereri au fost admise si decizia primei curti a fost anulata; ca si consecinta, ICJC a rejeudecat cererea BCR BpL si a anulat 2 creante, mentinand 6 dintre ele.
- Masurile mentinute se refera la calculul incorect al primei de stat.

BCR BpL a primit la 18 iulie 2019 motivarea deciziei ICCJ.

In consecinta, BpL trebuie sa stabileasca sumele pe care urmeaza sa le returneze/plateasca statului conform deciziei finale a ICJC (constand din prime de stat, dobanzi si penalitati de intarziere). S-a estimat cea mai probabila iesire viitoare de resurse, aceasta fiind provizionata la data de 31.12.2019, in conformitate cu cerintele IAS 37. Mai mult, pentru estimare, a fost luata in considerare si posibilitatea aparitiei altor obligatii de plata in legatura cu acest caz, inclusiv posibile taxe pentru sume deja eliberate clientilor sub forma de prime de stat.

Urmare deciziei ICCJ din 21.06.2019, BpL a luat urmatoarele masuri legale:

- In Romania:
 - Revizuire (cale extraordinara de atac) – cu prim termen de judecata la data de 26.02.2020, la ICCJ, amanat pana la 08.04.2020.
 - Contestatie in anulare (cale extraordinara de atac) – termen de judecata la 25.03.2020, la ICCJ.
- La nivel european: in 17.01.2020, BpL a inregistrat o plangere la Curtea Europeana a Drepturilor Omului (CEDO).

In legatura cu implementarea masurilor Curtii de Conturi, BpL a solicitat o prelungire a termenului. Curtea de Conturi a emis Decizia nr. 17/2/2015/28.11.2019 prin care termenul de implementare a masurilor a fost prelungit pana la data de 31 martie 2020.

La 9 iulie 2019, BCR a platit suma de 673 mil. RON catre BpL pentru majorarea capitalului social. Ulterior aceasta participatie la capital a fost in totalitate depreciata. In iulie 2019, BpL a rambursat catre BCR suma de 191 mil. RON, reprezentand soldul imprumutului initial (425 mil. RON), obtinut de la BCR in 2016 cu scadenta in august 2019. In iulie 2019, BCR a acordat BpL un imprumut in valoare de 66 mil. RON cu maturitate de 2 ani.

In aplicarea deciziei Curtii de Conturi, in data de 20 septembrie 2019, BpL a facut o plata partiala in valoare de RON 50,9 mn catre MDRAP si, in prezent, este in proces de stabilire a valorii finale a prejudiciului cu termen de implementare 31.03.2020, conform acordului Curtii de Conturi dat prin Decizia nr. 17/2/2015/28.11.2019.

Aceste evenimente sau conditii impreuna cu alte argumente mentionate mai sus, indica faptul ca exista o incertitudine materiala cu privire la capacitatea BpL de a continua activitatea, de aceea exista riscul de nerealizare a activelor si neindeplinirea obligatiilor de plata in cursul normal al afacerilor.

In acest context, este de mentionat faptul ca, in prezent, rezultatul final al litigiului aflat in derulare este incert si nu poate fi estimat in mod rezonabil. Mai mult decat atat, ulterior si in functie de acesta, managementul /actionarii vor trebui sa evalueze optiunile strategice de care dispune compania si implicatiile lor, decizand, in acelasi timp, modul de actiune viitoare in legatura cu aceasta. Pana la acest moment, managementul/actionarii nu au exprimat nici o intentie formală in legatura cu lichidarea sau incetarea activitatii companiei. In tot acest timp, compania a continuat sa opereze prin acordarea de noi credite Bauspar clientilor existenti care au indeplinit conditiile legale si contractuale necesare si a acceptat depuneri noi din partea clientilor existenti in conturile de depozit ale acestora.

Totusi, luand in considerare nivelurile inregistrate la data de 31.12.2019 pentru indicatorii prudentiali cum ar fi rata lichiditatii si rata capitalului si faptul ca BCR a demonstrat angajament in sustinerea companiei prin furnizarea capitalului necesar pentru sfarsitul de an 2019, BpL va fi capabil sa isi indeplineasca obligatiile asumate in viitorul apropiat.

Prin urmare, managementul a evaluat situatia de ansamblu a companiei si a concluzionat ca, desi in prezent atat rezultatul final al litigiului este incert cat si impactul acestuia asupra activitatii Bauspar a companiei, BpL este stabila din punct de vedere financiar pentru viitorul previzibil.

In consecinta, intocmirea situatiilor financiare pentru data de 31.12.2019 pe baza continuitatii activitatii a fost evaluata ca adecvata.

8. Rezumatul activitatii filialelor si previziuni (continuare)

8.5 Suport Colect SRL

In 2019, Suport Colect isi desfasoara activitatea conform actului constitutiv si a obiectului de activitate, aceasta constand in recuperarea portofoliului de creante detinut sau obtinerea de proprietati imobiliare in contul creantei, amiabil sau prin actiuni de executare silita, sau prin vanzarea creantelor de credit detinute.

In anul 2019, societatea a inregistrat profit net conform IFRS in suma de 9,4 mil RON, in principal datorita efectului pozitiv obtinut prin colectarea portofoliului de creante detinute si prin reversarea provizioanelor de litigii.

In 2020, planurile de actiune sunt concentrate pe urmatoarele aspecte principale: vanzarea proprietatilor imobiliare detinute, continuarea eforturilor de recuperare 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 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 2019, compania s-a axat pe cresterea volumelor prin preluare de clienti noi cat si extinderea relatiei cu clientii existenti.

Din punct de vedere operational, CIT One a continuat reinnoirea parcului de masini blindate, a demarat amenajarea unui nou centru de procesare la Brasov si a inchis centrul de procesare din Targu Mures prin relocarea activitatilor la centrul de procesare din Cluj-Napoca.

Rezultatul financiar al anului 2019 este un profit conform IFRS de 4,4 mil RON. Pentru anul 2020, CIT One isi propune extinderea capacitatii de procesare prin amenajarea de noi centre de procesare, cresterea parcului auto, investitii in software si echipamente IT, precum si in sisteme de securitate moderne.

La sfarsitul anului 2019 a avut loc semnarea documentelor tranzactiei de majorare de capital social a CIT One, cu urmatoarele detalii:

(i) Intrarea BCR si a altori investitori intr-o tranzactie de majorare de capital social al CIT One S.R.L. ("CIT One"), in urma careia investitorii vor deveni actionari cu cota de detinere egala cu 33,3%.

(ii) Principali termeni ai tranzactiei sunt inclusi in Contractul de Subscriere si Contractul intre Actionari semnate de BCR, investitori si CIT One, astfel ca finalizarea Tranzactiei depinde de implementarea cu succes a unor conditii precedente descrise in Contractul de Subscriere (aprobarea Tranzactiei de catre Consiliul Concurentei / Comisia Europeana, semnarea unor documente suplimentare).

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 7 ani, BCR Fleet Management a devenit un jucator important in piata leasingului operational, administrand o flota totala de peste 4.700 de vehicule si avand o valoare totala a activului de peste 410 milioane RON la finalul anului 2019, in crestere cu aproximativ 23% 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.

Venitul operational al companiei a ajuns la 62 de milioane RON, in crestere cu 25% fata de anul trecut sustinut prin cresterea veniturilor din chirii cu un volum nou de vanzari de aproximativ 160 de milioane RON. Profitul net in anul 2019 a fost de 11,7 milioane lei conform IFRS.

Pentru anul 2020, 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.

Comitetul executiv a aprobat in 2019 lansarea procesului de vanzare al investitiei in actiunile BCR Fleet Management. La sfarsitul anului 2019 procesul de obtinere a ofertelor pentru selectiunea clientilor era in derulare.

8. Rezumatul activitatii filialelor si previziuni (continuare)

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 aceeaasi 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 2019 au fost procesate 4,6 milioane tranzactii si profitul net la data de 31 decembrie 2019 a fost in suma de 329 mii RON conform IFRS.

In anul 2020, 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 2019 a fost pus pe mentinerea profilului de risc al Grupului BCR in conformitate cu Strategia de Risc a BCR, mentinerea unei baze solide 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, riscul de 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 BCR si filialele sale sunt capitalizate in conformitate cu profilul de risc, cerintele de reglementare si cerintele de capital economic.

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.

9. Profilul de risc al Bancii si al grupului (continuare)

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 fiecarei 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 2019, 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 dezvolte 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.

9.4.2. 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, 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. Profilul de risc al Bancii si al grupului (continuare)**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. Debitori expusi la riscul valutar inseamna debitori 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;
- 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 doar la un pret excesiv.

Grupul BCR distinge între riscul de lichiditate pe piata (care reprezinta riscul ca entitatile din grup sa nu isi poate onora sau inchide o pozitie la pretul pietei datorita perturbării 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).

9. Profilul de risc al Bancii si al grupului (continuare)

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 cascadeate 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 pozitii 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 pozitii 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 riscul 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 autoevaluarea sistemului de control intern, evaluarea riscurilor asociate activitatilor externalizate, analizele de scenarii etc. Grupul BCR revizuieste periodic anumiți 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 riscul 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 2019 bazandu-se pe continuarea unor initiative/proiecte incepute in anul anterior, cum ar fi lansarea programului de educatie financiara, 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:

- 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. Managementul Riscului (continuare)**10.1.5. Procesul de previziune si planificare a riscurilor**

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.

10.1.6. Planul de redresare si rezolutie

Gubernanta 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 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 corectea deviatii 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. 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, industrii etc.) 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 dezvoltă 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 Comercială Română 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 si Extraordinara a Actionarilor

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 urmatoar;
- 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.

11. Declaratia de guvernanta corporativa (continuare)

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;
- 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 realesi 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 eficientei 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.

11. Declaratia de guvernanta corporativa (continuare)

La 31.12.2019, membrii Consiliului de Supraveghere au fost:

- Manfred Wimmer – presedinte;
- Andreas Treichl – vicepresedinte;
- Hildegard Gacek – membru;
- Elisabeth Krainer Senger Weiss – membru;
- Nemoianu Istocescu Daniela Camelia – membru;
- Doua pozitii vacante – membrii.

In cadrul sedintei Adunarii Generale a Actionarilor din 2.09.2019 a fost aprobata numirea dnei. Alexandra Habeler-Drabek si a dlui. Bernhard Spalt in functiile de vicepresedinte, respectiv membru al Consiliului de Supraveghere. La data de 31.12.2019 cei doi membri numiti erau in curs de autorizare BNR.

Pe parcursul anului 2019, au avut loc urmatoarele modificari la nivelul componentei Consiliului de Supraveghere:

- Dl. Gernot Mittendorfer a demisionat din functia de membru al Consiliului de Supraveghere incepand cu data de 1.07.2019;
- Dl. Andreas Treichl a demisionat din functia de vicepresedinte al Consiliului de Supraveghere incepand cu data de 1.01.2020;
- BCR a fost informata in data de 20.12.2019 de decesul D-lui. Brian O'Neill.

Consiliul de Supraveghere poate infiinta comitete consultative, constand din cel putin trei (3) membri ai Consiliului de Supraveghere, ale caror atributii vor include efectuarea de analize si elaborarea de recomandari pentru Consiliul de Supraveghere in urmatoarele domenii principale: audit, remunerare, nominalizare si risc.

La data de 31.12.2019 Consiliul de Supraveghere a avut urmatoarele comitete subordonate:

- Comitetul de Audit;
- Comitetul de Risc si Conformitate;
- Comitetul de Remunerare;
- Comitetul de Nominalizare.

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 Comitetului de Audit sunt stabilite prin Regulamentul de functionare si organizare al Comitetului 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 Comitetului de Risc si Conformitate sunt stabilite prin Regulamentul de organizare si functionare al Comitetului de Risc si Conformitate.

11. Declaratia de guvernanta corporativa (continuare)**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 Comitetului 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 Comitetului de Remunerare sunt stabilite prin Regulamentul de functionare si organizare al Comitetului 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 Comitetului 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 Comitetului de Nominalizare sunt stabilite prin Regulamentul de functionare si organizare al Comitetului de Nominalizare.

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 eficientei 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.

11. Declaratia de guvernanta corporativa (continuare)

Membrii comitetului executiv la 31.12.2019 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 - 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, 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 31.12.2020.

In sedinta Consiliului de Supraveghere al BCR din data de 14.06.2019 a fost numita dna. Ilinka Kajgana ca Vicepresedinte Executiv coordonator al liniei functionale Risc, preluarea atributiilor fiind la data de 1.01.2020, dupa primirea aprobarii BNR in data de 17.12.2019.

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>.

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.

Incepand cu data de 26 iulie 2019, au fost implementate noile regulamente interne ale comitetelor Comitetului Executiv, principalele modificari fiind urmatoarele:

- Comitetul pentru Costuri si Investitii a fost anulat, iar limitele de autoritate au fost realocate membrilor Comitetului Executiv in functie de aria lor de coordonare;
- Structura Comitetului de Risc al Comitetului Executiv stabilita este urmatoarea: CRO (presedinte), CEO (vicepresedinte) si COO; responsabilitatile legate de risc au fost revizuite, comitetul ramanand in principal cu subiecte legate de riscuri operationale, iar restul limitelor de autoritate de risc fiind mai bine grupate pe domeniile conexe din cadrul Comitetului de Administrare a Activelor si Pasivelor sau Comitetului de Credit.

Astfel, la 31.12.2019, Comitetele Comitetului Executiv erau:

11.4.1. Comitetul de Administrare a Activelor si Datoriilor (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/creditate/ 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. Declaratia de guvernanta corporativa (continuare)**11.4.3. Comitetul de Risc al Comitetului Executiv**

Comitetul de Risc al Comitetului Executiv este subordonat Comitetului Executiv, are responsabilitati de aprobare si analiza a aspectelor privind administrarea riscului operational.

Comitetul de Risc al Comitetului Executiv este format din trei (3) membrii ai Comitetului Executiv, respectiv CRO – presedinte, CEO – vicepresedinte si COO – membru. 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.

11.5 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:

- 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;
- al doilea nivel este in responsabilitatea Functiei de Administrare a Riscurilor si a Functiei de Conformitate;
- 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 Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare ("BERD") si International Finance Corporation ("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. Responsabilitate sociala, diversitate si activitati pentru dezvoltare (continuare)

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;
- modele si sustinerea liderilor;
- leadership civic si implicare in comunitate;
- emanciparea tinerilor si sprijinirea proiectelor de tineret;
- educatie pentru abilitati soft si competente practice.

BCR implementeaza cel mai complex program de educatie financiara pentru toate grupurile tinta (adulti, adolescenti si copii), Scoala de Bani, 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. 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 3 ani, programul reuneste in prezent peste 370.000 de romani care au absolvit cursurile gratuite oferite de catre BCR. In 2019, 136.000 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, la sediile companiilor, in universitati, licee si scoli, in camionul FLIP BCR si in gradinite;
- Scoala de bani pe roti – camionul FLIP – este o expozitie ambulanta de educatie financiara pentru copii 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 2019;
- De la joc 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 2019;
- Scoala Banilor Bine Crescuti - Cartea Scoala banilor bine crescuti, aparuta in 2019 la Editura Univers, este un ghid creativ de educatie financiara pentru copii. La Scoala banilor bine-crescuti, iepurasi Musu si Nusu, veveritele Chichi, Richi si Michi, ariciul Bobita, bufnitele Bibina si Georgina le dau intalnire copiilor cu varsta intre 7 si 14 ani pentru a-i invata cum sa se poarte cu ceilalti si cu banii, cum sa faca un buget personal, dar mai ales sa invatam sa fim buni si chibzuiti. Cartea a ajuns gratuit la 5.000 de copii care au participat la evenimentele si atelierele organizate de BCR impreuna cu scriitoarea Cristina Andone, Scoala Banilor Bine Crescuti fiind una dintre cele mai bine vandute carti pentru copii la Editura Univers in 2019, desi s-a lansat doar in a doua jumatate a anului.

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 52 de centre de pregatire pentru performanta la matematica, fizica si informatica, peste 6,000 de copii buni la aceste materii se pregatesc aici sub indrumarea a peste 400 de profesori de elita.

12. Responsabilitate sociala, diversitate si activitati pentru dezvoltare (continuare)

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 strage 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 aproape 150.000 euro in anul 2019, iar in prezent 770 de organizatii non-guvernamentale au cont pe platforma bursabinelui.ro.

Pe langa sustinerea proiectelor de educatie, BCR continua implementarea proiectelor pentru tineri, Capitala Tineretului fiind cel mai important dintre acestea. In 2019 au fost organizate o serie de evenimente si activitati in Iasi, orasul care are titlul de Capitala a Tineretului pana in mai 2020. De asemenea, a fost ales noul oras care va detine acest titlu incepand cu 2 mai 2020, iar castigator a fost Municipiul Constanta.

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.

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 Comercială Română 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.

PaperLess este o initiativa prin care BCR isi propune reducerea consumului de hartie folosita in activitatea curenta. Ca urmare a acestei initiativ, consumul de hartie la nivelul bancii a scazut cu 19% in 2019 fata de 2018.

In plus, pentru protectia mediului, este incurajata utilizarea hartiei reciclate.

12.3 Diversitate si dezvoltare profesionala

Statistici cheie legate de forta de munca a BCR:

- Distributia pe genuri: 75,18% femei si 24,82% barbati;
- Varsta medie: 39,5 ani;
- Nivelul studiilor: 85,14% angajati cu studii superioare si 14,86% angajati cu studii medii;

Aproximativ 42% din angajati fac parte dintr-un sindicat.

Raporturile de munca intre manager si angajat sunt caracterizate de o buna colaborare si se desfasoara in baza respectului profesional reciproc.

12.4 Perfectionare si dezvoltare profesionala

In anul 2019, s-au inregistrat 8.902 de participari la diversele cursuri si ateliere de lucru organizate conform planului de training anual, din care 50% reprezinta participarea la cursurile tehnice de pregatire profesionala.

Numarul mediu de zile de training per angajat a fost de 4,09 zile de angajat, din care in format de curs in sala 2,39 zile/ angajat si 1,71 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.

12. Responsabilitate sociala, diversitate si activitati pentru dezvoltare (continuare)

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 2019, BCR a inceput un proces de transformare continua, in linie cu tendintele globale de digitalizare si asteptarile clientilor mereu in schimbare, iar in acest scop, am organizat o serie de evenimente si workshop-uri cu subiecte relevante precum: noi modele de lucru, design thinking si metodologii agile.

BCR s-a concentrat in continuare pe dezvoltarea profesionala a managerilor care au beneficiat de participarea la diverse cursuri menite sa le imbunatateasca abilitatile de management si leadership, pentru a fi pregatiti sa contribuie la indeplinirea obiectivelor strategice.

12.5 Managementului Performantei si Dezvoltarii Profesionale

Scopul principal al Managementului Performantei si Dezvoltarii Profesionale este sa stabileasca, sa monitorizeze, sa masoare si sa sporeasca gradul de realizare a obiectivelor, precum si sa faciliteze dezvoltarea profesionala a personalului din BCR.

Activitatea profesionala a personalului din BCR este evaluata periodic, prin evaluarea performantei individuale, a gradului de atingere a obiectivelor prestabilite, a calitatii activitatilor desfasurate, cu respectarea prevederilor Regulamentului Intern.

Aplicatia care sustine in mod continuu procesul de Management al Performantei si Dezvoltarii Profesionale in BCR se numeste Emma PDS si a fost dezvoltata in functie de nevoile de transparenta si flexibilitate ale companiei.

Evaluarea performantei Personalului este un element cheie al Managementului Performantei si Dezvoltarii Profesionale. Feedback-ul continuu si recomandarile ce rezulta in urma evaluarii sunt o sursa de informatii importanta atat pentru angajat, cat si pentru manager. Prin urmare, este esential ca procesul de evaluare sa fie obiectiv, transparent si sa respecte regulile stabilite intern.

Evaluarea performantei este un proces strans legat de alte instrumente din domeniul resurselor umane, cum ar fi: dezvoltarea personala si profesionala si politica de remunerare. Rezultatele evaluarii folosesc managerului ca punct de plecare atat pentru planurile de dezvoltare profesionala ale subordonatilor, cat si pentru implementarea altor masuri (schimbare de pozitie, ajustari salariale, planuri de actiune pentru imbunatatirea performantei etc).

12.6 Beneficii flexibile

Din dorinta de a fi mai flexibilim am explorat solutii creative si prietenoase, pentru a consolida spiritul de comunitate in cadrul echipei noastre.

Pentru ca fiecare din noi sa se bucure de o viata mai buna am implementam programul FLEXIWORK!

FLEXIWORK este pachet de facilitati creat in functie de specificul de activitate al fiecarui angajat BCR, pentru ca fiecare sa se poate bucura un program de lucru mai flexibil!

- Program flexibil, cu ore de sosire la alegere, in intervalul 8 – 10
- Trei zile libere platite pe an pentru evenimente neprevazute
- Short Friday Late Monday
- Teleworking - prin aceasta facilitate, angajatii BCR au posibilitate de a lucra din afara biroului 2 zile pe luna.

12.7 Beneficii flexibile in platforma Benefit Online

Cu ajutorul acestei platforme, angajatii BCR isi pot alege mai usor beneficiile flexibile care li se potrivesc si pot maximiza valoarea bugetului disponibil in functie de facilitatile fiscale aplicabile.

12. Responsabilitate sociala, diversitate si activitati pentru dezvoltare (continuare)

12.8 Politica de remunerare

Politica de Remunerare a BCR vizeaza sa recompenseze indeplinirea obiectivelor corporate si individuale prin corelarea realizarilor obtinute in aceste domenii, cu strategia stabilita la nivelul Grupului Erste si Grupului BCR, printre altele.

Acest lucru implica o abordare echilibrata in vederea dezvoltarii, a imbunatatirii productivitatii si a mentinerii unei gestionari pe baze solide a riscurilor, toate acestea contribuind la construirea unei afaceri durabile, cu accent puternic pe livrarea unor valori sporite actionarilor.

Politica de Remunerare este revizuita anual in cadrul procesului de revizuire independenta interna, pentru a fi in conformitate cu politicile si procedurile de remunerare aprobate de catre Consiliul de Supraveghere, precum si pentru alinierea principiilor de remunerare conform cadrului de guvernanta al Grupul Erste.

Componentele fixa si variabila ale remuneratiei totale sunt echilibrate in mod corespunzator, astfel incat structura de remunerare sa nu favorizeze interesele bancii si a persoanelor relevante in detrimentul intereselor clientului.

Componenta fixa reprezinta o proportie suficient de mare din remuneratia totala, astfel incat sa permita aplicarea unei politici complet flexibile privind componentele remuneratiei variabile, incluzand posibilitatea de a nu plati nicio remuneratie variabila.

Remuneratia variabila este legata de o performanta sustenabila si ajustata la riscuri, precum si de performanta exceptionala, in plus fata de nivelul necesar pentru indeplinirea responsabilitatilor din fisa postului, parte integranta a conditiilor de angajare. Este legata de sustenabilitate si asigura faptul ca platile efectuate nu promoveaza stimulente pentru asumarea excesiva a riscurilor sau vanzarea abuziva de produse.

12.9 Politica de recrutare

Politica privind Recrutarea, Trainingul si Administrarea Resurselor Umane stabileste cadrul general, metodologia, responsabilitatile, etapele de realizare, fluxul de informatii si documentele necesare in cadrul procesului de recrutare si selectie, inclusiv din perspectiva managementului promovarilor si al miscarilor interne in cadrul companiei. Politica stabileste principiile in baza carora se desfasoara procesul de selectie si recrutare, promovare si miscare interna a candidatilor pentru pozitiile vacante in cadrul BCR.

Indeplinirea cerintelor de experienta profesionala presupune cunostinte solide, teoretice si practice, despre activitatile desfasurate de catre BCR. Persoanele care ocupa un Post de conducere trebuie sa aiba o experienta manageriala corespunzatoare atat nivelului de senioritate aferent fiecarei structuri organizatorice cat si profilului postului.

Pentru asigurarea unui proces de recrutare si selectie eficient aplicat in mod consecvent, se va tine cont de urmatoarele principii:

- Selectarea candidatilor care corespund cel mai bine cu profilul postului vacant;
- Oferirea de oportunitati egale pentru toti candidatii, interni si externi;
- Asigurarea unui tratament egal si nediscriminatoriu pentru toti candidatii;
- Asigurarea confidentialitatii datelor cu caracter personal si a candidaturilor;
- Promovarea valorilor BCR;
- Evitarea conflictelor de interese, asa cum sunt descrise in documentele interne si in prevederile legale in vigoare.

Politica privind Recrutarea, Trainingul si Administrarea Resurselor Umane este revizuita anual in vederea armonizarii proceselor interne pentru a asigura adaptarea recrutarii la nevoile companiei fata de conditiile pietei fortei de munca. Volumul total al activitatilor de recrutare are in vedere asigurarea stabilitatii si continuitatii activitatii printr-un echilibru al angajarilor externe si al recrutarii din interior.

Totodata, cu scopul de a creste vizibilitatea brandului de angajator al BCR, am initiat si continuat activitati specifice de employer branding prin utilizarea de platforme online (ex. LinkedIn), organizarea de programe pentru tineri absolventi si studenti (Learn@BCR - program de Internship, IT Academy, Risk Academy), prin parteneriate cu universitati si organizatii profesionale si studentesti. Rezultatele au vizat imbunatatirea calitatii aplicatiilor primite si acces mai facil la specialisti, atat cei din domeniul bancar, cat si cei din IT.

Organizarea de programe si evenimente dedicate tinerilor absolventi au avut ca scop promovarea oportunitatilor pe care le avem in Banca pentru tineri, in contextul necesitatii angajarii de noi colegi in diverse arii de activitate.

In plus, pentru o buna adaptare la mediul din organizatie, punem la dispozitia noilor angajati programe de Induction, Onboarding si training dedicate (ex. Smart Start pentru angajatii noi din Retail), adaptate specificului de activitate ce urmeaza a fi desfasurat in Banca.

12. Responsabilitate sociala, diversitate si activitati pentru dezvoltare (continuare)**12.10 Climatul organizational – people survey**

In vederea evaluarii climatului organizational si al nivelului de leadership din banca, Directia Resurse Umane pune la dispozitia managementului mai multe instrumente de feedback.

In acest sens, in fiecare an se deruleaza Sondajul de Implicare si Satisfactie al angajatilor care este un instrument ce masoara gradul de angajament al angajatilor si climatul din companie. Totodata, pentru managerii din companie este organizat un chestionar privind competentele manageriale (LEAD) care permite colectarea de feedback din partea superiorului ierarhic, al angajatilor din subordine si al colaboratorilor. Nivelul de colaborare la nivel de management este masurat anual prin intermediul instrumentului de feedback Net Promoter Score (NPS).

Toate studiile de climat si leadership sunt derulate prin intermediul unor platform online, oferite de furnizor extern. Datele puse la dispozitie de instrumentele mentionate sunt completate de comentarii deschise din partea angajatilor care sunt incluse in planurile de actiune privind crestrea nivelului de satisfactie si angajament al angajatilor si imbunatatirea abilitatilor de leadership.

Evenimente ulterioare datei bilantului:

La sfarsitul anului 2019, au aparut primile stiri din China referitoare virusul COVID-19 (Coronavirus). Un numar limitat de cazuri a fost raportat catre Organizatia Mondiala a Sanatatii la sfarsitul anului 2019. In primele luni ale anului 2020, virusul s-a raspandit la nivel global, iar impactul negativ a capatat amploare. Managementul considera ca, aceasta situatie aparuta, si ulterioara datei bilantului, este un eveniment neajustabil. Cu toate ca aceasta este o situatie inca in evolutie la momentul publicarii acestor situatii financiare si desi nu s-a inregistrat niciun impact asupra operatiunilor Grupului, efectele viitoare nu pot fi prevazute. Managementul va continua sa monitorizeze impactul potential si va lua masurile necesare pentru acoperirea riscurilor.

Mesajul Presedintelui Executiv referitor la activitatea Grupului BCR in 2019:

„In 2019 am fost determinati sa invatam si sa ne adaptam, pentru a sustine economia reala, pentru a promova educatia financiara si pentru a aduce prosperitate clientilor nostri. Ne-am concentrat pasiunea si eforturile pentru a accelera digitalizarea proceselor si operatiunilor, printr-o strategie integrata, in beneficiul tuturor echipelor si canalelor noastre. Vreau sa multumesc colegilor nostri pentru ca au acceptat sa mergem impreuna in aceasta calatorie digitala, si clientilor, pentru deschiderea cu care au adoptat noile noastre solutii, alegand o experienta bancara mai simpla si mai flexibila. Vom continua sa inovam si sa simplificam modul de lucru, pentru ca este aspiratia noastra sa facem banking-ul mai usor si mai placut pentru oamenii cu care interactionam”.

Presedintele Consiliului de Supraveghere,
Manfred Wimmer





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

DECLARATIE

În conformitate cu prevederile art. 30 și 31 din Legea Contabilitatii nr. 82/1991

S-au întocmit "Situatiile financiare individuale și consolidate" la 31 decembrie 2019 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 31.12.2019 și confirmăm ca:

- a) Politicile contabile utilizate la întocmirea situațiilor financiare consolidate și individuale pentru anul 2019 sunt în conformitate cu reglementările contabile aplicabile instituțiilor de credit, respectiv a Ordinului BNR nr. 27/2010;
- b) Situațiile 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;
- c) Banca Comercială Română depune situații financiare și își desfășoară activitatea pe baza principiului continuității afacerii.

Președinte executiv,
Sergiu Cristian Manea



Vicepreședinte executiv,
Elke Meier