

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 2020

Cuprins Situatii Financiare Consolidate si Individuale

Raportul auditorului independent catre actionarii Banca Comercială Română S.A..	
Situatia profitului sau pierderii.....	6
Situatia altor elemente ale rezultatului global.....	3
Situatia pozitiei financiare	4
Situatia modificarilor in capitalurile proprii.....	5
Situatia fluxurilor de trezorerie.....	5
1. Informatii despre Banca si Grup	7
2. Politici contabile.....	7
3. Venituri nete din dobanzi.....	33
4. Venituri nete din taxe si comisioane	33
5. Venituri din dividende	34
6. Venituri nete din tranzactionare.....	34
7. Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing operational	34
8. Cheltuieli administrative.....	35
9. Alte castiguri / (pierderi) nete din derecunoasterea instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere.....	36
10. Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare.....	36
11. Alte rezultate operationale.....	37
12. Impozitul pe profit.....	37
13. Dividende platite.....	39
14. Numerar si echivalente de numerar	39
15. Instrumente financiare derivate detinute in vederea tranzactionarii.....	40
16. Alte active detinute pentru tranzactionare	40
17. Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere.....	40
18. Active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global.....	41
19. Titluri de valoare.....	43
20. Active financiare la cost amortizat	43
21. Creante din leasing financiar.....	49
22. Creante comerciale si alte creante	50
23. Investitii in asociati in participatie si entitati asociate	53
24. Imobilizari corporale si investitii imobiliare	54
25. Imobilizari necorporale.....	58
26. Creante si datorii fiscale	60
27. Active detinute in vederea vanzarii si datorii asociate acestor active	60
28. Investitii in filiale si alte active	61
29. Datorii financiare evaluate la cost amortizat	63
30. Alte datorii financiare	64
31. Provizioane.....	65
32. Alte datorii.....	68
33. Capital social.....	68
34. Informare pe segmente	69
35. Rata de rentabilitate a activelor si informatii despre cifra de afaceri.....	77
36. Leasing.....	78
37. Tranzactii cu parti afiliate si principalii actionari.....	79
38. Active gajate.....	82
39. Transferul activelor financiare – Tranzactii de rascumparare.....	82
40. Administrarea riscului	85
41. Valoarea justa a activelor si datoriilor financiare.....	137
42. Valoarea justa a activelor nefinanciare	142
43. Onorarii pentru servicii de audit si consultanta	143
44. Datorii contingente si alte obligatii.....	144
45. Impartirea activelor si datoriilor intre curente si pe termen lung	147
46. Fonduri proprii si cerinte de capital.....	149
47. Raportarea pe tari	149
48. Evenimente ulterioare datei bilantului.....	150
Raportul Administratorilor	

Raportul Auditorului Independent

Către Acționarii Băncii Comerciale Române S.A.

Raport 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 2020, precum și a performanței financiare consolidate și individuale și a fluxurilor de trezorerie consolidate și individuale ale Grupului și Băncii 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 19 martie 2021.

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 2020;
- situația altor elemente ale rezultatului global consolidat și individual la 31 decembrie 2020;
- situația poziției financiare consolidat și individual la 31 decembrie 2020;
- situația modificărilor în capitalurile proprii consolidat și individual pentru anul încheiat la 31 decembrie 2020;
- situația fluxurilor de trezorerie consolidat și individual pentru anul încheiat la 31 decembrie 2020; și
- note la situațiile financiare consolidat și individual pentru anul încheiat la 31 decembrie 2020, care includ politicile contabile semnificative și alte informații explicative.

Situațiile financiare consolidate și individuale la 31 decembrie 2020 se identifică astfel:

- | | |
|--|--------------------|
| • Total capitaluri proprii consolidate: | 9.344.921 mii lei; |
| • Profitul net consolidat al exercițiului financiar: | 814.108 mii lei; |
| • Total capitaluri proprii individuale: | 9.151.366 mii lei; |
| • Profitul net individual al exercițiului financiar: | 779.958 mii lei. |

Banca are sediul social în clădirea A din Business Garden, Calea Plevnei nr.159, etajul 6, 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 537/2014”) 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 162/2017”). 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 Etic Internațional pentru Profesioniștii Contabili (inclusiv Standardele Internaționale privind Independența) emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (Codul IESBA) și cerințelor de etică profesională conform Regulamentului 537/2014 și Legii 162/2017 care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare consolidate și individuale din România. Ne-am îndeplinit celelalte responsabilități de etică profesională conform Codului IESBA și cerințelor de etică ale Regulamentului 537/2014 și ale Legii 162/2017.

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 537/2014.

Serviciile non audit pe care le-am furnizat Grupului și Băncii în perioada cuprinsă între 1 ianuarie 2020 și 31 decembrie 2020, sunt prezentate în Nota 43 "Onorarii pentru servicii de audit și consultanță" din situațiile financiare consolidate și individuale.

Strategia de audit

Prezentare de ansamblu



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 viitoare 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

Sfera de aplicare a auditului nostru a fost influențată 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 aspecte 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 global al Grupului și Băncii	50.855 mii lei
--	----------------

Cum a fost determinat	5% din profitul brut conform situației individuale a profitului sau pierderii la 31 decembrie 2020.
------------------------------	---

Raționamentul pentru determinarea criteriului de referință utilizat pentru pragul de semnificație	Am ales profitul înainte de impozitare drept 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 2.543 mii lei, 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

Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie

Aplicarea IFRS 9 în calculul deprecierei creditelor și avansurilor acordate clienților

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

Calculul deprecierei conform IFRS 9 prevede estimarea de pierderi așteptate din risc de credit pentru toate expunerile de la data la care un credit este originat, pe baza deteriorării riscului de credit de la recunoașterea inițială. Dacă riscul de credit nu a crescut semnificativ (Stadiul 1), IFRS 9 prevede depreciere bazate pe pierderi așteptate din risc de credit în următoarele 12 luni. Dacă riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 2) sau creditul este „depreciat” (Stadiul 3), standardul prevede depreciere bazate pe pierderi pe întreaga durată de viață a creditului.

O evaluare a pierderilor așteptate din risc de credit pentru creditele și avansurile acordate clienților în Stadiul 1, Stadiul 2, a celor nesemnificative în Stadiul 3 se realizează în mod colectiv; ipotezele cheie fiind probabilitatea unui credit de a înregistra întârzieri la plată și ulterior de a intra în stare de nerambursare, definiția unei creșteri semnificative a riscului de credit, expunerea la momentul intrării în stare de nerambursare și recuperările estimate din creditele în stare de nerambursare. Pentru determinarea ipotezelor cheie sunt utilizate modele statistice, 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 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 valorificarea garanțiilor și ponderea atașată diferitelor scenarii).

Răspândirea pandemiei Covid-19 (Coronavirus) a cauzat perturbări semnificative atât la nivelul economiei globale cât și locale (carantinări, închiderea unor afaceri non-esențiale, etc. ca efect al deciziilor guvernamentale). Pentru a reduce consecințele economice ale pandemiei Covid-19, Guvernul României a introdus programe de suport sub o varietate de forme (e.g. moratorii, amânări de plată,

În ceea ce privește implementarea modelelor statistice 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.

Am realizat analize de risc detaliate la nivelul portofoliului de credite și avansuri acordate clienților de către Bancă, pentru a identifica potențiale arii de risc precum și a calibra procedurile noastre descrise mai jos.

Am testat controalele de monitorizare inclusiv prin evaluarea cadrului de validare independent aferent modelelor statistice, a rezultatelor validării și a cadrului general de guvernanță al modelelor IFRS 9.

De asemenea, am evaluat metodologia actualizată aferentă calculul deprecierei creditelor și avansurilor acordate clienților 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.

Am efectuat teste de detaliu asupra datelor critice utilizate în calculul pierderilor așteptate din risc de credit la 31 decembrie 2020.

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

Aspect cheie al auditului

programe suport de finanțare, stimulente și scutiri fiscale, etc.). Suplimentar, Banca a oferit suport financiar unui număr mare de clienți persoane fizice și societăți, preponderent sub forma amănărilor de plată a creditelor, până la 9 luni, sub umbrela moratorului public (introdus prin Ordonanța de Urgență Guvernamentală 37/2020) sau moratorului privat, Banca fiind membru al Asociației Bancare Române („ARB”) care a stabilit principii pentru un moratoriu privat, îndeplinind criteriile specifice de eligibilitate, pentru a fi aplicat de toate băncile românești care adera la principiile ARB. Toate aceste măsuri distorsionează o reflectare la timp a unor deteriorări potențiale ale portofoliului de credite și determină rate de default observate artificial de mici. Acest lucru are un efect negativ asupra puterii predictive a ratelor de default determinate statistic și asupra percepției unei creșteri semnificative a riscului de credit. De asemenea, pe perioada amănărilor la plata a creditelor, indicatorul de zile de întârziere este înghețat, acesta fiind în trecut un instrument simplu dar eficient pentru determinarea creșterii semnificative a riscului de credit dar și al deprecierei.

Considerând creșterea semnificativă a incertitudinilor în ceea ce privește datele primare folosite în calculul deprecierei creditelor și avansurilor acordate clienților, Banca a gestionat riscul de credit aferent printr-o varietate de măsuri, cele principale fiind următoarele:

- i. Actualizarea, pe parcursul anului, a indicatorilor macro-economiști prognozați cu cele mai recente prognoze economice și revizuirea ponderilor aplicate scenariilor utilizate; aceste modificări au fost reflectate în calculul parametrilor aferenți probabilității creditelor de a intra în stare de nerambursare și respectiv recuperărilor estimate din creditele în stare de nerambursare.
- ii. Introducerea ajustărilor post-model, prin care sub-populații de expuneri cu risc de credit perceput drept ridicat (e.g. clienți care operează în industrii afectate în mod particular de consecințele economice ale pandemiei, existența unor măsuri de amânare la plată a creditelor, zile de întârziere anterioare acestor măsuri, ratingul de credit) sunt transferate în Stadiul 2, iar calculul deprecierei se bazează pe pierderi pe întreaga durată de viață a creditelor, chiar dacă nu sunt îndeplinite alte criterii pentru transferul în Stadiul 2;

Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie

conform cerințelor standardului internațional IFRS 9 și a metodologiei Băncii.

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. 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 verificat reconcilierea rezultatelor obținute din sistemul de calcul automat al pierderilor așteptate din risc de credit cu balanța contabilă auditată.

Cu privire la creditele și avansurile semnificative aflate în Stadiul 3, pentru care pierderile așteptate din risc de credit sunt evaluate individual, am testat aprobarea principalelor date de intrare, a ipotezelor și a fluxurilor de numerar actualizate atât din fluxurile de numerar operaționale, cât și cele din recuperările din garanții, care susțin pierderile așteptate din risc de credit.

Am obținut evaluarea conducerii cu privire la impactul pandemiei Covid-19 asupra riscului de credit aferent creditelor și avansurilor acordate clienților, în funcție de măsura în care diferite industrii au fost afectate de pandemia Covid-19 prin scaderea afacerii și ne-am asigurat că această evaluare este în concordanță cu înțelegerea noastră asupra impactului Covid-19 asupra economiei românești.

Ne-am asigurat că această evaluare a fost aprobată intern adecvat și că pe baza acesteia conducerea a determinat ajustări post-model care au fost introduse pentru a calcula impactul pandemiei Covid-19 asupra deprecierei creditelor și avansurilor acordate clienților.

De asemenea, am aplicat, în mod independent, ajustările post-model asupra întregului portofoliu de credite și avansuri acordate clienților, pentru a verifica că expunerile relevante au fost corect transferate în Stadiul 2.

Aspect cheie al auditului

- iii. Efectuarea unor analize individuale asupra capacității rambursării creditelor, pentru toți clienții care au beneficiat de măsuri de amânare la plată a creditelor.

În realizarea estimărilor aferente calculului deprecierei creditelor și avansurilor acordate clienților, conducerea poate fi limitată de istoricul disponibil pentru a testa pierderile așteptate din risc de credit prin raportarea la rezultatele actuale, îndeosebi sub circumstanțele pandemiei Covid-19. De asemenea, viitoarele evoluții din economie ar putea să difere de predicțiile curente iar ajustările post-model folosite ar putea să nu cuantifice exact creșterea percepută în riscul de credit al unor anumite sub-populații de expuneri. Acest lucru crește riscul privind acuratețea și evaluarea 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 20 – „Active financiare la cost amortizat” și Nota 40 – „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

Ne-am concentrat pe rezultatele i) inspecției efectuate de ANAF în 2017 și prezentată în nota 44 „Litigii și datorii contingente” și ii) tratamentul fiscal aferent deductibilității cheltuielilor Băncii cu deprecierea investițiilor în filialele sale (prezentat în nota 26 – „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

Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie

Am validat, pe baza testelor de control, că măsurile de amânare a plății creditelor au fost acordate de Banca conform condițiilor de eligibilitate stabilite de Ordonanța de Urgență Guvernamentală 37/2020 (pentru moratoriile publice) sau de principiile ARB (pentru moratoriile private) și că există cererile clienților pentru acordarea acestor măsuri. Suplimentar, am realizat teste de detaliu, pe bază de eșantion, pentru a valida acuratețea marcării în sistemul operațional al Băncii a expunerilor care au beneficiat de măsuri de amânare a plății creditelor, precum și a industriei (codul CAEN) în care operează acei clienți.

Am selectat un eșantion de expuneri individuale, aplicând criteriile de risc și incluzând atât clienți performanți cât și depreciați, beneficiind sau nu de măsuri de amânare a plății creditelor, și am testat evaluările de risc de credit realizate de Bancă, și, acolo unde a fost aplicabil, calculul pierderilor așteptate de risc de credit pentru expunerile depreciate. Ne-am concentrat testele asupra identificării indiciilor de incapacitate de rambursare a creditelor de către clienții din eșantionul nostru pentru a ne asigura că sunt identificate la timp expunerile depreciate.

În ceea ce privește aspectele fiscale rezultate în urma inspecției ANAF, împreună cu experții noștri fiscali, am examinat corespondența dintre Bancă și ANAF și între Bancă și consultanții săi externi în cursul anilor 2017, 2018, 2019 și 2020.

Am examinat argumentele care stau la baza determinării impozitului de profit suplimentar determinat în urma inspecției fiscale efectuate pentru perioada 2012 -2015. 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 și a evalua provizionul determinat de Bancă pentru obligațiile fiscale potențiale privind impozitul pe profit și respectiv impozitul cu retenție la sursă adițional pentru perioadele fiscale 2016 – 2020.

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

Aspect cheie al auditului

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.

Pentru perioadele fiscale deschise care nu au fost subiectul inspecției fiscale (începând cu anul fiscal 2016), conducerea a reanalizat în cursul anului 2020 poziția Băncii și, pe baza evenimentelor întâmplătoare în cursul anului, a concluzionat că riscul aferent ieșirii de beneficii economice pentru a deconta potențialele obligații fiscale aferente impozitului pe profit și a impozitului reținut la sursă a crescut și, prin urmare, a înregistrat un provizion aferent acestor noi evaluări.

Pentru punctul ii) de mai sus, în perioadele anterioare de raportare, Banca a considerat această cheltuială ca ajustarea pentru deprecierea investițiilor în filiale ca fiind nedeductibilă fiscal. 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, 2019 sau 2020 cu privire la litigiul cu ANAF, soldul creanței imobilizate fiscale s-a modificat doar datorită efectului actualizării cu valoarea în timp a banilor, ajungând la 182 milioane RON la data de 31 decembrie 2020.

Vedeți nota 2.2 – "Raționamente și estimări contabile semnificative", nota 12 – "Impozitul pe profit", nota 26 – "Creanțe și datorii fiscale" și nota 44 – "Litigii și datorii 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

Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie

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 – 2020 și la impozitul reținut la sursă pentru anii 2016-2020 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 consultanților fiscali externi ai Băncii și ale avocaților săi.

Considerând înțelegerea noastră asupra legislației fiscale din România și a altor factori care afectează această problemă, suntem de acord cu concluzia conducerii potrivit căreia cheltuielile cu ajustările pentru deprecierea investițiilor în filiale, înregistrate în perioada 2012 – 2015, ar trebui considerate ca fiind cheltuieli deductibile, și ca urmare o creanță fiscală imobilizată ar trebui să fie recunoscută în continuare în situațiile financiare consolidate și individuale ale anilor 2019 și 2020.

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:

Aspect cheie al auditului

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 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.

La 31 decembrie 2020, managementul a actualizat calculul despăgubirii, soldul provizionului aferent fiind de RON 689.352.217 la această dată. În cursul anului 2020, au fost facute doar plăți nesemnificative de despăgubiri, BpL primind o serie de amânări pentru implementarea deciziei CCR, motivația fiind legată de prelungirile succesive ale stărilor de urgență și respectiv alertă datorate pandemiei Covid-19.

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

Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie

- Obținerea și evaluarea critică, împreună cu specialiștii nostri juridici și fiscali, a documentelor relevante pentru litigiul BpL;
- 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 operațional 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 operațional al BpL; și
- Testarea tuturor plăților făcute de BpL în cuantumul despăgubirii, în cursul anului 2019, prin validarea acestora cu extrasele bancare. Nu am testat plățile făcute în 2020 deoarece acestea au fost sub pragul global de semnificație.

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

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 28 – “Investiții în filiale și alte active”, nota 31 – “Provizioane” și nota 44 “Litigii și datorii 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 consolidate și individuale 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 2020 considerând structura actuală a Grupului, în care Banca reprezintă, în mod semnificativ, marea majoritatea a activelor (97%), datoriilor (97%) și a profitului înainte de impozitare (95%) 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 financiare ale acesteia. Am efectuat proceduri analitice asupra informațiilor financiare ale celor mai mari trei filiale ale Grupului (BCR Banca pentru Locuințe, BCR Leasing IFN SA, BCR Chisinau 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 inclusă în Raportul 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, inclusiv Raportul Consolidat al Administratorilor și Declarația Nefinanciară Consolidată.

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 întocmită.

Confirmăm că Declarația Nefinanciară Consolidată a fost întocmită ca fiind parte din Raportul Consolidat al Administratorilor.

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 (republicat), articolele 32, 33 și 34.

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 (republicat), articolele 32, 33 și 34.

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 continuitatea 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 al 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, ariile planificate și desfășurarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

De asemenea furnizăm persoanelor responsabile cu 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, demersurile întreprinse pentru a elimina amenințările cu privire la independență sau măsurile de protecție 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 privind alte cerințe legale și de raportare

Numirea auditorului

Am fost numiți pentru prima dată de către Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor ca auditori financiari ai Băncii Comerciale Române S.A. în data de 27 ianuarie 2017. Numirea noastră a fost reînnoită de către Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor reprezentând o durată totală

neîntreruptă a angajamentului nostru de patru ani, acoperind exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2017 până la 31 decembrie 2020.

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

În numele
PricewaterhouseCoopers Audit SRL



Victor Sasu

Auditor financiar

Înregistrat în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu nr. AF4097

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



Stefan Friedemann Weiblen
Administrator

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

Firmă de audit

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

București, 19 martie 2021

SITUATIA PROFITULUI SAU PIERDERII

Consolidat si individual la 31 decembrie 2020

Situatia profitului sau pierderii

	Note	Grup		Banca	
Mii RON		31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Venituri nete din dobanzi	3	2.371.025	2.256.271	2.248.995	2.139.209
Venituri din dobanzi		2.721.402	2.661.708	2.635.589	2.568.106
Alte venituri similare		63.517	86.783	5.631	26.923
Cheltuieli cu dobanzile		(393.464)	(451.566)	(372.153)	(416.360)
Alte cheltuieli similare		(20.430)	(40.654)	(20.072)	(39.460)
Venituri nete din taxe si comisioane	4	709.999	780.609	664.455	747.972
Venituri din taxe si comisioane		913.890	946.460	856.101	900.910
Cheltuieli cu taxe si comisioane		(203.891)	(165.851)	(191.646)	(152.938)
Venituri din dividende	5	3.312	2.569	3.683	15.994
Venituri nete din tranzactionare	6	345.186	346.346	335.938	337.792
Castigurile / (pierderile) aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere		14.608	15.569	14.608	15.569
Rezultatul net din conversia valutara		(3.261)	(9.475)	608	(5.307)
Rezultatul net din investitii prin metoda punerii in echivalenta	23	(2.060)	(390)	-	-
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing operational	7	107.489	98.919	8.298	11.158
Cheltuieli cu personalul	8	(804.958)	(775.990)	(695.984)	(668.348)
Alte cheltuieli administrative	8	(644.115)	(685.214)	(658.967)	(713.793)
Depreciere si amortizare	8	(219.695)	(242.258)	(206.796)	(211.820)
Castigurile / (pierderile) din derecunoasterea activelor financiare evaluate la cost amortizat		11	(485)	11	(485)
Alte castiguri/(pierderi) din derecunoasterea instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	9	(59)	(29.413)	(59)	(29.413)
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	10	(521.271)	61.816	(505.325)	6.273
Alte rezultate operationale, din care	11	(291.102)	(923.113)	(192.356)	(705.238)
Alte venituri		208.479	286.092	81.192	180.815
Alte cheltuieli		(499.581)	(1.209.205)	(273.548)	(886.053)
Taxa bancara		-	(52.003)	-	(52.003)
Rezultat inainte de impozitare din activitati continue		1.065.109	895.761	1.017.109	939.563
Impozitul pe profit	12	(251.001)	(302.495)	(237.151)	(287.654)
Rezultatul net al perioadei		814.108	593.266	779.958	651.909
Rezultat net atribuibil actionarilor care nu controleaza		(9)	6	-	-
Rezultat net atribuibil actionarilor societatii mama		814.117	593.260	779.958	651.909

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 2020

Situatia altor elemente ale rezultatului global

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Rezultatul net al perioadei	814.108	593.266	779.958	651.909
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	(13.653)	(2.170)	(13.661)	(2.134)
Impozite amanate aferente elementelor care nu pot fi reclassificate	2.186	348	2.186	342
Total elemente care nu vor fi reclassificate in situatia profitului sau pierderii	(11.467)	(1.822)	(11.475)	(1.792)
Elemente care pot fi reclassificate in situatia profitului sau pierderii				
Instrumente de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	93.716	1.527	92.653	2.981
Rezerva din conversii valutare	(8.731)	4.313	-	-
Impozit amanat aferent elementelor ce pot fi reclassificate	(14.952)	(846)	(14.824)	(833)
Total elemente ce pot fi reclassificate in situatia profitului sau pierderii	70.033	4.994	77.829	2.148
Total alte elemente ale rezultatului global	58.566	3.172	66.354	356
Rezultatul global	872.674	596.438	846.312	652.265
Total rezultat global atribuitii actionarilor care nu controleaza	(9)	6	-	-
Total rezultat global atribuitii actionarilor societatii mama	872.683	596.432	846.312	652.265

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 2020

Situatia pozitiei financiare

		Grup		Banca	
Mii RON	Note	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Active					
Numerar si echivalente de numerar	14	10.538.199	9.006.518	10.193.736	8.724.971
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii		1.248.822	429.356	1.248.822	429.356
Instrumente financiare derivate	15	39.891	40.100	39.891	40.100
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	16, 19	1.208.931	389.256	1.208.931	389.256
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	17	104.739	93.872	104.504	93.620
Instrumente de capital		75.033	40.388	74.798	40.136
Titluri de datorie		27.781	49.922	27.781	49.922
Credite si avansuri acordate clientilor		1.925	3.562	1.925	3.562
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	18, 19	7.536.126	6.117.844	7.511.525	6.115.902
din care titluri date in pensiune livrata		-	56.341	-	56.341
Titluri de datorie	18, 19	7.536.126	6.117.844	7.511.525	6.115.902
Active financiare evaluate la cost amortizat	20	57.990.947	54.899.081	57.372.656	53.019.313
din care titluri date in pensiune livrata		421.310	739.503	1.416.847	2.087.276
Titluri de datorie	19, 20	14.827.570	15.735.188	13.986.991	14.422.788
Credite si avansuri acordate bancilor	20	2.028.021	661.437	2.026.208	661.086
Credite si avansuri acordate clientilor	20	41.135.356	38.502.456	41.359.457	37.935.439
Creante din leasing financiar	21	1.301.380	1.117.933	15.106	3.399
Imobilizari corporale	24	863.743	937.267	803.005	837.505
Investitii imobiliare	24	171.860	161.181	171.860	161.181
Imobilizari necorporale	25	348.900	359.085	339.662	348.582
Investitii in asocieri in participatie si in entitati asociate	23	39.031	24.553	33.470	17.035
Creante din impozit curent	26	230.979	238.752	227.831	235.928
Creante din impozit amanat	26	173.378	183.857	165.784	172.780
Active detinute in vederea vanzarii	27	625.253	646.396	192.247	210.704
Creante comerciale si alte creante	22	563.885	425.060	548.097	408.778
Investitii in filiale	28	-	-	448.521	488.077
Alte active	28	249.430	297.604	161.407	173.821
Total active		81.986.672	74.938.359	79.538.233	71.440.952
Datorii si capitaluri proprii					
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii		52.051	73.498	52.051	73.498
Instrumente financiare derivate	15	52.051	73.498	52.051	73.498
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	29	69.847.085	63.678.655	68.527.999	61.395.958
Depozite de la institutiile bancare	29	1.066.225	1.266.201	2.065.137	2.534.084
Imprumuturi si linii de finantare	29	1.453.289	2.105.646	426.827	572.786
Depozite de la clienti	29	64.876.774	57.791.780	63.591.718	55.775.424
Titluri de datorie emise	29	614.801	784.402	614.801	784.402
Credite subordonate	29	1.087.260	1.067.313	1.087.260	1.067.313
Alte datorii financiare	30	748.736	663.313	742.256	661.949
Datorii din leasing financiar		428.737	327.050	426.424	323.721
Provizioane	31	1.857.633	1.779.611	1.145.984	1.049.481
Datorii din impozit curent	26	2.985	2.882	-	-
Datorii din impozit amanat	26	11.833	8.303	-	-
Datorii asociate activelor detinute in vederea vanzarii	27	150.294	244.193	-	-
Alte datorii	32	291.133	352.457	234.409	293.240
Total capitaluri proprii		9.344.921	8.471.710	9.151.366	8.305.054
Capital social		2.952.565	2.952.565	2.952.565	2.952.565
Rezultat reportat		4.630.443	3.882.594	4.419.688	3.706.526
Alte rezerve		1.761.913	1.636.551	1.779.113	1.645.963
Atribuibile intereselor care nu controleaza		43	52	-	-
Atribuibil actionarilor societatii mama		9.344.878	8.471.658	-	-
Total datorii si capitaluri proprii		81.986.672	74.938.359	79.538.233	71.440.952

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 2020

Situatia modificarilor in capitalurile proprii

	31.12.2020										Grup
Mii RON	Capital subscris	Prime de emisiune	Rezultat reportat	Alte rezerve (1)	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 31.12.2019	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
Reclasificare intre elementele de capital	-	-	(66.796)	66.796	-	-	-	-	-	-	-
Modificari ale perimetrului de consolidare si a detinerilor in entitati asociate (i)	-	-	537	-	-	-	-	-	537	-	537
Rezultatul global	-	-	814.117	-	93.716	(8.731)	(13.653)	(12.766)	872.683	(9)	872.674
Rezultatul net al perioadei	-	-	814.117	-	-	-	-	-	814.117	(9)	814.108
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	93.716	(8.731)	(13.653)	(12.766)	58.566	-	58.566
Total capitaluri la 31.12.2020	2.952.565	395.483	4.630.400	1.197.466	155.693	(18.150)	67.002	(35.581)	9.344.878	43	9.344.921

(1) Pozitia „Alte rezerve” include rezerve legale si rezerva generala de risc bancar descrise in Nota 2.3 Politici contabile semnificative, alin. 24.

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

(i) Modificarile perimetrului de consolidare si a participatiilor in capitalurile proprii au fost generate de pierderea controlului in CITOne.

	31.12.2019										Grup
Mii RON	Capital subscris	Prime de emisiune	Rezultat reportat	Alte rezerve (1)	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 rezultat reportat (i)	-	-	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 si a participatiilor au fost generate de achizitia a 49% din BCR Social Finance IFN SA in anul 2019.



SITUATIA MODIFICARILOR IN CAPITALURILE PROPRII

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2020

Situatia modificarilor in capitalurile proprii (continuare)

	31.12.2020							Banca
Mii RON	Capital subscris	Prime de emisiune	Rezultat reportat	Alte rezerve (1)	Rezerve din valoare justa	Castiguri/(pierderi) actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	Impozit amanat	Total
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
Reclasificare intre elementele de capital	-	-	(66.796)	66.796	-	-	-	-
Rezultatul global	-	-	779.958	-	92.653	(13.661)	(12.638)	846.312
Rezultatul net al perioadei	-	-	779.958	-	-	-	-	779.958
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	92.653	(13.661)	(12.638)	66.354
Total capitaluri la 31.12.2020	2.952.565	395.483	4.419.688	1.197.466	154.534	67.088	(35.458)	9.151.366

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

	31.12.2019							Banca
Mii RON	Capital subscris	Prime de emisiune	Rezultat reportat	Alte rezerve (1)	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(i)	-	-	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 rezervele legale si rezerva generala de risc bancar.

Situatia fluxurilor de trezorerie

Mii RON	Notes	Grup		Banca	
		31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Rezultatul net al perioadei		814.108	593.266	779.958	651.909
Ajustari ale elementelor nemonetare in rezultatul net al perioadei					
Deprecierea, amortizarea activelor	8	219.695	242.258	206.796	211.820
Alocarea si reversarea deprecierei creditorilor	10	670.181	105.368	646.555	152.367
Castiguri / (pierderi) din vanzarea de imobilizari corporale si necorporale	24, 25	10.222	8.827	3.474	(30.014)
Castiguri/(Pierderi) din vanzarea activelor nefinanciare detinute in vederea vanzarii		10.044	(99.969)	10.044	(82.727)
Alte provizioane	31	62.003	630.290	82.842	(70.774)
Deprecierea investitiilor in filiale	28	-	-	39.556	583.430
Deprecierea activelor corporale si necorporale	11	135.461	93.528	53.772	48.065
Alte ajustari		(21.128)	60.804	(33.399)	48.767
Ajustari ale elementelor in profitul net al anului		(564.031)	(547.247)	(530.367)	(511.594)
Veniturile din dobanzi generate de activitatile de investitii	3	(666.727)	(668.354)	(640.746)	(628.884)
Cheltuieli cu dobanzile platite pentru activitatile de finantare	3	102.696	121.107	110.788	129.828
Venituri din dividende din activitati de investitii	5	-	-	(409)	(12.538)
Modificarea activelor si datoriilor din activitatea de exploatare dupa ajustarile elementelor nemonetare					
Active financiare - detinute pentru tranzactionare	15	(819.675)	(206.353)	(819.675)	(206.353)
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	17	1.637	2.358	1.637	2.358
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	18, 19	(1.324.565)	(936.332)	(1.302.971)	(967.632)
Active financiare evaluate la cost amortizat		(4.984.932)	(4.294.261)	(5.580.044)	(4.183.227)
Credite si avansuri acordate bancilor	20	(1.366.584)	(537.597)	(1.365.396)	(336.785)
Credite si avansuri acordate clientilor	20	(3.434.900)	(3.629.599)	(4.202.941)	(3.843.043)
Creante din leasing financiar	21	(183.448)	(127.065)	(11.707)	(3.399)
Alte active din activitatea de exploatare	28	57.363	(201.049)	20.511	(183.480)
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	29	6.855.473	1.743.887	7.352.837	2.657.963
Depozite de la institutii bancare		(332.585)	(1.019.631)	(572.751)	(592.784)
Depozite de la clienti		7.084.994	2.692.822	7.816.294	3.181.734
Alte datorii financiare		103.064	70.697	109.294	69.013
Alte datorii din activitatea de exploatare	32	(83.997)	132.390	(58.829)	99.396
Fluxuri de numerar (utilizate in)/din activitatea de exploatare		1.037.859	(2.672.235)	872.697	(1.779.726)
Castiguri din vanzarea activelor		1.951.203	1.364.712	1.378.473	1.011.953
Titluri de datorie la cost amortizat	20	1.867.749	1.119.754	1.315.940	804.821
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	18, 19	-	727	-	727
Imobilizari corporale, necorporale si investitii imobiliare	24, 25	79.568	103.414	58.647	65.588
Active detinute in vederea vanzarii	27	3.886	140.817	3.886	140.817
Achizitii		(1.194.967)	(1.352.129)	(1.043.352)	(1.083.327)
Titluri de datorie la cost amortizat	20	(967.137)	(976.785)	(886.822)	(928.609)
Imobilizari corporale, necorporale si investitii imobiliare	24, 25	(227.830)	(375.344)	(156.530)	(154.718)
Contributia la cresterea capitalului filialelor si a entitatilor asociate	28	(14.478)	(4.526)	(4.535)	(682.525)
Dobanzi incasate din activitatea de investitii	29	666.727	668.354	640.746	628.884
Dividende primite din activitatea de investitii	5	-	-	409	12.538
Fluxuri de numerar din/(utilizate in) activitatea de investitii		1.408.485	676.411	971.741	(112.478)
Dividende platite actionarilor societatii mama	13	-	(484.630)	-	(484.630)
Dividende platite intereselor care nu controleaza	13	-	(487)	-	(487)
Plati de principal aferente datoriei din leasing financiar (IFRS 16)		(73.705)	(42.906)	(73.077)	(41.745)
Titluri de datorie rascumparate	29	(85.601)	(187.233)	(85.601)	(187.233)
Titluri de datorie emise		-	600.000	-	600.000
Intrari de numerar din alte activitati de finantare	29	-	364.106	-	-
Iesiri de numerar din alte activitati de finantare	29	(684.196)	(302.394)	(159.901)	(73.785)
Dobanzi platite pentru activitatea de finantare	29	(71.161)	(67.305)	(57.094)	(57.798)
Alte activitati de finantare		(23.006)	(19.268)	(8.939)	(9.761)
Credite subordonate		(48.155)	(48.037)	(48.155)	(48.037)
Fluxuri de numerar utilizate in activitati de finantare		(914.663)	(120.849)	(375.673)	(245.678)
Numerar si echivalente de numerar la inceputul perioadei		9.006.518	11.123.191	8.724.971	10.862.852
Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare		1.037.859	(2.672.235)	872.697	(1.779.726)
Fluxuri de numerar din activitatea de investitii		1.408.485	676.411	971.741	(112.478)
Fluxuri de numerar din activitati de finantare		(914.663)	(120.849)	(375.673)	(245.678)
Numerar si echivalente de numerar la sfarsitul perioadei	14	10.538.199	9.006.518	10.193.736	8.724.971

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Fluxurile de numerar aferente taxelor, dobanzilor (incluse in fluxuri de numerar din activitatea de exploatare)				
Plati ale impozitului pe venit (incluse in fluxurile de numerar din activitatea de exploatare)	(241.812)	(381.308)	(234.696)	(371.676)
Dobanda incasata	2.757.660	2.707.835	2.600.680	2.576.352
Dobanda platita	(389.510)	(470.844)	(384.000)	(459.257)

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 2020, Erste Bank a mai achizitionat 38,0028% din capitalul social al Bancii de la angajati si alti actionari, totalizand 99,8828%, 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 Plevnei nr.159, Business Garden cladirea A, etajul 6, Bucuresti, Romania.

Situatiile financiare consolidate pentru anul incheiat la 31 Decembrie 2020 au fost autorizate pentru a fi emise in conformitate cu hotararea Comitetului Executiv la data de 12 martie 2021.

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 situatii pozitiei financiare (pe termen scurt) si mai mare de 12 luni dupa data situatii pozitiei financiare (pe termen lung) este prezentata in Nota 45.

2. Politici contabile (continuare)
2.1 Bazele intocmirii (continuare)

Banca are urmatoarele filiale, consolidate in situatiile financiare ale Grupului la 31 decembrie 2020 si 31 decembrie 2019:

Numele companiei	Tara inregistrarii	Profilul	Structura actionariatului		Valoare contabila bruta	Valoare contabila neta	Depreciere
			2020	2019			
1 BCR Chisinau SA	Moldova	Bancar	100,00%	100,00%	200.064	38.825	161.239
2 BCR Leasing IFN SA	Romania	Leasing financiar	99,97%	99,97%	389.492	226.388	163.105
3 BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA	Romania	Fond de pensii	99,99%	99,99%	269.820	181.408	88.412
4 BCR Banca pentru Locuinte SA	Romania	Banking	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 (i)	Romania	Transport si procesare numerar	-	100,00%	-	-	-
7 BCR Payments Services SRL	Romania	Procesare plati	99,99%	99,99%	1.900	1.900	-
8 BCR Fleet Management SRL (ii)	Romania	Leasing operational	99,97%	99,97%	-	-	-

(i) La 30 septembrie 2020, BCR a pierdut controlul asupra CIT One SRL in urma acordului de subscriere incheiat cu alte 2 companii. CIT One are 3 actionari, fiecare detinand 33,33%. Incepand cu aceasta data, CIT One a devenit o asociere in participatie, consolidata prin metoda punerii in echivalenta.

(ii) Compania este detinuta indirect de BCR prin BCR Leasing. Participatia detinuta 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) adoptate de UE pe baza Regulamentului IAS (CE) nr. 1606/2002 si cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 27 / 2010.

(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 Situatiile 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. Achizitiile de interese care nu controleaza, precum si cedariile 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)****(3) Bazele consolidarii (continuare)****Investitii in entitati asociate si asocieri in participatie**

O entitate asociata sau o asociere in participatie 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 sau asocieri in participatie sunt contabilizate prin metoda punerii in echivalenta. Investitiile Bancii in aceste entitati sunt contabilizate la cost in situatiile financiare individuale.

In conformitate cu metoda punerii in echivalenta, investitia intr-o entitate asociata sau asociere in participatie este initial recunoscuta la cost. Valoarea contabila a investitiei este ajustata pentru a recunoaste modificarile cotei Grupului din activele nete ale entitatii asociate sau ale asocierii in participatie de la data achizitiei.

Contul de profit sau pierdere reflecta cota-parte a Grupului din rezultatele operatiunilor acestor tipuri de entitati. 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 acestor entitati, 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 aceste tipuri de entitatile sunt eliminate in masura investitiilor.

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

In eventualitatea pierderii influentei semnificative asupra acestor entitati, Banca evalueaza si prezinta investitiile la valoarea sa justa. Orice diferenta dintre valoarea contabila a entitatii asociate sau a asocierii prin participare pana la pierderea influentei semnificative si valoarea justa a investitiei precum si incasarile din vanzare este recunoscuta in contul de profit sau pierdere.

2. Politici contabile (continuare)**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.

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

(3) Valoarea justa a instrumentelor financiare

Daca valorile juste ale activelor financiare si datoriilor financiare inregistrate in Situatiile pozitiilor financiare 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 41 „Valoarea justa a activelor si datoriilor financiare”.

(4) 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 40.5.

(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 31 Provizioane.

2. Politici contabile (continuare)**2.2. Rationamente si estimari contabile semnificative (continuare)****(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 28 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.

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 39.2 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 31 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, pentru perioada 2012 - 2015 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 44 Litigii si datorii contingente.

(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 44 – Litigii si datorii 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 Nr. 17/2015, 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 limita pentru punerea in aplicare a deciziei Curtii de Conturi – calcularea exacta si initierea masurilor relevante privind recuperarea prejudiciului, ca urmare a ultimei prelungiri obtinute de la Curtea de Conturi, este 02 februarie 2021. Dupa cum se mentioneaza in Nota 44, BpL a platit deja in septembrie 2019 suma de 50,9 milioane RON (50.856.380 RON), reprezentand o parte din prejudiciu. Cu toate acestea, plata sumei ramase este de asemenea subiect de incertitudine. Detalii in notele 28 – Investitii in filiale, 31 – Provizioane si 44 – Litigii si datorii contingente.

2. Politici contabile (continuare)**2.2. Rationamente si estimari contabile semnificative (continuare)****(10) Tratamentul contabil al problemelor legate de COVID-19*****i. Masuri privind amanarea la plata a creditelor***

Ca urmare a raspandirii virusului COVID-19, Guvernul Romaniei a luat diverse masuri destinate sa atenueze consecintele economice ale pandemiei asupra oamenilor, gospodariilor si afacerilor. Aceste masuri includ amanarea la plata a creditelor. In plus, BCR a oferit voluntar renegocii si rescadentari catre clienti pentru a veni in intampinarea diminuarii surselor de venit.

Amanarea la plata a creditelor prevazuta in masurile luate de Guvern se refera la clientii care nu aveau intarzieri la plata si ale caror expuneri datau dinaintea izbucnirii pandemiei COVID-19. Aceste masuri publice se bazeaza pe optiunea clientilor, adica pe cererile acestora catre banca pentru a primi amanarea la plata. Termenele prevazute pentru amanarea platilor in Romania se incadreaza in intervalul de 3-9 luni. Ulterior au fost prevazute prelungiri ale acestor termene, in 2021.

Dobanda datorata de client continua sa se acumuleze la soldul creditului pe perioada amanarii la plata. Totusi, in multe cazuri, din perspectiva contabila se inregistreaza modificari provenite din pierderea economica. Aceste pierderi rezulta din faptul ca dobanda acumulata, in loc sa fie incasata sau capitalizata la finalul amanarii la plata, este incasata dupa perioada de amanare la plata.

Amanarile la plata acordate modifica fluxurile contractuale initiale ale respectivului activ financiar si, ca urmare, sunt tratate ca modificari contractuale in conformitate cu prevederile IFRS 9. Politicile contabile prezinta in capitolul "Principale politici contabile - Instrumente financiare", partea aplicabila fiind "Derecunoasterea instrumentelor financiare inclusiv tratamentul modificarilor contractuale".

Modificarile survenite ca urmare a amanarilor la plata nu conduc la derecunoastere, intrucat aceste amanari sunt sub un an in majoritatea cazurilor, iar dobanda datorata continua sa se acumuleze pe perioada suspendarii platilor. Astfel, efectul modificarilor in valoarea actualizata (cu dobanda anuala efectiva anterioara modificarii), este sub 10%, prag cantitativ considerat de catre conducere ca fiind nesemnificativ.

In Situatiea profitului sau pierderii, castigurile sau pierderile din modificarile contractuale sunt prezentate in pozitia "Venituri nete din dobanzi" daca modificarile provin de la active financiare in Stadiul 1. Pentru activele financiare in Stadiul 2 si 3, precum si POCI, castigurile sau pierderile din modificarile contractuale sunt prezentate in pozitia "Pierdere neta din deprecierea activelor financiare".

In ceea ce priveste evaluarea cresterii semnificative a riscului de credit (SICR), Banca nu considera ca amanarile la plata constituie automat un eveniment declansator SICR, dar aplica reguli specifice de evaluare constand in informatii calitative si praguri cantitative. Detalii ale acestor evaluari si alte considerente asupra pierderii asteptate din credite din perspectiva epidemiei de COVID-19 sunt descrise in Nota 40 Riscul de credit.

In 2020, Banca a inregistrat pierderi din modificari contractuale aferente creditelor in suma de 24.530 mii RON. Marea majoritate a acestui impact provine atat din modificarile contractuale generate de masurile guvernamentale implementate ca urmare a pandemiei de COVID-19, cat si din modificarile contractuale prin acordurile bilaterale cu clientii menite sa adreseze sau sa previna diminuarea surselor de venit sau alte dificultati financiare asociate cu criza COVID-19. Din totalul pierderilor din modificari contractuale, suma de 18.568 mii RON a fost prezentata in Situatiea profitului sau pierderii pozitia "Venituri nete din dobanzi", in timp ce restul de 5.961 mii RON a fost prezentat in pozitia "Pierdere neta din deprecierea activelor financiare".

ii. Garantii publice

In efortul de a atenua efectele economice ale COVID-19, au fost oferite garantii publice pentru expunerile bancilor. Garantiile financiare primite in cadrul masurilor publice luate in contextul COVID-19 sunt legate de noi credite si se considera integrale. Existenta acestor garantii nu afecteaza evaluarea SICR.

iii. Deprecierea instrumentelor financiare

Principalul contributor in constituirea de provizioane in pozitia "Pierdere neta din deprecierea activelor financiare" aferenta Grupului, in suma de 452.807 mii RON (din totalul de 521.271 mii RON) este direct atribuit modificarii in context macro legate de pandemia COVID-19 si actiunilor managementului pentru identificarea celor mai afectate portofolii de aceasta pandemie. Motivul principal pentru restul constituirilor de provizioane il reprezinta deteriorarile observate in portofoliile de credit, si acestea influentate in mare masura de situatia curenta legata de COVID-19.

Detalii ale efectelor COVID-19 asupra estimarilor pierderilor asteptate din credite sunt descrise in Nota 40 Riscul de credit.

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

Pandemia de COVID-19 a crescut semnificativ nivelul de incertitudine. Consecintele pentru economie, precum si masurile luate de Guvern si autoritati sunt in masura sa influenteze performanta financiara a Grupului, incluzand efecte semnificative asupra pierderilor din credite, precum si impact asupra veniturilor operationale. Toate efectele negative care au putut fi estimate rezonabil au fost incluse pana la sfarsitul anului 2020. Grupul va continua sa urmareasca indeaproape si sa recunoasca efectele pe masura ce situatia evolueaza.

2.3. Principalele politici contabile

Pe parcursul anului 2020, Grupul si Banca au aplicat aceleasi politici contabile ca in 2019, cu exceptia celor ce urmeaza:

Politica contabila privind garantiile financiare

In cursul lunii iunie 2020, in vederea unei clasificari si prezentari mai clare ale elementelor extrabilantiere, BCR a reclasificat garantiile care nu au caracter de substitut de credit din garantii financiare in alte angajamente. Aceasta reclasificare a fost efectuata in conformitate cu politicile contabile ale Grupului care prevad ca, in temeiul Regulamentului (UE) nr. 575/2013 (CRR), garantiile care nu au caracter de substitut de credit trebuie tratate drept „Alte angajamente”. Principala diferenta intre garantiile care au caracter de substitut de credit si, care ca atare, ar trebui considerate garantii financiare si alte garantii care nu au acest caracter si care ar trebui sa fie tratate drept alte angajamente rezulta din angajamentul Bancii in temeiul unor astfel de acorduri.

Garantiile financiare reprezinta o obligatie a Bancii fata de un beneficiar desemnat de a efectua o plata in conditiile contractelor la care se refera, in cazul in care clientul nu isi indeplineste obligatia. Pe de alta parte, acordurile clasificate ca „alte angajamente” sunt fie contragarantii furnizate de Banca, conform carora un client va plati despagubiri in cazul in care bunurile sau serviciile furnizate unei terte parti nu indeplinesc conditiile specificate intr-un contract sau garantii generale in care un client va efectua plata catre o terta parte in circumstante specifice (de exemplu, obligatiuni vamale si fiscale).

Politica contabila a Grupului Erste considera, pe baza dispozitiilor din anexa I punctul (1) din CRR, ca garantiile care au caracter de substitut de credit poarta „riscul total”, ceea ce inseamna ca aceste elemente extrabilantiere prezinta, in esenta, acelasi risc de credit ca si facilitatea de credit acordata, avand un factor de conversie in credit (CCF) de 100%. Pe de alta parte, garantiile care nu au caracterul de substitut de credit prezinta un risc mai mic sau mediu, reflectat in factorul de conversie in credit aplicabil de 0 pana la 50%.

Deprecierea aferenta angajamentelor si garantiilor financiare este calculata in conformitate cu IFRS 9, in timp ce provizioanele pentru alte angajamente se determina conform IAS 37.

Impactul financiar este prezentat in Nota 31 - Provizioane si Nota 10 - Pierderea neta din depreciere a instrumentelor financiare.

Modificarea estimarilor contabile pentru durata de viata utila a imobilizarilor corporale si necorporale

In prima jumatate a anului 2020, Banca a efectuat o analiza a duratei de viata utila a activelor corporale si a aplicatiilor software ale Bancii, luand in considerare strategia sa in ceea ce priveste inlocuirea sau utilizarea potentiala a acestora in activitatile viitoare de afaceri.

Pentru a reflecta costul activelor pe perioada in care acestea produc beneficii economice pentru Banca, o revizuire a duratelor de viata este necesara pentru a prezenta perioada in care se intentioneaza a fi utilizate aceste active.

Revizuirea duratelor de viata curente aferente aplicatiilor informatice a fost efectuata de catre Banca luand in considerare strategia IT in ceea ce priveste inlocuirea software-ului precum si intentia de a utiliza aceste active in viitor.

Impactul din aceasta revizuire in anul 2020 este o scadere a cheltuielii anuale cu amortizarea de approx. 42 milioane lei.

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

2. Politici contabile (continuare)**2.3. Principalele politici contabile (continuare)****(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 Situatia pozitiei financiare 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).

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 Situatia pozitiei financiare, 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", 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 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 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.

2. Politici contabile (continuare)**2.3. Principalele politici contabile (continuare)****(3) Clasificarea si evaluarea ulterioara a activelor financiare (continuare)**

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.

Rata efectiva a dobanzii (RED) este utilizat pentru recunoasterea veniturilor din dobanzi si a cheltuielilor cu dobanzile. Venitul din dobanzi se calculeaza astfel:

- RED aplicat la valoarea contabila bruta a activelor financiare care nu sunt depreciate (Stadiul 1 si Stadiul 2, a se vedea partea "Deprecierea instrumentelor financiare");
- RED aplicat costului amortizat pentru activele financiare depreciate (Stadiul 3, a se vedea "Deprecierea instrumentelor financiare"); si
- RED 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 Situatiia pozitiei financiare, 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 Situatiia pozitiei financiare si componenta de cost amortizat este recunoscuta ca OCI (alte elemente ale rezultatului global) 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".

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 carea activul este desemnat. Cu toate acestea, pierderea din depreciere este recunoscuta in rezultatul global si nu reduce valoarea contabila a activului financiar.

Valoarea pierderii din depreciere este recunoscuta in contul de profit sau pierdere in pozitia dedicata acestui tip de instrument. Deprecierea cumulata 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 reclassificare (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 reclassificata 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 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.

2. Politici contabile (continuare)**2.3. Principalele politici contabile (continuare)****(3) Clasificarea si evaluarea ulterioara a activelor financiare (continuare)**

Castigurile sau pierderile cumulate sunt incluse in "Rezervele valorii juste" in situatia modificarilor capitalurilor proprii. Suma recunoscuta in OCI nu este reclassificata 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 Situatie pozitiei financiare, 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 Situatie pozitiei financiare, 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.

(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 Situatie pozitiei financiare 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.

2. Politici contabile (continuare)**2.3. Principalele politici contabile (continuare)****(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 creditelor:

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

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

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

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 Situatiile pozitiei financiare in Active financiare la cost amortizat reducand valoarea acestora prin contul de depreciere (fara a afecta contul de profit sau pierdere pozitia pierdere neta din depreciere).

Ajustarile pentru pierdere diminueaza valoarea activelor, adica pentru activele financiare masurate la cost amortizat, valoarea neta contabila a activului financiar prezentat in Situatiile pozitiei financiare este diferenta dintre valoarea contabila bruta si deprecierea cumulata 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 drept castiguri din depreciere crescand valoarea contabila bruta a activelor financiare POCI.

Ajustarile pentru pierdere aferente angajamentelor de creditare si garantiile financiare sunt prezentate in Situatiile pozitiei financiare 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 10.

2. Politici contabile (continuare)**2.3. Principalele politici contabile (continuare)****(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, stergerile 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 silite 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.

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:

2. Politici contabile (continuare)**2.3. Principalele politici contabile (continuare)****(7) Derecunoasterea instrumentelor financiare inclusiv tratamentul modificarilor contractuale (continuare)**

- schimbarea debitorului (doar daca nu este o schimbare formală 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 concesiuni pentru a-i ajuta sa-si revina din dificultati financiare);
- eliminarea unei caracteristici contractuale Non-SPPI.

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

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

Din aceasta perspectiva, urmatoarele criterii determina derecunoasterea 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);

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; sau
- transformarea unui credit revolving in non-revolving.

Modificarile contractuale care duc la derecunoasterea activelor originale conduc la recunoasterea initiala a noilor active financiare. In cazul in care debitorul este in incapacitate de plata sau modificarea semnificativa duce la neindeplinirea obligatiilor, atunci noul activ va fi tratat ca si POCI.

Diferenta dintre valoarea contabila a activului derecunoscut si valoarea justa initiala a noului activ POCI este prezentata in situatia contului de profit sau pierdere in linia "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 dobanzii" 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.

2. Politici contabile (continuare)**2.3. Principalele politici contabile (continuare)****(7) Derecunoasterea instrumentelor financiare inclusiv tratamentul modificarilor contractuale (continuare)**

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 "Pierderea 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.

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”.

2. Politici contabile (continuare)**2.3. Principalele politici contabile (continuare)****(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 titluri 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 drept 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 piete active la data situatiei pozitiei financiare este bazata pe pretul de piata sau pe pretul pe care il stabileste dealer-ul (pentru pozitii lungi se da pretul oferit, iar pentru pozitii scurte se da pretul cerut), fara nicio deducere 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 28 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.

(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 Situatie pozitiei financiare in linia „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.

2. Politici contabile (continuare)**2.3. Principalele politici contabile (continuare)****(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 contabila a datoriei din leasing este crescuta cu dobanda acumulata folosind rata de actualizare aplicabila, reduasa prin platile aferente leasingului si reevaluată 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”.

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.

(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, datoriilor si datoriilor contingente identificabile ale entitatii achizitionate.

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

2. Politici contabile (continuare)**2.3. Principalele politici contabile (continuare)****(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 sub 50% si separarea intre investitia imobiliara si partea inchirata este posibila.

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.

Investitiile imobiliare sunt derecunoscute atunci cand 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 depreciere.

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.

Schimarile 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 | |

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

Banca a efectuat o analiza care vizeaza identificarea unitatilor generatoare de numerar si a concluzionat ca sucursalele sale nu genereaza fluxuri de numerar independente si, prin urmare, evaluarea deprecierei activelor clasificate in IAS 16 ar trebui efectuata la nivelul unitii generatoare de numerar (CGU) reprezentat de Banca in ansamblu.

Pentru a determina deprecierea activelor clasificate in IAS 16 active, se compara valoarea recuperabila a Bancii in ansamblu (valoarea cea mai mare dintre valoarea justa a bancii minus costurile de vanzare si valoarea sa de utilizare), din care se deduce valoarea contabila neta a activelor ce nu fac obiectul testului de depreciere, cu valoarea contabila neta a acestor active corporale.

Pentru activele clasificate in IAS 40 (care includ atat cladirile inchiriate, cat si cladirile libere) deprecierea a fost evaluata pe baza valorii juste a acestora, asa cum a fost stabilita printr-un raport de evaluare externa.

(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 Situatiile pozitiei financiare in linia "Active detinute pentru vanzare". Datoriile apartinand grupurilor destinate cedarii sunt prezentate in Situatiile pozitiei financiare in linia "Datorii asociate activelor detinute pentru vanzare".

Activele imobilizate si grupurile destinate vanzarii sunt evaluate la valoarea minima dintre valoarea contabila si valoarea de piata mai putin costurile de vanzare. In cazul in care pierderea din depreciere intr-un grup destinat cedarii depaseste valoarea contabila a activelor care intra in scopul evaluarii conform IFRS 5, nu exista nicio 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 situatia profitului sau pierderii in cadrul pozitiei "Alte rezultate operationale" impreuna cu costul vanzarii si alte costuri suportate in vederea vanzarii activelor.

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

(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 Situatie pozitive financiare 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.

Activele contingente sunt definite ca active potentiale care apar ca urmare a unor evenimente anterioare si a caror existenta va fi confirmata numai prin aparitia sau neaparitia unui sau mai multor evenimente viitoare incerte, care nu pot fi in totalitate sub controlul entitatii. Banca recunoaste active contingente atunci cand fluxul de beneficii economice devine sigur.

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.

2. Politici contabile (continuare)**2.3. Principalele politici contabile (continuare)****(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 reluate in viitorul previzibil.

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 intreprinderi, si la data tranzactiei, nu afecteaza nici profitul contabil si nici profitul sau pierderea impozabila; si
- situatiile referitoare la diferentele temporare taxabile asociate cu investitiile in filiale si intreprinderi asociate, creantele din impozit amanat sunt recunoscute doar in masura in care este posibil ca diferentele temporare sa se realizeze in viitorul apropiat si profitul impozabil va fi disponibil pentru compensare cu diferentele temporare care pot fi utilizate.

Valoarea contabila a creantelor din impozitul amanat este revizuita la data situatiei pozitiei financiare si 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 fiecarei situatii a pozitiei financiare si sunt recunoscute in masura in care a devenit probabil ca viitorul profit impozabil sa permita recuperarea creantelor din impozit amanat.

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

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

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

In ceea ce priveste investitiile in filiale, sucursale, entitati asociate si asocieri in participatie, Grupul nu recunoaste nicio datorie privind impozitul amanat sau un activ fiscal diferit deoarece, pe baza legislatiei fiscale aplicabile, nu exista diferente temporare asociate acestora.

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

(30) Recunoasterea veniturilor si a cheltuielilor

Grupul castiga venituri din taxe si comisioane dintr-o gama diversa de servicii pe care le ofera clientilor sai. Determinarea momentului si a valorii recunoasterii veniturilor urmeaza modelul in cinci etape al IFRS 15. Pentru obligatiile de executare indeplinite in timp, Grupul recunoaste veniturile in timp si pentru obligatiile de executare indeplinite la un moment dat, data de recunoastere este data la care Grupul transfera controlul asupra bunului sau serviciului catre client. Clientul a obtinut controlul asupra unui bun sau serviciu atunci cand are capacitatea de a directiona utilizarea si de a obtine in mod substantial toate beneficiile ramase de pe urma bunului sau serviciului.

Veniturile din taxe si comisioane se masoara pe baza contraprestatiei specificate in contractul cu un client. Grupul recunoaste veniturile atunci cand transfera controlul asupra unui serviciu catre un client.

Comisioanele incasate pentru prestarea de servicii pe o perioada de timp sunt impartite pe parcursul acestei perioade. Aceste comisioane includ comisioanele de angajament, comisioanele de garantare si alte comisioane aferente activitatii de creditare, venituri din comisioane din gestionarea activelor, custodie si alte comisioane de administrare si consultanta, precum si comisioane aferente operatiunilor de brokeraj si de schimb valutar. Serviciile de plata includ partial comisioanele pentru serviciile indeplinite pe o perioada de timp, cum ar fi comisioanele aferente operatiunilor cu cardul.

Veniturile din comisioane obtinute din prestarea de servicii de tranzactionare, cum ar fi organizarea achizitiei si vanzarii de actiuni sau de alte titluri de valoare in numele clientilor sau tranzactii valutare, precum si veniturile din comisioane obtinute din servicii precum produsele de asigurare, sunt recunoscute la finalizarea tranzactiei. Serviciile de plata includ partial comisioane bazate pe tranzactii, cum ar fi comisioanele de retragere.

Un contract cu un client care are ca rezultat recunoasterea unui instrument financiar in situatiile financiare ale grupului poate fi partial in domeniul de aplicare al IFRS 9 si partial in domeniul de aplicare al IFRS 15. In acest caz, Grupul aplica mai intai IFRS 9 pentru a separa si masura partea din contract care intra in domeniul de aplicare al IFRS 9 si apoi aplica IFRS 15 pentru valoarea reziduala. Comisioanele si veniturile din comisioane care sunt parte integranta a ratei efective a dobanzii intra in domeniul de aplicare al IFRS 9 si sunt incluse in venitul net din dobanzi.

2. Politici contabile (continuare)**2.3. Principalele politici contabile (continuare)****(30) Recunoasterea veniturilor si a cheltuielilor (continuare)****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". Comisiunile din rambursare anticipata sunt incluse in veniturile din dobanzi.

"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 datoriiilor financiare.

"Cheltuielile cu dobanzile" se refera la acele cheltuieli aferente datoriiilor 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 comisiunelor 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.

Comisiunile 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

Comisiunile 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. Comisiunile sau componentele comisiunelor 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 neadministrare, finantare structurata.

2. Politici contabile (continuare)**2.3. Principalele politici contabile (continuare)****(30) Recunoasterea veniturilor si a cheltuielilor (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. Schimbari in politicile contabile si informatiile suplimentare

Urmatoarele modificari ale standardelor au devenit aplicabile incepand cu 1 ianuarie 2020, dar nu au avut un impact material asupra Grupului si Bancii:

- Amendamente ale Cadrului Conceptual de Raportare Financiara (emise la 29 martie 2018 si aplicabile pentru perioade anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2020);
- Definitia afacerii – Amendamente la IFRS 3 (emise la 22 octombrie 2018 si aplicabile pentru achizitii de la inceputul perioadei de raportare anuala incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2020);
- Definitia materialitatii – Amendamente la IAS 1 si IAS 8 (emise la 31 octombrie 2018 si aplicabile pentru perioade anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2020);
- Schimbarea indicilor de referinta ai ratei dobanzii – Amendamente la IFRS 9, IAS 39 si IFRS 7 (emise la 26 septembrie 2019 si aplicabile pentru perioade anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2020);
- Concesii referitoare la chirii in legatura cu Covid-19 – Amendamente la IFRS 16 (emise la 28 mai 2020 si aplicabile pentru perioade anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2020).

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

Anumite standarde si interpretari noi au fost emise, fiind obligatorii pentru perioade de raportare anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2021 sau mai tarziu, dar nu au fost adoptate in avans de catre Grup.

IFRS 14, Conturi de amanare aferente activitatilor reglementate (emis la 30 ianuarie 2014 si aplicabil pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2016). IFRS 14 permite entitatilor care il aplica pentru prima data sa recunoasca sume legate de reglementarile de rate conform cerintelor locale anterioare in vigoare in momentul in care au adoptat IFRS. In orice caz, pentru imbunatatirea comparabilitatii cu entitatile care aplica deja IFRS si nu recunosc astfel de sume, standardul solicita ca efectul reglementarilor de rate sa fie prezentat separat de alte elemente. Daca o entitate a raportat deja situatii financiare IFRS nu mai este eligibila pentru a aplica standardul.

Vanzarea sau acordarea de active intre un investitor si entitatile asociate sau asocierile in participatie - Amendamente la IFRS 10 si IAS 28 (emis la 11 septembrie 2014 si aplicabil pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa o data care urmeaza sa fie determinate de IASB). Aceste amendamente se refera la o inconsistenta intre cerintele IFRS 10 si cele din IAS 28 in privinta vanzarii sau acordarii de active intre un investitor si entitatile asociate sau asocierile in participatie. Principala consecinta a schimbarilor este ca intreaga valoare a castigului sau pierderii este recunoscuta cand o tranzactie implica o afacere. Castigurile sau pierderile pariale sunt recunoscute cand o tranzactie implica active care nu constituie o afacere, chiar daca aceste active sunt detinute de catre o filiala.

IFRS 17 "Contracte de asigurare" (emis la 18 mai 2017 si aplicabil pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2021). IFRS 17 inlocuieste IFRS 4, care acorda companiilor scutirea de a contabiliza contractele de asigurare utilizand practicile existente. Drept urmare, investitorii au avut dificultati in a compara performanta financiara a unor companii de asigurari similare in celelalte aspecte. IFRS 17 este un standard bazat pe un principiu unic de contabilizare a tuturor tipurilor de contracte de asigurare, inclusiv cele de reasigurare, pe care le detine un asigurator. Standardul solicita recunoasterea si masurarea grupurilor de contracte de asigurare la: (i) o valoare actualizata ajustata la risc a fluxurilor de numerar viitoare, care incorporeaza toate informatiile disponibile despre aceste fluxuri in concordanta cu informatiile de piata disponibile; plus (daca aceasta valoare este o datorie) sau minus (daca aceasta valoare este un activ) (ii) suma reprezentand profitul nerealizat din grupul de contracte (marja de serviciu contractual).

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

Asiguratorii vor recunoaste profitul dintr-un grup de contracte de asigurare pe perioada in care ofera asigurarea, pe masura ce isi diminueaza riscul. Daca un grup de contracte devine generator de pierdere, entitatea va recunoaste aceasta pierdere imediat.

Clasificarea datoriilor pe termen scurt sau lung – Amendamente la IAS 1 (emis la 23 ianuarie 2020 si aplicabil pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2022). Aceste amendamente punctuale clarifica faptul ca datoriile sunt clasificate pe termen scurt sau lung in functie de drepturile existente la sfarsitul fiecărei perioade de raportare. Datoriile sunt clasificate pe termen lung atunci cand entitatea are dreptul material, la sfarsitul perioadei de raportare, sa amane decontarea acestora cu cel putin 12 luni. Standardul nu mai solicita ca acest drept sa fie neconditionat. Asteptările conducerii de a utiliza sau nu acest drept de amanare a decontării nu influenteaza clasificarea datoriilor respective. Dreptul de amanare exista doar daca entitatea respecta toate celelalte conditii relevante la sfarsitul perioadei de raportare. Un element de datorie este clasificat pe termen scurt daca o conditie nu este indeplinita la sau inainte de data de raportare, chiar daca o scutire a conditiei este acordata de creditor dupa sfarsitul perioadei de raportare. Pe de alta parte, un imprumut este clasificat pe termen lung daca termenii acestuia nu sunt respectati doar dupa data de raportare. In plus, amendamentele includ clarificarea cerintelor de clasificare pentru datoriile pe care o entitate le pot deconta prin convertirea acestora in elemente de capital. Decontarea este definita drept stingerea datoriei prin numerar, alte resurse purtatoare de beneficii economice sau instrumente de capital propriu ale entitatii. Exista o exceptie in ceea ce priveste instrumentele care pot fi convertite in capital, insa doar pentru acele instrumente pentru care optiunea de conversie este clasificata ca element de capital ca si componenta separata al unui instrument financiar compus.

Incasari inaintea utilizarii prevazute, contracte oneroase – costul indeplinirii contractului, Referire la Cadrul Conceptual – amendamente specifice la IAS 16, IAS 37 si IFRS 3, si Imbunatatiri anuale ale IFRS 2018-2020 – amendamente la IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 si IAS 41 (emise la 14 mai 2020 si aplicabile pentru perioade anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2022).

Amendamentul la IAS 16 interzice entitatilor sa deduca din costul unui element de mijloace fixe orice incasari obtinute din vanzarea acestuia, daca aceasta s-a produs in timp ce activul era in pregatire pentru utilizarea prevazuta. Incasarile din vanzarea unor astfel de elemente, impreuna cu costul producerii lor, sunt acum recunoscute in contul de profit si pierdere. O entitate va aplica IAS 2 pentru masurarea costului acestor elemente. Costul nu va include amortizarea activului testat intrucat acesta nu este inca disponibil pentru utilizarea prevazuta. Amendamentul la IAS 16 clarifica de asemenea faptul ca o entitate "testeaza daca activul functioneaza corespunzator" atunci cand evalueaza performanta tehnica si fizica a acestuia. Performanta financiara a activului nu este relevanta pentru aceasta evaluare. Astfel un activ poate fi capabil sa functioneze conform intentiei conducerii si sa fie amortizat inainte de a ajunge la nivelul de performanta operationala asteptata de conducere.

Amendamentul la IAS 37 clarifica semnificatia "costurilor indeplinirii contractului". Acesta cum costul direct al indeplinirii contractului cuprinde costul incremental al indeplinirii contractului precum si alocarea altor costuri in legatura directa cu indeplinirea contractului. Se clarifica de asemenea ca, inaintea alocării unui provizion separat pentru un contract oneros, entitatea recunoaste orice depreciere a activelor utilizate in indeplinirea contractului, in loc de a o recunoaste la activele din cadrul contractului.

IFRS 3 a fost modificat cu referire al Cadrul Conceptual pentru Raportare Financiara din 2018, in scopul de a stabili ce constituie un element de activ sau de datorie in cadrul unei combinari de intreprinderi. Inaintea acestei modificari, IFRS 3 facea referire la Cadrul Conceptual pentru Raportare Financiara din 2001. In plus, a fost adaugata o noua exceptie in IFRS 3 in privinta datoriilor si a datoriilor contingente. Aceasta specifica faptul ca, pentru anumite tipuri de datorii si datorii contingente, o entitate care aplica IFRS 3 va trebui sa aplice IAS 37 sau IFRIC 21, in locul Cadrului Conceptual 2018. Fara aceasta noua exceptie, o entitate ar fi putut sa recunoasca in cadrul unei combinari de intreprinderi elemente de datorie care nu ar fi fost recunoscute conform IAS 37. Prin urmare, imediat dupa achizitie, entitatea ar trebui sa derecunoasca aceste datorii si sa recunoasca un surplus care de fapt nu descrie un castig economic. Se clarifica de asemenea faptul ca investitorul nu trebuie sa recunoasca active contingente, conform definitiei din IAS 37, la data achizitiei.

Amendamentul la IFRS 9 stabileste ce taxe trebuie incluse in testul de 10% de derecunoastere a datoriilor financiare. Costurile sau taxele pot fi platite ori catre terti ori catre creditor. Prin acest amendament, costurile sau taxele platite catre terti nu sunt incluse in testul de 10%.

Exemplul ilustrativ 13 din cadrul IFRS 16 a fost schimbat pentru a elimina ilustrarea platilor de la locator legate de imbunatatirile aduse activului in leasing. Motivul acestei schimbari este eliminarea confuziei potentiale asupra tratamentului stimulentei din contract.

IFRS 1 admite o exceptie atunci cand o filiala adopta IFRS la o data ulterioara fata de societatea mama. Filiala poate masura activele si datoriile sale la valorile contabile care ar fi incluse in situatiile financiare consolidate ale parintelui, pe baza datei de tranzitie la IFRS a parintelui, in cazul in care nu au fost facute ajustari pentru procedura de consolidare si pentru efectele combinarii de intreprinderi in care parintele a achizitionat filiala. IFRS 1 a fost modificat pentru a permite entitatilor care au folosit aceasta exceptie din IFRS 1 sa isi masoare si diferentele cumulative din translatate folosind valorile raportate de catre parinte, pe baza datei de tranzitie la IFRS a parintelui. Amendamentul la IFRS 1 extinde exceptia amintita si asupra diferentelor cumulative din translatate, pentru a reduce costurile pentru cei care adopta IFRS pentru prima data. Modificarea se va aplica de asemenea asociatilor si asocierilor in participatie care au folosit aceeasi exceptie din IFRS 1.

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

Cerinta ca entitatile sa excluda fluxurile de numerar din taxe si impozite la masurarea valorii juste conform IAS 41 a fost inlaturata. Acest amendament intentioneaza alinierea cu cerinta standardului de a actualiza fluxurile de numerar dupa impozitare.

Clasificarea datoriilor pe termen scurt sau lung, amanarea datei efective – Amendamente la IAS 1 (emis la 15 iulie 2020 si aplicabil pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2023). Amendamentul la IAS 1 cu privire la clasificarea datoriilor pe termen scurt sau lung a fost emis in ianuarie 2020 avand data efectiva originala la 1 ianuarie 2022. Insa, ca urmare a pandemiei Covid-19, data efectiva a fost amanata cu un an pentru a oferi companiilor mai mult timp de implementare a schimbarilor de clasificare rezultate din respectivul amendament.

Schimbarea indicilor de referinta ai ratei dobanzii reforma IBOR – Faza 2 amendamente la IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 si IFRS 16 (emis la 27 august 2020 si aplicabil pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2021). Amendamentele din faza 2 abordeaza probleme aparute in implementarea reformei, inclusiv inlocuirea unui indice de referinta cu altul alternativ. Sunt acoperite urmatoarele arii:

- Contabilizarea modificarilor in baza de stabilire a fluxurilor de numerar contractuale ca rezultat al reformei IBOR: Pentru instrumentele masurate la cost amortizat, amendamentele solicita ca entitatile sa contabilizeze o modificare in baza de stabilire a fluxurilor de numerar contractuale ca rezultat al reformei IBOR, prin actualizarea ratei dobanzii efective conform indrumarilor din paragraful B5.4.5 din IFRS 9. Ca rezultat, nu sunt recunoscute castigul sau pierderea imediate. Aceasta solicitare se aplica doar unei astfel de modificari si numai in masura in care e necesar ca si consecinta directa a reformei IBOR, noua baza fiind din punct de vedere economic echivalenta cu cea anterioara. Asiguratorii care aplica exceptia temporara din IFRS 9 sunt obligati sa aplice si aceasta prevedere. IFRS 16 a fost de asemenea modificat pentru a solicita locatarilor sa utilizeze o prevedere similara la contabilizarea modificarilor contractelor de leasing pentru care se schimba baza de stabilire a platilor de leasing viitoare ca rezultat al reformei IBOR;
- Data de final pentru scutirea din Faza 1 pentru componentele de risc nespecificate contractual din relatiile de acoperire: Modificarile din Faza 2 obliga entitatea sa inceteze prospectiv aplicarea scutirii din Faza 1 pentru componentele de risc nespecificate contractual, atunci cand sunt aduse schimbari unei componente de risc nespecificate contractual, sau cand relatia de acoperire este intrerupta (la primul aparut din aceste cazuri). In amendamentele din Faza 1 nu era specificata nici o data de final pentru componentele de risc;
- Exceptii temporare suplimentare de la aplicarea anumitor cerinte in contabilitatea de acoperire: Amendamentele din Faza 2 contin unele scutiri temporare suplimentare de la aplicarea anumitor cerinte din IAS 39 si IFRS 9 privitoare la contabilitatea de acoperire, in relatiile de acoperire direct influentate de reforma IBOR;
- Furnizarea de informatii suplimentare conform IFRS 7 in legatura cu reforma IBOR: Amendamentele solicita furnizarea de informatii despre: (i) modul in care entitatea gestioneaza trecerea la indici de referinta alternative, progresul si riscurile aparute in aceasta tranzitie; (ii) informatii cantitative despre instrumente derivate si nederivate pentru care urmeaza sa se faca tranzitia, prezentate distinct pe fiecare rata a dobanzii de referinta semnificativa; si (iii) descrierea oricarei schimbari in strategia de management a riscului aparute ca rezultat al reformei IBOR.

Cu exceptia cazurilor in care se mentioneaza explicit in descrierea anterioara, nu se asteapta ca aceste noi standarde si interpretari sa influenteze semnificativ situatiile financiare ale Grupului.

3. Venituri nete din dobanzi

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Dobanzi si alte venituri similare				
Active financiare la cost amortizat	2.526.415	2.495.326	2.442.160	2.404.346
Active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	194.987	166.382	193.429	163.760
Venituri din dobanzi	2.721.402	2.661.708	2.635.589	2.568.106
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin profit sau pierdere	7	367	7	367
Active financiare - detinute in vederea tranzactionarii	4.761	20.686	4.761	20.686
Creante din leasing financiar	58.097	59.974	211	233
Alte active	11	4.428	11	4.309
Dobanda negativa de la datorii financiare	641	1.328	641	1.328
Alte venituri similare	63.517	86.783	5.631	26.923
Total dobanzi si alte venituri similare	2.784.919	2.748.491	2.641.220	2.595.029
Dobanzi si alte cheltuieli similare				
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	(393.464)	(451.566)	(372.153)	(416.360)
Cheltuieli cu dobanzile	(393.464)	(451.566)	(372.153)	(416.360)
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	(2.070)	(9.057)	(2.070)	(9.057)
Datorii din leasing financiar	(8.353)	(20.229)	(7.994)	(21.388)
Alte datorii	(7.913)	(10.780)	(7.914)	(8.427)
Dobanzi negative din active financiare	(2.094)	(588)	(2.094)	(588)
Alte cheltuieli similare	(20.430)	(40.654)	(20.072)	(39.460)
Total dobanzi si alte cheltuieli similare	(413.894)	(492.220)	(392.225)	(455.820)
Venituri nete din dobanzi	2.371.025	2.256.271	2.248.995	2.139.209

4. Venituri nete din taxe si comisioane

Mii RON	Grup			
	31.12.2020		31.12.2019	
	Venituri	Cheltuieli	Venituri	Cheltuieli
Titluri de valoare - brokeraj	35.821	(6.336)	30.088	(5.531)
Ordine de transfer	35.821	(6.336)	30.088	(5.531)
Compensare si decontari	6.700	(16.033)	7.038	(13.026)
Administrarea activelor	41.041	-	27.497	-
Custodie	17.847	(4.882)	15.990	(4.229)
Servicii de plati	584.619	(147.489)	600.437	(114.529)
Operatiuni cu carduri	171.226	(95.707)	180.401	(76.002)
Altele	413.393	(51.782)	420.036	(38.527)
Resurse clienti distribuite, dar neadministrate	141.087	(2.407)	144.947	(3.505)
Plasamente colective	35.168	-	36.311	-
Produse de asigurari	81.985	-	81.178	-
Tranzactii de schimb valutar	23.575	(2.407)	27.168	(3.505)
Altele	359	-	290	-
Finantare structurala	1.940	-	18	-
Activitati conexe activitatii de creditare	61.111	(23.659)	98.868	(22.936)
Garantii primite si date	23.313	(5.079)	24.304	(6.362)
Angajamente de creditare primite si date	17.297	-	15.415	(1)
Alte activitati de creditare	20.501	(18.580)	59.149	(16.573)
Altele	23.724	(3.085)	21.577	(2.095)
Total venituri si cheltuieli din taxe si comisioane	913.890	(203.891)	946.460	(165.851)
Venituri nete din taxe si comisioane	709.999		780.609	

4. Venituri nete din taxe si comisioane (continuare)

Mii RON	31.12.2020		31.12.2019	
	Venituri	Cheltuieli	Venituri	Cheltuieli
Titluri de valoare - brokeraj	35.821	(6.336)	30.088	(5.531)
Ordine de transfer	35.821	(6.336)	30.088	(5.531)
Compensare si decontari	6.709	(15.913)	7.049	(12.905)
Custodie	17.847	(3.148)	15.990	(2.753)
Servicii de plati	579.542	(145.280)	596.025	(112.226)
Operatiuni cu carduri	168.293	(94.094)	177.587	(74.193)
Altele	411.249	(51.186)	418.438	(38.033)
Resurse clienti distribuite, dar neadministrate	134.997	(2.407)	141.310	(3.505)
Plasamente colective	35.168	-	36.311	-
Produse de asigurari	73.473	-	73.090	-
Contracte de economisire si creditare	29	-	422	-
Tranzactii de schimb valutar	23.576	(2.407)	27.169	(3.505)
Altele	2.751	-	4.318	-
Finantare structurala	1.940	-	18	-
Activitati conexe activitatii de creditare	60.905	(18.056)	99.238	(15.458)
Garantii primite si date	23.085	(2.600)	24.276	(2.188)
Angajamente de creditare primite si date	17.297	-	15.415	-
Alte activitati de creditare	20.523	(15.456)	59.547	(13.270)
Altele	18.340	(506)	11.192	(560)
Total venituri si cheltuieli din taxe si comisioane	856.101	(191.646)	900.910	(152.938)
Venituri nete din taxe si comisioane	664.455		747.972	

5. Venituri din dividende

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere (i)	3.312	2.569	3.274	2.529
Venituri din dividende din investitii in filiale si societati asociate(ii)	-	-	409	13.465
Venituri din dividende	3.312	2.569	3.683	15.994

- (i) Veniturile din dividende aferente activelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere: Biroul de Credit, Transfond, BCR Asigurari de Viata, Bursa de Valori Bucuresti, Univers SA.
- (ii) Veniturile din dividende aferente investitiilor in filiale si entitati asociate: BCR Payments.

6. Venituri nete din tranzactionare

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Venituri nete din tranzactionare				
Titluri de datorie si derivate pentru tranzactionare	83.283	61.983	83.283	61.983
Tranzactii de schimb valutar	261.903	284.363	252.655	275.809
Venituri nete din tranzactionare	345.186	346.346	335.938	337.792

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

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Investitii imobiliare	2.264	3.009	2.591	3.009
Alte contracte de leasing operational	105.225	95.910	5.707	8.149
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing operational	107.489	98.919	8.298	11.158

Leasingul operational cuprinde chirile 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.

8. Cheltuieli administrative

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Cheltuieli cu personalul (i)	(804.958)	(775.990)	(695.984)	(668.348)
Alte cheltuieli administrative (ii)	(644.115)	(685.214)	(658.967)	(713.793)
Depreciere si amortizare (iii)	(219.695)	(242.258)	(206.796)	(211.820)
Total	(1.668.768)	(1.703.462)	(1.561.747)	(1.593.961)
Cheltuieli cu personalul	(804.958)	(775.990)	(695.984)	(668.348)
Salarii	(765.516)	(702.688)	(666.139)	(606.382)
Contributii la asigurarile sociale obligatorii	(22.737)	(25.321)	(18.107)	(21.056)
Provizioane de personal pe termen lung	(1.705)	1.738	(1.465)	1.982
Alte cheltuieli de personal	(15.000)	(49.719)	(10.273)	(42.892)
Alte cheltuieli administrative	(644.115)	(685.214)	(658.967)	(713.793)
Contributia la fondul de garantare a depozitelor	(21.159)	(60.285)	(17.973)	(55.220)
Cheltuieli IT	(288.564)	(254.696)	(280.559)	(247.775)
Cheltuieli aferente spatiilor de birouri	(66.736)	(74.678)	(63.166)	(71.421)
Cheltuieli operationale de functionare	(112.333)	(98.646)	(160.413)	(167.559)
Servicii de paza si securitate	(16.867)	(14.883)	(16.371)	(13.457)
Leasing operational	(14.596)	(9.493)	(14.219)	(9.126)
Reclama/ Marketing	(51.888)	(57.310)	(50.286)	(55.264)
Costuri juridice si de consultanta	(33.016)	(59.322)	(29.077)	(54.959)
Diverse cheltuieli administrative	(38.956)	(55.901)	(26.903)	(39.012)
Depreciere si amortizare	(219.695)	(242.258)	(206.796)	(211.820)
Programe informatice si alte active necorporale	(79.123)	(95.081)	(75.639)	(92.065)
Proprietati folosite de Grup/Banca	(14.773)	(20.754)	(14.752)	(20.726)
Investitii imobiliare	(4.966)	(5.233)	(4.966)	(5.233)
Activul aferent dreptului de utilizare a activelor inchiriate	(70.228)	(50.975)	(68.106)	(49.071)
Mobilier si echipamente diverse	(50.605)	(70.215)	(43.333)	(44.725)
Cheltuieli administrative	(1.668.768)	(1.703.462)	(1.561.747)	(1.593.961)

- (i) Cheltuielile cu personalul aferente Grupului au crescut in 2020 fata de 2019 cu 28.968 mii RON, in special ca urmare a renegocierii in 2020 a Contractului Colectiv de Munca si a costurilor generate de contextul pandemic.

Numarul angajatilor Bancii la 31 decembrie 2020 a fost de 5.201 de angajati (31 decembrie 2019: 5.412 de angajati).

Numarul angajatilor Grupului la 31 decembrie 2020 a fost de 5.645 de angajati (31 decembrie 2019: 6.766 angajati), semnificativ mai scazut fata de 2019 cu 1.121 FTE ca urmare in principal a deconsolidarii filialei CIT One la sfarsitul lunii septembrie 2020.

- (ii) Alte cheltuieli administrative ale Grupului in 2020 au scazut in comparatie cu 2019, scadere determinata de o contributie anuala mai mica la fondul de garantare a depozitelor (cu 39.127 mii RON). Alte pozitii de cost semnificative care se compenseaza reciproc au fost costurile juridice si de consultanta mai mici (cu 26.306 mii RON) si costurile de publicitate/marketing (cu 5.422 mii RON), activitati afectate de situatia pandemica, compensate integral de investitii mai mari in IT (cu 33.868 mii RON).
- (iii) Deprecierea si amortizarea la nivelul Grupului in 2020 au fost mai mici in comparatie cu 2019, scadere determinata in principal de depreciera activelor necorporale IT (revizuirea duratei de viata utila pentru aplicatii) si de stoparea deprecierii activelor din filiala Fleet Management – clasificata ca activ detinut in vederea vanzarii incepand cu luna mai 2019, scadere partial compensata de costurile cu noul sediu central.

Platile aferente remunerarii personalului cheie din conducere in timpul anului 2020 au fost de 14.990 mii RON (2019: RON 17.425 mii RON).

Mii RON	2020				2019			
	Cheltuieli	Taxe angajatorului	Cheltuieli inregistrate in avans	Taxe angajatorului	Cheltuieli	Taxe angajatorului	Cheltuieli inregistrate in avans	Taxe angajatorului
Beneficii pe termen scurt	10.723	170	63	1	10.459	150	1.462	33
Salarii	9.039	152	63	1	8.396	115	1.462	33
Beneficii in natura	1.684	18	-	-	2.063	35	-	-
Compensatii pe baza de actiuni	42	1	16.556	373	(113)	(3)	16.581	373
Compensatii pe baza de actiuni cu decontare in numerar (bonus numerar)	42	1	16.556	373	(113)	(3)	16.581	373

Fluxul de numerar platit efectiv pentru compensatiile pe baza de actiuni a fost de 4.204 mii RON in 2020 si 5.503 mii RON in 2019 .

8. Cheltuieli administrative (continuare)

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

	2020	2019
In tara	6.639	6.860
Banca Comerciala Romana	5.379	5.685
CIT One SRL*	915	841
BCR Leasing IFN SA	125	120
BCR Banca pentru Locuinte SA	75	78
BCR Payments Services SRL	83	77
BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA	45	45
BCR Fleet Management SRL	12	9
Suport Colect SRL	5	5
In afara tarii	90	93
BCR Chisinau SA	90	93
Total	6.729	6.953

* Din septembrie 2020, BCR a pierdut controlul asupra filialei CITOne, aceasta devenind asociere in participatie. Numarul mediu de angajati luati in considerare este aferent perioadei in care societatea a fost filiala.

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

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Profit din derecunoasterea activelor la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	421	-	421
Pierdere din derecunoasterea activelor la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	(1.148)	-	(1.148)
Profit din vanzarea creantelor de leasing financiar	(59)	40	(59)	40
Pierdere din plata datoriilor 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	(59)	(29.413)	(59)	(29.413)

(i) Datorita rambursarii anticipate a unor depozite de la banci pe termen lung in 2019.

10. Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(5.570)	414	(4.425)	(1.084)
Active financiare la cost amortizat (i)	(412.984)	17.093	(401.199)	(53.416)
Alocare a provizioanelor de risc	(647.037)	(65.889)	(624.635)	(114.930)
Pierdere neacoperita din provizioane pentru credite si avansuri	(23.617)	(40.691)	(21.921)	(36.342)
Recuperari din credite scoase in afara bilantului si vanzari de credite	263.623	140.313	251.319	114.496
Modificari ale castigurilor sau pierderilor	(5.953)	(16.640)	(5.962)	(16.640)
Leasing financiar	(9.432)	(18.634)	(4.339)	(290)
Alocarea neta a provizioanelor pentru angajamente si garantii acordate (ii)	(93.285)	62.943	(95.362)	61.063
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	(521.271)	61.816	(505.325)	6.273

(i) Pierdere neta din depreciere este determinata de alocarea provizioanelor in mod prudent pentru acoperirea efectelor potentiale ale crizei pandemice, prin implementarea de masuri precum actualizarea indicatorilor relevanti, suprascriere stadii (Stage overlays) si reevaluarea parametrilor de risc (probabilitate de nerambursare, pierdere in caz de nerambursare, factor de conversie al creditului) atat pentru portofoliile corporate, cat si pentru cele retail.

(ii) In situatia profitului sau pierderii, modificarea politicii contabile prezentate in capitolul 2.3 „Politica contabila privind garantiile financiare” determina o reclasificare intre liniile „Pierdere neta din depreciere” si „Alte rezultate din operationale”.

11. Alte rezultate operationale

	Grup		Banca	
Mii RON	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Alte venituri, din care:	208.479	286.092	81.192	180.815
Castiguri din vanzarea de cladiri si echipamente	10.222	1.540	4.581	1.836
Castiguri din vanzarea de investitii imobiliare	9.431	18.455	9.431	18.455
Castiguri din vanzarea activelor nefinanciare detinute in vederea vanzarii (i)	3.886	89.054	3.886	89.054
Castiguri din alte active	89.457	74.617	36.023	33.198
Alte venituri (ii)	95.483	102.426	27.271	38.272
Alte cheltuieli, din care:	(499.581)	(1.209.205)	(273.548)	(886.053)
Alte provizioane - (alocari)/diminuari nete (iii)	36.007	(714.356)	17.408	26.718
Pierderi din alte active	(75.018)	(56.927)	(23.343)	(19.792)
Deprecierea filialelor (iv)	-	-	(39.556)	(583.430)
Deprecierea imobilizariilor corporale si necorporale(v)	(135.461)	(93.528)	(53.772)	(48.065)
Deprecierea altor active nefinanciare detinute in vederea vanzarii si a altor active nefinanciare (vi)	(91.090)	(23.186)	(7.525)	(20.443)
Fondul de redresare si rezolutie	(37.203)	(31.362)	(37.194)	(31.357)
Alte cheltuieli cu asigurarile	(74.298)	(71.200)	(60.090)	(56.824)
Taxa bancara (vii)	-	(52.003)	-	(52.003)
Alte taxe	(21.556)	(23.478)	(18.015)	(20.066)
Alte cheltuieli (viii)	(100.962)	(143.165)	(51.461)	(80.791)
Total	(291.102)	(923.113)	(192.356)	(705.238)

* A se vedea explicatia de la Nota 10 - Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare.

- (i) In anul 2019, Banca a vandut cladirea din fostul sediu din Regina Elisabeta.
- (ii) Include venituri din activitati non bancare, cum ar fi procesare si transport numerar si managementul flotei auto.
- (iii) In anul 2019, alocarile pe alte provizioane la nivelul Grupului au fost datorate in principal rezultatului controlului Curtii de Conturi la BpL descris in Nota 44 – Litigii si datorii contingente.
- (iv) Deprecierea filialelor se elimina din cifrele consolidate. Mai multe detalii sunt prezentate in nota 28.
- (v) Valoarea contabila a mijloacelor fixe a fost ajustata la valoarea de recuperat pe baza raportului emis de evaluatorul extern in 2020, in cadrul exercitiului anual de testare a deprecierei.
- (vi) Impactul in anul 2020 se datoreaza ajustarii activelor detinute in vederea vanzarii la valoarea realizabila a activului net.
- (vii) Taxa bancara a fost calculata in conformitate cu Ordonanta de Urgenta 19/2019, fiind platita in August 2020. Ordonanta a fost anulata in luna ianuarie 2020.
- (viii) Includ cheltuieli diverse: litigii, penalitati, deprecierea stocurilor.

12. Impozitul pe profit

Impozitele pe profit/venit sunt constituite din impozitul pe profit curent, calculat de fiecare dintre societatile Grupului pe baza rezultatelor fiscale, precum si din modificarile impozitului pe profit amanat.

	Grup		Banca	
Mii RON	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Cheltuieli/venituri privind taxele curente	(249.726)	(273.650)	(242.793)	(261.143)
Perioada curenta	(240.606)	(230.580)	(233.673)	(218.073)
Perioada anterioara	(9.120)	(43.070)	(9.120)	(43.070)
Cheltuieli/venituri privind taxele amanate	(1.275)	(28.845)	5.642	(26.511)
Perioada curenta	(1.275)	(28.845)	5.642	(26.511)
Impozitul pe profit	(251.001)	(302.495)	(237.151)	(287.654)

Urmatorul raport prezinta o reconciliere intre impozitul pe profit curent declarat prin Declaratia de impozit pe profit, cu profitul/pierdere inainte de impozitare inmultit cu cota de impozitare din Romania.

12. Impozitul pe profit (continuare)

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Profit / (Pierdere) inainte de impozitare	1.065.109	895.761	1.017.109	939.563
Cheltuiala cu impozitul pentru anul financiar pentru rata statutară de (16%)	(170.417)	(143.322)	(162.737)	(150.330)
Impactul scutirii de taxe pentru castigurile din investitii si alte scutiri de impozit	235.843	234.825	226.159	215.796
Cresteri datorate cheltuielilor nedeductibile si elementelor similare	(341.791)	(384.534)	(322.643)	(343.637)
Impactul altor elemente	34.484	33.606	31.190	33.587
Cheltuielile fiscale care nu sunt atribuite perioadei de raportare	(9.120)	(43.070)	(9.120)	(43.070)
Cheltuiala cu impozitul pe profit/(impozitul pe profit de recuperare) raportat(a) in rezultatul global	(251.001)	(302.495)	(237.151)	(287.654)
Rata efectiva de impozitare	23,57%	33,77%	23,32%	30,62%

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

Profit reinvestit

Scutirea de impozit a profitului reinvestit reprezinta o facilitate fiscala privind profitul reinvestit in echipamente tehnologice (subgrupa 2.1, respectiv 2.2.9 din Catalogul privind clasificarea si duratele normale de functionare a mijloacelor fixe), in programe informatice, precum si pentru dreptul de utilizare a programelor informatice produse/achizitionate in cursul perioadei de raportare si reprezinta valoarea de achizitie (inclusiv TVA) a respectivei investitii (investitia pusa in functiune in perioada curenta) care se deduce din profitul contabil cumulat de la inceputul anului pana la sfarsitul anului, insa doar in limita impozitului pe profit calculat la sfarsitul anului fiscal.

Pentru a beneficia de aceasta scutire, Banca este obligata sa pastreze in patrimoniu echipamentele respective cel putin o perioada egala cu jumatate din durata de utilizare economica, stabilita potrivit reglementarilor contabile aplicabile, dar nu mai mult de 5 ani. In caz contrar, impozitul pe profit se recalculeaza si se vor calcula si percepe dobanzi si penalitati de intarziere.

Valoarea de **3.986 mii RON** reprezinta scutirea de impozit pe profitul reinvestit inregistrat in 2020 ce urmeaza a se inregistra in Alte Rezerve (prin urmare, nu va putea fi utilizat pentru distribuirea catre actionari), dupa obtinerea aprobarii Adunarii Generale a Actionarilor, conform prevederilor legale. In situatia in care, in viitor, se va decide utilizarea/distribuirea acestei rezerve sub orice forma, scutirea de impozit pe profitul inregistrat in Alte Rezerve se va anula, urmand a se efectua plata impozitului la acea data.

Sponsorizari

Toate companiile platitoare de impozit pe profit, care inregistreaza cheltuieli de sponsorizare in conformitate cu legislatia relevanta in domeniu pot beneficia de credit fiscal (deducerea din impozitul pe profit datorat) pentru sponsorizari, ceea ce inseamna ca partea din impozitul pe profit datorat bugetului de stat este redirectionata catre destinatarii sponsorizarilor acordate de companie.

Pentru a beneficia de acest credit fiscal, sponsorizarea trebuie sa indeplineasca conditiile prevazute in Legea sponsorizarii nr. 32/1994, cu modificarile si completarile ulterioare si de Codul Fiscal, sa fie sustinute de contracte de sponsorizare, iar beneficiarii sponsorizarilor sa fie inregistrati la data semnarii contractelor de sponsorizare in Registrul entitatilor non-profit/unitatilor de cult pentru care se acorda deducerile fiscale.

In anul 2020, Banca a efectuat plati pentru sponsorizari in valoare de **11.043 mii RON** ce ii permit sa beneficieze de credit fiscal in suma egala.

Bonificatii pentru plata impozitului pe profit

In baza prevederilor OUG 33/2020 si OUG 153/2020, companiile platitoare de impozit pe profit pot beneficia de o bonificatie aplicata impozitului pe profitul datorat pentru trimestrele 1-3 din 2020, respectiv 5% (pentru trimestrul 1) si 10% (pentru trimestrele 2 si 3), daca declara si platesc impozitul pe profit conform prevederilor legale in vigoare, dar nu mai tarziu de data de 25 a lunii urmatoare trimestrului pentru care impozitul pe profit este calculat. Banca a declarat si platit impozit pe profit potrivit termenelor legale si a beneficiat de o bonificatie de 14.942 mii RON.

Principalele elemente similare cheltuielilor includ deducerea amortizarii fiscale si deducerea deprecierei mijloacelor fixe la momentul vanzarii activului. Principalele elemente similare veniturilor considerate de Banca provin din impozitarea vanzarii creantelor.

12. Impozitul pe profit (continuare)

Variatia cheltuielilor cu impozitul pe profit intre anii 2019 si 2020 a fost determinata in principal de urmatoarele:

- diminuarea cheltuielilor nedeductibile fiscal in 2020 cu aproximativ 30% comparativ cu 2019 (cand a fost inregistrata ajustarea deprecierii investitiei in filiala BCR BPL);
- cresterea valorii Elementelor similare veniturilor din cesionarea creantelor comparativ cu 2019 - pentru care 70% din diferenta dintre valoarea nominala a creantelor cesionate (indiferent de procentul de acoperire cu provizioane, respectiv anulara acestora) si pretul de vanzare reprezinta venit impozabil potrivit Cod Fiscal;
- reducerea valorii scutirii impozitului pe profit cu 62% compativ cu 2019 rezultate din diminuarea profitului reinvestit, precum si reducerea cu 90% a valorii bonificatiei obtinuta ca urmare a aplicarii mecanismului de plata diferentiata a TVA - (bonificatia fost aplicata doar pana la sfarsitul lunii Ianuarie 2020, mecanismul de plata diferentiata a TVA fiind eliminat definitiv de OUG 78/2019);
- reducerea cheltuielii cu impozitul pe profit declarat si platit in termenele prevazute cu 5%, respectiv 10% in baza masurilor de stimulare fiscala prevazute de OUG 33/2020 si OUG 153/2020.

Suma de **9,120 mii RON** reprezinta in principal impozit pe profit platit pentru perioadele precedente, provenit din ajustari voluntare de preturi de transfer identificate in Dosarele de preturi de transfer aferente perioadei 2016-2019 in legatura cu tranzactii intra-grup locale si de asemenea aferente impactului din IFRS 16, pentru care Banca a decis sa depuna o declaratie rectificativa.

Urmatorul tabel prezinta efectele in impozitul pe profit a fiecarei componente a altor elemente ale rezultatului global:

Mii RON	2020			2019		
	Grup			Grup		
	Suma inainte de impozitare	Deducere	Suma dupa impozitare	Suma inainte de impozitare	Deducere	Suma dupa impozitare
Rezerva de reevaluare	155.693	(24.862)	130.831	61.977	(9.910)	52.067
Reevaluarea castigurilor (pierderilor) privind beneficiul determinat	67.002	(10.719)	56.283	80.655	(12.905)	67.750
Rezerva pentru conversia valutara	(18.150)	-	(18.150)	(9.419)	-	(9.419)
Alte elemente ale rezultatului global	204.545	(35.581)	168.964	133.213	(22.815)	110.398

Mii RON	2020			2019		
	Banca			Banca		
	Suma inainte de impozitare	Deducere	Suma dupa impozitare	Suma inainte de impozitare	Deducere	Suma dupa impozitare
Rezerva de reevaluare	154.534	(24.724)	129.810	61.881	(9.900)	51.981
Reevaluarea castigurilor (pierderilor) privind beneficiul determinat	67.088	(10.734)	56.354	80.749	(12.920)	67.829
Alte elemente ale rezultatului global	221.622	(35.458)	186.164	142.630	(22.820)	119.810

13. Dividende platite

Pe parcursul anului 2020, nu s-au platit dividende, avand in vedere constrangerile actuale impuse de efectele pandemiei COVID-19, precum si recomandariile Bancii Centrale Europene si a Bancii Nationale a Romaniei de a nu se acorda dividende.

14. Numerar si echivalente de numerar

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Numerar	5,343,352	4,358,613	5,318,582	4,330,409
Numerar la Banca Centrala (altele decat depozitele aferente rezervelor obligatorii)	77,149	140,030	2,110	646
Cont curent la Banca Centrala, pentru asigurarea cerintei de rezerva minima obligatorie (i)	4,803,931	4,030,612	4,694,748	3,997,510
Conturi de corespondent si plasamente overnight cu alte banci	278,992	436,457	143,521	355,600
Plasamente overnight la alte banci	34,775	-	34,775	-
Tranzactii overnight cu alte banci de tip reverse repo	-	40,806	-	40,806
Numerar si echivalente de numerar	10,538,199	9,006,518	10,193,736	8,724,971

(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 2020 a fost de 8% pentru RON (decembrie 2019: 8%), si pentru alte valute 5% (decembrie 2019: 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 40.5.

15. Instrumente financiare derivate detinute in vederea tranzactionarii

Mii RON	Grup					
	Notional	2020 Valoare justa		Notional	2019 Valoare justa	
		Pozitiv	Negativ		Pozitiv	Negativ
Instrumente financiare derivate detinute in portofoliul de tranzactionare (Trading Book)	5,872,523	39,082	45,363	8,455,551	38,804	42,477
Instrumente derivate pe rata de dobanda	3,740,070	26,271	27,541	5,812,041	34,649	36,047
Instrumente derivate pe curs de schimb	2,132,453	12,811	17,822	2,643,510	4,155	6,430
Derivative detinute in portofoliul bancar (Banking Book)	2,445,210	809	6,688	2,066,395	1,296	31,021
Instrumente derivate pe rata de dobanda	13,395	246	-	53,297	1,236	136
Instrumente derivate pe instrumente de capital	19,478	-	-	66,910	-	-
Instrumente derivate pe curs de schimb	2,412,337	563	6,688	1,946,188	60	30,885
Total	8,317,733	39,891	52,051	10,521,946	40,100	73,498

Mii RON	Banca					
	Notional	2020 Valoare justa		Notional	2019 Valoare justa	
		Pozitiv	Negativ		Pozitiv	Negativ
Instrumente financiare derivate detinute in portofoliul de tranzactionare (Trading Book)	5,872,523	39,082	45,363	8,455,551	38,804	42,477
Instrumente derivate pe rata de dobanda	3,740,070	26,271	27,541	5,812,041	34,649	36,047
Instrumente derivate pe curs de schimb	2,132,453	12,811	17,822	2,643,510	4,155	6,430
Derivative detinute in portofoliul bancar (Banking Book)	2,445,210	809	6,688	2,066,395	1,296	31,021
Instrumente derivate pe rata de dobanda	13,395	246	-	53,297	1,236	136
Instrumente derivate pe instrumente de capital	19,478	-	-	66,910	-	-
Instrumente derivate pe curs de schimb	2,412,337	563	6,688	1,946,188	60	30,885
Total	8,317,733	39,891	52,051	10,521,946	40,100	73,498

16. Alte active detinute pentru tranzactionare

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Titluri de datorie	1.208.931	389.256	1.208.931	389.256
Administratii publice (i)	1.208.931	389.256	1.208.931	389.256
Alte active financiare detinute in vederea tranzactionarii	1.208.931	389.256	1.208.931	389.256

- (i) Titlurile de valoare includ: certificate de trezorerie si obligatiuni denumite in RON. Valoarea acestora a crescut semnificativ in timpul anului 2020, datorita noilor achizitii de certificate de trezorerie si obligatiuni, emise de Ministerul Finantelor Publice.

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

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
	Obligatoriu la valoarea justa	Obligatoriu la valoarea justa	Obligatoriu la valoarea justa	Obligatoriu la valoarea justa
Instrumente de capital	75.033	40.388	74.798	40.136
Titluri de datorie	27.781	49.922	27.781	49.922
Alte societati financiare	27.781	49.922	27.781	49.922
Credite si avansuri acordate clientilor	1.925	3.562	1.925	3.562
Societati nefinanciare (i)	1.925	3.562	1.925	3.562
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin profit sau pierdere	104.739	93.872	104.504	93.620

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

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

		31.12.2020				Grup			
Mii RON	Valoare contabila bruta				Depreciere cumulata				Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	
Titluri de datorie	7.384.062	5.209	-	7.389.271	(8.235)	(603)	-	(8.838)	146.855
Banci Centrale	23.502	-	-	23.502	(1.105)	-	-	(1.105)	23.502
Administratii publice	7.360.560	-	-	7.360.560	(7.130)	-	-	(7.130)	146.582
Societati nefinanciare	-	5.209	-	5.209	-	(603)	-	(603)	273
Total	7.384.062	5.209	-	7.389.271	(8.235)	(603)	-	(8.838)	146.855

		31.12.2019				Grup			
Mii RON	Valoare contabila bruta				Depreciere cumulata				Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	
Titluri de datorie	6.053.973	5.213	-	6.059.186	(2.670)	(649)	-	(3.319)	58.658
Banci Centrale	6.053.973	-	-	6.053.973	(2.670)	-	-	(2.670)	57.737
Societati nefinanciare	-	5.213	-	5.213	-	(649)	-	(649)	921
Total	6.053.973	5.213	-	6.059.186	(2.670)	(649)	-	(3.319)	58.658

		31.12.2020				Grup			
Mii RON	Ajustari pentru pierderi asteptate aferente activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global				Ajustari pentru pierderi asteptate aferente activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global				Sold final
	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminunari datorate derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	
Titluri de datorie									
Stadiul 1	(2.670)	(4.362)	1.715	(2.970)	-	-	-	52	(8.235)
Banci Centrale	-	(1.175)	-	-	-	-	-	70	(1.105)
Administratii publice	(2.670)	(3.187)	1.715	(2.970)	-	-	-	(18)	(7.130)
Stadiul 2	(649)	-	-	46	-	-	-	-	(603)
Societati nefinanciare	(649)	-	-	46	-	-	-	-	(603)
Total	(3.319)	(4.362)	1.715	(2.924)	-	-	-	52	(8.838)

		31.12.2019				Grup			
Mii RON	Ajustari pentru pierderi asteptate aferente activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global				Ajustari pentru pierderi asteptate aferente activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global				Sold final
	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminunari datorate derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	
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)

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

					31.12.2020				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	7.359.463	5.209	-	7.364.672	(7.078)	(603)	-	(7.681)	146.853	7.511.525	
Administratii publice	7.359.463	-	-	7.359.463	(7.078)	-	-	(7.078)	146.580	7.506.043	
Societati nefinanciare	-	5.209	-	5.209	-	(603)	-	(603)	273	5.482	
Total	7.359.463	5.209	-	7.364.672	(7.078)	(603)	-	(7.681)	146.853	7.511.525	

					31.12.2019					Banca	
Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata				Alte modificari cumulate ale valorii juste	Valoare contabila
in EUR million	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	6.109.768
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

Ajustari pentru pierderi asteptate aferente activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global									31.12.2020	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	
Titluri de datorie										
Stadiul 1	(2.583)	(3.136)	1.715	(3.051)	-	-	-	(23)	(7.078)	
Administratii publice	(2.583)	(3.136)	1.715	(3.051)	-	-	-	(23)	(7.078)	
Stadiul 2	(649)	-	-	46	-	-	-	-	(603)	
Societati nefinanciare	(649)	-	-	46	-	-	-	-	(603)	
Total	(3.232)	(3.136)	1.715	(3.005)	-	-	-	(23)	(7.681)	

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

Valoarea contabila bruta a titlurilor de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global care au fost recunoscute initial (cumparate) in cursul anului 2020 si care se afla in sold la 31 decembrie 2020 este in valoare de 3.143.958 mii RON (2019: 1.810.090 mii RON) la nivel de Grup si 3.121.162 mii RON la nivelul Bancii (2019: 1.807.790 mii RON). Valoarea contabila bruta la sfarsitul anului a titlurilor de datorie din activele financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global care au fost detinute la 1 ianuarie 2020 si derecunoscute in 2020 este in valoare de 1.801.855 mii RON la nivel de Grup (2019: 722.624 mii RON), 1.801.855 mii RON la nivelul Bancii (2019: 685.853 mii RON).

19. Titluri de valoare

									Grup
	2020				2019				
	Active financiare				Active financiare				
Mii RON	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 valoarea 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 valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	
Obligatiuni si alte titluri purtatoare de dobanda	14.827.570	1.208.931	27.781	7.536.126	15.735.188	389.256	49.922	6.117.844	
Listate	14.731.329	1.208.931	-	4.765.556	15.628.611	389.256	-	4.918.214	
Nelistate	96.241	-	27.781	2.770.570	106.577	-	49.922	1.199.630	
Titluri de capital	-	-	75.033	-	-	-	40.388	-	
Listate	-	-	42.076	-	-	-	4.324	-	
Nelistate	-	-	32.957	-	-	-	36.064	-	
Total	14.827.570	1.208.931	102.814	7.536.126	15.735.188	389.256	90.310	6.117.844	

Banca								
Mii RON	2020				2019			
	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 valoarea 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 valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global
Obligatiuni si alte titluri purtatoare de dobanda	13.986.991	1.208.931	27.781	7.511.525	14.422.788	389.256	49.922	6.115.902
Listate	13.986.991	1.208.931	-	4.765.556	14.422.788	389.256	-	4.918.214
Nelistate	-	-	27.781	2.745.969	-	-	49.922	1.197.688
Titluri de capital	-	-	74.798	-	-	-	40.136	-
Listate	-	-	42.076	-	-	-	4.324	-
Nelistate	-	-	32.722	-	-	-	35.812	-
Total	13.986.991	1.208.931	102.579	7.511.525	14.422.788	389.256	90.058	6.115.902

20. Active financiare la cost amortizat

Mii RON	31.12.2020					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	14.800.901	45.391	1.355	-	14.847.647	(19.086)	(585)	(406)	-	(20.077)
Administratii publice	14.749.191	45.391	1.355	-	14.795.937	(19.082)	(585)	(406)	-	(20.073)
Instituti de credit	51.710	-	-	-	51.710	(4)	-	-	-	(4)
Credite si avansuri acordate bancilor	2.020.268	8.769	-	-	2.029.037	(906)	(110)	-	-	(1.016)
Banci Centrale	1.990	-	-	-	1.990	-	-	-	-	-
Instituti de credit	2.018.278	8.769	-	-	2.027.047	(906)	(110)	-	-	(1.016)
Credite si avansuri acordate clientilor	31.712.152	9.705.615	1.788.660	320.411	43.526.838	(166.578)	(807.816)	(1.337.382)	(79.706)	(2.391.482)
Administratii publice	3.060.975	489.208	10.495	15.974	3.576.652	(3.554)	(7.217)	(8.682)	(3.768)	(23.221)
Alte societati financiare	190.216	24.406	9.885	-	224.507	(1.228)	(332)	(9.320)	-	(10.880)
Societati nefinanciare	8.772.047	4.136.034	807.847	68.766	13.784.694	(100.882)	(326.642)	(608.341)	(10.418)	(1.046.283)
Gospodarii	19.688.914	5.055.967	960.433	235.671	25.940.985	(60.914)	(473.625)	(711.039)	(65.520)	(1.311.098)
Total	48.533.321	9.759.775	1.790.015	320.411	60.403.522	(186.570)	(808.511)	(1.337.788)	(79.706)	(2.412.575)

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)
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)	(988.286)	(134.102)	(1.865.881)
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)

20. Active financiare la cost amortizat (continuare)

31.12.2020 Banca										
Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Titluri de datorie	13.954.863	45.388	1.355	-	14.001.606	(13.624)	(585)	(406)	-	(14.615)
Administratii publice	13.903.152	45.388	1.355	-	13.949.895	(13.620)	(585)	(406)	-	(14.611)
Instituti de credit	51.711	-	-	-	51.711	(4)	-	-	-	(4)
Credite si avansuri acordate bancilor	2.017.795	9.605	66.591	-	2.093.991	(906)	(286)	(66.591)	-	(67.783)
Banci Centrale	1.990	-	-	-	1.990	-	-	-	-	-
Instituti de credit	2.015.805	9.605	66.591	-	2.092.001	(906)	(286)	(66.591)	-	(67.783)
Credite si avansuri acordate clientilor	31.892.055	9.761.280	1.709.164	320.371	43.682.870	(153.345)	(807.957)	(1.282.405)	(79.706)	(2.323.413)
Administratii publice	3.060.975	489.208	10.495	15.974	3.576.652	(3.554)	(7.217)	(8.682)	(3.768)	(23.221)
Alte societati financiare	1.501.195	24.406	9.885	-	1.535.486	(3.091)	(332)	(9.320)	-	(12.743)
Societati nefinanciare	7.824.322	4.203.382	765.309	68.766	12.861.779	(86.569)	(327.696)	(588.325)	(10.418)	(1.013.008)
Gospodarii	19.505.563	5.044.284	923.475	235.631	25.708.953	(60.131)	(472.712)	(676.078)	(65.520)	(1.274.441)
Total	47.864.713	9.816.273	1.777.110	320.371	59.778.467	(167.875)	(808.828)	(1.349.402)	(79.706)	(2.405.811)

31.12.2019 Banca										
Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata				
	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)
Administratii publice	14.264.429	112.506	2.028	-	14.378.963	(6.207)	(1.067)	(609)	-	(7.883)
Instituti de credit	51.711	-	-	-	51.711	(3)	-	-	-	(3)
Credite si avansuri acordate bancilor	659.880	2.069	66.647	-	728.596	(774)	(89)	(66.647)	-	(67.510)
Banci Centrale	171	-	-	-	171	-	-	-	-	-
Instituti de credit	659.709	2.069	66.647	-	728.425	(774)	(89)	(66.647)	-	(67.510)
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)
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	684.920	382	11.713	-	697.015	(1.545)	(91)	(9.203)	-	(10.839)
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)
Gospodarii	20.188.757	2.681.289	794.793	266.699	23.931.538	(49.352)	(277.041)	(587.751)	(96.130)	(1.020.274)
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)

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

31.12.2020 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
Titluri de datorie									
Stadiul 1	(11.698)	(8.357)	9.652	(9.570)	617	-	-	270	(19.086)
Banci Centrale	(2.767)	-	2.767	-	-	-	-	-	-
Administratii publice	(8.927)	(8.357)	6.885	(9.570)	617	-	-	270	(19.082)
Instituti de credit	(4)	-	-	-	-	-	-	-	(4)
Stadiul 2	(1.074)	-	-	522	(33)	-	-	-	(585)
Administratii publice	(1.074)	-	-	522	(33)	-	-	-	(585)
Stadiul 3	(609)	-	125	78	-	-	-	-	(406)
Administratii publice	(609)	-	125	78	-	-	-	-	(406)
Total	(13.381)	(8.357)	9.777	(8.970)	584	-	-	270	(20.077)

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
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)

20. Active financiare la cost amortizat (continuare)

	31.12.2020								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
Titluri de datorie									
Stadiul 1	(6.210)	(3.586)	4.676	(9.091)	617	-	-	(30)	(13.624)
Administratii publice	(6.207)	(3.586)	4.677	(9.091)	617	-	-	(30)	(13.620)
Instituti de credit	(3)	-	(1)	-	-	-	-	-	(4)
Stadiul 2	(1.067)	-	-	515	(33)	-	-	-	(585)
Administratii publice	(1.067)	-	-	515	(33)	-	-	-	(585)
Stadiul 3	(609)	-	125	78	-	-	-	-	(406)
Administratii publice	(609)	-	125	78	-	-	-	-	(406)
Total	(7.886)	(3.586)	4.801	(8.498)	584	-	-	(30)	(14.615)

	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
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)

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

	31.12.2020								Grup
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
Credite si avansuri acordate bancilor									
Stadiul 1	(710)	(8.984)	8.729	85	-	-	-	(26)	(906)
Instituti de credit	(710)	(8.984)	8.729	85	-	-	-	(26)	(906)
Stadiul 2	(12)	-	62	(55)	(105)	-	-	-	(110)
Instituti de credit	(12)	-	62	(55)	(105)	-	-	-	(110)
Total	(722)	(8.984)	8.791	30	(105)	-	-	(26)	(1.016)

	31.12.2019								Grup
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
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)

	31.12.2020								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
Credite si avansuri acordate bancilor									
Stadiul 1	(774)	(8.984)	8.728	150	-	-	-	(26)	(906)
Instituti de credit	(774)	(8.984)	8.728	150	-	-	-	(26)	(906)
Stadiul 2	(89)	-	62	(171)	(105)	-	-	17	(286)
Instituti de credit	(89)	-	62	(171)	(105)	-	-	17	(286)
Stadiul 3	(66.647)	(12.590)	12.590	56	-	-	-	-	(66.591)
Instituti de credit	(66.647)	(12.590)	12.590	56	-	-	-	-	(66.591)
Total	(67.510)	(21.574)	21.380	35	(105)	-	-	(9)	(67.783)

20. Active financiare la cost amortizat (continuare)

	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 write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Mii RON									
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 44 pentru mai multe detalii).

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

	31.12.2020							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	(159.624)	(80.867)	37.291	(124.300)	162.544	381	-	(2.003)	(166.578)
Administratii publice	(2.978)	(9.268)	8.943	(3.384)	3.141	-	-	(8)	(3.554)
Alte societati financiare	(822)	(591)	-	152	35	-	-	(2)	(1.228)
Societati nefinanciare	(105.635)	(45.911)	23.271	(11.364)	39.712	19	-	(974)	(100.882)
Gospodarii	(50.189)	(25.097)	5.077	(109.704)	119.656	362	-	(1.019)	(60.914)
Stadiul 2	(573.869)	(15.549)	57.940	530.420	(797.156)	(4.599)	78	(5.081)	(807.816)
Administratii publice	(10.076)	-	384	3.038	(1.537)	1.009	-	(35)	(7.217)
Alte societati financiare	(91)	-	42	53	(336)	-	-	-	(332)
Societati nefinanciare	(286.301)	(13.866)	38.949	167.868	(229.205)	(715)	-	(3.372)	(326.642)
Gospodarii	(277.401)	(1.683)	18.565	359.461	(566.078)	(4.893)	78	(1.674)	(473.625)
Stadiul 3	(998.286)	(9.129)	127.028	(394.597)	(190.141)	(810)	136.713	(8.160)	(1.337.382)
Administratii publice	(9.007)	-	7	327	-	(9)	-	-	(8.682)
Alte societati financiare	(9.204)	-	-	133	-	(97)	-	(152)	(9.320)
Societati nefinanciare	(337.126)	(6.863)	58.765	(319.939)	(40.938)	(278)	39.604	(1.566)	(608.341)
Gospodarii	(642.949)	(2.266)	68.256	(75.118)	(149.203)	(426)	97.109	(6.442)	(711.039)
POCI	(134.102)	-	34.205	11.583	-	(538)	10.758	(1.612)	(79.706)
Administratii publice	(5.389)	-	-	1.438	-	-	-	183	(3.768)
Societati nefinanciare	(32.583)	-	21.530	1.175	-	(312)	392	(620)	(10.418)
Gospodarii	(96.130)	-	12.675	8.970	-	(226)	10.366	(1.175)	(65.520)
Total	(1.865.881)	(105.545)	256.464	23.106	(824.753)	(5.566)	147.549	(16.856)	(2.391.482)

								31.12.2019	Grup
	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei (1)	Diminuari 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)

20. Active financiare la cost amortizat (continuare)

	31.12.2020								Banca
	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei (1)	Diminuari 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	(146.822)	(78.082)	36.991	(124.827)	161.187	189	-	(1.981)	(153.345)
Administratii publice	(2.978)	(9.268)	8.943	(3.384)	3.141	-	-	(8)	(3.554)
Alte societati financiare	(1.545)	(552)	-	(1.008)	35	-	-	(21)	(3.091)
Societati nefinanciare	(92.947)	(43.268)	23.094	(11.116)	38.565	19	-	(916)	(86.569)
Gospodarii	(49.352)	(24.994)	4.954	(109.319)	119.446	170	-	(1.036)	(60.131)
Stadiul 2	(571.654)	(15.549)	57.706	529.397	(798.594)	(4.604)	78	(4.737)	(807.957)
Administratii publice	(10.076)	-	384	3.038	(1.537)	1.009	-	(35)	(7.217)
Alte societati financiare	(91)	-	42	53	(336)	-	-	-	(332)
Societati nefinanciare	(284.446)	(13.866)	38.729	167.175	(231.432)	(715)	-	(3.141)	(327.696)
Gospodarii	(277.041)	(1.683)	18.551	359.131	(565.289)	(4.898)	78	(1.561)	(472.712)
Stadiul 3	(937.262)	(9.129)	126.582	(385.386)	(182.164)	(820)	113.144	(7.370)	(1.282.405)
Administratii publice	(9.007)	-	7	327	-	(9)	-	-	(8.682)
Alte societati financiare	(9.203)	-	-	132	-	(97)	-	(152)	(9.320)
Societati nefinanciare	(321.301)	(6.863)	58.759	(307.969)	(34.283)	(278)	25.058	(1.448)	(588.325)
Gospodarii	(597.751)	(2.266)	67.816	(77.876)	(147.881)	(436)	88.086	(5.770)	(676.078)
POCI	(134.102)	-	34.205	11.583	-	(538)	10.758	(1.612)	(79.706)
Administratii publice	(5.389)	-	-	1.438	-	-	-	183	(3.768)
Societati nefinanciare	(32.583)	-	21.530	1.175	-	(312)	392	(620)	(10.418)
Gospodarii	(96.130)	-	12.675	8.970	-	(226)	10.366	(1.175)	(65.520)
Total	(1.789.840)	(102.760)	255.484	30.767	(819.571)	(5.773)	123.980	(15.700)	(2.323.413)

	31.12.2019								Banca
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei (1)	Diminuari 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
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	276.415	(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)	(937.262)
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)

- (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 depreciierilor aferente riscului de credit generate de modificari ale riscului de credit ce determina transferul creditelor din Stadiul 1 de depreciere la 1 ianuarie 2020 (sau data recunoasterii initiale, daca sunt recunoscute ulterior) in Stadiile 2 sau 3 la 31 decembrie 2020 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 derecunoasteri totale sau parțiale este prezentata in coloanele "Write-off".

La nivelul Bancii, miscarea in provizioane include alocarea neta de provizioane de risc de credit prezentata in Nota 10 (624.635 mii RON), neta de modificarile cumulative ale pierderii asteptate (37.343 mii RON), dar si alte elemente ca de exemplu utilizarea provizioanelor din cauza write-off-urilor (123.980 mii RON), a vanzarilor (67.588 mii RON), a efectului din corectia de unwinding (50.192 mii RON) si a diferentelor de curs valutar (15.750 mii RON).

20. 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:

31.12.2020								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	140.474	275.539	-	-	-	-	-	-
Alte societati financiare	24.390	124	121	-	-	-	-	-
Societati nefinanciare	2.849.885	363.016	460.584	7.518	60.023	174	-	-
Gospodarii	3.372.627	437.187	154.960	32.481	219.787	18.201	-	-
Total	6.387.376	1.075.866	615.665	39.999	279.810	18.375	-	-

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	189.684	19.057	169	-
Total	3.725.039	919.640	176.008	15.115	202.051	19.057	169	-

31.12.2020								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	140.474	275.539	-	-	-	-	-	-
Alte societati financiare	24.390	124	121	-	-	-	-	-
Societati nefinanciare	2.776.286	352.404	455.232	7.187	43.773	-	-	-
Gospodarii	3.361.761	435.774	154.648	32.274	217.925	18.188	-	-
Total	6.302.911	1.063.841	610.001	39.461	261.698	18.188	-	-

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	-

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 2020 si aflate in sold la 31 decembrie 2020 se ridica la 10.817.879 mii RON la nivel de Grup, 10.378.930 mii RON la nivel de Banca (2019: 8.955.632 mii RON pentru Grup, 8.395.070 mii RON pentru Banca). Valoarea contabila bruta a creditelor si avansurilor acordate clientilor existente in sold la 1 ianuarie 2020 si derecunoscute (plati rate, refinantari, restructurari, write-offs, vanzari) in timpul anului 2020 se ridica la 6.413.667 mii RON la nivelul Grupului si 6.271.028 mii RON la nivelul Bancii (2019: 2.336.888 mii RON pentru Grup, 2.289.072 mii lei pentru Banca).

Grupul a derecunoscut credite neperformante in cursul anilor 2020 si 2019, dupa cum urmeaza:

Grup				
Mii RON	31.12.2020		31.12.2019	
Credite transferate	Valoare contabila	Ajustarea aferenta	Valoare contabila	Ajustarea aferenta
Vanzari de credite din bilant	70.318	70.318	214.797	214.797
Scoateri in afara bilantului	189.745	179.448	314.165	286.893
Vanzari din afara bilantului	899.535	899.535	249.253	249.253
Diminuarea expunerii ca urmare a vanzarii si scoaterii in afara bilantului	1.159.598	1.149.301	778.215	750.943

20. Active financiare la cost amortizat (continuare)

Mii RON	31.12.2020		31.12.2019		Banca
	Valoare contabila	Ajustarea aferenta	Valoare contabila	Ajustarea aferenta	
Credite transferate					
Vanzari de credite din bilant	70.318	70.318	214.797	214.797	
Scoateri in afara bilantului	138.413	134.013	293.850	274.082	
Vanzari din afara bilantului	899.535	899.535	249.253	249.253	
Diminuarea expunerii ca urmare a vanzarii si scoaterii in afara bilantului	1.108.266	1.103.866	757.900	738.132	

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

Reducerea totala a expunerii nete din bilant din vanzari si scoateri in afara bilantului a fost in valoare de 10.297 mii RON pentru Grup (2019: 27.271 mii RON) si 4.400 mii RON pentru Banca (2019: 19.768 mii RON). Venitul net din cedarea expunerilor bilantiere a fost de 17.752 mii RON pentru Grup, cat si pentru Banca (2019: 41.228 mii RON). In cursul anului 2020, venitul net din vanzarea expunerilor din afara bilantului a fost de 187.366 mii RON.

21. Creante din leasing financiar

Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					Valoare contabila	Grup
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total		
Administratii publice	550	-	-	-	550	(5)	-	-	-	(5)	545	
Alte societati financiare	17.553	581	15	-	18.149	(167)	(45)	(6)	-	(218)	17.931	
Societati nefinanciare	1.201.765	60.109	53.884	-	1.315.758	(17.500)	(3.481)	(22.890)	-	(43.871)	1.271.887	
Gospodarii	9.529	1.719	86	-	11.334	(25)	(259)	(33)	-	(317)	11.017	
Total	1.229.397	62.409	53.985	-	1.345.791	(17.697)	(3.785)	(22.929)	-	(44.411)	1.301.380	

Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					Valoare contabila	Grup
	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)	-	(884)	32.437	
Total	1.076.954	37.198	42.655	-	1.156.807	(16.328)	(2.171)	(20.375)	-	(38.874)	1.117.933	

Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					Valoare contabila	Banca
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total		
Instituti de credit	-	-	4.654	-	4.654	-	-	(4.654)	-	(4.654)	-	
Alte societati financiare	14.549	-	-	-	14.549	(23)	-	-	-	(23)	14.526	
Societati nefinanciare	580	-	-	-	580	-	-	-	-	-	580	
Total	15.129	-	4.654	-	19.783	(23)	-	(4.654)	-	(4.677)	15.106	

Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					Valoare contabila	Banca
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total		
Instituti 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:

Mii RON	31.12.2020								Sold final	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 (+/-)		
Stadiul 1	(16.328)	(8.255)	139	5.521	1.226	-	-	-	(17.697)	
Administratii publice	-	(5)	-	-	-	-	-	-	(5)	
Alte societati financiare	(209)	(90)	2	122	8	-	-	-	(167)	
Societati nefinanciare	(16.037)	(8.154)	135	5.339	1.217	-	-	-	(17.500)	
Gospodarii	(82)	(6)	2	60	1	-	-	-	(25)	
Stadiul 2	(2.171)	-	17	1.018	(2.649)	-	-	-	(3.785)	
Alte societati financiare	(18)	-	-	10	(37)	-	-	-	(45)	
Societati nefinanciare	(1.421)	-	15	418	(2.493)	-	-	-	(3.481)	
Gospodarii	(732)	-	2	590	(119)	-	-	-	(259)	
Stadiul 3	(20.375)	-	140	(12.818)	(11.063)	-	21.187	-	(22.929)	
Alte societati financiare	-	-	-	(69)	(6)	-	69	-	(6)	
Societati nefinanciare	(20.205)	-	140	(12.664)	(11.014)	-	20.853	-	(22.890)	
Gospodarii	(170)	-	-	(85)	(43)	-	265	-	(33)	
Total	(38.874)	(8.255)	296	(6.279)	(12.486)	-	21.187	-	(44.411)	

21. Creante din leasing financiar (continuare)

31.12.2019									Grup
	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
Mii RON									
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)

	31.12.2020							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									
Stadiul 1	(1)	(23)	-	1	-	-	-	-	(23)
Alte societati financiare	(1)	(23)	-	1	-	-	-	-	(23)
Stadiul 3	(292)	(4.654)	-	292	-	-	-	-	(4.654)
Instituti de credit	(292)	(4.654)	-	292	-	-	-	-	(4.654)
Total	(293)	(4.677)	-	293	-	-	-	-	(4.677)

								31.12.2019	Banca
	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 modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Mii RON									
Stadiul 1	-	-	-	(1)	-	-	-	-	(1)
Alte societati financiare	-	-	-	(1)	-	-	-	-	(1)
Stadiul 3	-	-	-	(292)	-	-	-	-	(292)
Instituti de credit	-	-	-	(292)	-	-	-	-	(292)
Total	-	-	-	(293)	-	-	-	-	(293)

22. Creante comerciale si alte creante

	31.12.2020										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	13.195	11.291	88	106	24.680	(40)	(4)	(88)	(106)	(238)	24.442
Instituti de credit	61.329	33.478	-	-	94.807	(78)	(2.002)	-	-	(2.079)	92.728
Alte societati financiare	9.018	4.849	107	-	13.974	(69)	(198)	(102)	-	(369)	13.605
Societati nefinanciare	202.608	155.532	37.899	598	396.636	(2.329)	(15.625)	(36.236)	(588)	(54.778)	341.858
Gospodarii	76.605	15.886	2.470	151	95.112	(28)	(1.227)	(2.469)	(137)	(3.860)	91.252
Total	362.755	221.036	40.563	855	625.209	(2.544)	(19.055)	(38.894)	(831)	(61.324)	563.885

	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	56.756	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	(3.281)	(8.121)	(74.910)	(3.880)	(90.262)	425.060

	31.12.2020										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	13.194	11.291	88	106	24.679	(40)	(4)	(88)	(106)	(238)	24.441
Instituti de credit	60.684	33.488	-	-	94.172	(78)	(2.002)	-	-	(2.080)	92.092
Alte societati financiare	8.187	4.991	106	-	13.284	(5)	(198)	(102)	-	(305)	12.979
Societati nefinanciare	195.519	149.809	27.220	598	373.146	(2.204)	(15.244)	(27.220)	(588)	(45.256)	327.890
Gospodarii	76.050	15.885	2.394	151	94.480	(28)	(1.226)	(2.394)	(137)	(3.785)	90.695
Total	353.634	215.464	29.808	855	599.761	(2.355)	(18.674)	(29.804)	(831)	(51.654)	548.097

22. Creante comerciale si alte creante (continuare)

Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					31.12.2019	Banca
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total		Valoare contabila
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

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

Mii RON	31.12.2020								Grup
	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminunari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarilor riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Stadiul 1	(3.251)	(3.080)	1.103	2.616	46	-	24	(2)	(2.544)
Administratii publice	(30)	(202)	209	(17)	-	-	-	-	(40)
Instituti de credit	(35)	(108)	71	(6)	-	-	-	-	(78)
Alte societati financiare	(18)	(70)	3	16	-	-	-	-	(69)
Societati nefinanciare	(3.149)	(2.618)	787	2.602	46	-	5	(2)	(2.329)
Gospodarii	(19)	(82)	33	21	-	-	19	-	(28)
Stadiul 2	(8.121)	-	2.754	(8.719)	(5.133)	-	175	(11)	(19.055)
Administratii publice	(4)	-	4	(1)	(4)	-	1	-	(4)
Instituti de credit	(1.287)	-	-	(714)	-	-	-	-	(2.001)
Alte societati financiare	(1)	-	1	(197)	(1)	-	-	-	(198)
Societati nefinanciare	(6.115)	-	2.644	(7.061)	(5.128)	-	45	(10)	(15.625)
Gospodarii	(714)	-	105	(746)	-	-	129	(1)	(1.227)
Stadiul 3	(74.910)	-	88	26.518	(1.101)	-	10.445	66	(38.894)
Administratii publice	(84)	-	2	(6)	-	-	-	-	(88)
Alte societati financiare	(454)	-	-	357	(3)	-	2	(4)	(102)
Societati nefinanciare	(72.394)	-	-	27.169	(1.098)	-	10.005	82	(36.236)
Gospodarii	(1.978)	-	86	(1.002)	-	-	438	(12)	(2.468)
POCI	(3.980)	-	2.580	562	-	-	68	(61)	(831)
Administratii publice	(106)	-	-	-	-	-	-	-	(106)
Societati nefinanciare	(3.718)	-	2.580	585	-	-	25	(60)	(588)
Gospodarii	(156)	-	-	(23)	-	-	43	(1)	(137)
Total	(90.262)	(3.080)	6.525	20.977	(6.188)	-	10.712	(8)	(61.324)

Mii RON	31.12.2019								Grup
	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminunari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarilor riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Stadiul 1	(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)

22. Creante comerciale si alte creante (continuare)

	31.12.2020								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
Stadiul 1	(3.142)	(2.925)	1.102	2.564	24	-	24	(2)	(2.355)
Administratii publice	(30)	(202)	209	(17)	-	-	-	-	(40)
Instituti de credit	(35)	(108)	70	(5)	-	-	-	-	(78)
Alte societati financiare	(17)	(6)	3	15	-	-	-	-	(5)
Societati nefinanciare	(3.043)	(2.527)	787	2.552	24	-	5	(2)	(2.204)
Gospodarii	(17)	(82)	33	19	-	-	19	-	(28)
Stadiul 2	(7.934)	-	2.754	(8.610)	(5.061)	-	175	2	(18.674)
Administratii publice	(4)	-	4	(1)	(4)	-	1	-	(4)
Instituti de credit	(1.287)	-	-	(715)	-	-	-	-	(2.002)
Alte societati financiare	-	-	1	(199)	-	-	-	-	(198)
Societati nefinanciare	(5.930)	-	2.644	(6.949)	(5.057)	-	45	3	(15.244)
Gospodarii	(713)	-	105	(746)	-	-	129	(1)	(1.226)
Stadiul 3	(64.263)	-	88	24.539	-	-	9.766	66	(29.804)
Administratii publice	(84)	-	2	(6)	-	-	-	-	(88)
Alte societati financiare	(244)	-	-	144	-	-	2	(4)	(102)
Societati nefinanciare	(62.313)	-	-	25.685	-	-	9.326	82	(27.220)
Gospodarii	(1.622)	-	86	(1.284)	-	-	438	(12)	(2.394)
POCI	(3.980)	-	2.580	562	-	-	68	(61)	(831)
Administratii publice	(106)	-	-	-	-	-	-	-	(106)
Societati nefinanciare	(3.718)	-	2.580	585	-	-	25	(60)	(588)
Gospodarii	(156)	-	-	(23)	-	-	43	(1)	(137)
Total	(79.319)	(2.925)	6.524	19.055	(5.037)	-	10.033	5	(51.664)

	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
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	(3.562)	-	-	(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	(119.969)	(6.034)	18.641	20.056	(2.965)	-	11.280	(328)	(79.319)

23. Investitii in asocieri in participatie si entitati asociate

Banca detine investitii de 33,33% in Fondul de Garantare a Creditului Rural, institutie financiara nelistata constituita cu scopul de a facilita acordarea de credite societatilor care activeaza in agricultura, 49% in BCR Social Finance IFN SA care are ca principala activitate acordarea de credite, achizitionata in 2019.

La 30 septembrie 2020, banca a incheiat impreuna cu alti investitori o tranzactie ce implica majorarea capitalului social al CIT One S.R.L. („CITOne”), in temeiul careia ceilalti investitori au devenit actionari ai CITOne, cu o participatie egala de 33.33%.

Detinerile in aceste 3 companii sunt prezentate in situatiile financiare consolidate folosind metoda punerii in echivalenta.

Mii RON	2020	2019
Institutii financiare	27.855	24.553
Societati nefinanciare	11.176	-
Total	39.031	24.553

Tabelul de mai jos prezinta informatii financiare agregate pentru aceste companii:

	Fondul de Garantare a Creditului Rural		BCR Social Finance IFN		CIT One	
Mii RON	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Total active	784.929	785.018	126.910	110.034	91.465	n/a
Total datorii	728.615	728.814	108.368	98.159	57.935	n/a
Total capitaluri	56.314	56.204	18.542	11.875	33.530	n/a
Procentul de detinere al Grupului	33.33%	33.33%	49.00%	49.00%	33.33%	n/a
Valoarea investitiei	18.769	18.733	9.086	5.819	11.176	n/a
Profit/Pierdere						
Venituri	12.546	11.680	20.686	17.635	28.287	n/a
Cheltuieli	(12.030)	(12.343)	(23.494)	(17.683)	(30.766)	n/a
Impozitul pe profit	(408)	(436)	217	-	-	n/a
Profit/Pierdere	108	(1.099)	(2.591)	(48)	(2.479)	n/a
Procentul de detinere al Grupului	33.33%	33.33%	49.00%	49.00%	33.33%	n/a
Profit proportional ce revine Grupului	36	(366)	(1.270)	(24)	(826)	n/a

Ponderea societatii Fondul de Garantare a Creditului Rural in totalul activelor aferente Grupului este de 0,97%, a BCR Social Finance SA este de 0,15% si a CIT One este de 0,11%.

24. 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 01.01.2019	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 in vederea vanzarii (-)	(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
Sold la 01.01.2020	575.761	472.456	275.190	145.220	1.468.627	302.860
Intrari in anul curent (+)	30.469	42.155	15.295	34.989	122.908	5.740
Vanzari si casari (-)	(71.691)	(48.417)	(30.673)	-	(150.781)	(65.755)
Reclasificari (+/-)	(116.163)	3.319	(1.299)	-	(114.143)	115.171
Active detinute in vederea vanzarii (-)	(38.873)	-	-	-	(38.873)	-
Ajustari aferente cursului valutar (+/-)	(42)	(473)	(396)	-	(911)	-
Sold la 31.12.2020	379.461	469.040	258.117	180.209	1.286.827	358.016

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 01.01.2019	(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 (+)	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)
Sold la 01.01.2020	(235.945)	(335.263)	(217.912)	(53.481)	(842.601)	(141.679)
Cheltuiala cu amortizare (-)	(14.773)	(25.876)	(19.206)	(5.523)	(65.378)	(4.966)
Vanzari (+)	44.117	46.666	30.905	112	121.800	32.171
Deprecieri (-)	(47.628)	(8.897)	(288)	(76.738)	(133.551)	(326)
Reversarea deprecierei (+)	-	-	-	292	292	-
Reclasificari (+/-)	71.356	195	(382)	-	71.169	(71.356)
Active detinute in vederea vanzarii vanzare (+)	25.498	-	-	-	25.498	-
Diferente de curs (+/-)	11	499	409	-	919	-
Sold la 31.12.2020	(157.364)	(322.676)	(206.474)	(135.338)	(821.852)	(186.156)

Grup						
Imobilizari corporale nete						
Mii RON	Terenuri si cladiri	Alte elemente de mobilier si echipamente	Echipamente informatice	Alte bunuri mobile	Total proprietati si echipamente	Investitii imobiliare
Sold la 31.12.2019	339.816	137.193	57.278	91.739	626.026	161.181
Sold la 31.12.2020	222.097	146.364	51.643	44.871	464.975	171.860

24. 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						
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 (+)	104.713	-	-	4.862	109.575	-
Vanzari si casari (-)	(31.116)	-	-	(9.089)	(40.205)	-
Active detinute in vederea vanzarii vanzare (+)	(10.450)	-	-	-	(10.450)	-
Sold la 31.12.2019	357.796	-	-	1.605	359.401	-
Sold la 01.01.2020	357.796	-	-	1.605	359.401	-
Intrari in anul curent (+)	209.916	-	-	1.144	211.060	-
Vanzari si casari (-)	(64.216)	-	-	(1.257)	(65.473)	-
Ajustari aferente cursului valutar (+/-)	(464)	-	-	-	(464)	-
Sold la 31.12.2020	503.032	-	-	1.492	504.524	-

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
Sold la 01.01.2019	-	-	-	-	-	-
Cheltuiala cu amortizare (-)	(49.768)	-	-	(1.207)	(50.975)	-
Vanzari (+)	2.841	-	-	15	2.856	-
Ajustari aferente cursului valutar (+/-)	(41)	-	-	-	(41)	-
Sold la 31.12.2019	(46.968)	-	-	(1.192)	(48.160)	-
Sold la 01.01.2020	(46.968)	-	-	(1.192)	(48.160)	-
Cheltuiala cu amortizare (-)	(70.011)	-	-	(217)	(70.228)	-
Vanzari (+)	12.355	-	-	100	12.455	-
Diferente de curs (+/-)	177	-	-	-	177	-
Sold la 31.12.2020	(104.447)	-	-	(1.309)	(105.756)	-

Grup						
Activul aferent dreptului de utilizare imobilizari corporale nete						
Mii RON	Terenuri si cladiri	Alte elemente de mobilier si echipamente	Echipamente informatice	Alte bunuri mobile	Total proprietati si echipamente	Investitii imobiliare
Sold la 01.01.2020	310.828	-	-	413	311.241	-
Sold la 31.12.2020	398.585	-	-	183	398.768	-

Grup						
Total Imobilizari corporale nete						
Mii RON	Terenuri si cladiri	Alte elemente de mobilier si echipamente	Echipamente informatice	Alte bunuri mobile	Total proprietati si echipamente	Investitii imobiliare
Sold la 01.01.2020	650.644	137.193	57.278	92.152	937.267	161.181
Sold la 31.12.2020	620.682	146.364	51.643	45.054	863.743	171.860

24. Imobilizari corporale si investitii imobiliare (continuare)

Imobilizari corporale - Cost de achizitie si de productie							Banca
Mii RON	Terenuri si cladiri	Alte elemente de mobilier si echipamente	Echipamente informatice	Alte bunuri mobile	Total proprietati si echipamente	Investitii imobiliare	
Sold la 01.01.2019	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 vanzare (+)	(164.601)	-	-	-	(164.601)	-	
Sold la 31.12.2019	572.453	440.789	264.328	-	1.277.570	302.860	
Sold la 01.01.2020	572.453	440.789	264.328	-	1.277.570	302.860	
Intrari in anul curent (+)	30.469	36.518	14.584	-	81.571	5.740	
Vanzari si casari (-)	(72.088)	(44.027)	(29.490)	-	(145.605)	(65.755)	
Reclasificari (+/-)	(116.163)	3.319	(1.299)	-	(114.143)	115.171	
Active detinute in vederea vanzarii (-)	(38.873)	-	-	-	(38.873)	-	
Sold la 31.12.2020	375.798	436.599	248.123	-	1.060.520	358.016	

Imobilizari corporale - Amortizare cumulata							Banca
Mii RON	Terenuri si cladiri	Alte elemente de mobilier si echipamente	Echipamente informatice	Alte bunuri mobile	Total proprietati si echipamente	Investitii imobiliare	
Sold la 01.01.2019	(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 in vederea vanzarii vanzare (+)	18.149	-	-	-	18.149	-	
Sold la 31.12.2019	(233.461)	(306.476)	(208.048)	-	(747.985)	(141.679)	
Sold la 01.01.2020	(233.461)	(306.476)	(208.048)	-	(747.985)	(141.679)	
Cheltuiala cu amortizare (-)	(14.753)	(24.557)	(18.775)	-	(58.085)	(4.966)	
Vanzari (+)	44.067	43.518	29.483	-	117.068	32.171	
Deprecieri (-)	(47.159)	(4.626)	(4)	-	(51.789)	(326)	
Reclasificari (-/+)	71.356	(187)	-	-	71.169	(71.356)	
Active detinute in vederea vanzarii vanzare (+)	25.498	-	-	-	25.498	-	
Sold la 31.12.2020	(154.452)	(292.328)	(197.344)	-	(644.124)	(186.156)	

Imobilizari corporale nete							Banca
Mii RON	Terenuri si cladiri	Alte elemente de mobilier si echipamente	Echipamente informatice	Alte bunuri mobile	Total proprietati si echipamente	Investitii imobiliare	
Sold la 31.12.2019	338.992	134.313	56.280	-	529.585	161.181	
Sold la 31.12.2020	221.346	144.271	50.779	-	416.396	171.860	

24. 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						
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 (+)	108.855	-	-	589	109.444	-
Vanzari si casari (-)	(30.754)	-	-	-	(30.754)	-
Sold la 31.12.2019	350.867	-	-	3.313	354.180	-
Sold la 01.01.2020	350.867	-	-	3.313	354.180	-
Intrari in anul curent (+)	201.823	-	-	893	202.716	-
Vanzari si casari (-)	(67.580)	-	-	(357)	(67.937)	-
Sold la 31.12.2020	485.110	-	-	3.849	488.959	-

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)	-
Sold la 01.01.2020	(45.285)	-	-	(975)	(46.260)	-
Cheltuiala cu amortizare (-)	(67.040)	-	-	(1.066)	(68.106)	-
Vanzari (+)	11.855	-	-	161	12.016	-
Sold la 31.12.2020	(100.470)	-	-	(1.880)	(102.350)	-

Banca						
Activul aferent dreptului de utilizare imobilizari corporale nete						
Mii RON	Terenuri si cladiri	Alte elemente de mobilier si echipamente	Echipamente informatice	Alte bunuri mobile	Total proprietati si echipamente	Investitii imobiliare
Sold la 31.12.2019	305.582	-	-	2.338	307.920	-
Sold la 31.12.2020	384.640	-	-	1.969	386.609	-

Banca						
Total imobilizari corporale nete						
Mii RON	Terenuri si cladiri	Alte elemente de mobilier si echipamente	Echipamente informatice	Alte bunuri mobile	Total proprietati si echipamente	Investitii imobiliare
Sold la 31.12.2019	644.574	134.313	56.280	2.338	837.505	161.181
Sold la 31.12.2020	605.986	144.271	50.779	1.969	803.005	171.860

Nu exista active fixe utilizate ca si garantii (gajate) la 31 Decembrie 2020 si 31 Decembrie 2019.

Pentru Grup, valoarea totala a imobilizarilor corporale complet amortizate la 31 decembrie 2020 care sunt in folosinta a fost de 410.125 mii RON (2019: 480.413 mii RON). Pentru Banca, valoarea totala a imobilizarilor corporale complet amortizate la 31 decembrie 2020 care sunt in folosinta a fost de 389.924 mii RON (2019: 458.126 mii RON).

Valoarea investitiilor imobiliare este prezentata la cost. Valoarea de piata la 31 decembrie 2020 este 193.623 mii RON (2019: 200.649 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 42 pentru detalierea valorii juste.

Imobilizarile in curs la nivelul Bancii sunt in valoare de 84.563 mii RON (2019: 67.732 mii RON).

La 31 decembrie 2020, totalul imobilizarilor corporale subiect al leasingului operational a fost de 463.062 mii RON la nivelul Grupului (2019: 486.453 mii RON) si 38.075 mii RON (2019: 46.697 mii RON) la nivelul Bancii.

25. Imobilizari necorporale

Grup				
Imobilizari necorporale - Cost de achizitie si productie				
Mii RON	Programe informatice	Programe informatice dezvoltate in Grup	Altele (licente, etc)	Total
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 (+/-) (i)	(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
Sold la 01.01.2020	745.207	148.012	231.700	1.124.919
Intrari in anul curent (+)	44.818	25.732	4.711	75.261
Vanzari si casari (-)	(26.484)	-	(347)	(26.831)
Reclasificari (+/-)	8.474	(9.919)	417	(1.028)
Ajustari aferente cursului valutar (+/-)	(466)	-	-	(466)
Sold la 31.12.2020	771.549	163.825	236.481	1.171.855

Grup				
Imobilizari necorporale - Amortizare cumulata				
Mii RON	Programe informatice	Programe informatice dezvoltate in Grup	Altele (licente, etc)	Total
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)
Ajustari aferente cursului valutar (+/-)	(174)	-	-	(174)
Sold la 31.12.2019	(469.637)	(89.141)	(207.056)	(765.834)
Sold la 01.01.2020	(469.637)	(89.141)	(207.056)	(765.834)
Cheltuiala cu amortizare (-)	(56.989)	(8.557)	(13.577)	(79.123)
Vanzari si casari (+)	22.951	-	347	23.298
Depreciere (-)	(1.876)	-	-	(1.876)
Reclasificari (+/-)	187	-	-	187
Ajustari aferente cursului valutar (+/-)	393	-	-	393
Sold la 31.12.2020	(504.971)	(97.698)	(220.286)	(822.955)

Grup				
Imobilizari necorporale nete				
Mii RON	Programe informatice	Programe informatice dezvoltate in Grup	Altele (licente, etc)	Total
Sold la 31.12.2019	275.570	58.871	24.644	359.085
Sold la 31.12.2020	266.578	66.127	16.195	348.900

25. Imobilizari necorporale (continuare)

				Banca
Imobilizari necorporale - Cost de achizitie si productie				
Mii RON	Programe informatice	Programe informatice dezvoltate in	Altele (licente, etc)	Total
		Grup		
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 (+/-) (i)	(7.243)	(8.515)	11.959	(3.799)
Sold la 31.12.2019	707.777	148.012	231.340	1.087.129
Sold la 01.01.2020	707.777	148.012	231.340	1.087.129
Intrari in anul curent (+)	38.773	25.732	4.711	69.216
Vanzari si casari (-)	(22.975)	-	(347)	(23.322)
Reclasificari (+/-)	8.474	(9.919)	417	(1.028)
Sold la 31.12.2020	732.049	163.825	236.121	1.131.995

				Banca
Imobilizari necorporale - Amortizare cumulata				
Mii RON	Programe informatice	Programe informatice dezvoltate in	Altele (licente, etc)	Total
		Grup		
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)
Sold la 31.12.2019	(442.710)	(89.141)	(206.696)	(738.547)
Sold la 01.01.2020	(442.710)	(89.141)	(206.696)	(738.547)
Cheltuiala cu amortizare (-)	(53.505)	(8.557)	(13.577)	(75.639)
Vanzari si casari (+)	22.976	-	347	23.323
Depreciere (-)	(1.657)	-	-	(1.657)
Reclasificari (+/-)	187	-	-	187
Sold la 31.12.2020	(474.709)	(97.698)	(219.926)	(792.333)

				Banca
Imobilizari necorporale nete				
Mii RON	Programe informatice	Programe informatice dezvoltate in	Altele (licente, etc)	Total
		Grup		
Sold la 31.12.2019	265.067	58.871	24.644	348.582
Sold la 31.12.2020	257.340	66.127	16.195	339.662

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

La nivelul Grupului, valoarea totala a imobilizarilor necorporale complet amortizate, dar care sunt in folosinta la sfarsitul anului 2020 a fost de 267.208 mii RON (2019: 262.940 mii RON). La nivelul Bancii, valoarea totala a imobilizarilor necorporale complet amortizate, dar care sunt in folosinta la sfarsitul anului 2020 a fost de 246.876 mii RON (2019: 249.068 mii RON).

Activele in curs sunt in valoare de 30.805 mii RON (2019: 44.999 mii RON) atat pentru Grup cat si pentru Banca si reprezinta diverse dezvoltari de software.

26. Creante si datorii fiscale

	31.12.2020				Grup		
	Variatie neta						
	Creante din impozit 2020	Creante din impozit 2019	Datorii din impozit 2020	Datorii din impozit 2019	Total	In castig sau pierdere	In alte elemente ale rezultatului global
Mii RON							
<i>Diferente temporare aferente urmatoarelor elemente:</i>							
Activele financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	(24.865)	(9.913)	-	-	(14.952)	-	(14.952)
Imobilizari corporale (dupa durata de viata fiscala)	40.069	36.906	-	-	3.163	3.163	-
Provizioane de personal pe termen lung (diferente fiscale)	(10.726)	(12.920)	-	-	2.194	8	2.186
Alte provizioane (diferente fiscale)	188.113	179.457	(8.303)	(8.303)	16.959	16.959	-
Pierderi fiscale anterioare	2.720	1.180	-	-	1.540	1.540	-
Imobilizari necorporale	(27.273)	(22.298)	-	-	(4.975)	(4.975)	-
Altele	5.340	11.445	-	-	(17.970)	(17.970)	-
Total impozit amanat	173.378	183.857	(8.303)	(8.303)	(14.041)	(1.275)	(12.766)
Total impozit curent	230.979	238.752	(2.985)	(2.882)	(240.606)	(240.606)	-
Total impozit	404.357	422.609	(11.288)	(11.185)	(254.647)	(241.881)	(12.766)

	31.12.2020				Banca		
	Variatie neta						
	Creante din impozit 2020	Creante din impozit 2019	Datorii din impozit 2020	Datorii din impozit 2019	Total	In castig sau pierdere	In alte elemente ale rezultatului global
Mii RON							
<i>Diferente temporare aferente urmatoarelor elemente:</i>							
Activele financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	(24.726)	(9.901)	-	-	(14.824)	-	(14.824)
Imobilizari corporale (dupa durata de viata fiscala)	39.825	37.999	-	-	1.826	1.826	-
Provizioane de personal pe termen lung (diferente fiscale)	(10.734)	(12.920)	-	-	2.186	-	2.186
Alte provizioane (diferente fiscale)	188.959	180.167	-	-	8.792	8.792	-
Imobilizari necorporale	(27.273)	(22.298)	-	-	(4.976)	(4.976)	-
Altele	(267)	(267)	-	-	-	-	-
Total impozit amanat	165.784	172.780	-	-	(6.996)	5.642	(12.638)
Total impozit curent	227.831	235.928	-	-	(233.673)	(233.673)	-
Total impozit	393.615	408.708	-	-	(240.669)	(228.031)	(12.638)

27. Active detinute in vederea vanzarii si datorii asociate acestor active

Comitetul Executiv a aprobat in 2019 procesul de vanzare al investitiei in capitalul BCR Fleet Management. Comitetul executiv a mentinut acest angajament in anul 2020. La sfarsitul anului 2020, procesul de obtinere a ofertelor pentru selectiunea clientilor era in derulare, proces afectat negativ, de asemenea, de contextul pandemic.

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

Mii RON	2020	2019
Imobilizari corporale	391.525	379.678
Alte active	41.481	22.563
Total active	433.006	402.241
Clase principale de datorii asociate grupului destinat vanzarii sunt urmatoarele:		
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	(144.154)	(212.385)
Alte datorii financiare	(2.418)	(2.891)
Provizioane	(37)	(2.107)
Alte datorii	(3.685)	(5.517)
Total datorii	(150.294)	(222.900)
Total active nete	282.712	179.341

Suma pana la totalul de 625.253 mii RON din situatia pozitiei financiare reprezinta activele corporale detinute in vederea vanzarii de catre Banca.

28. Investitii in filiale si alte active

	Grup		Banca	
Mii RON	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Venituri in avans	38.312	73.360	23.886	14.969
Stocuri (i)	75.276	109.934	61.127	83.764
Alte active	135.842	114.310	76.394	75.088
Alte active	249.430	297.604	161.407	173.821
Filiale (ii)	-	-	448.521	488.077
Total investitii in filiale si alte active	249.430	297.604	609.928	661.898

- (i) In aceasta pozitie, elementul principal este reprezentat de „Activele Recuperate” in valoare neta de 61.127 mii RON (2019: 83.765 mii RON) pentru Banca si 14.149 mii RON (2019: 26.170 mii RON) pentru filiale. In cursul anului 2020, au fost vandute o parte din activele recuperate. Pretul de vanzare in suma de 35.989 mii RON (2019: 33.198 mii RON) a fost inregistrat ca alte venituri din exploatare, iar valoarea contabila ne a acesteia in valoare de 23.130 mii RON (2019: 18.375 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 448.521 mii RON (2019: 488.077 mii RON). Nu exista o piata activa pentru aceste investitii, iar Banca intentioneaza sa le detina pe termen lung.

Modificarile in soldul investitiilor in filiale sunt prezentate mai jos:

	Banca
Mii RON	
Sold la 01.01.2019	403.152
Contributie la majorarea de capital social	673.000
Deprecierea investitiilor in filiale	(588.075)
Sold la 31.12.2019	488.077
Sold la 01.01.2020	488.077
Deprecierea investitiilor in filiale	(39.556)
Sold la 31.12.2020	448.521

La 31 decembrie 2020, alocarea deprecierii pentru investitiile in filiale a fost in valoare de (448.521) mii RON, constand in cresterea deprecierii cu (53.546) mii RON pentru BCR Leasing si cu (7.613) mii RON pentru BCR Chisinau si anulara partiala a deprecierii pentru BCR Pensii, in valoare de 21.603 mii RON.

In ceea ce priveste BPL, Inalta Curte de Casatie si Justitie a emis, pe 21 iunie 2019, o decizie definitiva privind litigiu inceput in perioada 2015-2016 in urma controlului efectuat de Curtea de Conturi a Romaniei (Detalii privind situatia litigiilor sunt prezentate in Nota 44 – Litigii si datorii contingente).

Acest lucru indica faptul ca exista o incertitudine semnificativa care ar putea pune la indoiala capacitatea BpL de a-si continua activitatea si, prin urmare, ca ar putea fi in imposibilitatea de a-si realiza activele si de a-si achita 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.

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 31.12.2020 pentru indicatorii prudentiali cum ar fi rata lichiditatii si rata capitalului si faptul ca BCR a demonstrat angajament in sustinerea BpL, compania va fi capabila 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 a 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 31.12.2020 pe baza continuitatii activitatii filialei BpL a fost evaluata ca adecvata.

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

Mii RON	2020	2019
Support Colect SRL	(983.047)	(983.047)
BCR Banca pentru Locuinte SA	(781.078)	(781.078)
BCR Chisinau SA	(161.238)	(153.625)
BCR Fond de Pensii	(88.412)	(110.015)
BCR Leasing IFN SA	(163.105)	(109.558)
Total	(2.176.880)	(2.137.323)

28. Investitii in filiale si alte active (continuare)

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	12%-13%	12%-14%
Filiala straina	19%	19%

Proiectii financiare

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

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	2020	2019
Impact in Situatiile rezultatului global: venituri/ (cheltuieli)		
Cresterea cu 10% a costului capitalului/ costului mediu ponderat al capitalului	(31.565)	(38.409)
Scaderea cu 10% a costului capitalului/ costului mediu ponderat al capitalului	37.106	45.528
Cresterea cu 10% a fluxurilor nete de trezorerie	24.330	49.110
Scaderea cu 10% a fluxurilor nete de trezorerie	(22.119)	(44.646)

29. Datorii financiare evaluate la cost amortizat

Depozite de la institutii bancare

	Grup		Banca	
Mii RON	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Conturi curente/overnight	917.110	408.477	947.984	352.711
Depozite la termen de la alte banci	113.251	661.900	103.676	722.825
Tranzactii de tip repo	35.864	195.824	1.013.477	1.458.548
Depozite de la institutii bancare	1.066.225	1.266.201	2.065.137	2.534.084
Imprumuturi si linii de finantare	1.453.289	2.105.646	426.827	572.786
Total Imprumuturi si linii de finantare	1.453.289	2.105.646	426.827	572.786
Credite subordonate	1.087.260	1.067.313	1.087.260	1.067.313
Total	3.606.774	4.439.160	3.579.224	4.174.183

Imprumuturi si linii de finantare

Scadenta liniilor de finantare este intre ianuarie 2021 si septembrie 2030, ratele dobanzii sunt fixe sau variabile intre 0,018% si 5,359%.

Datorii din linii de finantare			Grup
Mii RON	Alte fonduri imprumutate	Datorii subordonate	Total
Finantari la 01.01.2019	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)
Finantari la 31.12.2019	2.105.646	1.067.313	3.172.959
Fluxuri de numerar	(707.202)	(48.155)	(755.357)
Ajustari pentru cursul de schimb	32.686	20.394	53.080
Alte miscari nemonetare	22.159	47.708	69.867
Imprumuturi la 31.12.2020	1.453.289	1.087.260	2.540.549

Datorii din linii de finantare			Banca
Mii RON	Alte fonduri imprumutate	Datorii subordonate	Total
Finantari la 01.01.2019	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
Finantari la 31.12.2019	572.786	1.067.313	1.640.099
Fluxuri de numerar	(168.840)	(48.155)	(216.995)
Ajustari pentru cursul de schimb	14.340	20.394	34.734
Alte miscari nemonetare	8.541	47.708	56.249
Imprumuturi la 31.12.2020	426.827	1.087.260	1.514.087

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 initiala 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.

29. Datorii financiare evaluate la cost amortizat (continuare)

Titluri de datorie emise

	Grup		Banca	
Mii RON	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Obligatiuni senior nepreferentiale	601.407	601.403	601.407	601.403
Alte titluri de datorie emise	13.394	182.999	13.394	182.999
Titluri de datorie emise	614.801	784.402	614.801	784.402

Depozite de la clienti

Depozitele de la clienti au avut o evolutie ascendenta inregistrata atat in portofoliile corporate cat si in retail.

	Grup		Banca	
Mii RON	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Depozite overnight	37.902.428	30.964.935	37.718.740	30.841.345
Depozite de economii	1.819	1.876	-	-
Gospodarii	1.819	1.876	-	-
Depozite la termen	37.900.609	30.963.059	37.718.740	30.841.345
Administratii publice	2.886.018	2.118.258	2.886.018	2.118.258
Alte societati financiare	889.028	814.285	1.044.544	882.258
Societati nefinanciare	13.490.065	11.841.476	13.224.773	11.712.163
Gospodarii	20.635.498	16.189.040	20.563.405	16.128.666
Depozite la termen	26.974.346	26.826.845	25.872.978	24.934.079
Depozite cu maturitate determinata	26.974.346	26.826.845	25.872.978	24.934.079
Depozite de economii	1.038.774	1.819.511	-	-
Gospodarii	1.038.774	1.819.511	-	-
Depozite la termen	25.935.572	25.007.334	25.872.978	24.934.079
Administratii publice	3.057.243	1.976.045	3.057.243	1.976.045
Alte societati financiare	805.407	784.187	890.717	908.442
Societati nefinanciare	4.719.501	5.068.485	4.708.271	4.993.413
Gospodarii	17.353.421	17.178.617	17.216.747	17.056.179
Depozite de la clienti	64.876.774	57.791.780	63.591.718	55.775.424
Administratii publice	5.943.261	4.094.303	5.943.261	4.094.303
Alte societati financiare	1.694.435	1.598.472	1.935.261	1.790.700
Societati nefinanciare	18.209.566	16.909.961	17.933.044	16.705.576
Gospodarii	39.029.512	35.189.044	37.780.152	33.184.845

30. Alte datorii financiare

	Grup		Banca	
Mii RON	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Sume in curs de decontare intrabancare	203.997	192.938	203.997	192.938
Sume in curs de decontare datorate clientilor	254.676	201.250	254.237	200.000
Conturile clientelor pentru tranzactii cu titluri	96.752	82.244	96.752	82.244
Datorii financiare - furnizori	154.989	149.894	151.517	156.543
Alte datorii financiare	38.322	36.987	35.753	30.224
Total alte datorii financiare	748.736	663.313	742.256	661.949

31. Provizioane

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Provizioane de personal pe termen lung	60.030	45.350	59.980	45.259
Aspecte juridice nesolutionate (i)	673.100	657.726	645.940	614.148
Angajamente de creditare date	153.745	70.932	159.031	74.172
Provizioane pentru angajamente de creditare date aflate in Stadiul 1	39.527	22.563	40.060	22.718
Provizioane pentru angajamente de creditare date aflate in Stadiul 2	60.904	27.704	65.657	30.789
Provizioane pentru angajamente date - depreciate	53.314	20.665	53.314	20.665
Provizioane pentru angajamente de creditare date aflate in Stadiul 3	48.966	9.400	48.966	9.400
Provizioane pentru angajamente date - POCI	4.348	11.265	4.348	11.265
Garantii financiare date	8.715	295.508	8.675	295.495
Provizioane pentru garantii financiare in Stadiul 1	147	8.203	107	8.171
Provizioane pentru garantii financiare in Stadiul 2	-	34.118	-	34.137
Provizioane pentru garantii financiare - depreciate	8.568	253.187	8.568	253.187
Provizioane pentru garantii financiare in Stadiul 3	8.568	253.187	8.568	253.187
Alte provizioane (ii)	962.043	710.095	272.358	20.407
Provizioane	1.857.633	1.779.611	1.145.984	1.049.481

(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, 4 cazuri au fost castigate irevocabil si alte 2 au fost pierdute irevocabil.

Banca a constituit provizioane pentru obligatia sa potentiala de a despagubi clientii cu care are incheiate contracte similare si care ar putea initia litigii in viitor. Provizioanele constituite reprezinta cea mai buna estimare a potentialelor iesiri economice legate de conturile relevante cu clauze ce ar putea fi evaluate ca potential 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, de noile hotarari judecatoresti in litigiile cu clientii pentru contracte ce contin clauze presupus abuzive (de tip ANPC sau nu) si de viitoarele modificari ale legislatiei relevante.

In decembrie 2020, Grupul a inregistrat provizioane pentru potentiale clauze abuzive incluse in contracte si care nu făceau obiectul unui litigiu la 31.12.2020 in valoare totala de 493,01 milioane RON (decembrie 2019: 460,9 milioane RON). Cresterea comparativ cu anul trecut s-a datorat in principal faptului ca in stabilirea valorii provizionului au fost luate in considerare urmatoarele aspecte:

- rata pierderilor pentru dobanzi de 100% - avand in vedere inregistrarea unei rate generale a pierderilor de 60,91%, prin raportare la deciziile instantelor din perioada 2015 - 30 noiembrie 2020 pentru litigiile individuale cu clauze abuzive, de impactul hotararilor judecatoresti asupra rezolvarii cauzelor aflate in curs de solutionare si de hotararile judecatoresti finale nefavorabile cu privire la mecanismul dobanzilor variabile, deja pronuntate in doua cazuri de portofolii incrucisate;
- existenta a 40 de litigii solutionate definitiv in ultimii 3 ani, pierdute si neexecutate de catre Banca, cu o pierdere estimata de 519.933 RON, care a fost integral provizionata.

Separat de provizionul mentionat mai sus, Grupul a stabilit un provizion pentru toate litigiile individuale in curs de solutionare avand ca obiect pretentiile clientilor persoane fizice cu privire la clauze potential abuzive. Pentru pretentii izvorate din litigiile individuale pe clauze abuzive, Grupul a stabilit un provizion de 114,8 milioane RON (decembrie 2019: 116,5 milioane RON), datorita scaderii numarului de cazuri deschise.

(ii) Cresterea in alte provizioane atat la nivelul Grupului cat si la nivelul Bancii este determinata in principal de reclasificarea provizioanelor aferente garantiilor financiare in alte provizioane, asa cum a fost explicat in Nota 2.3. „Politici contabile privind garantiile financiare”.

31. Provizioane (continuare)
Analiza senzitivitatii

Prevederi colective pentru sumele ce ar putea fi evaluate ca potential abuzive privind imprumuturile active si inchise				
Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
1. Deviatia parametrului "Rata de aparitie"				
+10% deviatie	49,284	46,096	48,836	45,668
-10% deviatie	(49,284)	(46,096)	(48,836)	(45,668)
2. Deviatia parametrului "Castig / pierdere" (pentru dobanda)				
-10% deviatie	(49,284)	(46,096)	(48,836)	(45,668)

Rata de aparitie de 90% este folosita, pentru a estima numarul posibil al litigiilor viitoare individuale, initiate de clientii care au credite active la data evaluarii, tinand cont de probabilitatea ca debitorii sa initieze cereri individuale legate de contracte relevante cu clauze ce ar putea fi evaluate ca potential abuzive.

Rata de pierdere reprezinta probabilitatea ca un litigiu sa fie pierdut in instanta, ca rezultat al estimarilor de "Castig / Pierdere" din evaluarile expertilor juridici.

Variatia ajustarilor pentru angajamente de creditare si garantii financiare

Mii RON	2020						Grup
	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminari 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	30.766	22.649	(9.388)	(3.080)	6.412	(7.685)	39.674
Stadiul 2	61.822	-	(29.912)	29.803	34.443	(35.252)	60.904
Neperformante	273.852	105.652	(69.232)	2.135	(15.823)	(234.702)	61.882
Total	366.440	128.301	(108.532)	28.858	25.032	(277.639)	162.460

Mii RON	2019						Grup
	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminari 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

Mii RON	2020						Banca
	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminari 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	30.889	22.627	(9.369)	(3.080)	6.783	(7.683)	40.167
Stadiul 2	64.926	-	(29.913)	29.860	35.996	(35.212)	65.657
Neperformante	273.852	105.651	(69.231)	2.135	(15.823)	(234.702)	61.882
Total	369.667	128.278	(108.513)	28.915	26.956	(277.597)	167.706

Mii RON	2019						Banca
	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminari 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

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

	2020						Grup
	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
Mii RON							
Aspecte juridice nesolutionate	657.726	43.411	-	(30.601)	-	2.564	673.100
Alte provizioane	710.095	258.561	(59.481)	(246.574)	-	299.442	962.043
Total provizioane cu exceptia provizioanelor pentru beneficiile angajatilor	1.367.821	301.972	(59.481)	(277.175)	-	302.006	1.635.143

	2019						Grup
	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
Mii RON							
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

	2020						Banca
	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
Mii RON							
Aspecte juridice nesolutionate	614.148	39.104	-	(9.618)	-	2.306	645.940
Alte provizioane	20.407	252.119	(55.167)	(242.378)	-	297.377	272.358
Total provizioane cu exceptia provizioanelor pentru beneficiile angajatilor	634.555	291.223	(55.167)	(251.996)	-	299.683	918.298

	2019						Banca
	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
Mii RON							
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

Miscarea provizioanelor pentru beneficii pe termen lung ale angajatilor

	Grup		Banca	
Mii RON	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Sold initial	45.350	43.702	45.259	43.588
Cheltuiala cu dobanda	1.979	2.012	1.979	2.012
Costul serviciilor curente	4.044	4.013	4.044	4.013
Costul serviciilor trecute	(2.786)	(4.475)	(2.786)	(4.475)
Beneficii platite	(1.700)	(510)	(1.659)	(487)
Castiguri/Pierderi actuariale	13.661	2.134	13.661	2.134
efectul evenimentelor intamplate	9.552	1.307	9.552	1.307
efectul ipotezelor demografice	4.109	827	4.109	827
Castig din compensare	(518)	(1.526)	(518)	(1.526)
Total	60.030	45.350	59.980	45.259

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

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

31. Provizioane (continuare)

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:

	2020 %	2019 %
Factorul de actualizare	3,20%	4,45%
Rata de crestere a salariilor	3,00%	2,80%
Rata de mortalitate	ROM-Anul2013	ROM-Anul 2013
Rata accidentelor de munca	ETTL-PAGLER	ETTL-PAGLER

	Grup		Banca	
Analiza senzitivitatii	2020	2019	2020	2019
Senzitivitate - Factorul de actualizare +/- %	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
Impact asupra planului de beneficii: Scaderea factorului de actualizare -	3.846	2.698	3.896	2.789
Impact asupra planului de beneficii: Cresterea factorului de actualizare +	(3.612)	(2.651)	(3.562)	(2.560)
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 -	(3.635)	(4.295)	(3.585)	(4.204)
Impact asupra planului de beneficii: Rata de crestere a salariilor +	3.834	977	3.884	1.068

Durata medie a obligatiei privind beneficiile determinate la sfarsitul perioadei de raportare este de 14,66 ani.

Costul serviciilor preconizate pentru 2021 este de 5.316 mii RON pentru Banca.

32. Alte datorii

	Grup		Banca	
Mii RON	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Datorii aferente salariilor	149.930	147.297	139.302	137.691
Impozite si taxe datorate altele decat impozitul pe profit(i)	9.129	66.342	6.336	60.716
Creditori diversi	82.915	98.381	40.873	56.748
Venituri inregistrate in avans	44.784	34.545	44.405	34.189
Alte datorii	4.375	5.892	3.493	3.896
Total	291.133	352.457	234.409	293.240

(i) Taxele platite au scazut datorita taxei bancare (Nota 12).

33. Capital social

Capitalul social statutar al Bancii la 31 decembrie 2020 este reprezentat de 16.253.416.254 actiuni ordinare (cu drepturi egale de vot) in valoare de 0,10 lei fiecare (31 decembrie 2019: 16.253.416.254 actiuni ordinare in valoare de 0,10 lei fiecare). Actionarii Bancii sunt urmatoarii:

	2020		2019	
	Numar de actiuni	Procent detinut (%)	Numar de actiuni	Procent detinut (%)
Erste Group Bank AG	16.234.373.129	99,8828%	16.233.523.442	99,8776%
Societatea de Investitii Financiare ("SIF") „Banat Crisana”	1	0,0000%	1	0,0000%
Societatea de Investitii Financiare ("SIF") „Muntenia”	1	0,0000%	1	0,0000%
SC Actinvest SA	226.802	0,0014%	226.802	0,0014%
FDI Certinvest Dinamic	13.699	0,0001%	13.699	0,0001%
BCR Leasing SA	109	0,0000%	109	0,0000%
Persoane fizice	18.802.513	0,1157%	19.652.200	0,1209%
Total	16.253.416.254	100,0000%	16.253.416.254	100,0000%

In cursul anului 2020, nu au existat modificari in structura actionarilor.

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

Mii RON	2020	2019
Capitalul social inainte de efectul inflatarii	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

34. 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 pietele 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 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.

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.

34. Informare pe segmente (continuare)

Corporatiile publice contin urmatoarele companii non profit:

- autoritati ale cultelor religioase (arhiepiscopii, episcopii si patriarhii, etc.);
- syndicate 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;
- clientii cu o cifra de afaceri anuala mai mica de 500 milioane EUR, parte din companii multinationale sau companii cu nevoi semnificative de capital;
- 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;
- companiile care respecta criteriile descrise mai sus referitoare la cifra de afaceri si doresc finantare real estate, pentru care valoarea totala a proiectului Real Estate (incluzand achizitia de teren, excluzand TVA) este sub 8 milioane EUR.

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;
- dezvoltatori de proprietati individuale sau de portofolii de proprietati in scopul generarii de castiguri prin vanzare;
- servicii de gestionare a activelor - Active / SPV-uri detinute (in sold) de o entitate a Grupului Erste pentru a genera venituri din activitati de inchiriere (chiriasi terti);
- dezvoltarea proprietatii - dezvoltari imobiliare realizate de o entitate a Grupului Erste in aria de aplicabilitate a acestei politici in scopul generarii de capital prin vanzare sau venituri din inchiriere;
- clienti care utilizeaza servicii de consultanta tehnica pentru constructii din Erste Group International (EGI) .

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

Alte segmente bancare:

C: ALM & Local Corporate Center:

- **Administrarea bilantului** - furnizeaza in principal administrarea activelor si datoriilor, tranzactii de finantare si cu derivaTe, 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 derivate, 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).

34. Informare pe segmente (continuare)

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. Eliminările intragrup si ajustările de consolidare sunt alocate pe Centrul Corporate.

Referitor la impartirea pe arii geografice, Grupul Erste 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 sau 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.

34. Informare pe segmente (continuare)

Mii RON	2020					Grup
	Grup	Retail	Corporates	ALM & Local Corporate Center*	GM	
Venituri nete din dobanzi	2.371.025	1.468.138	592.557	301.440	8.890	
Venituri nete din taxe si comisioane	709.999	499.708	182.436	(7.439)	35.294	
Venituri din dividende	3.312	-	38	3.274	-	
Venituri nete din tranzactionare	341.925	115.973	97.282	14.721	113.949	
Castigurile / (pierderile) aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	14.608	(3.177)	1.916	15.869	-	
Rezultatul net din investitii prin metoda punerii in echivalenta	(2.060)	-	-	(2.060)	-	
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing operational	107.489	-	103.704	3.785	-	
Cheltuieli administrative	(1.668.768)	(1.304.779)	(274.177)	(67.025)	(22.787)	
Castigurile / (pierderile) din derecunoasterea activelor financiare evaluate la cost amortizat	11	11	-	-	-	
Alte castiguri/(pierderi) din derecunoasterea instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	(59)	-	-	(59)	-	
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	(521.271)	(311.526)	(181.008)	(23.762)	(4.975)	
Alte rezultate operationale	(291.102)	(34.734)	(96.306)	(156.286)	(3.776)	
Taxa bancara	-	-	-	-	-	
Rezultat inainte de impozitare din activitati continue	1.065.109	429.614	426.442	82.458	126.595	
Impozitul pe profit	(251.001)	(67.520)	(82.289)	(80.937)	(20.255)	
Rezultatul net al perioadei	814.108	362.094	344.153	1.521	106.340	
Rezultat net atribuibl actionarilor care nu controleaza	(9)	-	-	(9)	-	
Rezultat net atribuibl actionarilor societatii mama	814.117	362.094	344.153	1.530	106.340	
Venit operational	3.546.298	2.080.642	977.933	329.590	158.133	
Cheltuieli operationale	(1.668.768)	(1.304.779)	(274.177)	(67.025)	(22.787)	
Rezultat operational	1.877.530	775.863	703.756	262.565	135.346	
Raportul cost - venituri	47,06%	62,71%	28,04%	20,34%	14,41%	

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

Mii RON	2019					Grup
	Grup	Retail	Corporates	ALM & Local 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 operational	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 valoare 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	
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”

34. Informare pe segmente (continuare)

Mii RON	2020				Grup
	Grup	Retail	Corporates	ALM & Local Corporate Center*	GM
Active					
Numerar si echivalente de numerar	10.538.199	5.128.775	513.649	4.860.999	34.776
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	1.248.822	-	72	27.008	1.221.742
Instrumente financiare derivate	39.891	-	72	27.008	12.811
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	1.208.931	-	-	-	1.208.931
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	104.739	29.886	2.160	72.693	-
Instrumente de capital	75.033	29.886	235	44.912	-
Titluri de datorie	27.781	-	-	27.781	-
Credite si avansuri acordate clientilor	1.925	-	1.925	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	7.536.126	-	30.083	7.506.043	-
Titluri de datorie	7.536.126	-	30.083	7.506.043	-
Active financiare evaluate la cost amortizat	57.990.947	27.031.739	16.215.529	14.259.572	484.107
Titluri de datorie	14.827.570	744.338	306.937	13.776.295	-
Credite si avansuri acordate bancilor	2.028.021	1.107.471	810	442.635	477.105
Credite si avansuri acordate clientilor	41.135.356	25.179.930	15.907.782	40.642	7.002
Creante din leasing financiar	1.301.380	-	1.321.293	(19.913)	-
Imobilizari corporale	863.743	10.083	452.113	401.547	-
Investitii imobiliare	171.860	-	-	171.860	-
Imobilizari necorporale	348.900	3.207	5.879	339.814	-
Investitii in asocieri in participatie si in entitati asociate	39.031	-	-	39.031	-
Creante din impozit curent	230.979	2.579	570	227.830	-
Creante din impozit amanat	173.378	518	7.308	165.552	-
Active detinute in vederea vanzarii	625.253	-	-	625.253	-
Creante comerciale si alte creante	563.885	8.749	342.766	199.326	13.044
Alte active	249.430	75.096	74.228	100.098	8
Total active	81.986.672	32.290.632	18.965.650	28.976.713	1.753.677
Datorii si capitaluri proprii					
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	52.051	-	-	34.229	17.822
Instrumente financiare derivate	52.051	-	-	34.229	17.822
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	69.847.085	43.904.364	22.614.917	981.235	2.346.569
Depozite de la institutii bancare	1.066.225	67.252	2.757.972	(2.658.072)	899.073
Imprumuturi si linii de finantare	1.453.289	-	-	1.453.289	-
Depozite de la clienti	64.876.774	43.744.206	19.779.989	(28.508)	1.381.087
Titluri de datorie emise	614.801	-	-	614.801	-
Credite subordonate	1.087.260	-	-	1.087.260	-
Alte datorii financiare	748.736	92.906	76.956	512.465	66.409
Datorii din leasing financiar	428.737	-	-	428.737	-
Provizioane	1.857.633	1.211.454	376.521	268.580	1.078
Datorii din impozit curent	2.985	-	2.963	22	-
Datorii din impozit amanat	11.833	-	-	11.833	-
Datorii asociate activelor detinute in vederea vanzarii	150.294	-	-	150.294	-
Alte datorii	291.133	13.035	65.497	210.985	1.616
Total capitaluri proprii	9.344.921	2.553.350	2.369.340	4.290.663	131.568
Total datorii si capitaluri proprii	81.986.672	47.682.203	25.429.238	6.376.578	2.498.653

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

34. 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
din care titluri date in pensiune livrata	739,503	-	-	739,503	-
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 asocieri in participatie si in entitati 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 in vederea vanzarii	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 in vederea vanzarii	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”

34. Informare pe segmente (continuare)

Mii RON	2020					Banca
	ALM & Local Corporate Center					GM
	Banca	Retail	Corporates	ALM & Local Corporate Center	GM	
Venituri nete din dobanzi	2,248,995	1,441,293	506,974	291,838	8,890	
Venituri nete din taxe si comisioane	664,455	460,638	173,822	(5,299)	35,294	
Venituri din dividende	3,683	-	-	3,683	-	
Venituri nete din tranzactionare	336,546	116,022	94,925	11,650	113,949	
Castigurile / (pierderile) aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	14,608	(3,177)	1,916	15,869	-	
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing operational	8,298	-	-	8,298	-	
Cheltuieli administrative	(1,561,747)	(1,263,795)	(219,802)	(55,363)	(22,787)	
Castigurile / (pierderile) din derecunoasterea activelor financiare evaluate la cost amortizat	11	11	-	-	-	
Alte castiguri/(pierderi) din derecunoasterea instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	(59)	-	-	(59)	-	
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	(505,325)	(319,574)	(151,466)	(29,310)	(4,975)	
Alte rezultate operationale	(192,356)	(30,462)	52,061	(210,179)	(3,776)	
Rezultat inainte de impozitare din activitati continue	1,017,109	400,956	458,430	31,128	126,595	
Impozitul pe profit	(237,151)	(64,153)	(73,349)	(79,394)	(20,255)	
Rezultatul net al perioadei	779,958	336,803	385,081	(48,266)	106,340	
Rezultat net atribuibl actionarilor care nu controleaza	-	-	-	-	-	
Rezultat net atribuibl actionarilor societatii mama	779,958	336,803	385,081	(48,266)	106,340	
Venit operational	3,276,585	2,014,776	777,637	326,039	158,133	
Cheltuieli operationale	(1,561,747)	(1,263,795)	(219,802)	(55,363)	(22,787)	
Rezultat operational	1,714,838	750,981	557,835	270,676	135,346	
Raportul cost - venituri	47.66%	62.73%	28.27%	16.98%	14.41%	

Mii RON	2019					Banca
	ALM & Local Corporate Center					GM
	Banca	Retail	Corporates	ALM & Local Corporate 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 operational	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 valoarea 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	
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 atribuibl actionarilor care nu controleaza	-	-	-	-	-	
Rezultat net atribuibl 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%	

34. Informare pe segmente (continuare)

Mii RON	2020					Banca
	Banca	Retail	ALM & Local	Corporate Center	GM	
Active						
Numerar si echivalente de numerar	10,193,736	5,083,286	-	5,075,674	34,776	
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	1,248,822	-	72	27,008	1,221,742	
Instrumente financiare derivate	39,891	-	72	27,008	12,811	
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	1,208,931	-	-	-	1,208,931	
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	104,504	29,886	1,925	72,693	-	
Instrumente de capital	74,798	29,886	-	44,912	-	
Titluri de datorie	27,781	-	-	27,781	-	
Credite si avansuri acordate clientilor	1,925	-	1,925	-	-	
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	7,511,525	-	5,483	7,506,042	-	
Titluri de datorie	7,511,525	-	5,483	7,506,042	-	
Active financiare evaluate la cost amortizat	57,372,656	25,016,268	14,938,431	16,933,850	484,107	
din care titluri date in pensiune livrata	1,416,847	-	-	1,416,847	-	
Titluri de datorie	13,986,991	-	210,697	13,776,294	-	
Credite si avansuri acordate bancilor	2,026,208	-	-	1,549,103	477,105	
Credite si avansuri acordate clientilor	41,359,457	25,016,268	14,727,734	1,608,453	7,002	
Creante din leasing financiar	15,106	-	-	15,106	-	
Imobilizari corporale	803,005	-	-	803,005	-	
Investitii imobiliare	171,860	-	-	171,860	-	
Imobilizari necorporale	339,662	-	-	339,662	-	
Investitii in asociieri in participatie si in entitati asociate	33,470	-	-	33,470	-	
Creante din impozit curent	227,831	-	-	227,831	-	
Creante din impozit amanat	165,784	-	-	165,784	-	
Active detinute in vederea vanzarii	192,247	-	-	192,247	-	
Creante comerciale si alte creante	548,097	3,998	306,080	224,975	13,044	
Investitii in filiale	448,521	-	-	448,521	-	
Alte active	161,407	25,800	378	135,221	8	
Total active	79,538,233	30,159,238	15,252,369	32,372,949	1,753,677	
Datorii si capitaluri proprii						
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	52,051	-	-	34,229	17,822	
Instrumente financiare derivate	52,051	-	-	34,229	17,822	
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	68,527,999	42,794,767	19,289,718	4,096,945	2,346,569	
Depozite de la institutii bancare	2,065,137	579	207	1,165,278	899,073	
Imprumuturi si linii de finantare	426,827	-	-	426,827	-	
Depozite de la clienti	63,591,718	42,703,613	19,221,561	285,457	1,381,087	
Titluri de datorie emise	614,801	-	-	614,801	-	
Credite subordonate	1,087,260	-	-	1,087,260	-	
Alte datorii financiare	742,256	90,575	67,950	517,322	66,409	
Datorii din leasing financiar	426,424	-	-	426,424	-	
Provizioane	1,145,984	503,808	367,193	273,905	1,078	
Alte datorii	234,409	965	18,346	213,482	1,616	
Total capitaluri proprii	9,151,366	2,337,538	2,049,855	4,632,405	131,568	
Total datorii si capitaluri proprii	79,538,233	45,637,078	21,725,112	9,677,390	2,498,653	

34. 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	-
Active financiare evaluate la cost amortizat	53,019,313	23,359,066	14,035,121	15,536,189	88,937
din care titluri date in pensiune livrata	2,087,276	-	-	2,087,276	-
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

35. 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	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Rata de rentabilitate a activelor	1.043%	0.82%	1.039%	0.95%

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 2020 se ridica la 4.354.208 mii RON (2019: 4.272.269 mii RON) si este calculata si prezentata in conformitate cu articolul 644 din regulamentul mentionat mai sus.

36. Leasing

Leasing financiar unde BCR Grup actioneaza ca 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	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Valoarea totala a sumei de plata din creante de leasing	1.425.773	1.257.832	23.005	3.685
Investitia bruta	1.425.773	1.257.832	23.005	3.685
Valoarea totala a sumelor viitoare de incasat din contracte de inchiriere	(79.982)	(101.026)	(3.222)	(286)
Investitia neta	1.345.791	1.156.806	19.783	3.399
Valoarea actualizata a sumei de plata pentru contracte de leasing	1.345.791	1.156.806	19.783	3.399

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

	Investitia bruta		Valoarea actualizata a sumei de plata pentru contracte de leasing	
Grup	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
< 1 an	513.235	499.224	475.602	420.700
1-2 ani	388.146	347.996	365.754	340.305
2-3 ani	271.456	229.968	258.746	224.792
3-4 ani	164.272	129.995	159.167	125.113
4-5 ani	67.624	43.893	66.089	39.790
> 5 ani	21.040	6.756	20.433	6.106
Total	1.425.773	1.257.832	1.345.791	1.156.806

	Investitia bruta		Valoarea actualizata a sumei de plata pentru contracte de leasing	
Banca	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
< 1 an	6.096	467	5.260	431
1-2 ani	5.017	514	4.325	474
2-3 ani	5.089	524	4.387	484
3-4 ani	4.737	525	4.083	484
4-5 ani	1.376	530	1.163	489
> 5 ani	690	1.125	585	1.037
Total	23.005	3.685	19.783	3.399

b) Leasing Operational

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

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

	Grup		Banca	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
< 1 an	147.519	117.356	4.822	9.196
1-2 ani	118.890	95.721	3.168	7.348
2-3 ani	89.277	66.774	2.405	5.387
3-4 ani	50.994	43.758	2.130	3.284
4-5 ani	25.152	24.254	1.185	2.124
> 5 ani	38.828	58.042	2.825	6.129
Total	470.660	405.905	16.535	33.468

Leasing unde Grupul actioneaza ca locator

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

	Grup		Banca	
Impartirea pe maturitati a platilor nominale din datoria de leasing	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
< 1 an	77.862	62.539	77.205	60.760
1-5 ani	76.070	275.887	74.293	270.388
> 5 ani	332.025	43.731	332.025	43.731
Total	485.957	382.157	483.523	374.879

In 2020, cheltuielile cu dobandile din datoriile de leasing sunt in valoare de 8.353 mii RON (2019: 20.229 mii RON) la nivel de Grup si 7.994 mii RON (2019: 21.233 mii RON) pentru Banca. Pentru contractele de leasing exceptate de la recunoastere, fie pentru ca sunt de mica valoare, fie ca sunt pe termen scurt, cheltuielile aferente cu chiria sunt in valoare de 4.821 mii RON (2019: 9.267 mii RON) la nivel de Grup si 4.560 mii RON (2019: 8.672 mii RON) pentru Banca.

37. 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 formei juridice.

Natura relatiilor cu entitatile afiliate cu care Grupul a derulat tranzactii semnificative sau care au solduri semnificative la 31 decembrie 2020 si 2019 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 8.

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 2020, iar rata dobanzii este de 0%.

Conturile de credite si avansuri au fost deschise intre septembrie 2005 si decembrie 2020, cu scadenta intre ianuarie 2021 si aprilie 2043, rata dobanzii fiind intre 3,5-4,95% pentru imprumuturi si 15-28% pentru cardurile de credit - dobanda fixa si 1,05 -11,13% pentru imprumuturi si 4,61-16,61% pentru carduri de credit cu dobanda variabila.

Depozitele la termen au fost deschise intre iulie 2007 si decembrie 2020, cu scadenta intre ianuarie 2021 si ianuarie 2022, iar rata dobanzii este fixa intre 0,01-3,34% 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. Banca 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.

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

Urmatoarele tranzactii au fost derulate cu partile afiliate:

Solduri de bilant si extrabilant pentru partile afiliate									Grup
Mii RON	2020					2019			
	Societatea mama	Societati asociate	Personalul-cheie din conducere	Alte parti afiliate	Societatea mama	Societati asociate	Personalul-cheie din conducere	Alte parti afiliate	
Total active	269.217	88.417	8.364	86.891	569.873	43.027	9.804	196.663	
Numerar si echivalente de numerar	202.688	-	-	1.390	48.289	-	-	100.984	
Instrumente financiare derivate	4.142	-	-	-	3.643	-	-	-	
Investitii in instrumente de capital	-	33.470	-	27.828	-	24.553	-	31.257	
Credite si avansuri	31.279	48.634	8.364	38.383	491.117	18.474	9.802	34.408	
Credite si avansuri acordate bancilor	31.279	-	-	31.906	491.117	-	-	28.974	
Credite si avansuri acordate clientilor	-	48.634	8.364	6.477	-	18.474	9.802	5.434	
Creante din leasing financiar	-	2.372	-	2.950	-	-	-	-	
Creante comerciale si alte creante	31.108	-	-	7.211	26.824	-	2	4.669	
Alte active	-	3.941	-	9.129	-	-	-	25.345	
Total datorii	3.090.420	27.960	8.897	263.094	2.512.348	44.018	9.312	169.369	
Depozite	3.051.425	27.960	8.867	178.450	2.433.879	44.018	9.307	127.565	
Depozite de la institutii bancare	731.642	-	-	44	273.134	-	-	3.641	
Depozite de la clienti	-	27.960	8.867	178.406	-	44.018	9.307	123.924	
Imprumuturi si linii de finantare	1.232.523	-	-	-	1.093.432	-	-	-	
Credite subordonate	1.087.260	-	-	-	1.067.313	-	-	-	
Instrumente financiare derivate	34.437	-	-	-	66.203	-	-	-	
Alte datorii	4.558	-	30	84.644	12.266	-	5	41.804	
Valoarea nominala a angajamentelor de creditare, a garantiilor financiare si a altor angajamente date -irrevocabile [valoarea nominala]	450	-	523	22.490	30.668	-	481	70.338	
Valoarea nominala a angajamentelor de creditare, a garantiilor financiare si a altor angajamente date -Revocabile [valoarea nominala]	69.350	81.892	-	77.394	-	31.563	-	82.583	
Angajamente de creditare, garantii financiare si alte angajamente primite	243.470	-	-	-	238.965	-	-	-	
Valoarea notionala a instrumentelor derivate	4.581.023	-	-	-	5.946.763	-	-	-	
Parti afiliate: cheltuieli si venituri generate de tranzactii cu parti afiliate									Grup
Mii RON	2020					2019			
	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	18.547	1.582	320	784	33.804	685	632	1.528	
Cheltuieli cu dobanzile	(65.635)	(912)	(10)	(1.189)	(94.703)	(882)	(18)	(1.307)	
Venituri din dividende	-	-	-	2.367	-	926	-	1.009	
Venituri din taxe si comisioane	4.782	55	25	86.562	3.528	183	37	102.138	
Cheltuieli cu taxe si comisioane	(8.545)	-	-	(810)	(7.379)	(882)	-	(29.466)	
Castiguri sau (-) pierderi din derecunoasterea activelor si datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	-	-	-	-	(28.727)	-	-	-	
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	(727)	(198)	(37)	63	(1.232)	(13)	-	(68)	
Venit net din tranzactionare venit/(cheltuiala)	7.420	-	90	(1.149)	56.379	-	56	2.968	
Castigurile / (pierderile) aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	-	-	-	-	-	6.144	
Alte venituri operationale	-	1.167	9	2.000	-	577	9	17.268	
Alte cheltuieli operationale	-	(10)	-	(113.150)	(3)	-	(204)	(87.926)	
Profit inainte de impozitare venit/(cheltuiala)	(44.158)	1.684	397	(24.522)	(38.333)	594	512	12.288	



NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si individual pentru anul incheiat la 31 decembrie 2020

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

Solduri de bilant si extrabilant pentru partile afiliate											Banca
Mii RON	2020					2019					Banca
	Societatea mama	Filiale	Societati asociate	Personalul-cheie din conducere	Alte parti afiliate	Societatea mama	Filiale	Societati asociate	Personalul-cheie din conducere	Alte parti afiliate	
Total active	138.309	2.019.857	88.417	8.364	86.804	569.873	1.146.333	35.509	9.804	163.787	
Numerar si echivalente de numerar	71.780	-	-	-	1.390	48.289	-	-	-	93.453	
Instrumente financiare derivate	4.142	-	-	-	-	3.643	-	-	-	-	
Investitii in capitaluri proprii*	-	448.521	33.470	-	27.828	-	499.977	17.035	-	31.257	
Credite si avansuri	31.279	1.558.228	48.634	8.364	38.374	491.117	635.561	18.474	9.802	34.408	
Credite si avansuri acordate bancilor	31.279	660	-	-	31.906	491.117	1.392	-	-	28.974	
Credite si avansuri acordate clientilor	-	1.557.568	48.634	8.364	6.468	-	634.169	18.474	9.802	5.434	
Creante din leasing financiar	-	9.783	2.372	-	2.950	-	-	-	-	-	
Creante comerciale si alte creante	31.108	164	-	-	7.211	26.824	63	-	2	4.669	
Activul aferent dreptului de utilizare a activelor inchiriate	-	1.819	-	-	-	-	2.075	-	-	-	
Alte active	-	1.342	3.941	-	9.051	-	8.657	-	-	-	
Total datorii	1.555.906	1.324.607	27.960	8.897	258.387	1.641.365	1.532.930	44.018	9.312	163.532	
Depozite	1.516.911	1.323.564	27.960	8.867	178.450	1.562.896	1.520.185	44.018	9.307	127.565	
Depozite de la institutii bancare	223.590	1.020.535	-	-	44	273.134	1.274.023	-	-	3.641	
Depozite de la clienti	-	303.029	27.960	8.867	178.406	-	246.162	44.018	9.307	123.924	
Imprumuturi si linii de finantare	206.061	-	-	-	-	222.449	-	-	-	-	
Credite subordonate	1.087.260	-	-	-	-	1.067.313	-	-	-	-	
Instrumente financiare derivate	34.437	-	-	-	-	66.203	-	-	-	-	
Datorii din leasing financiar	-	1.998	-	-	-	-	2.243	-	-	-	
Alte datorii	4.558	1.043	-	30	79.937	12.266	12.745	-	5	35.967	
Valoarea nominala a angajamentelor de creditare, a garantilor financiare si a altor angajamente date -revocabile [valoarea nominala]	450	110.512	-	523	22.490	30.668	43.270	-	481	70.338	
Valoarea nominala a angajamentelor de creditare, a garantilor financiare si a altor angajamente date -Revocabile [valoarea nominala]	69.350	529.063	81.892	-	77.394	-	328.618	31.563	-	82.583	
Angajamente de creditare, garantii financiare si alte angajamente primite	243.470	-	-	-	-	238.965	-	-	-	-	
Valoarea notionala a instrumentelor derivate	4.581.023	-	-	-	-	5.946.763	-	-	-	-	
Ajustari si provizioane pentru instrumente de datorie depreciate, garantii in stare de nerambursare si angajamente in stare de nerambursare	-	71.245	-	-	-	-	66.939	-	-	-	

Parti afiliate: cheltuieli si venituri generate de tranzactii cu parti afiliate											Banca
Mii RON	2020					2019					Banca
	Societatea mama	Filiale	Societati asociate	Personalul-cheie din conducere	Alte parti afiliate	Societatea mama	Filiale	Societati asociate	Personalul-cheie din conducere	Alte parti afiliate	
Venituri din dobanzi	18.491	22.362	1.582	320	254	33.804	23.039	685	632	1.092	
Cheltuieli cu dobanzile	(56.959)	(27.848)	(912)	(10)	(1.189)	(82.959)	(34.634)	(882)	(18)	(1.307)	
Venituri din dividende	-	409	-	-	2.367	-	12.538	926	-	1.009	
Venituri din taxe si comisioane	4.782	983	55	25	86.562	3.528	6.135	183	37	102.138	
Cheltuieli cu taxe si comisioane	(3.763)	(6)	-	-	(810)	(3.181)	(4)	(882)	-	(29.466)	
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	-	(39.556)	-	-	-	-	(583.430)	-	-	-	
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	(727)	(9.142)	(198)	(37)	63	(1.232)	(1.823)	(13)	-	(68)	
Pierdere neta din deprecierea expunerilor neperformante	-	(4.306)	-	-	-	-	(66.939)	-	-	-	
Venit net din tranzactionare venit/(cheltuiala)	7.420	(85)	-	90	(1.149)	56.379	(2.354)	-	56	2.968	
Castigurile / (pierderile) aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.144	
Alte venituri operationale	-	4.443	649	9	353	-	9.799	577	9	13.293	
Alte cheltuieli operationale	-	(100)	(10)	-	(106.218)	(3)	(76)	-	(204)	(80.662)	
Profit inainte de impozitare venit/(cheltuiala)	(30.756)	(52.846)	1.166	397	(19.767)	(22.391)	(637.749)	594	512	15.141	

* Pentru anul 2019, participatia detinuta in CITOne, recalsificata ca disponibila in vederea vanzarii, a fost prezentata in aceasta linie

38. Active gajate

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Active financiare evaluate la cost amortizat	421.310	739.503	1.416.847	2.087.276
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	56.341	-	56.341
Total	421.310	795.844	1.416.847	2.143.617

La 31 decembrie 2020, obligatiunile guvernamentale in valoare totala de 421.310 mii RON (31 decembrie 2019: 795.844 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 39) si valorile mobiliare depuse drept garantii in diverse scopuri, asa cum este descris mai sus.

39. Transferul activelor financiare – Tranzactii de rascumparare
39.1 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
	31.12.2020	31.12.2019		
Tranzactii de tip reverse repo				
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	56.341	56.154
Active financiare evaluate la cost amortizat	31.920	35.864	141.058	139.670
Total active gajate	31.920	35.864	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
	31.12.2020	31.12.2019		
Tranzactii de tip reverse repo				
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	56.341	56.154
Active financiare evaluate la cost amortizat	1.027.457	1.013.477	1.488.832	1.402.395
Total active gajate	1.027.457	1.013.477	1.545.173	1.458.549

Activele financiare transferate sunt obligatiuni guvernamentale emise de statul roman.

La nivelul bancii, suma totala de 1.027.457 mii RON la 31 decembrie 2020 (31 decembrie 2019: 1.545.173 mii RON) reprezinta valoarea contabila a activelor financiare din pozitii bilantiere respective pentru care cesionarul are dreptul de a vinde sau de a regaja.

La nivelul bancii, obligatiile de plata rezultate din tranzactii repo in suma de 1.013.477 mii RON la 31 decembrie 2020 (1.458.549 mii RON la 31 decembrie 2019), 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).

39. Transferul activelor financiare (continuare)
39.1 Tranzactii de rascumparare (continuare)

Mii RON	Grup			
	Valoarea justa a activelor	Valoarea justa a datoriilor	Valoarea justa a activelor	Valoarea justa a datoriilor
	transferate	transferate	transferate	transferate
	31.12.2020		31.12.2019	
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	56.341	56.341
Active financiare evaluate la cost amortizat	34.167	35.864	140.107	140.107
Total	34.167	35.864	196.448	196.448

Mii RON	Banca			
	Valoarea justa a activelor	Valoarea justa a datoriilor	Valoarea justa a activelor	Valoarea justa a datoriilor
	transferate	transferate	transferate	transferate
	31.12.2020		31.12.2019	
Titluri de datorie	-	-	56.341	56.341
Active financiare evaluate la cost amortizat	1.023.670	1.023.670	1.446.727	1.446.727
Total	1.023.670	1.023.670	1.503.068	1.503.068

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 38.

La 31 decembrie 2020, Banca a incheiat acorduri de rascumparare (reverse repo) in valoare de 1.810.055 mii RON. Banca a primit drept colateral un activ financiar constand in obligatiuni. 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
	31.12.2020		31.12.2019	
Credite si avansuri acordate bancilor	1.809.451	1.808.442	426.234	484.471
Total	1.809.451	1.808.442	426.234	484.471

Mii RON	Banca			
	Valoarea contabila a activelor	Valoarea justa a colateralului	Valoarea contabila a activelor	Valoarea justa a colateralului
	31.12.2020		31.12.2019	
Credite si avansuri acordate bancilor	1.809.451	1.808.442	426.234	484.471
Total	1.809.451	1.808.442	426.234	484.471

39. Transferul activelor financiare (continuare)**39.2 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 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 constand in creante asupra persoanelor fizice a avut o expunere totala de circa 1.825 milioane RON la 28 februarie 2016 continand 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 2020 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 recuperari 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; Detalii in Nota 31 Provizioane.

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

- pentru clauzele de cereri generale obligatia a fost achitata in cursul anului 2020 si a fost in valoare de 9,3 milioane RON. Provizioane inregistrate in „Alte provizioane” au fost in valoare de 12,4 milioane RON la 31 decembrie 2019;
- provizioane privind alte aspecte juridice nesolutionate din cadrul liniei de „Provizioane”, privind clauza de despagubiri, in valoare de 20 milioane RON la 31.12.2020 (31.12.2019: 21 milioane RON).

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

- pentru clauzele de cereri generale obligatia a fost achitata in cursul anului 2020 si a fost in valoare de 4,1 milioane RON. Provizioane inregistrate in „Alte provizioane” au fost in valoare de 7,31 milioane RON la 31 decembrie 2019;
- provizioane privind alte aspecte juridice nesolutionate din cadrul liniei de „Provizioane”, privind clauza de despagubiri, in valoare de 19,1 milioane RON la 31.12.2020 (31.12.2019: 20,2 milioane RON).

Referitor 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 a fost in suma de 2,4 milioane RON (Banca: 1,5 milioane RON) pentru 2020. Pentru anul 2019, nu au fost recunoscute 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.

40. 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.

40.1 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 2020, 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.

40.2 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.

40. Administrarea riscului (continuare)**40.2 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.

40.3 Structura organizationala a functiei de administrare a 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.

Funcția de administrare a riscului este o funcție 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.

Funcția 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;
- adecvarea capitalului intern (respectiv capacitatea de acoperire a riscurilor).

40. Administrarea riscului (continuare)

40.3 Structura organizationala a functiei de administrare a riscului (continuare)

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

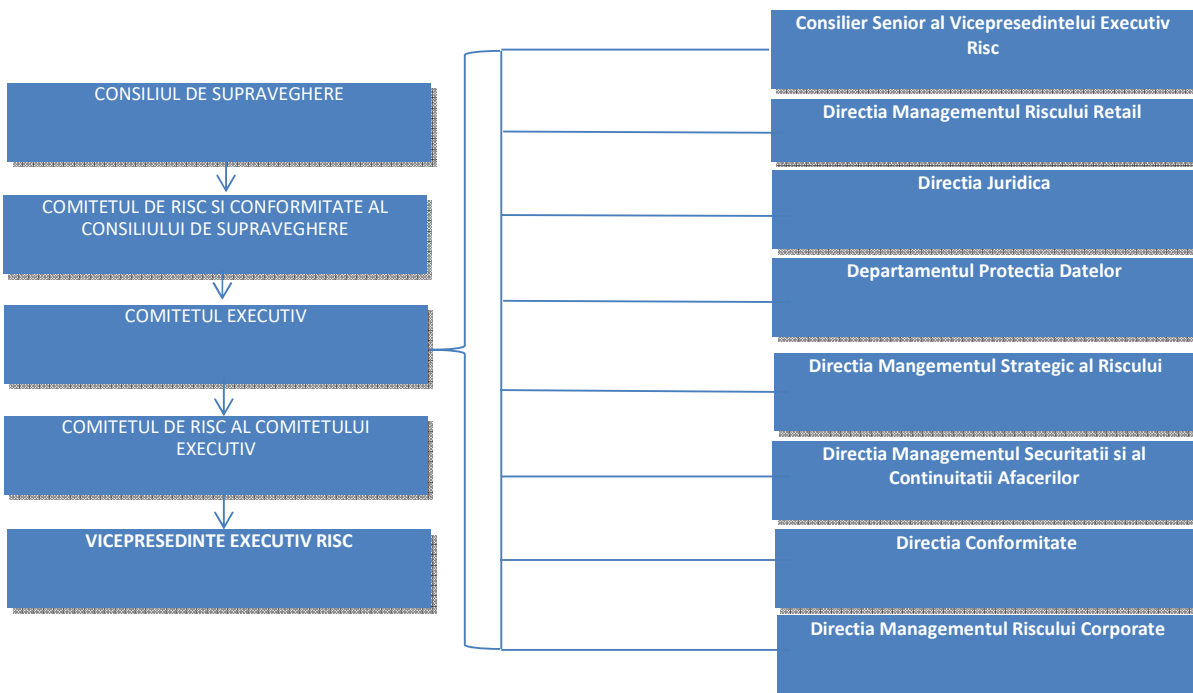


Figura: Structura organizationala a Liniei Functionale Risc la finalul anului 2020

40.4 Administrarea riscului si a capitalului la nivelul Grupului

Principalul scop al politicilor si practicilor de administrare a capitalului la nivelul Grupului este acela de a sprijini strategia de afaceri si a asigura ca exista un grad suficient de capitalizare pentru a face fata unor conditii de criza macroeconomica severa.

Grupul considera ca administrarea riscului si a capitalului se situeaza printre responsabilitatile sale principale, si reprezinta un factor cheie in asigurarea unui profit ridicat pentru actionari. Administrarea capitalului are scopul de a asigura o utilizare eficienta a acestuia si a intruni tintele de capital pe ansamblul Grupului.

Activitatea de management global al riscurilor constituie un element holistic de administrare a riscurilor proiectat astfel incat sa sprijine conducerea bancii in administrarea portofoliilor expuse la risc.

Activitatea de management global al riscurilor administreaza initiativele strategice pentru riscurile cheie, stabilind o legatura mai puternica intre strategia de risc, inclusiv apetitul la risc si administrarea limitelor de risc. Aceasta implica toate functiile de risc si directiile cheie, in scopul de a imbunatati procesul de supraveghere la nivelul Grupului, acoperind zona de capital (RWA si ICAAP), credit, lichiditate (ILAAP), piata, operational, precum si alte riscuri.

La nivelul Bancii, Directia Managementul Strategic al Riscului este responsabila pentru Procesul Intern de Evaluare a Adevararii Capitalului la Riscuri (ICAAP) la nivelul Grupului, incluzand cadrul de testare in conditii de stres, calculul activelor ponderate la risc (RWA), administrarea portofoliilor de risc cu privire la riscurile materiale, planificarea riscurilor si impactul riscului in procesul de planificare, apetitul la risc si administrarea limitelor, precum si administrarea riscului de lichiditate, piata, si a riscului operational.

Ca si in anii anteriori, cadrul de administrare a riscurilor la nivelul Grupului s-a imbunatatit in mod continuu. In particular, activitatea de management global al riscurilor a continuat sa isi intareasca cadrul sau cuprinzator. Acesta include ca pilon fundamental Procesul Intern de Evaluare a Adevararii Capitalului la Riscuri (ICAAP) conform cerintei din Pilonul II in cadrul Acordului de la Basel.

40. Administrarea riscului (continuare)**40.4 Administrarea riscului si a capitalului la nivelul Grupului (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, componentele activitatii de management global al riscurilor sustin conducerea Bancii in indeplinirea si implementarea strategiei sale.

40.4.1. 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 tinte risc – profitabilitate la nivelul Grupului;
- sprijinirea punctelor financiare forte ale Grupului, a robustetei 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.

40. Administrarea riscului (continuare)**40.4 Administrarea riscului si a capitalului la nivelul Grupului (continuare)**

În plus, limitele strategice si principiile din Strategia de Risc a Grupului sunt definite în 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 întreprinse ca parte a procesului regular de administrare a acestora, în scopul de a asigura ca Grupul ramane în 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 între 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 2020 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 în definirea si monitorizarea Apetitului la Risc.

40.4.2. Analize de portofoliu si de risc

Grupul utilizeaza o infrastructura dedicata, sisteme si procese pentru a identifica în 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 în scopul de a atrage atentia conducerii în timp util.

40.4.3. Evaluarea materialitatii riscurilor

Grupul a implementat si dezvoltat în 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 în 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 în 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 în evaluarea fiecarui tip de risc.

Aceasta evaluare reprezinta un punct de plecare a procesului ICAAP, întrucât tipurile de riscuri materiale identificate trebuie sa fie luate în considerare fie în mod direct prin alocarea de capital (sau active lichide), fie în mod indirect prin implementarea unor procese si controale în 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 în cadrul Grupului. De asemenea, evaluarea este punctul de plecare pentru conceperea si definirea Strategiei de Risc a Grupului si a Apetitului la Risc.

40.4.4. Profilul de risc

Profilul de risc este definit ca fiind evaluarea într-un anumit moment în timp a expunerilor la risc, brute si, după caz, nete (dupa luarea în considerare a diminuatorilor de risc), agregate în cadrul fiecarei categorii de risc relevante, precum si între acestea, pe baza unor ipoteze curente sau 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 în combinatie cu limitele stabilite prin strategia de business si prin cadrul privind apetitul la risc. Profilul de risc este un factor important în stabilirea obiectivelor de afaceri, a politicilor, a apetitului la risc si a mediului intern de control al Grupului.

40.4.5. 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, în special în conditii de criza economica. Concentrarea riscurilor este adresata prin cadrul de limite la nivelul Bancii si prin analize de risc de concentrare specifice.

40. Administrarea riscului (continuare)**40.4 Administrarea riscului si a capitalului la nivelul Grupului (continuare)****40.4.6. Testele de stres**

Testarea in conditii de criza reprezinta un instrument esential 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, testarea in conditii de criza reprezinta un instrument vital al Activitatii de Management Global al Riscurilor (ERM). Testarea in conditii de criza 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 criza care urmaresc sa identifice potentiale vulnerabilitati ale Bancii si furnizeaza mai departe actiuni de masurare, monitorizare si administrare a riscurilor. Testarea in conditii de criza 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 criza. Spre deosebire de testarea in conditii de criza comprehensiva, testarea in conditii de criza 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 criza 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.

40.4.7. Calculul capacitatii de acoperire a riscurilor

Capacitatea de risc reprezinta nivelul maxim de risc pe care o institutie de credit si-l poate asuma, tinand seama de cerintele de capital si lichiditate aplicabile, propriile capacitati de administrare si control al riscurilor, precum si constrangerile sale in materie de reglementare.

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.

40.4.8. Planificarea riscurilor si previzionarea

Planificarea datelor cheie relevante de risc este de asemenea parte a activitatii BCR de management global al riscurilor si asigura reflectarea corespunzatoare a riscurilor in cadrul procesului de conducere si management al Grupului. Exerciitiul de previzionare in administrarea riscurilor este folosit de Grup in luarea deciziilor strategice. Implementarea previziunilor financiare in ceea ce priveste datele de risc care asigura legatura dintre capital/lichiditate si modificarile conditiilor macroeconomice reprezinta o modalitate de constientizare a riscurilor.

Grupul se asigura ca exista o legatura stransa intre planificarea capitalului, bugetare si procesele de planificare strategica. Procesele de planificare si previzionare a riscului includ atat o componenta anticipativa dar si o componenta retrospectiva, concentrandu-se pe schimbarile de portofoliu si de mediu economic.

Indicatorii de risc cheie inclusi in cadrul de planificare a riscurilor include indicatorii care ofera o imagine asupra riscurilor asumate si potentiale ce contribuie la situatia profitabilitatii si adecvării 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.

40. Administrarea riscului (continuare)**40.4 Administrarea riscului si a capitalului la nivelul Grupului (continuare)****40.4.9. Administrarea activelor ponderate la risc**

Intrucat activele ponderate la risc ("RWA") determina cerinta actuala reglementata de capital la nivelul Grupului si influenteaza indicatorul de acoperire 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).

40.4.10. 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.

40.4.11. Planificarea si alocarea capitalului

Pe baza riscurilor materiale identificate, Grupul evalueaza acoperirea capitalului in ansamblu si dezvolta o strategie pentru mentinerea nivelurilor de capital adecvate in conformitate cu profilul sau de risc si planurile de afaceri. Aceasta se reflecta in procesul de planificare al capitalului Grupului si in stabilirea tintelor interne de capital.

Grupul se asigura ca este pus in aplicare un proces bine definit pentru a transla estimarile de risc in cadrul procesului de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri.

Sisteme si procese adecvate pentru administrarea riscurilor sunt puse in aplicare si implementate in mod eficient, luand in considerare alocarea de capital adecvat pentru riscurile reziduale care nu pot fi reduse la niveluri acceptabile.

Procesul de planificare al capitalului este dinamic si de perspectiva in raport cu profilul de risc al Grupului 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 pozitilor neponderate la risc 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.

40. Administrarea riscului (continuare)**40.4 Administrarea riscului si a capitalului la nivelul Grupului (continuare)****40.4.12. 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.

BCR 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), Regulamentul ((EU) 2016/1075) referitor la modificarea Directivei privind Redresare si Rezolutie, standardele si indrumarile Autoritatii Bancare Europene si Planul de Redresare al Grupului Erste.

Planul de Redresare al BCR stabileste un cadru de guvernanta pentru intocmirea si punerea in aplicare a planului, ca pilon principal al consolidarii rezilientei financiare a BCR 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 BCR trece printr-o situatie de criza. Planul de recuperare se actualizeaza anual sau dupa orice modificare a structurii juridice sau organizationale a BCR sau a activitatii sale sau a pozitiei sale financiare care ar putea avea un efect semnificativ asupra sau ar necesita o modificare a planului.

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 (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. 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 rezolutia.

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 iesi din situatia critica 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.

“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 o banca poate fi solutionata 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.

Strategia de rezolutie a Grupului

Strategia de rezolutie preferata pentru BCR Group este de tip MPE (multiplu punct de intrare).

Comitetul Unic de Rezolutie – SRB care actioneaza in calitate de autoritate de rezolutie la nivelul Erste Group Bank AG, si „Autoritatile de Rezolutie” (Autoritatea de Rezolutie Romana, Autoritatea de Rezolutie Croata, Autoritatea de Rezolutie Ceha, Autoritatea de Rezolutie Maghiara) care coopereaza in cadrul Colegiului de rezolutie, au ajuns la o decizie comuna privind Planul de rezolutie al Grupului si evaluarea rezolvabilitatii pentru Erste Group Bank AG (RC / JD / 2020/05) in 28 februarie 2020.

40. Administrarea riscului (continuare)**40.4 Administrarea riscului si a capitalului la nivelul Grupului (continuare)****40.4.12 Planul de redresare si rezolutie (continuare)**

Decizia comuna privind planul de rezolutie prevede: „Strategia de rezolutie preferata pentru Erste Group este o strategie MPE (multiplu punct de intrare), atat pentru entitatile Uniunii Europene, precum si pentru tarile terte. ”

Ca urmare a strategiei sale de rezolutie de tip MPE, Grupul BCR formeaza un grup de rezolutie separat cu Erste Group, in timp ce la nivel de tara urmeaza o abordare SPE.

In cadrul strategiei de tip MPE, punctul de intrare pentru Grupul de Rezolutie al BCR Grup este BCR S.A., ceea ce inseamna ca pierderile sunt recunoscute la nivelul BCR S.A.

40.5 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.

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.

40. Administrarea riscului (continuare)**40.5 Riscul de credit (continuare)**

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.

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. Clienti 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.

40. Administrarea riscului (continuare)**40.5. Riscul de credit (continuare)**

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 agentile externe de rating, rating extern echivalent al clientului a fost folosit pentru alocarea intr-o categorie de risc. Referitor la agentile 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.

Expunerea la riscul de credit

Expunerea la riscul de credit se prezinta pe baza urmatoarelor pozitii din Situatiile pozitive financiare:

- 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.

40. Administrarea riscului (continuare)
40.5. Riscul de credit (continuare)

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 8.991.493 RON, de la RON 78.992.815 mii RON la 31 decembrie 2019 la 87.984.308 mii RON la 31 decembrie 2020.

Valoarea bruta a expunerii la riscul de credit pentru Banca a crescut cu 10.265.238 mii RON, de la 76.158.491 mii RON la of 31 decembrie 2019 la aproximativ 86.423.729 mii RON la 31 decembrie 2020.

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
31.12.2020								
Numerar si solduri de numerar - alte depozite la vedere	315.202	(1.436)	-	313.767	178.521	(225)	-	178.296
Instrumente de datorie detinute in vederea tranzactionarii	1.248.822	-	-	1.248.822	1.248.822	-	-	1.248.822
Instrumente de datorie nedestinate tranzactionarii evaluate la valoare justa prin profit sau pierdere	29.706	-	-	29.706	29.706	-	-	29.706
Titluri de datorie	27.781	-	-	27.781	27.781	-	-	27.781
Credit si avansuri acordate clientilor	1.925	-	-	1.925	1.925	-	-	1.925
Instrumente de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	7.389.269	(8.838)	146.857	7.536.126	7.364.672	(7.681)	146.854	7.511.525
Titluri de datorie	7.389.269	(8.838)	146.857	7.536.126	7.364.672	(7.681)	146.854	7.511.525
Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat	60.403.522	(2.412.575)	-	57.990.947	59.778.467	(2.405.811)	-	57.372.656
Titluri de datorie	14.847.648	(20.078)	-	14.827.570	14.001.606	(14.615)	-	13.986.991
Credite si avansuri acordate bancilor	2.029.037	(1.016)	-	2.028.021	2.093.992	(67.784)	-	2.026.208
Credit si avansuri acordate clientilor	43.526.837	(2.391.481)	-	41.135.356	43.682.869	(2.323.412)	-	41.359.457
Creante comerciale si alte creante	625.208	(61.323)	-	563.885	599.760	(51.663)	-	548.097
Creante din contracte de leasing financiar	1.345.791	(44.411)	-	1.301.380	19.782	(4.677)	-	15.106
Expuneri extrabilantiere(i)	16.626.788	(384.053)	-	-	17.203.999	(389.299)	-	-
Total	87.984.308	(2.912.636)	146.857	68.984.633	86.423.729	(2.859.356)	146.854	66.904.208

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 - alte depozite la vedere	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 valoare justa prin profit si pierdere	53.484	-	-	53.484	53.484	-	-	53.484
Titluri de datorie	49.922	-	-	49.922	49.922	-	-	49.922
Credit si avansuri acordate clientilor	3.562	-	-	3.562	3.562	-	-	3.562
Instrumente de datorie evaluate la valoare 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
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
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

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

40. Administrarea riscului (continuare)
40.5. Riscul de credit (continuare)

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.

Detalierea expunerii la risc de credit

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

- sector economic al contrapartidei si instrument financiar;
- expuneri extrabilantiere in functie de tip produs;
- industrie si tratament conform IFRS 9;
- categorii de risc;
- regiune si categorii de risc;
- regiune si tratament conform IFRS 9;
- segment de business si categorii de risc;
- segment de business si tratament conform IFRS 9;
- regiune si categorii de risc;
- regiune si tratament conform IFRS 9;
- segment de business si gradul de acoperire cu ajustari pentru pierderi asteptate;
- regiune si gradul de acoperire cu ajustari pentru pierderi asteptate si garantii.

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

La cost amortizat											Grup
Mii RON	Numerar si solduri de numerar - 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	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	Total
31.12.2020											
Banci centrale	-	-	-	23.502	100.991	1.990	-	-	-	-	126.483
Administratii publice	-	1.208.832	-	7.360.557	14.694.945	-	3.576.653	24.680	550	3.927.346	30.793.663
Instituti de credit	315.202	13.275	-	-	51.712	2.027.047	-	94.808	-	627.146	3.129.190
Alte societati financiare	-	-	27.781	-	-	-	224.507	13.974	18.149	399.765	684.176
Societati nefinanciare	-	26.615	1.925	5.210	-	-	13.784.695	396.635	1.315.757	10.354.919	25.885.756
Gospodarii ale populatiei	-	-	-	-	-	-	25.940.982	95.111	11.335	1.317.612	27.365.040
Total	315.202	1.248.822	29.706	7.389.269	14.847.648	2.029.037	43.526.837	625.208	1.345.791	16.626.788	87.984.308

La cost amortizat											Grup
Mii RON	Numerar si solduri de numerar - 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	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	Total
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

40. Administrarea riscului (continuare)
40.5. Riscul de credit (continuare)

Banca													
Mii RON	Numerar si solduri de numerar - alte depozite la vedere	Instrumente de datorie detinute in vederea tranzactionarii	Instrumente de datorie nedestinate tranzactionarii evaluate la valoare justa prin profit sau pierdere	Instrumente de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	La cost amortizat		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	Total
31.12.2020													
Banci centrale	-	-	-	-	-	1.990	-	-	-	-	-	-	1.990
Administratii publice	-	1.208.932	-	7.359.462	13.949.894	-	3.576.653	24.679	-	3.927.346	30.046.966	-	3.927.346
Instituti de credit	178.521	13.275	-	-	51.712	2.092.002	-	94.172	4.654	702.818	3.137.154	-	3.137.154
Alte societati financiare	-	-	27.781	-	-	-	1.535.485	13.284	14.548	914.450	2.505.548	-	2.505.548
Societati nefinanciare	-	26.615	1.925	5.210	-	-	12.861.778	373.146	580	10.342.532	23.611.786	-	23.611.786
Gospodarii ale populatiei	-	-	-	-	-	-	25.708.953	94.479	-	1.316.853	27.120.285	-	27.120.285
Total	178.521	1.248.822	29.706	7.364.672	14.001.606	2.093.992	43.682.869	599.760	19.782	17.203.999	86.423.729	-	86.423.729

Banca												
Mii RON	Numerar si solduri de numerar - alte depozite la vedere	Instrumente de datorie detinute in vederea tranzactionarii	Instrumente de datorie nedestinate tranzactionarii evaluate la valoare justa prin profit sau pierdere	Instrumente de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	La cost amortizat			Creante comerciale si alte creante	Creante din contracte de leasing financiar	Expuneri extrabilantiere	Total	
					Titluri de datorie	Credite si avansuri acordate bancilor	Credit si avansuri acordate clientilor					
31.12.2019												
Banci centrale	-	-	-	-	-	171	-	-	-	-	171	
Administratii publice	-	389.256	-	6.052.040	14.378.963	-	2.936.095	34.476	-	2.410.743	26.201.573	
Instituti de credit	396.405	5.384	-	-	51.711	728.425	-	54.193	292	751.206	1.987.617	
Alte societati financiare	-	-	49.922	-	-	-	697.015	18.578	3.399	424.397	1.193.311	
Societati nefinanciare	-	34.716	3.562	5.213	-	-	12.160.632	364.824	-	9.010.727	21.579.673	
Gospodarii ale populatiei	-	-	-	-	-	-	23.931.537	16.027	-	1.248.582	25.196.146	
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	

Datorii contingente / Expuneri extrabilantiere in functie de tip produs

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Garantii financiare	39.770	3.224.539	27.304	3.215.758
Angajamente irevocabile	11.458.241	9.294.952	12.043.515	9.627.802
Angajamente de creditare	5.128.777	1.002.096	5.133.180	1.002.096
Total	16.626.788	13.521.587	17.203.999	13.845.656

40. Administrarea riscului (continuare)
40.5. Riscul de credit (continuare)
Expunerea la riscul de credit in functie de industrie si tratament conform IFRS 9

							Grup
Mii RON	Active financiare afiate in stadiul 1	Active financiare afiate in stadiul 2	Active financiare afiate in stadiul 3	Active financiare achizitionate sau emise depreciate	Expunerea la riscul de credit (cost amortizat si valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global)	Active financiare care nu intra sub incidenta IFRS 9	Total
31.12.2020							
Agricultura si silvicultura	1.023.451	140.261	30.040	965	1.194.717	11.666	1.206.383
Industria extractiva	834.751	20.544	36.211	9.838	901.344	951.765	1.853.109
Industria prelucratoare	4.283.041	1.735.054	525.505	25.315	6.568.915	278.073	6.846.988
Furnizarea energiei electrice si aprovizionarea cu apa	889.035	181.459	44.450	10.472	1.125.416	249.930	1.375.346
Constructii	1.594.886	481.871	158.839	22.288	2.257.884	861.229	3.119.113
Comert	3.532.696	1.184.462	48.350	4.142	4.769.650	1.612.433	6.382.083
Transport si comunicatii	2.725.156	571.600	52.852	2.065	3.351.673	77.730	3.429.403
Servicii de cazare si restaurante	45.077	275.051	9.807	3.051	332.986	1.795	334.781
Servicii financiare si asigurari	2.958.628	320.308	33.495	-	3.312.431	658.736	3.971.167
Activitati imobiliare	886.534	668.772	28.991	-	1.584.297	12.844	1.597.141
Servicii	395.444	397.588	20.532	1	813.565	33.151	846.716
Administratie publica	27.048.676	678.798	3.099	12.301	27.742.874	1.635.112	29.377.986
Educatie, servicii de sanatate si arta	227.391	111.549	6.058	-	344.998	12.538	357.536
Gospodarii ale populatiei	20.967.768	5.098.115	965.359	245.002	27.276.244	10.303	27.286.547
Altele	9	-	-	-	9	-	9
Total	67.412.543	11.865.432	1.963.588	335.440	81.577.003	6.407.305	87.984.308

							Grup
Mii RON	Active financiare afiate in stadiul 1	Active financiare afiate in stadiul 2	Active financiare afiate in stadiul 3	Active financiare achizitionate sau emise depreciate	Expunerea la riscul de credit (cost amortizat si valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global)	Active financiare care nu intra sub incidenta IFRS 9	Total
31.12.2019							
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
Total	67.758.594	7.451.576	1.771.981	525.729	77.507.880	1.484.935	78.992.815

40. Administrarea riscului (continuare)
40.5. Riscul de credit (continuare)

							Banca
Mii RON	Active financiare afiate in stadiul 1	Active financiare afiate in stadiul 2	Active financiare afiate in stadiul 3	Active financiare achizitionate sau emise depreciate	Expunerea la riscul de credit (cost amortizat si valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global)	Active financiare care nu intra sub incidenta IFRS 9	Total
31.12.2020							
Agricultura si silvicultura	790.081	118.006	20.978	965	930.030	11.666	941.696
Industria extractiva	817.344	19.432	36.138	9.838	882.752	951.765	1.834.517
Industria prelucratoare	4.006.659	1.714.703	511.123	25.315	6.257.800	278.073	6.535.873
Furnizarea energiei electrice si aprovizionarea cu apa	841.246	181.459	40.159	10.472	1.073.336	249.930	1.323.266
Constructii	1.326.584	471.289	144.503	22.288	1.964.664	861.229	2.825.893
Comert	3.086.344	1.136.409	33.781	4.142	4.260.676	1.612.433	5.873.109
Transport si comunicatii	1.956.772	515.153	19.446	2.065	2.493.436	77.730	2.571.166
Servicii de cazare si restaurante	16.181	272.858	8.657	3.051	300.747	1.795	302.542
Servicii financiare si asigurari	4.624.652	426.643	104.753	-	5.156.048	659.110	5.815.158
Activitati imobiliare	873.961	668.548	19.284	-	1.561.793	12.844	1.574.637
Servicii	304.818	573.163	15.008	1	892.990	37.180	930.170
Administratie publica	26.200.556	678.795	3.099	12.301	26.894.751	1.635.112	28.529.863
Educatie, servicii de sanatate si arta	195.305	110.058	5.458	-	310.821	12.538	323.359
Gospodarii ale populatiei	20.773.978	5.084.998	928.239	244.962	27.032.177	10.303	27.042.480
Total	65.814.481	11.971.514	1.890.626	335.400	80.012.021	6.411.708	86.423.729

							Banca
Mii RON	Active financiare afiate in stadiul 1	Active financiare afiate in stadiul 2	Active financiare afiate in stadiul 3	Active financiare achizitionate sau emise depreciate	Expunerea la riscul de credit (cost amortizat si valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global)	Active financiare care nu intra sub incidenta IFRS 9	Total
31.12.2019							
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
Total	64.891.795	7.548.919	1.707.113	525.729	74.673.556	1.484.935	76.158.491

40. Administrarea riscului (continuare)
40.5. 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
31.12.2020					
Agricultura si silvicultura	554.879	562.752	57.761	30.991	1.206.383
Industria extractiva	1.590.410	187.206	5.818	69.675	1.853.109
Industria prelucratoare	3.825.576	2.298.674	162.319	560.419	6.846.988
Furnizarea energiei electrice si aprovizionarea cu apa	984.153	197.419	135.902	57.872	1.375.346
Constructii	1.989.118	574.528	205.647	349.820	3.119.113
Comert	4.794.859	1.312.718	218.931	55.575	6.382.083
Transport si comunicatii	2.508.743	834.550	29.424	56.686	3.429.403
Servicii de cazare si restaurante	67.291	178.802	75.830	12.858	334.781
Servicii financiare si asigurari	3.879.121	52.909	5.642	33.495	3.971.167
Activitati imobiliare	988.837	509.875	68.037	30.392	1.597.141
Servicii	514.426	273.603	33.237	25.450	846.716
Administratie publica	29.051.518	315.397	7.972	3.099	29.377.986
Educatie, servicii de sanatate si arta	306.943	30.012	14.118	6.463	357.536
Gospodarii ale populatiei	24.204.135	1.127.833	904.816	1.049.763	27.286.547
Altele	9	-	-	-	9
Total	75.260.018	8.456.278	1.925.454	2.342.558	87.984.308

					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

40. Administrarea riscului (continuare)
40.5. Riscul de credit (continuare)

					Banca
Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
31.12.2020					
Agricultura si silvicultura	346.180	520.134	53.453	21.929	941.696
Industria extractiva	1.573.936	185.843	5.135	69.603	1.834.517
Industria prelucratoare	3.595.402	2.234.070	160.364	546.037	6.535.873
Furnizarea energiei electrice si aprovizionarea cu apa	951.773	182.010	135.902	53.581	1.323.266
Constructii	1.745.640	539.953	204.817	335.483	2.825.893
Comert	4.342.209	1.273.238	216.656	41.006	5.873.109
Transport si comunicatii	1.766.447	758.759	22.680	23.280	2.571.166
Servicii de cazare si restaurante	39.070	176.121	75.643	11.708	302.542
Servicii financiare si asigurari	5.605.354	23.481	81.570	104.753	5.815.158
Activitati imobiliare	976.977	508.938	68.037	20.685	1.574.637
Servicii	355.938	523.184	31.121	19.927	930.170
Administratie publica	28.305.480	213.312	7.972	3.099	28.529.863
Educatie, servicii de sanatate si arta	275.299	28.841	13.356	5.863	323.359
Gospodarii ale populatiei	24.004.932	1.121.890	903.015	1.012.643	27.042.480
Altele	-	-	-	-	-
Total	73.884.637	8.289.774	1.979.721	2.269.597	86.423.729

					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

40. Administrarea riscului (continuare)
40.5. Riscul de credit (continuare)
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 7.790.683 mii RON, de la 77.295.680 mii RON in 2019 la 85.086.363 mii RON in 2020 in cazul Grupului.

Cresterea expunerii in piata principala – Romania inregistrata la nivelul Grupului se poate de asemenea observa si la nivelul bancii: crestere cu 9.166.921 mii RON, de la 74.864.566 mii RON in 2019 la 84.031.487 mii RON in 2020. Ponderea pietelor emergente a ramas de importanta minora.

Grup					
Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
31.12.2020					
Piete principale	73.119.650	8.267.943	1.924.122	2.157.402	85.469.117
Austria	381.484	114	3	12	381.613
Croatia	-	-	-	-	-
Romania	72.737.999	8.267.342	1.923.632	2.157.390	85.086.363
Serbia	-	487	-	-	487
Slovacia	6	-	-	-	6
Cehia	108	-	-	-	108
Ungaria	53	-	487	-	540
Alte tari UE	1.892.607	7.420	1.099	174.268	2.075.394
Alte tari industrializate	30.494	3	212	6	30.715
Piete emergente	217.267	180.912	21	10.882	409.082
Europa de Sud-Este/CIS	184.618	174.679	15	10.546	369.858
Asia	32.010	37	1	-	32.048
America latina	170	-	-	-	170
Orientul mijlociu/Africa	469	6.196	5	336	7.006
Total	75.260.018	8.456.278	1.925.454	2.342.558	87.984.308

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
Croatia	-	-	-	-	-
Romania	66.142.583	6.620.632	2.651.821	1.880.644	77.295.680
Serbia	119	-	-	-	119
Slovenia	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

40. Administrarea riscului (continuare)
40.5. Riscul de credit (continuare)

Banca					
Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
31.12.2020					
Piete principale	71.928.532	8.280.963	1.978.389	2.094.984	84.282.868
Austria	250.115	114	3	8	250.240
Croatia	-	-	-	-	-
Romania	71.678.250	8.280.362	1.977.899	2.094.976	84.031.487
Serbia	-	487	-	-	487
Slovenia	6	-	-	-	6
Cehia	108	-	-	-	108
Ungaria	53	-	487	-	540
Alte tari UE	1.892.605	2.543	1.099	174.268	2.070.515
Alte tari industrializate	30.494	3	212	6	30.715
Piete emergente	33.006	6.265	21	339	39.631
Europa de Sud-Este/CIS	357	32	15	3	407
Asia	32.010	37	1	-	32.048
America latina	170	-	-	-	170
Orientul mijlociu/Africa	469	6.196	5	336	7.006
Total	73.884.637	8.289.774	1.979.721	2.269.597	86.423.729

					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
Croatia	-	-	-	-	-
Romania	64.019.002	6.285.667	2.732.838	1.827.058	74.864.566
Serbia	119	-	-	-	119
Slovenia	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	0	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

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
31.12.2020							
Piete principale	65.426.094	11.802.231	1.917.481	333.493	79.479.299	5.989.818	85.469.117
Austria	234.818	70.416	12	-	305.246	76.367	381.613
Croatia	-	-	-	-	-	-	-
Romania	65.190.706	11.731.322	1.917.469	333.493	79.172.990	5.913.373	85.086.363
Serbia	487	-	-	-	487	-	487
Slovenia	-	6	-	-	6	-	6
Cehia	30	-	-	-	30	78	108
Ungaria	53	487	-	-	540	-	540
Alte tari UE	1.674.426	12.457	35.219	1.947	1.724.049	351.345	2.075.394
Alte tari industrializate	1.521	987	6	-	2.514	28.201	30.715
Piete emergente	310.502	49.757	10.882	-	371.141	37.941	409.082
Europa de Sud-Este/CIS	309.689	49.623	10.546	-	369.858	-	369.858
Asia	139	129	-	-	268	31.780	32.048
America latina	170	-	-	-	170	-	170
Orientul mijlociu/Africa	504	5	336	-	845	6.161	7.006
Total	67.412.543	11.865.432	1.963.588	335.440	81.577.003	6.407.305	87.984.308

40. Administrarea riscului (continuare)
40.5. 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 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
Croatia	-	-	-	-	-	-	-
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
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
31.12.2020							
Piete principale	64.142.110	11.958.021	1.855.063	333.453	78.288.647	5.994.221	84.282.868
Austria	103.449	70.416	8	-	173.873	76.367	250.240
Croatia	-	-	-	-	-	-	-
Romania	64.038.091	11.887.112	1.855.055	333.453	78.113.711	5.917.776	84.031.487
Serbia	487	-	-	-	487	-	487
Slovacia	-	6	-	-	6	-	6
Cehia	30	-	-	-	30	78	108
Ungaria	53	487	-	-	540	-	540
Alte tari UE	1.669.648	12.357	35.218	1.947	1.719.170	351.345	2.070.515
Alte tari industrializate	1.521	987	6	-	2.514	28.201	30.715
Piete emergente	1.202	149	339	-	1.690	37.941	39.631
Europa de Sud-Este/CIS	389	15	3	-	407	-	407
Asia	139	129	-	-	268	31.780	32.048
America latina	170	-	-	-	170	-	170
Orientul mijlociu/Africa	504	5	336	-	845	6.161	7.006
Total	65.814.481	11.971.514	1.890.626	335.400	80.012.021	6.411.708	86.423.729
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
Croatia	-	-	-	-	-	-	-
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

40. Administrarea riscului (continuare)
40.5. Riscul de credit (continuare)

In 2020, din portofoliul POCI, expunerea in stare de nerambursare este 152.777 mii RON la nivelul Grupului si al Bancii, in timp ce expunerea care nu este in default reprezinta 168.489 mii RON.

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.

Partea semnificativa a portofoliului POCI este inregistrata la nivelul Bancii, expunerea in stare de nerambursare fiind 152.777 mii RON, in timp ce expunerea care nu este in default reprezinta 168.450 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
31.12.2020					
Retail	25.389.467	1.491.285	1.088.976	1.131.827	29.101.555
Retail	25.389.467	1.491.285	1.088.976	1.131.827	29.101.555
Corporates	24.016.483	6.881.830	836.290	1.131.074	32.865.677
Intreprinderi mici si mijlocii	5.949.268	4.181.570	299.986	311.331	10.742.155
Group Large Corporates	5.950.983	1.075.070	152.328	134.919	7.313.300
Local Large Corporates	1.993.664	591.072	218.565	672.769	3.476.070
Sector public	8.298.182	516.611	13.364	9.557	8.837.714
Commercial Real Estate	1.824.386	517.507	152.047	2.498	2.496.438
Piete financiare	2.541.000	19.395	132	3.602	2.564.129
Trezorerie	1.730.984	219	-	-	1.731.203
Instituti financiare	810.016	19.176	132	3.602	832.926
Asset/Liability Management & Local Corporate Center	23.313.068	63.768	56	76.055	23.452.947
Asset/Liability Management	23.034.222	3.710	-	69.318	23.107.250
Corporate Center	278.846	60.058	56	6.737	345.697
Total	75.260.018	8.456.278	1.925.454	2.342.558	87.984.308

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
Instituti 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

40. Administrarea riscului (continuare)
40.5. Riscul de credit (continuare)

Banca					
Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
31.12.2020					
Retail	24.476.561	1.488.261	1.088.469	1.095.122	28.148.413
Retail	24.476.561	1.488.261	1.088.469	1.095.122	28.148.413
Corporates	21.683.815	6.449.811	814.109	1.094.788	30.042.523
Intreprinderi mici si mijlocii	3.616.600	3.749.551	277.805	275.045	7.919.001
Group Large Corporates	5.950.983	1.075.070	152.328	134.919	7.313.300
Local Large Corporates	1.993.664	591.072	218.565	672.769	3.476.070
Sector public	8.298.182	516.611	13.364	9.557	8.837.714
Commercial Real Estate	1.824.386	517.507	152.047	2.498	2.496.438
Piete financiare	2.546.374	26.263	132	3.602	2.576.371
Trezorerie	1.730.984	219	-	-	1.731.203
Instituti financiare	815.390	26.044	132	3.602	845.168
Asset/Liability Management & Local Corporate Center	25.177.887	325.439	77.011	76.085	25.656.422
Asset/Liability Management	24.889.248	265.232	76.949	69.348	25.300.777
Corporate Center	288.639	60.207	62	6.737	355.645
Total	73.884.637	8.289.774	1.979.721	2.269.597	86.423.729

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 financiare	1.744.819	23.388	20.098	1.833	1.790.138
Trezorerie	506.858	2.871	660	1.828	512.217
Instituti 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

40. Administrarea riscului (continuare)
40.5. Riscul de credit (continuare)
Expunerea la riscul de credit in functie de segmentul de business si tratament conform IFRS 9

Grup												
Mii RON	Expunerea la riscul de credit					Ajustari pentru pierderi asteptate				Gradul de acoperire a expunerilor in Stadiul 2	Gradul de acoperire a expunerilor in Stadiul 3	Gradul de acoperire a expunerilor POCI
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Active financiare care nu intra sub incidenta IFRS 9	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI			
31.12.2020												
Retail	22.246.361	5.546.916	1.045.988	245.902	16.393	(70.991)	(512.169)	(774.123)	(66.661)	9,23%	74,01%	27,11%
Corporates	21.357.531	6.092.888	839.345	89.538	4.486.372	(162.834)	(372.173)	(605.351)	(18.224)	6,11%	72,12%	20,35%
Piete financiare	660.968	82.585	3.602	-	1.816.974	(118)	(2.219)	(13)	-	2,69%	0,37%	-
ALM & LCC	23.147.683	143.043	74.653	-	87.566	(22.212)	(6.297)	(77.660)	-	4,40%	104,03%	-
Total	67.412.543	11.865.432	1.963.588	335.440	6.407.305	(256.155)	(892.858)	(1.457.147)	(84.885)	7,52%	74,21%	25,31%

Banca												
Mii RON	Expunerea la riscul de credit					Ajustari pentru pierderi asteptate				Gradul de acoperire a expunerilor a Stadiul 2	Gradul de acoperire a expunerilor a Stadiul 3	Gradul de acoperire a expunerilor POCI
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Active financiare care nu intra sub incidenta IFRS 9	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI			
31.12.2020												
Retail	21.338.751	5.538.126	1.009.282	245.862	16.393	(69.563)	(511.426)	(738.890)	(66.661)	9,23%	73,21%	27,11%
Corporates	18.750.403	5.913.149	803.059	89.538	4.486.372	(122.882)	(363.508)	(624.833)	(18.224)	6,15%	77,81%	20,35%
Piete financiare	668.712	82.680	3.602	-	1.821.377	(654)	(2.223)	(13)	-	2,69%	0,37%	-
ALM & LCC	25.056.615	437.559	74.683	-	87.566	(24.624)	(16.604)	(77.660)	-	3,79%	103,99%	-
Total	65.814.481	11.971.514	1.890.626	335.400	6.411.708	(217.723)	(893.761)	(1.441.396)	(84.885)	7,47%	76,24%	25,31%

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

Grup												
Mii RON	Expunerea la riscul de credit					Ajustari pentru pierderi asteptate				Gradul de acoperire a expunerilor in Stadiul 2	Gradul de acoperire a expunerilor in Stadiul 3	Gradul de acoperire a expunerilor POCI
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Active financiare care nu intra sub incidenta IFRS 9	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI			
31.12.2020												
CEE	67.412.543	11.865.432	1.963.588	335.440	6.407.305	(256.155)	(892.858)	(1.457.147)	(84.885)	7,52%	74,21%	25,31%
Romania	67.412.543	11.865.432	1.963.588	335.440	6.407.305	(256.155)	(892.858)	(1.457.147)	(84.885)	7,52%	74,21%	25,31%
Total	67.412.543	11.865.432	1.963.588	335.440	6.407.305	(256.155)	(892.858)	(1.457.147)	(84.885)	7,52%	74,21%	25,31%

												Banca
Mii RON	Expunerea la riscul de credit					Ajustari pentru pierderi asteptate				Gradul de acoperire a expunerilor in Stadiul 2	Gradul de acoperire a expunerilor in Stadiul 3	Gradul de acoperire a expunerilor POCI
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Active financiare care nu intra sub incidenta IFRS 9	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI			
31.12.2020												
CEE	65.814.481	11.971.514	1.890.626	335.400	6.411.708	(217.723)	(893.761)	(1.441.396)	(84.885)	7,47%	76,24%	25,31%
Romania	65.814.481	11.971.514	1.890.626	335.400	6.411.708	(217.723)	(893.761)	(1.441.396)	(84.885)	7,47%	76,24%	25,31%
Total	65.814.481	11.971.514	1.890.626	335.400	6.411.708	(217.723)	(893.761)	(1.441.396)	(84.885)	7,47%	76,24%	25,31%

40. Administrarea riscului (continuare)
40.5. Riscul de credit (continuare)
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 126,85% (2019: 112,99%) in cazul Grupului si 128,77% (2019: 113,54%) in cazul Bancii individual la 31 decembrie 2020. 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 2020 si 31 decembrie 2019.

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 in functie de segmental de business si ajustari pentru pierderi asteptate

												Grup
Mii RON	Expunere neperformanta		Expunere la riscul de credit		Ajustari pentru pierderi asteptate	Garantii pentru expuneri neperformante		Rata expunerilor neperformante		Gradul de acoperire a expunerilor neperformante (excl. garantiile)	Gradul de acoperire cu garantii a expunerilor neperformante	
	Total	AC si FVOCI	Total	AC si FVOCI	AC si FVOCI	Total	AC si FVOCI	Total	AC si FVOCI	AC si FVOCI	Total	AC si FVOCI
31.12.2020												
Retail	1.131.827	1.131.241	29.101.555	29.085.164	(1.423.943)	380.576	380.053	3,89%	3,89%	125,87%	33,62%	33,60%
Corporates	1.131.074	911.914	32.865.677	28.379.302	(1.158.583)	410.402	375.042	3,44%	3,21%	127,05%	36,28%	41,13%
Piete financiare	3.602	3.602	2.584.129	747.156	(2.350)	-	-	0,14%	0,48%	65,24%	0,00%	0,00%
Asset/Liability Management & Local Corporate Center	76.055	74.611	23.452.947	23.365.381	(106.169)	-	-	0,32%	0,32%	142,30%	0,00%	0,00%
Total	2.342.558	2.121.368	87.984.308	81.577.003	(2.691.045)	790.978	755.095	2,66%	2,60%	126,85%	33,77%	35,59%

												Grup
Mii RON	Expunere neperformanta		Expunere la riscul de credit		Ajustari pentru pierderi asteptate	Garantii pentru expuneri neperformante		Rata expunerilor neperformante		Gradul de acoperire a expunerilor neperformante (excl. garantiile)	Gradul de acoperire cu garantii a expunerilor neperformante	
	Total	AC si FVOCI	Total	AC si FVOCI	AC si FVOCI	Total	AC si FVOCI	Total	AC si FVOCI	AC si FVOCI	Total	AC si FVOCI
31.12.2019												
Retail	1.004.290	1.004.290	27.619.744	27.618.994	(1.161.220)	363.828	363.828	3,64%	3,64%	115,63%	36,23%	36,23%
Corporates	1.024.351	1.020.790	28.202.382	27.265.915	(1.121.637)	358.220	357.246	3,63%	3,74%	109,88%	34,97%	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%
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%
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%

40. Administrarea riscului (continuare)
40.5. Riscul de credit (continuare)

Mii RON	Banca											
	Expunere neperformanta		Expunere la riscul de credit		Ajustari pentru pierderi asteptate	Garantii pentru expuneri neperformante		Rata expunerilor neperformante		Gradul de acoperire a expunerilor neperformante (excl. garantiile)	Gradul de acoperire cu garantii a expunerilor neperformante	
	Total	AC si FVOCI	Total	AC si FVOCI	AC si FVOCI	Total	AC si FVOCI	Total	AC si FVOCI	AC si FVOCI	Total	AC si FVOCI
31.12.2020												
Retail	1.095.122	1.094.535	28.148.413	28.132.022	(1.386.540)	380.259	379.736	3,89%	3,89%	126,68%	34,72%	34,69%
Corporates	1.094.788	875.628	30.042.523	25.556.148	(1.129.447)	333.177	297.816	3,64%	3,43%	128,99%	30,43%	34,01%
Piele financiare	3.602	3.602	2.576.371	754.995	(2.890)	-	-	0,14%	0,48%	80,23%	0,00%	0,00%
Asset/Liability Management & Local Corporate Center	76.085	74.683	25.656.422	25.568.856	(118.888)	-	-	0,30%	0,29%	159,19%	0,00%	0,00%
Total	2.269.597	2.048.448	86.423.729	80.012.021	(2.637.765)	713.436	677.552	2,63%	2,56%	128,77%	31,43%	33,08%

Mii RON	Banca											
	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 and FVOCI	Total	AC and FVOCI	AC and FVOCI	Total	AC and FVOCI	Total	AC and FVOCI	AC and FVOCI	Total	AC and FVOCI
31.12.2019												
Retail	956.931	956.931	26.153.256	26.152.506	(1.113.910)	380.646	380.646	3,66%	3,66%	116,40%	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%
Piele financiare	1.833	6	1.790.138	1.331.137	(1.986)	-	-	0,10%	0,00%	35629,91%	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%
Total	2.046.759	2.041.369	76.158.491	74.673.556	(2.317.748)	681.816	680.843	2,69%	2,73%	113,54%	32,33%	32,37%

Expunerea la riscul de credit neperformanta in functie de regiune si gradul de acoperire cu ajustari pentru pierderi asteptate si garantii

Mii RON	Grup											
	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	AC	Total	AC	AC	Total	AC	Total	AC	AC	Total	AC
31.12.2020												
CEE	2.342.559	2.121.411	87.984.308	81.577.004	(2.691.045)	790.978	789.993	2,66%	2,60%	126,85%	33,77%	37,24%
Romania	2.342.559	2.121.411	87.984.308	81.577.004	(2.691.045)	790.978	789.993	2,66%	2,60%	126,85%	33,77%	37,24%
Total	2.342.559	2.121.411	87.984.308	81.577.004	(2.691.045)	790.978	789.993	2,66%	2,60%	126,85%	33,77%	37,24%

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	AC	Total	AC	AC	Total	AC	Total	AC	AC	Total	AC
31.12.2020												
CEE	2.269.597	2.048.449	86.423.729	80.012.021	(2.637.765)	713.436	712.451	2,63%	2,56%	128,77%	31,43%	34,78%
Romania	2.269.597	2.048.449	86.423.729	80.012.021	(2.637.765)	713.436	712.451	2,63%	2,56%	128,77%	31,43%	34,78%
Total	2.269.597	2.048.449	86.423.729	80.012.021	(2.637.765)	713.436	712.451	2,63%	2,56%	128,77%	31,43%	34,78%

40. Administrarea riscului (continuare)**40.5. Riscul de credit (continuare)****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 prezumtiile 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. 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. In decembrie 2020 s-a aprobat noul criteriu de exceptie pentru pragul de risc scazut aplicabil pentru instrumentele financiare aferente suveranitatilor.

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.

40. Administrarea riscului (continuare)**40.5. Riscul de credit (continuare)**

Alocarea unor indicatori calitativi are in vedere un rationament bazat pe experienta in riscul de credit, fiind exercitat in mod adecvat si la timp. Politicile si procedurile aferente, stabilite la nivel de grup si local (actualizate dupa necesitati avand in vedere tranzitia la IFRS), asigura cadrul de reglementare necesar. Acesti indicatori sunt utilizati intern pentru identificarea insolventei si a probabilitatii ridicate de faliment a debitorului si intrarii in stare de nerambursare in viitorul previzibil. In plus fata de indicatorii calitativi definiti la nivel de client, evaluarea deteriorarii riscului de credit se efectueaza la nivel de portofoliu daca cresterea semnificativa a riscului de credit la nivel de instrument sau client se identifica cu o anumita intarziere sau se poate observa exclusiv la nivel de portofoliu. Nu exista perioada aditionale de migrare stabilite pentru criteriile calitative referitor la transferul inapoi in stadiul 1, altele decat cele deja existente in practica generala ce vizeaza riscul de credit pentru utilizarea indicatorilor mai sus mentionati (starea de restructurare, "watch lists").

Factorul determinant al cresterii semnificative a riscului de credit

Activele financiare inregistreaza o crestere semnificativa a riscului de credit in cazul in care debitorul inregistreaza un serviciu al datoriei mai mare de 30 de zile. Conform observatiilor din timpul perioadei de validare, acest factor nu reprezinta un criteriu major de clasificare a unui activ financiar in Stadiul 2.

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 2020 este 104 (din care 61 reprezinta conturi active la 31 decembrie 2020), in scadere comparativ cu 2019 cand numarul total de notificari a fost 149 (din care 109 erau conturi active la 31 decembrie 2019).

Exceptie prag de risc 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 2020 Grupul a inregistrat expuneri cu risc scazut doar 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. Pierdere 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. Pierdere 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 pierdere 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 din 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.

40. Administrarea riscului (continuare)**40.5. Riscul de credit (continuare)**

Pentru expunerile care nu se afla in stare de nerambursare (stadiul 1 si stadiul 2) sunt calculate ajustari colective pe baza unei abordari bazate pe reguli, indiferent daca debitorul este considerat semnificativ sau nu. Calculul ajustarilor colective necesita gruparea expunerilor respective in grupe omogene ce tin cont de caracteristicile riscurilor comune. Criteriile de grupare pot diferi in functie de segmentul clientului (retail sau corporate) si includ tipul de produs, tipul garantiei, tipul de rambursare, valoarea indicatorului LTV (loan to value) sau incadrarea de rating. Calculul ajustarilor pentru pierderi asteptate are loc lunar la nivel de expunere, in valuta contractuala. Ajustarile pentru pierderi asteptate se determina ca produs intre expunerea in stare de nerambursare ("EAD") luand in considerare si factorul de conversie a creditului in cazul expunerilor extrabilantiere, intre probabilitatea de nerambursare ("PD"), precum si pierderea in caz de nerambursare ("LGD"), actualizate cu valoarea ratei efective a dobanzii actuale, asa cum sunt definite mai jos:

- Probabilitatea de nerambursare ("PD") reprezinta probabilitatea ca un debitor sa nu-si respecte obligatiile financiare (starea de nerambursare este definita mai jos), fie in urmatoarele 12 luni, fie pe durata de viata ramasa a creditului;
- Expunerea in stare de nerambursare ("EAD") reprezinta valoarea datorata de catre debitor grupului daca acesta ar intra in stare de nerambursare, fie in urmatoarele 12 luni, fie pana la sfarsitul duratei creditului. Estimarea cuprinde expunerile curente, rambursari asteptate si eventuale utilizari ale elementelor extrabilantiere, dar nu mai mult decat limita contractuala, la momentul starii de nerambursare in cazul in care aceasta s-ar produce;
- Pierderea in caz de nerambursare ("LGD") reprezinta asteptarea grupului asupra nivelului pierderii in cazul producerii starii de nerambursare. Pierderea in caz de nerambursare este diferita in functie de tipul de contrapartida, tipul si gradul de senioritate al creantei, precum si in functie de tipul garantiei sau al altei metode de acoperire. Pierderea in stare de nerambursare este exprimata sub forma de procent din expunerea in caz de nerambursare.

Avand in vedere pandemia COVID-19, BCR a inclus in estimarea pierderilor de credit asteptate scenarii macroeconomice actualizate pentru incorporarea informatiilor cu caracter previzional, precum si criterii aditionale de clasificare in stadiile IFRS 9 ("stage overlays") pentru expunerile care sunt considerate a fi mai sensibile la contextul actual.

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 aceeaasi pentru toate activele din acelasi portofoliu si banda de rating. Expunerea in caz de nerambursare pe un orizont de un an, precum si cea pe durata de viata a creditului este determinata pe baza 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. Pierderea in caz de nerambursare este estimata sub forma de curba pe intreaga durata de viata a creditului pentru fiecare moment de timp, in baza pierderilor istorice observate.

Parametrii de risc utilizati in calculul ajustarilor pentru pierderi asteptate iau in considerare informatiile disponibile la data raportarii despre trendurile economice trecute, curente si viitoare. In general, parametrii de risc aplicati pentru calculul ajustarilor colective difera de parametrii de risc calculati pentru un ciclu economic in conformitate cu reglementarile referitoare la cerintele de capital.

Incorporarea informatiilor cu caracter previzional ("FLI")

Parametrii sunt determinati astfel incat sa reflecte riscul la un anumit moment si sa incorporeze informatii cu caracter previzional, reusindu-se astfel sa se introduca o prognoza pe baza unor asumptii de baza, precum si pe baza unui numar de scenarii alternative aferente variabilelor macroeconomice selectate. Grupul defineste 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 pierderea in caz de nerambursare) sunt ajustati prin modele macroeconomice ce fac legatura intre variabilele macroeconomice relevante si factorii de risc manifestati la nivelul portofoliului. Sunt utilizate aceleasi modele de modificare cu variabile macroeconomice ca in cazul scenariilor de stres pentru riscul de credit. Pentru anumite portofolii si / sau pentru 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.

40. Administrarea riscului (continuare)**40.5. Riscul de credit (continuare)**

Variabilele macroeconomice utilizate in mod recurent sunt produsul intern brut real, rata somajului, rata inflatiei, cursul de schimb, indicele productiei, precum si ratele de dobanda ale pietei. Selectia variabilelor depinde, de asemenea, de disponibilitatea unei prognoze realiste asupra pietei locale. Cu toate acestea, indicatorul principal ce reda asteptarile privind dezvoltarea economica este reprezentat de PIB.

ECL pentru Stadiul 3 sau POCI

Ajustarile pentru pierderi asteptate pentru stadiul 3 si POCI sunt calculate 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.

COVID-19

Pe fondul raspandirii virusului COVID-19, o varietate de masuri au fost adoptate de catre Guvernul Romaniei avand ca scop adresarea consecintelor economice asupra persoanelor fizice, gospodariilor si asupra persoanelor juridice. Aceste masuri includ moratoriul legislativ sau public asupra modalitatilor de rambursare a creditelor, facilitatilor overdraft si a creditelor ipotecare. Mai mult, in 2020 BCR a implementat masuri de renegociere a graficelor de rambursare, precum si amanari la plata clientilor care se confrunta cu lipsa de lichiditati, ca parte a moratoriului non-legislativ sau privat, adoptat la nivelul Asociatiei Bancare Romane.

Tabelul de mai jos prezinta detalierea creditelor si avansurilor acordate societatilor nefinanciare in functie de tip masura. Credite si avansuri care fac obiectul unor moratorii conforme ABE au expirat la 31 decembrie 2020.

40. Administrarea riscului (continuare)
40.5. Riscul de credit (continuare)

Expunerea la risc de credit aferenta societatilor nefinanciare in functie de industrie – masuri aplicate ca raspuns la pandemia COVID-19

					Grup
Mii RON	Credite si avansuri care fac obiectul unor moratorii conforme EBA	Alte credite si avansuri care fac obiectul masurilor de restructurare acordate in context Covid-19	Credite si avansuri acordate supuse schemelor de garantie publica in contextul crizei Covid-19	Garantii publice primite in contextul crizei Covid-19	
31.12.2020					
Agricultura si silvicultura	-	-	52.784		43.893
Industria extractiva	-	-	652		585
Industria prelucratoare	-	9.977	148.769		108.481
Furnizarea energiei electrice si aprovizionarea cu apa	-	-	6.166		5.020
Constructii	-	36.348	72.601		46.513
Comert	-	321	333.901		270.915
Transport si comunicatii	-	307	84.180		59.154
Servicii de cazare si restaurante	-	-	14.934		11.493
Servicii financiare si asigurari	-	-	15		14
Activitati imobiliare	-	-	-		-
Servicii	-	-	1.619		1.522
Administratie publica	-	-	20.278		17.144
Educatie, servicii de sanatate si arta	-	-	7.800		6.781
Total	-	46.953	743.699		571.515

					Banca
Mii RON	Credite si avansuri care fac obiectul unor moratorii conforme EBA	Alte credite si avansuri care fac obiectul masurilor de restructurare acordate in context Covid-19	Credite si avansuri acordate supuse schemelor de garantie publica in contextul crizei Covid-19	Garantii publice primite in contextul crizei Covid-19	
31.12.2020					
Agricultura si silvicultura	-	-	52.784		43.893
Industria extractiva	-	-	652		585
Industria prelucratoare	-	9.977	148.769		108.481
Furnizarea energiei electrice si aprovizionarea cu apa	-	-	6.166		5.020
Constructii	-	36.348	72.601		46.513
Comert	-	321	333.901		270.915
Transport si comunicatii	-	-	84.180		59.154
Servicii de cazare si restaurante	-	-	14.934		11.493
Servicii financiare si asigurari	-	-	15		14
Activitati imobiliare	-	-	-		-
Servicii	-	-	1.619		1.522
Administratie publica	-	-	20.278		17.144
Educatie, servicii de sanatate si arta	-	-	7.800		6.781
Total	-	46.646	743.699		571.515

In martie 2020, linia functionala de risc in colaborare cu diviziile de business, au inceput o initiativa comuna cu scopul de a furniza in cel mai rapid mod un ghid armonizat cu focus pe analiza industriilor / sectoarelor de activitate in BCR, evidentiind impactul schimbarii mediului economic. Categoriile si sub-categoriile de industrii au fost clasificate in functie de impactul asteptat cauzat de COVID-19 in ridicat, mediu si scazut, bazandu-se pe materialele de cercetare avute la dispozitie, impreuna cu opiniile clientilor colectate in cadrul sedintelor, dar si a analizelor efectuate de catre Banca la nivel de client.

Principali factori determinanti pentru atribuirea clasificarii corespunzatoare a industriei cu risc scazut, mediu si ridicat a fost evaluarea impactului pe termen scurt, dar si a impactului pe termen mediu a crizei asupra sub-industriei specifice. Pentru fiecare sub-industrie a fost creata o strategie de business, dar si de risc, in functie de rezultatul analizei.

In noiembrie 2020, clasificarea industriilor in functie de gradul de risc a fost reevaluat la nivel de Grup si s-au definit 4 categorii (fara risc, industrii cu risc mediu, industrii cu risc ridicat si critice), comparativ cu 3 categorii definite initial.

Expunerile incluse in anumite industrii care contin sub-industrii clasificate cu risc ridicat sunt prezentate in tabelele urmatoare.

40. Administrarea riscului (continuare)
40.5. Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit si ajustarile pentru pierderi asteptate in functie de industrie si tratament conform IFRS 9 – clasificarea industriilor in functie de gradul de risc

	Banca						
Mii RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Expunerea la riscul de credit (AC si FVOCI)	Active financiare care nu intra sub incidenta IFRS 9	Total
	31.12.2020						
Agricultura si silvicultura	790.081	118.006	20.978	965	930.030	11.666	941.696
din care cu grad de risc ridicat	-	-	-	-	-	-	-
Industria extractiva	817.342	19.432	36.138	9.838	882.750	951.765	1.834.515
din care cu grad de risc ridicat	-	-	-	-	-	-	-
Industria prelucratoare	4.006.659	1.714.703	511.123	25.315	6.257.800	278.073	6.535.873
din care cu grad de risc ridicat	2.090	107.482	27.684	-	137.256	-	137.256
Furnizarea energiei electrice si aprovizionarea cu apa	841.246	181.459	40.159	10.472	1.073.336	249.930	1.323.266
din care cu grad de risc ridicat	-	-	-	-	-	-	-
Constructii	1.326.586	471.289	144.503	22.288	1.964.666	861.229	2.825.895
din care cu grad de risc ridicat	-	-	-	-	-	-	-
Comert	3.086.344	1.136.409	33.781	4.142	4.260.676	1.612.433	5.873.109
din care cu grad de risc ridicat	3.673	53.160	3.263	9	60.105	-	60.105
Transport si comunicatii	1.956.772	515.153	19.446	2.065	2.493.436	77.730	2.571.166
din care cu grad de risc ridicat	286	11.285	94	2.935	14.600	-	14.600
Servicii de cazare si restaurante	16.181	272.858	8.657	3.051	300.747	1.795	302.542
din care cu grad de risc ridicat	3.673	85.992	5.505	-	95.170	-	95.170
Servicii financiare si asigurari	4.624.651	426.643	104.753	-	5.156.047	659.110	5.815.157
Activitati imobiliare	873.962	668.548	19.284	-	1.561.794	12.844	1.574.638
din care cu grad de risc ridicat	-	-	-	-	-	-	-
Servicii	304.818	573.163	15.008	1	892.990	37.180	930.170
din care cu grad de risc ridicat	14.802	402.359	10.354	2.132	429.647	-	429.647
Administratie publica	26.200.555	678.795	3.099	12.301	26.894.750	1.635.112	28.529.862
Educatie, servicii de sanatate si arta	195.305	110.058	5.458	-	310.821	12.538	323.359
din care cu grad de risc ridicat	453	16.611	3.530	-	20.594	-	20.594
Gospodarii ale populatiei	20.773.979	5.084.998	928.239	244.962	27.032.178	10.303	27.042.481
Altele	-	-	-	-	-	-	-
Total	65.814.481	11.971.514	1.890.626	335.400	80.012.021	6.411.708	86.423.729

Impactul asupra ajustarilor pentru pierderi asteptate ("ECL")

O crestere a ajustarilor pentru pierderi asteptate (ECL) poate fi determinata, fie de o reestimare a parametrilor de risc de credit, fie de o migrare catre stadii mai riscante din cauza cresterii semnificative a riscului de credit (SICR) sau din cauza intrarii in stare de nerambursare.

Inlesnirile oferite detinatorilor de credite, sub forma amanarilor la plata sub incidenta moratorului public sau sub incidenta moratorului privat, nu au rezultat intr-un transfer automat din stadiul 1 in stadiul 2. Cu toate acestea, BCR continua sa efectueze analize individuale pentru determinarea necesitatii clasificarii acestor expuneri in categoria creditelor restructurate sau in categoria creditelor in stare de nerambursare.

Banca a adresat asteptarile privind cresterea semnificativa a riscului de credit in raport cu recunoasterea initiala (SICR) prin introducerea unor reguli de suprascriere stadii in context COVID-19. Portofoliul supus moratoriilor publice si private a fost tratat distinct din punct de vedere segmentare clienti: debitori persoane fizice (PF) si restul debitorilor care nu sunt persoane fizice (non-PF). Clientii au fost analizati din prisma masurilor de inlesnire acordate in contextul COVID-19, dar si din prisma clasificarii interne a riscurilor comportate de fiecare industrie in contextul actual in corelatie cu nivelurile estimate ale probabilitatilor de nerambursare. Pe baza acestei analize la nivel de portofoliu impreuna cu analizele individuale efectuate, clientii au fost migrati in stadiul 2, aplicandu-li-se ajustari pentru pierderi asteptate calculate pe toata durata de viata a creditelor. Clasificarea interna a riscurilor comportate de fiecare industrie in contextul pandemiei impreuna cu ajustarile suplimentare pentru pierderi asteptate calculate la nivel de portofoliu sunt supuse revizuirii periodice.

Au fost recunoscute pierderi de credit suplimentare pe masura ce BCR a actualizat informatiile cu caracter previzional in contextul macroeconomic cauzat de COVID-19 continute in rezultatele parametrilor de risc pentru fiecare moment de timp utilizati in calculul ajustarilor pentru pierderi asteptate.

Analizele de senzitivitate prezinta impartirea pe stadii a expunerii curente performante si a ajustarilor pentru pierderi asteptate.

Sunt prezentate migrarile expunerilor intre stadii si modificarile rezultate in ajustarile pentru pierderi asteptate ca urmare a regulilor de suprascriere stadii si incorporarii informatiilor cu caracter previzional ("FLI").

Impactul este prezentat in functie de industrie, industrii cu risc ridicat si regiune. Pentru modificarea ECL, semnul pozitiv (+) reprezinta o reversare, in timp ce un semn negativ (-) reprezinta o alocare. Valorile prezentate ca analize de senzitivitate sunt rezultatele simularilor interne.

Statusul curent reprezinta valorile inregistrate in calculul implementat in productie, urmatoarele coloane prezinta impactul asupra expunerii la riscul de credit si ECL, ca diferenta intre valorile efective si cele calculate fara a lua in considerare regulile de suprascriere stadii in context COVID-19, si apoi in cazul in care clasificarea in stadii si calculul ECL s-a facut pe baza parametrilor calculati la un anumit moment.

Luand in considerare parametrii calculati la un anumit moment (inainte de modificarile FLI), expunerea la riscul de credit in stadiul 2 ar scadea cu 2.337.803 mii RON si CLA cu 302.230 mii RON.

40. Administrarea riscului (continuare)
40.5. Riscul de credit (continuare)
Analize de senzitivitate – Informatii cu caracter previzional (“FLI”) si reguli de suprascrisere stadii in contextul pandemiei COVID-19
Impactul asupra expunerii la riscul de credit in functie de regiune

Mii RON	Status curent - parametrii (modificari FLI)		Status curent fara modificarile din regulile de suprascrisere stadii in contextul Covid-19		Parametrii calculati la un anumit moment (inainte de modificarile FLI)	
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 1	Stadiul 2
	31.12.2020					
Romania	70.355.522	12.266.003	3.862.377	(3.862.377)	2.337.803	(2.337.803)

Impactul asupra ajustarilor pentru pierderi asteptate in functie de regiune

Mii RON	Status curent - parametrii (modificari FLI)		Status curent fara modificarile din regulile de suprascrisere stadii in contextul Covid-19		Parametrii calculati la un anumit moment (inainte de modificarile FLI)	
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 1	Stadiul 2
	31.12.2020					
Romania	(233.258)	(919.103)	(62.758)	193.255	30.203	302.230

Impactul asupra expunerii la riscul de credit in functie de industrie

Mii RON	Status curent - parametrii (modificari FLI)		Status curent fara modificarile din regulile de suprascrisere stadii in contextul Covid-19		Parametrii calculati la un anumit moment (inainte de modificarile FLI)	
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 1	Stadiul 2
	31.12.2020					
Agricultura si silvicultura	598.696	84.713	31.798	(31.798)	1.299	(1.299)
din care cu grad de risc ridicat	-	-	-	-	-	-
Industria extractiva	1.739.625	38.850	32.459	(32.459)	101	(101)
din care cu grad de risc ridicat	1.732.896	17.935	17.935	(17.935)	-	-
Industria prelucratoare	4.003.302	1.850.566	1.057.969	(1.057.969)	226.527	(226.527)
din care cu grad de risc ridicat	945.666	891.034	755.467	(755.467)	10.447	(10.447)
Furnizarea energiei electrice si aprovizionarea cu apa	1.117.857	186.807	300	(300)	39.541	(39.541)
din care cu grad de risc ridicat	-	-	-	-	-	-
Constructii	1.854.865	322.405	512	(512)	12.945	(12.945)
din care cu grad de risc ridicat	-	-	-	-	-	-
Comert	3.802.458	1.180.795	466.782	(466.782)	70.179	(70.179)
din care cu grad de risc ridicat	527.487	358.485	288.229	(288.229)	12.434	(12.434)
Transport si comunicatii	2.002.637	472.555	160.753	(160.753)	21.383	(21.383)
din care cu grad de risc ridicat	735.556	50.195	32.818	(32.818)	(78)	78
Servicii de cazare si restaurante	10.000	280.806	74.642	(74.642)	5.504	(5.504)
din care cu grad de risc ridicat	10.000	280.806	74.642	(74.642)	5.504	(5.504)
Servicii financiare si asigurari	4.894.118	221.506	-	-	-	-
Activitati imobiliare	887.391	924.083	818.862	(818.862)	418	(418)
din care cu grad de risc ridicat	790.682	923.310	818.676	(818.676)	17	(17)
Servicii	327.155	809.321	337.943	(337.943)	12.696	(12.696)
din care cu grad de risc ridicat	225.626	795.230	335.924	(335.924)	7.899	(7.899)
Administratie publica	28.066.185	679.334	6.235	(6.235)	-	-
Educatie, servicii de sanatate si arta	198.299	141.924	22.790	(22.790)	4.449	(4.449)
din care cu grad de risc ridicat	1.427	41.939	7.301	(7.301)	2.385	(2.385)
Gospodarii ale populatiei	20.579.226	5.015.385	851.334	(851.334)	1.936.821	(1.936.821)
Altele	273.708	56.951	-	-	5.940	(5.940)
Total	70.355.522	12.266.003	3.862.377	(3.862.377)	2.337.803	(2.337.803)

40. Administrarea riscului (continuare)
40.5. Riscul de credit (continuare)
Impactul asupra ajustarilor pentru pierderi asteptate in functie de industrie

	Banca					
Mii RON	Status curent - parametrii (modificari FLI)		Status curent fara modificarile din regulile de suprascriere stadii in contextul Covid-19		Parametrii calculati la un anumit moment (inainte de modificarile FLI)	
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 1	Stadiul 2
	31.12.2020					
Agricultura si silvicultura	(7.960)	(8.485)	(743)	1.582	1.316	1.034
din care cu grad de risc ridicat	-	-	-	-	-	-
Industria extractiva	(1.658)	(1.082)	(405)	604	96	55
din care cu grad de risc ridicat	(1.627)	(167)	(83)	167	42	-
Industria prelucratoare	(36.444)	(114.466)	(28.436)	52.450	(1.591)	28.628
din care cu grad de risc ridicat	(8.375)	(54.087)	(21.598)	39.176	1.935	2.906
Furnizarea energiei electrice si aprovizionarea cu apa	(6.219)	(40.949)	(1)	1	269	1.598
din care cu grad de risc ridicat	-	-	-	-	-	-
Constructii	(13.577)	(58.851)	(6)	10	1.235	7.804
din care cu grad de risc ridicat	-	-	-	-	-	-
Comert	(42.081)	(52.847)	(10.106)	16.534	4.915	9.618
din care cu grad de risc ridicat	(3.947)	(17.068)	(5.871)	9.895	1.178	2.025
Transport si comunicatii	(20.019)	(23.558)	(2.463)	5.119	1.854	3.260
din care cu grad de risc ridicat	(1.895)	(1.958)	(505)	1.144	98	199
Servicii de cazare si restaurante	(104)	(36.843)	(1.718)	3.767	157	1.274
din care cu grad de risc ridicat	(104)	(36.843)	(1.718)	3.767	157	1.274
Servicii financiare si asigurari	(6.117)	(5.238)	-	-	8	5
Activitati imobiliare	(2.766)	(66.427)	(4.217)	40.460	61	248
din care cu grad de risc ridicat	(2.455)	(66.322)	(4.210)	40.453	71	171
Servicii	(2.948)	(23.887)	(3.398)	11.120	436	1.640
din care cu grad de risc ridicat	(910)	(22.544)	(3.337)	11.044	230	1.105
Administratie publica	(30.088)	(8.412)	(15)	89	724	-
Educatie, servicii de sanatate si arta	(1.372)	(7.980)	(781)	1.605	215	874
din care cu grad de risc ridicat	(12)	(2.266)	(204)	285	(16)	524
Gospodarii ale populatiei	(60.809)	(462.612)	(10.471)	59.914	20.230	242.168
Altele	(1.095)	(7.466)	-	-	279	4.023
Total	(233.258)	(919.103)	(62.758)	193.255	30.203	302.230

Analize de senzitivitate – diferite Probabilitati de nerambursare (PD)

Tabelele urmatoare prezinta analize de senzitivitate avand in vedere doar modificarile datorate diferitelor valori ale probabilitatilor de nerambursare, in functie de scenariile pozitiv, de baza si negativ pentru FLI. Regulile de suprascriere stadii SICR COVID-19 nu au fost considerate. Senzitivitatile acestor scenarii particulare sunt calculate in comparatie cu statusul curent – scenariu ponderat al modificarilor FLI – PD. Clasificarea pe stadii si ajustarile pentru pierderi asteptate in cazul in care fiecare scenariu de baza, pozitiv sau negativ a avut pondere de 100% sunt prezentate in functie de industrie si regiune geografica.

In scenariul negativ, expunerea la riscul de credit in stadiul 2 ar creste cu 1.205.548 mii RON, cu o crestere corespunzatoare a ECL cu 142.498 mii RON; un impact semnificativ inregistrandu-se pentru Gospodarii ale populatiei: crestere a expunerii la riscul de credit cu 1.160.470 mii RON si ECL cu 133.574 mii RON.

Impactul scenariilor asupra expunerii la riscul de credit in functie de regiune

Banca								
Mii RON	Parametrii calculati la un anumit moment (inainte de modificarile FLI)		Scenariul pozitiv		Scenariul de baza		Scenariul negativ	
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 1	Stadiul 2
	31.12.2020							
Romania	2.337.803	(2.337.803)	1.533.477	(1.533.477)	628.864	(628.864)	(1.205.548)	1.205.548

Impactul scenariilor asupra ajustarilor pentru pierderi asteptate in functie de regiune

Banca								
Mii RON	Parametrii calculati la un anumit moment (inainte de modificarile FLI)		Scenariul pozitiv		Scenariul de baza		Scenariul negativ	
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 1	Stadiul 2
	31.12.2020							
Romania	30.203	302.230	(15.782)	149.257	(7.407)	69.438	8.710	(142.498)

40. Administrarea riscului (continuare)

40.5. Riscul de credit (continuare)

Impactul scenariilor asupra expunerii la riscul de credit in functie de industrie

Banca

Mii RON	Parametrii calculati la un anumit moment (inainte de modificarile FLI)		Scenariul pozitiv		Scenariul de baza		Scenariul negativ	
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 1	Stadiul 2
	31.12.2020							
Agricultura si silvicultura	1.299	(1.299)	322	(322)	301	(301)	(495)	495
din care cu grad de risc ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-
Industria extractiva	101	(101)	-	-	-	-	-	-
din care cu grad de risc ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-
Industria prelucratoare	226.527	(226.527)	13.830	(13.830)	5.545	(5.545)	(28.864)	28.864
din care cu grad de risc ridicat	10.447	(10.447)	-	-	-	-	(6.069)	6.069
Furnizarea energiei electrice si aprovizionarea cu apa	39.541	(39.541)	-	-	-	-	-	-
din care cu grad de risc ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-
Constructii	12.945	(12.945)	6.797	(6.797)	339	(339)	(768)	768
din care cu grad de risc ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-
Comert	70.179	(70.179)	21.514	(21.514)	21.148	(21.148)	(5.495)	5.495
din care cu grad de risc ridicat	12.434	(12.434)	899	(899)	899	(899)	(4.249)	4.249
Transport si comunicatii	21.383	(21.383)	13.847	(13.847)	850	(850)	(646)	646
din care cu grad de risc ridicat	(78)	78	168	(168)	168	(168)	-	-
Servicii de cazare si restaurante	5.504	(5.504)	1.582	(1.582)	351	(351)	(5.418)	5.418
din care cu grad de risc ridicat	5.504	(5.504)	1.582	(1.582)	351	(351)	(5.418)	5.418
Servicii financiare si asigurari	-	-	-	-	-	-	-	-
Activitati imobiliare	418	(418)	100	(100)	100	(100)	-	-
din care cu grad de risc ridicat	17	(17)	-	-	-	-	-	-
Servicii	12.696	(12.696)	1.353	(1.353)	1.218	(1.218)	(589)	589
din care cu grad de risc ridicat	7.899	(7.899)	1.010	(1.010)	986	(986)	(265)	265
Administratie publica	-	-	-	-	-	-	-	-
Educatie, servicii de sanatate si arta	4.449	(4.449)	177	(177)	177	(177)	(882)	882
din care cu grad de risc ridicat	2.385	(2.385)	177	(177)	177	(177)	-	-
Gospodarii ale populatiei	1.936.821	(1.936.821)	1.470.361	(1.470.361)	597.668	(597.668)	(1.160.470)	1.160.470
Altele	5.940	(5.940)	3.594	(3.594)	1.168	(1.168)	(1.920)	1.920
Total	2.337.803	(2.337.803)	1.533.477	(1.533.477)	628.864	(628.864)	(1.205.548)	1.205.548

Impactul scenariilor asupra ajustarilor pentru pierderi asteptate in functie de industrie

Banca

Mii RON	Parametrii calculati la un anumit moment (inainte de modificarile FLI)		Scenariul pozitiv		Scenariul de baza		Scenariul negativ	
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 1	Stadiul 2
	31.12.2020							
Agricultura si silvicultura	1.316	1.034	(19)	194	(19)	101	33	(177)
din care cu grad de risc ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-
Industria extractiva	96	55	-	13	-	4	-	(9)
din care cu grad de risc ridicat	42	-	-	-	-	-	-	-
Industria prelucratoare	(1.591)	28.628	(388)	2.046	(185)	850	691	(3.385)
din care cu grad de risc ridicat	1.935	2.906	-	278	-	97	46	(487)
Furnizarea energiei electrice si aprovizionarea cu apa	269	1.598	-	67	-	24	-	(51)
din care cu grad de risc ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-
Constructii	1.235	7.804	(236)	1.299	(18)	404	22	(774)
din care cu grad de risc ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-
Comert	4.915	9.618	(553)	3.076	(549)	2.636	128	(1.339)
din care cu grad de risc ridicat	1.178	2.025	(50)	325	(50)	231	71	(388)
Transport si comunicatii	1.854	3.260	(259)	1.537	(32)	374	36	(662)
din care cu grad de risc ridicat	98	199	(9)	68	(9)	46	-	(43)
Servicii de cazare si restaurante	157	1.274	(80)	423	(21)	172	163	(787)
din care cu grad de risc ridicat	157	1.274	(80)	423	(21)	172	163	(787)
Servicii financiare si asigurari	8	5	-	-	-	-	-	-
Activitati imobiliare	61	248	(6)	60	(6)	33	-	(38)
din care cu grad de risc ridicat	71	171	-	33	-	11	-	(24)
Servicii	436	1.640	(66)	348	(61)	259	24	(269)
din care cu grad de risc ridicat	230	1.105	(51)	246	(50)	197	14	(167)
Administratie publica	724	-	-	-	-	-	-	-
Educatie, servicii de sanatate si arta	215	874	(9)	84	(9)	53	31	(184)
din care cu grad de risc ridicat	(16)	524	(9)	47	(9)	34	-	(23)
Gospodarii ale populatiei	20.230	242.168	(14.120)	138.820	(6.488)	63.931	7.518	(133.574)
Altele	279	4.023	(47)	1.289	(20)	596	65	(1.249)
Total	30.203	302.230	(15.782)	149.257	(7.407)	69.438	8.710	(142.498)

40. Administrarea riscului (continuare)
40.5. Riscul de credit (continuare)
Componenta ajustarilor pentru pierderi asteptate

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Ajustari pentru pierderi asteptate	(2.528.584)	(2.013.381)	(2.470.058)	(1.948.082)
Provizioane aferente angajamentelor de creditare si garantiilor financiare	(162.461)	(366.441)	(167.707)	(369.667)
Provizioane aferente altor angajamente	(221.592)	(889)	(221.592)	(889)
Total	(2.912.637)	(2.380.711)	(2.859.357)	(2.318.637)

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 additional 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 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 celoralti clienti cu acelasi nivel de risc ce ar fi fost obtinute de la aceeasi institutie.

Restructurarea poate fi initiata de catre Banca sau client (avand in vedere pierderea locului de munca, probleme de sanatate, etc.). Componentele restructurarii pot fi reducerea ratei, extinderea duratei, reducerea dobanzii sau stergerea, reducerea principalului sau stergerea, modificari ale expunerilor revolving-rate si/sau altele. Restructurarile sunt impartite, dupa cum urmeaza:

- restructurare de tip performant (incluzand restructurarea de tip performant in perioada de proba pentru care s-a facut trecerea de la restructurare de tip neperformant);
- restructurarea de tip neperformant (incluzand restructurarea de tip neperformant si default/restructurare depreciata), incepand cu mai 2019, restructurarea de tip neperformant are atribuita un eveniment de default.

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.

40. Administrarea riscului (continuare)**40.5. Riscul de credit (continuare)**

Expunerile restructurate de tip performant pot sa devina neperformante daca in timpul perioadei de monitorizare de minim 2 ani una din clasificările de restructurare este indeplinita:

- 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 restructurării 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 clasificării expunerii in categoria restructurare de tip performant (perioada de proba);
- conform planului de plati aferent restructurării, 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 implementării 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.

Clasificarea restructurării de tip neperformant poate fi expirata si reclasificata ca si performanta in perioada de proba in cazul in care toate conditiile de mai jos sunt indeplinite:

- a trecut 1 an de la data clasificării 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 corporat, 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 reglementările 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 reglementările interne ale Bancii.

40. Administrarea riscului (continuare)
40.5. Riscul de credit (continuare)
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
31.12.2020					
Expunere bruta	47.528.798	22.264.698	6.732.571	11.458.241	87.984.308
din care expunere restructurata bruta	1.167.020	-	-	91.050	1.258.070
Expunere performanta	45.490.889	22.263.343	6.493.349	11.394.169	85.641.750
din care expunere performanta restructurata	523.354	-	-	78.140	601.494
Ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor performante	(1.028.085)	(28.510)	(46.677)	(100.539)	(1.203.811)
din care ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor restructurate performante	(78.445)	-	-	(5.596)	(84.041)
Expuneri neperformante	2.037.909	1.355	239.222	64.072	2.342.558
din care expuneri neperformante restructurate	643.667	-	-	12.910	656.577
Ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor neperformante	(1.470.147)	(406)	(183.631)	(53.207)	(1.707.391)
din care ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor neperformante restructurate	(441.873)	-	-	(8.010)	(449.883)

					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	1.062.231	-	-	23.351	1.085.581
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)

					Banca
Mii RON	Credite si avansuri	Instrumente de datorie	Alte pozitii bilantiere si extrabilantiere	Angajamente de creditare	Total
31.12.2020					
Expunere bruta	46.398.328	21.394.060	6.587.826	12.043.515	86.423.729
din care expunere restructurata bruta	1.102.512	-	-	91.050	1.193.562
Expunere performanta	44.433.410	21.392.705	6.348.604	11.979.413	84.154.132
din care expunere performanta restructurata	508.553	-	-	78.140	586.693
Ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor performante	(993.141)	(21.890)	(46.636)	(105.825)	(1.167.492)
din care ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor restructurate performante	(77.655)	-	-	(5.596)	(83.251)
Expuneri neperformante	1.964.918	1.355	239.222	64.102	2.269.597
din care expuneri neperformante restructurate	593.959	-	-	12.910	606.869
Ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor neperformante	(1.454.396)	(406)	(183.631)	(53.207)	(1.691.640)
din care ajustari pentru pierderi asteptate aferente expunerilor neperformante restructurate	(419.023)	-	-	(8.010)	(427.033)

40. Administrarea riscului (continuare)
40.5. Riscul de credit (continuare)

					Banca
Mii RON	Credite si avansuri	Instrumente de datorie	Alte pozitii bilantiere si extrabilantiere	Angajamente de creditare	Total
31.12.2019					
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)

Tipurile de expuneri restructurate

						Grup
Mii RON	Expunere restructurata bruta	Modificarea termenilor si conditiilor contractuale	Refinantari	Expunere restructurata bruta	Modificarea termenilor si conditiilor contractuale	Refinantari
31.12.2020						31.12.2019
Credite si avansuri	1.167.020	1.135.824	31.196	1.062.231	1.060.989	1.242
Titluri de datorie	-	-	-	-	-	-
Angajamente de creditare	91.050	79.520	11.530	23.351	23.351	-
Total	1.258.070	1.215.344	42.726	1.085.581	1.084.339	1.242

						Banca
Mii RON	Expunere restructurata bruta	Modificarea termenilor si conditiilor contractuale	Refinantari	Expunere restructurata bruta	Modificarea termenilor si conditiilor contractuale	Refinantari
31.12.2020						31.12.2019
Credite si avansuri	1.102.512	1.071.356	31.156	1.032.547	1.031.347	1.199
Titluri de datorie	-	-	-	-	-	-
Angajamente de creditare	91.050	79.520	11.530	23.351	23.351	-
Total	1.193.562	1.150.876	42.686	1.055.897	1.054.698	1.199

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.

40. Administrarea riscului (continuare)

40.5. Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit in functie de segment de business si garantii

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	Garantiile totale	Garantat cu			Expunere la riscul de credit neta de garantii
			Garantiile personale	Proprietati imobiliare	Alte garantii	
31.12.2020						
Retail	29.101.555	17.619.965	4.889.282	12.623.729	106.954	11.481.590
Retail	29.101.555	17.619.965	4.889.282	12.623.729	106.954	11.481.590
Corporates	32.865.677	11.495.395	3.317.063	3.821.628	4.356.704	21.370.282
Intreprinderi mici si mijlocii	10.742.155	5.308.184	1.516.407	1.389.967	2.401.810	5.433.971
Group Large Corporates	7.313.300	1.343.516	1.005.317	230.102	108.097	5.969.784
Local Large Corporates	3.476.070	637.502	122.019	197.357	318.126	2.838.568
Sector public	8.837.714	2.242.766	661.070	53.025	1.528.671	6.594.948
Commercial Real Estate	2.496.438	1.963.427	12.250	1.951.177	-	533.011
Piete financiare	2.564.129	856.647	488.537	-	368.110	1.707.482
Trezorerie	1.731.203	363.928	-	-	363.928	1.367.275
Instituti financiare	832.926	492.719	488.537	-	4.182	340.207
Asset/Liability Management & Local Corporate Center	23.452.947	1.478.489	-	-	1.478.489	21.974.458
Asset/Liability Management	23.107.250	1.444.514	-	-	1.444.514	21.662.736
Corporate Center	345.697	33.975	-	-	33.975	311.722
Total	87.984.308	31.450.496	8.694.882	16.445.357	6.310.257	56.533.812

Grup						
Mii RON	Expunere totala la riscul de credit	Garantiile totale	Garantat cu			Expunere la riscul de credit neta de garantii
			Garantiile 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	1.106.146	138.923	86.790	5.521.294
Local Large Corporates	3.618.098	876.241	212.644	233.243	430.354	2.741.856
Sector public	6.073.190	1.003.903	313.135	20.293	670.475	5.069.286
Commercial Real Estate	2.372.985	1.570.078	-	1.570.078	-	802.907
Piete financiare	1.781.547	955.504	554.460	-	431.044	796.043
Trezorerie	512.217	-	-	-	-	512.217
Instituti 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

Banca						
Mii RON	Expunere totala la riscul de credit	Garantiile totale	Garantat cu			Expunere la riscul de credit neta de garantii
			Garantiile personale	Proprietati imobiliare	Alte garantii	
31.12.2020						
Retail	28.148.413	17.537.686	4.889.075	12.547.216	101.395	10.610.727
Retail	28.148.413	17.537.686	4.889.075	12.547.216	101.395	10.610.727
Corporates	30.042.523	9.387.918	3.286.105	3.717.943	2.383.870	20.654.605
Intreprinderi mici si mijlocii	7.919.001	3.200.707	1.485.449	1.286.282	428.976	4.718.294
Group Large Corporates	7.313.300	1.343.516	1.005.317	230.102	108.097	5.969.784
Local Large Corporates	3.476.070	637.502	122.019	197.357	318.126	2.838.568
Sector public	8.837.714	2.242.766	661.070	53.025	1.528.671	6.594.948
Commercial Real Estate	2.496.438	1.963.427	12.250	1.951.177	-	533.011
Piete financiare	2.576.371	858.547	488.537	-	370.010	1.717.824
Trezorerie	1.731.203	363.928	-	-	363.928	1.367.275
Instituti financiare	845.168	494.619	488.537	-	6.082	350.549
Asset/Liability Management & Local Corporate Center	25.656.422	1.478.489	-	-	1.478.489	24.177.933
Asset/Liability Management	25.300.777	1.444.514	-	-	1.444.514	23.856.263
Corporate Center	355.645	33.975	-	-	33.975	321.670
Total	86.423.729	29.262.640	8.663.717	16.265.159	4.333.764	57.161.089

Banca						
Mii RON	Expunere totala la riscul de credit	Garantat cu				Expunere la riscul de credit neta de garantii
		Garantii totale	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	18,768,825
Intreprinderi mici si mijlocii	6,907,583	2,274,941	668,384	1,167,278	439,279	4,632,642
Group Large Corporates	6,853,152	1,331,859	1,106,146	138,923	86,790	5,521,294
Local Large Corporates	3,618,737	876,241	212,644	233,243	430,354	2,742,496
Sector public	6,073,190	1,003,903	313,135	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
Trezorerie	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

40. Administrarea riscului (continuare)

40.5. 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	Active financiare care intra sunt incidente IFRS 9		
			Garantii personale	Proprietati imobiliare	Alte garantii		Fara zile de intarziere si nedepreciate	Cu zile de intarziere, dar nedepreciate	Depreciate
31.12.2020									
Numerar si solduri de numerar - alte depozite la vedere	315.202	-	-	-	-	315.202	315.202	-	-
Instrumente de datorie detinute in vederea tranzactionarii	1.248.822	-	-	-	-	1.248.822	-	-	-
Instrumente de datorie nedestinate tranzactionarii evaluate la valoare justa prin profit si pierdere	29.706	985	-	985	-	28.721	-	-	-
Instrumente de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	7.389.269	-	-	-	-	7.389.269	7.389.269	-	-
Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat	62.374.521	27.672.433	7.007.245	15.988.738	4.676.450	34.702.088	58.330.782	2.006.399	2.037.340
Titluri de datorie	14.847.648	-	-	-	-	14.847.648	14.846.293	-	1.355
Credite si avansuri acordate bancilor	2.029.037	1.808.442	-	-	1.808.442	220.595	2.029.037	-	-
Credite si avansuri acordate clientilor	43.528.837	24.581.139	6.999.081	15.977.726	1.604.332	18.945.698	38.674.397	1.911.842	1.940.598
Creante comerciale si alte creante	625.208	48.196	8.166	979	37.051	579.012	579.981	1.825	41.402
Creante din contracte de leasing financiar	1.345.791	1.236.657	-	10.031	1.226.626	109.134	1.201.073	90.732	53.988
Expuneri extrabilantere	16.626.788	3.777.078	1.687.637	455.634	1.633.807	12.849.710	11.413.876	34	84.101
din care: alte angajamente	5.128.777	2.242.329	627.820	41.306	1.573.203	2.886.448	-	-	-
Total	87.984.308	31.450.496	8.694.882	16.445.357	6.310.257	56.533.812	77.449.129	2.006.433	2.121.441

Grup									
Mii RON	Expunere totala la riscul de credit	Garantii totale	Garantat cu			Expunere la riscul de credit neta de garantii	Active financiare care intra sunt incidente IFRS 9		
			Garantii personale	Proprietati imobiliare	Alte garantii		Fara zile de intarziere si nedepreciate	Cu zile de intarziere, dar nedepreciate	Depreciate
31.12.2019									
Numerar si solduri de numerar - alte depozite la vedere	478.009	-	-	-	-	478.009	478.009	-	-
Instrumente de datorie detinute in vederea tranzactionarii	429.356	-	-	-	-	429.356	-	-	-
Instrumente de datorie nedestinate tranzactionarii evaluate la valoarea justa prin profit si pierdere	53.484	973	-	973	-	52.510	-	-	-
Instrumente de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	6.059.185	-	-	-	-	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	53.855.973	2.878.389	1.716.832
Titluri de datorie	15.748.570	-	-	-	-	15.748.570	15.746.542	-	2.028
Credite si avansuri acordate bancilor	662.158	426.234	-	-	426.234	235.923	662.158	-	-
Credite si avansuri acordate clientilor	40.368.338	22.229.276	6.325.987	14.180.777	1.722.512	18.139.063	36.038.506	2.738.149	1.591.684
Creante comerciale si alte creante	515.322	20.759	8.938	1.335	10.486	494.564	422.485	12.372	80.465
Creante din contracte de leasing financiar	1.156.806	1.116.887	-	10.771	1.106.115	39.520	986.283	127.869	42.655
Expuneri extrabilantere	13.521.587	2.280.951	1.086.696	345.229	828.637	11.261.026	12.127.449	2.637	389.406
din care: alte angajamente	1.002.096	578.401	-	-	578.401	423.694	-	-	-
Total	78.992.815	26.054.680	7.421.620	14.539.085	4.093.984	52.938.126	72.520.616	2.891.026	2.106.238

Banca									
Mii RON	Expunere totala la riscul de credit	Garantat cu				Active financiare care intra sunt incidente IFRS 9			
		Garantii totale	Garantii personale	Proprietati imobiliare	Alte garantii	Expunere la riscul de credit neta de garantii	Fara zile de intarziere si nedepreciate	Cu zile de intarziere, dar nedepreciate	Depreciate
31.12.2020									
Numerar si solduri de numerar - alte depozite la vedere	178.521	-	-	-	-	178.521	178.521	-	-
Instrumente de datorie detinute in vederea tranzactionarii	1.248.822	-	-	-	-	1.248.822	-	-	-
Instrumente de datorie nedestinate tranzactionarii evaluate la valoarea justa prin profit si pierdere	29.706	985	-	985	-	28.721	-	-	-
Instrumente de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	7.364.672	-	-	-	-	7.364.672	7.364.672	-	-
Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat	60.398.009	25.490.104	6.979.171	15.810.821	2.700.112	34.907.905	56.624.882	1.808.779	1.964.348
Titluri de datorie	14.001.606	-	-	-	-	14.001.606	14.000.251	-	1.355
Credite si avansuri acordate bancilor	2.093.992	1.808.442	-	-	1.808.442	285.550	2.027.401	-	66.591
Credite si avansuri acordate clientilor	43.682.869	23.643.129	6.975.987	15.809.849	857.293	20.039.740	40.014.928	1.806.840	1.881.101
Creante comerciale si alte creante	599.760	38.534	3.185	971	34.378	561.226	567.174	1.939	30.647
Creante din contracte de leasing financiar	19.782	-	-	-	-	19.782	15.128	-	4.654
Expuneri extrabilantere	17.203.999	3.771.551	1.684.546	453.353	1.633.652	13.432.448	11.986.718	-	84.101
din care: alte angajamente	5.133.180	2.242.329	627.820	41.306	1.573.203	2.890.851	-	-	-
Total	86.423.729	29.262.649	8.663.717	16.265.159	4.333.764	57.161.089	76.154.793	1.808.779	2.048.449

Banca									
Mii RON	Expunere totala la riscul de credit	Garantat cu				Active financiare care intra sunt incidenta IFRS 9			
		Garantii totale	Garantii personale	Proprietati imobiliare	Alte garantii	Expunere la riscul de credit neta de garantii	Fara zile de intarziere si nedepreciate	Cu zile de intarziere, dar nedepreciate	Depreciate
31.12.2019									
Numerar si solduri de numerar - alte depozite la vedere	396.405	-	-	-	-	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	6.057.252	-	-
Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat	54.884.549	21.667.071	6.307.171	13.991.148	1.368.753	33.217.478	51.130.200	2.594.324	1.651.815
Titluri de datorie	14.430.674	-	-	-	-	14.430.674	14.428.646	-	2.028
Credite si avansuri acordate bancilor	728.596	426.234	-	-	426.234	302.361	661.949	-	66.647
Credite si avansuri acordate clientilor	39.725.279	21.240.837	6.307.171	13.991.148	942.519	18.484.442	35.625.549	2.585.136	1.514.594
Creante comerciale si alte creante	488.097	9.538	1.547	1.328	6.663	478.560	410.656	9.187	68.254
Creante din contracte de leasing financiar	3.692	-	-	-	-	3.692	3.399	-	292
Expuneri extrabilantere	13.845.656	2.252.630	1.082.942	342.665	827.023	11.593.026	12.454.006	-	389.554
din care: alte angajamente	1.002.096	578.401	-	-	578.401	423.694	-	-	-
Total	76.158.491	23.938.212	7.391.659	14.336.113	2.202.440	52.228.278	70.037.863	2.594.324	2.041.369

40. Administrarea riscului (continuare)
40.5. Riscul de credit (continuare)
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.

Credit si avansuri acordate clientilor in functie de segmentul de business si categoria de risc

Grup					
Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
31.12.2020					
Retail	23.034.908	1.389.584	1.049.631	1.124.488	26.598.611
Corporates	12.482.904	4.548.436	648.755	907.735	18.587.830
Piete financiare	17.217	730	132	3.602	21.681
Asset/Liability Management & Local Corporate	138.279	56.418	50	2.084	196.831
Total	35.673.308	5.995.168	1.698.568	2.037.909	45.404.953

Grup					
Mii RON	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	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

Banca					
Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
31.12.2020					
Retail	22.870.692	1.386.558	1.049.126	1.087.783	26.394.159
Corporates	10.333.776	4.256.938	626.629	800.204	16.017.547
Piete financiare	17.217	730	132	3.602	21.681
Asset/Liability Management & Local Corporate Center	1.463.780	306.209	50	2.084	1.772.123
Total	34.685.465	5.950.435	1.675.937	1.893.673	44.205.510

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

40. Administrarea riscului (continuare)

40.5. Riscul de credit (continuare)

Credit si avansuri acordate clientilor in functie de regiune si categoria de risc

Grup					
Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
31.12.2020					
CEE	35.673.309	5.995.167	1.698.568	2.037.909	45.404.953
Romania	35.673.309	5.995.167	1.698.568	2.037.909	45.404.953
Total	35.673.309	5.995.167	1.698.568	2.037.909	45.404.953

Banca					
Mii RON	Risc scazut	In observatie	Substandard	Neperformant	Total
31.12.2020					
CEE	34.685.466	5.950.434	1.675.937	1.893.673	44.205.510
Romania	34.685.466	5.950.434	1.675.937	1.893.673	44.205.510
Total	34.685.466	5.950.434	1.675.937	1.893.673	44.205.510

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	AC	Total	AC	AC	Total	AC	Total	AC	AC	Total
31.12.2020											
Retail	1.124.489	1.124.489	26.598.610	26.598.610	(1.408.625)	379.107	379.107	4.2%	4.2%	125.3%	33.7%
Corporates	907.735	905.809	18.587.830	18.585.905	(1.074.546)	369.282	369.276	4.9%	4.9%	118.6%	40.7%
Piele finantiere	3.602	3.602	21.681	21.681	(223)	-	-	16.6%	16.6%	6.2%	0.0%
Asset/Liability Management & Local Corporate Center	2.084	2.084	196.831	196.831	(11.742)	-	-	1.1%	1.1%	563.6%	0.0%
Total	2.037.910	2.035.984	45.404.952	45.403.027	(2.495.136)	748.389	747.383	4.5%	4.5%	122.6%	36.7%

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	AC	Total	AC	AC	Total	AC	Total	AC	AC	Total
31.12.2019											
Retail	997.877	997.877	24.719.268	24.719.268	(1.148.135)	363.119	363.119	4.0%	4.0%	115.1%	36.4%
Corporates	710.322	706.760	17.047.558	17.043.997	(832.048)	298.427	297.453	4.2%	4.1%	117.7%	42.0%
Piele finantiere	6	6	16.197	16.197	(24)	-	-	0.0%	0.0%	429.5%	0.0%
Asset/Liability Management & Local Corporate Center	10.162	10.162	206.827	206.827	(13.489)	-	-	4.9%	4.9%	132.8%	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%	116.3%	38.5%

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. garantiile)	Gradul de acoperire cu garantii a creditelor si avansurilor neperformante
	Total	AC	Total	AC	AC	Total	AC	Total	AC	AC	Total
31.12.2020											
Retail	1.087.783	1.087.783	26.394.160	26.394.160	(1.371.935)	378.791	378.791	4.1%	4.1%	126.1%	34.8%
Corporates	800.204	798.278	16.017.547	16.015.622	(981.325)	292.036	291.051	5.0%	5.0%	122.9%	36.5%
Piele finantiere	3.602	3.602	21.681	21.681	(223)	-	-	16.6%	16.6%	6.2%	0.0%
Asset/Liability Management & Local Corporate Center	2.084	2.084	1.772.123	1.772.123	(19.536)	-	-	0.1%	0.1%	937.4%	0.0%
Total	1.893.673	1.891.747	44.205.511	44.203.586	(2.373.019)	670.827	669.842	4.3%	4.3%	125.4%	35.4%

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. garantiile)	Gradul de acoperire cu garantii a creditelor si avansurilor neperformante
	Total	AC	Total	AC	AC	Total	AC	Total	AC	AC	Total
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%	115.9%	37.9%
Corporates	625.725	622.163	14.844.058	14.840.496	(751.842)	241.377	240.404	4.2%	4.2%	120.8%	38.6%
Piele finantiere	6	6	16.197	16.197	(24)	-	-	0.0%	0.0%	429.5%	0.0%
Asset/Liability Management & Local Corporate Center	10.162	10.162	841.149	841.149	(14.629)	-	-	1.2%	1.2%	144.0%	0.0%
Total	1.586.409	1.582.847	40.186.145	40.162.583	(1.867.838)	601.314	600.341	3.9%	3.9%	118.0%	37.9%

40. Administrarea riscului (continuare)

40.5. Riscul de credit (continuare)

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 riscul 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.

Credite si avansuri acordate clientilor evaluate la cost amortizat (AC) si gradul de acoperire cu ajustari pentru pierderi asteptate in functie de segment de business si tratament conform IFRS 9

Anexa la Segment de business & statement contabilitate											Grup
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			
	31.12.2020										
Retail	19.988.516	5.333.418	1.039.970	236.706	(66.913)	(503.886)	(771.537)	(66.289)	9,4%	74,2%	28,0%
Corporates	13.128.365	4.535.429	837.552	84.559	(119.589)	(319.061)	(621.649)	(14.247)	7,0%	74,2%	16,8%
Piete financiare	6.868	11.211	3.602	-	(9)	(201)	(13)	-	1,8%	0,4%	0,0%
Asset/Liability Management & Local Corporate Center	119.221	75.526	2.084	-	(228)	(5.506)	(6.008)	-	7,3%	288,3%	0,0%
Total	33.242.970	9.955.584	1.883.208	321.265	(186.739)	(828.654)	(1.399.207)	(80.536)	8,3%	74,3%	25,1%

Grup											
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			
31.12.2019											
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	193.276	(127.049)	(259.329)	(404.977)	(40.693)	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	146.534	50.131	10.151	10	(96)	(2.761)	(10.632)	-	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%

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
31.12.2020											
Retail	19.829.601	5.324.628	1.003.264	236.667	(66.199)	(503.144)	(736.303)	(66.289)	9,4%	73,4%	28,0%
Corporates	10.844.862	4.356.180	730.021	84.559	(86.798)	(310.396)	(569.884)	(14.247)	7,1%	78,1%	16,8%
Piete financiare	6.868	11.211	3.602	-	(9)	(201)	(13)	-	1,8%	0,4%	0,0%
Asset/Liability Management & Local Corporate Center	1.518.803	251.236	2.084	-	(2.640)	(10.888)	(6.008)	-	4,3%	288,3%	0,0%
Total	32.200.134	9.943.255	1.738.971	321.226	(155.646)	(824.629)	(1.312.208)	(80.536)	8,3%	75,5%	25,1%

										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			
31.12.2019											
Retail	20.323.568	3.038.415	834.400	268.358	(51.336)	(320.648)	(631.970)	(97.389)	10.6%	75.7%	36.3%
Corporates	11.289.835	2.899.816	457.569	193.276	(97.709)	(254.523)	(358.917)	(40.693)	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)	(10.632)	-	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%

40. Administrarea riscului (continuare)
40.5. Riscul de credit (continuare)

Credite si avansuri acordate clientilor in stare neperformanta in functie de regiune 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	AC	Total	AC	AC	Total	AC	Total	AC	AC	Total
	31.12.2020										
CEE	2.037.909	2.035.985	45.404.952	45.403.029	(2.495.136)	748.369	747.384	4,5%	4,5%	122,6%	36,7%
Romania	2.037.909	2.035.985	45.404.952	45.403.029	(2.495.136)	748.369	747.384	4,5%	4,5%	122,6%	36,7%
Total	2.037.909	2.035.985	45.404.952	45.403.029	(2.495.136)	748.369	747.384	4,5%	4,5%	122,6%	36,7%

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. garantiile)	Gradul de acoperire cu garantii a creditelor si avansurilor neperformante
	Total	AC	Total	AC	AC	Total	AC	Total	AC	AC	Total
	31.12.2020										
CEE	1.893.673	1.891.748	44.205.511	44.203.586	(2.373.019)	670.827	669.842	4,3%	4,3%	125,4%	35,4%
Romania	1.893.673	1.891.748	44.205.511	44.203.586	(2.373.019)	670.827	669.842	4,3%	4,3%	125,4%	35,4%
Total	1.893.673	1.891.748	44.205.511	44.203.586	(2.373.019)	670.827	669.842	4,3%	4,3%	125,4%	35,4%

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 riscul 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.

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

Grup											
Mii RON	Expunerea la riscul de credit					Ajustari pentru pierderi asteptate				Gradul de acoperire a expunerilor in Stadiul 2	Gradul de acoperire a expunerilor in Stadiul 3
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Active financiare care nu intra sub incidenta IFRS 9	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI		
	31.12.2020										
CEE	33.242.970	9.955.584	1.883.208	321.265	1.925 (186.740)	(828.655)	(1.399.205)	(80.537)	8,32%	74,30%	25,07%
Romania	33.242.970	9.955.584	1.883.208	321.265	1.925 (186.740)	(828.655)	(1.399.205)	(80.537)	8,32%	74,30%	25,07%
Total	33.242.970	9.955.584	1.883.208	321.265	1.925 (186.740)	(828.655)	(1.399.205)	(80.537)	8,32%	74,30%	25,07%

Banca											
Mii RON	Expunerea la riscul de credit					Ajustari pentru pierderi asteptate				Gradul de acoperire a expunerilor in Stadiul 2	Gradul de acoperire a expunerilor in Stadiul 3
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Active financiare care nu intra sub incidenta IFRS 9	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI		
	31.12.2020										
CEE	32.200.134	9.943.255	1.738.971	321.226	1.925 (155.645)	(824.628)	(1.312.209)	(80.537)	8,29%	75,46%	25,07%
Romania	32.200.134	9.943.255	1.738.971	321.226	1.925 (155.645)	(824.628)	(1.312.209)	(80.537)	8,29%	75,46%	25,07%
Total	32.200.134	9.943.255	1.738.971	321.226	1.925 (155.645)	(824.628)	(1.312.209)	(80.537)	8,29%	75,46%	25,07%

40. Administrarea riscului (continuare)
40.5. Riscul de credit (continuare)
Credite si avansuri acordate clientilor in functie de regiune si moneda

						Grup
Mii RON	EUR	CEE - monede locale	CHF	USD	Altele	Total
31.12.2020						
CEE	15.134.782	29.889.125	23	381.002	20	45.404.952
Romania	15.134.782	29.889.125	23	381.002	20	45.404.952
Total	15.134.782	29.889.125	23	381.002	20	45.404.952

						Banca
Mii RON	EUR	CEE - monede locale	CHF	USD	Altele	Total
31.12.2020						
CEE	14.349.097	29.485.752	23	370.619	20	44.205.511
Romania	14.349.097	29.485.752	23	370.619	20	44.205.511
Total	14.349.097	29.485.752	23	370.619	20	44.205.511

40.6 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 Pietei Financiare din Austria (engl. Financial Market Authority) ca un model intern de risc de piata pentru a determina cerintele de fonduri proprii pentru portofoliul de tranzactionare al Erste Group in conformitate cu Legea bancara din Austria.

In scopuri de calculare a necesarului de capital intern in cadrul Pilonului 2 nivelul de incredere pentru VaR este acalat la 99.92% iar perioada de detinere extinsa pentru un an.

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 Comitetul Executiv 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 trezorerii-sefi.

40. Administrarea riscului (continuare)
40.6. Riscul de piata (continuare)
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 2020 si respectiv, 31 decembrie 2019 folosind date de piata ponderate in mod egal si cu o perioada de detinere de un an. Nivelul de incredere este 99.92%.

Mii RON	Pozitie valutara	Instrumente cu venit fix	Piata monetara	Actiuni	Total Portofoliu de tranzactionare
La 31 Decembrie 2020	274	34.924	7.728	-	37.539
La 31 Decembrie 2019	328	12.128	11.657	-	22.969

Riscul de rata a dobanzii pentru pozitile 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.

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 pozitile deschise detinute de BCR in functie de moneda si tip de reevaluare (re-pricing) din 31 decembrie 2020 si 31 decembrie 2019. Valorile pozitive indica un surplus pentru elementele de activ, in timp ce valorile negative reprezinta un surplus pe partea de datorii.

40. Administrarea riscului (continuare)
40.6. Riscul de piata (continuare)

31.12.2020							
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%	2.735.934	2.189	3.714.407	2.972	23.701	19
> 1 m, ≤ 3 m	0,32%	2.545.234	8.145	4.978.337	15.931	(350.802)	(1.123)
> 3 m, ≤ 6 m	0,72%	575.133	4.141	(166.335)	(1.198)	(330.166)	(2.377)
> 6 m, ≤ 12 m	1,43%	(785.840)	(11.238)	(2.526.208)	(36.125)	(369.361)	(5.282)
> 1 y, ≤ 2 y	2,77%	1.921.549	53.227	(969.868)	(26.865)	(234.515)	(6.496)
> 2 y, ≤ 3 y	4,49%	2.746.262	123.307	(70.512)	(3.166)	(216.646)	(9.727)
> 3 y, ≤ 4 y	6,14%	663.323	40.728	(261.124)	(16.033)	(217.063)	(13.328)
> 4 y, ≤ 5 y	7,71%	(7.891.481)	(608.433)	(4.788.317)	(369.179)	(864.821)	(66.678)
> 5 y, ≤ 7 y	10,15%	1.221.230	123.955	54.031	5.484	(215)	(22)
> 7 y, ≤ 10 y	13,26%	844.955	112.041	1.066.308	141.392	-	-
> 10 y, ≤ 15 y	17,84%	(8.934)	(1.594)	322.491	57.532	-	-
> 15 y, ≤ 20 y	22,43%	86	19	(3.365)	(755)	-	-
> 20 y	26,03%	(16.518)	(4.300)	(26.915)	(7.006)	(5.216)	(1.358)
Total			(157.813)		(237.016)		(106.372)

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			148.807		(94.617)		(92.562)

Factorii de ponderare sunt factorii reglementati din abordarea standard pentru riscul de rata a dobanzii pentru pozitile 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%.

			Grup
in RON mii			31.12.2020
Fonduri proprii			7.488.487
Declinul potential al valorii economice	in valori absolute	RON	136.814
		EUR	230.156
		Alte valute	105.832
		Total	472.802
		% din Fonduri proprii	6.31%

		Grup	
in RON mii		31.12.2019	
Fonduri proprii		8.165.833	
Declinul potential al valorii economice	in valori absolute	RON	173.314
		EUR	86.760
		Alte valute	92.109
		Total	352.183
		% din Fonduri proprii	4,31%

40. Administrarea riscului (continuare)
40.6. Riscul de piata (continuare)

			Banca
in RON mii			31.12.2020
Fonduri proprii			7.360.422
Declinul potential al valorii economice	in valori absolute	RON	157.813
		EUR	237.016
		Alte valute	106.372
		Total	501.201
% din Fonduri proprii			6,81%

			Banca
in RON mii			31.12.2019
Fonduri proprii			8.023.237
Declinul potential al valorii economice	in valori absolute	RON	148.807
		EUR	94.617
		Alte valute	92.562
		Total	335.986
% din Fonduri proprii			4,19%

Tabelul de mai jos prezinta modificarile veniturilor nete din dobanzi (NII – net interest income) pentru Banca 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 $\pm 1\%$, $\pm 2\%$.

mii RON 31.12.2020

Shift	Senzitivitate venituri nete din dobanzi	Senzitivitatea rezervelor la valoare justa (capital)
2%	365.515	(275.398)
1%	177.335	(140.200)
-1%	(124.086)	145.449
-2%	(293.878)	296.410

mii RON 31.12.2019

Variatie	Senzitivitate venituri 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

Riscul valutar

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

40.7 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 idiosincratici bazandu-se pe portofoliul de active lichide. Scenariul de criza simuleaza un acces foarte limitat pe piata monetara si pe piata de capital in acelasi timp cu retrageri semnificative de depozite. In plus, simularea presupune utilizari crescute ale garantiilor si angajamentelor de imprumut, in functie de tipul de client.

40. Administrarea riscului (continuare)
40.7 Riscul de lichiditate (continuare)

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.

Analiza riscului de lichiditate
Active financiare

Scadentele contractuale ale fluxurilor de numerar neactualizate aferente activelor financiare la 31 decembrie 2020 si respectiv, la 31 decembrie 2019 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 2020								
Active excluzand instrumente financiare derivate	76.094.978	92.309.976	17.422.246	5.344.765	4.152.961	5.312.824	33.696.604	26.380.576
Numerar si echivalente de numerar	10.538.199	10.538.199	10.538.199	-	-	-	-	-
Titluri de datorie	22.391.477	25.874.179	130.197	2.777.980	2.148.122	1.878.755	15.411.986	3.527.139
Credite si avansuri acordate bancilor	2.028.021	3.476.683	1.864.370	1.263.388	348.371	-	-	554
Credite si avansuri acordate clientilor	41.137.281	52.420.915	4.889.480	1.303.397	1.666.468	3.434.069	18.284.618	22.852.883
Derivative	39.891	4.581.269	3.224.621	1.122.993	39.442	176.604	17.521	88

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								
Active excluzand instrumente financiare derivate	70.076.928	84.554.822	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

40. Administrarea riscului (continuare)
40.7 Riscul de lichiditate (continuare)

Situatia activelor financiare la data de 31 decembrie 2020, respectiv la 31 decembrie 2019 pentru Banca este prezentata mai jos:

								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 2020								
Active excluzand instrumente financiare derivate	75.107.623	89.028.486	16.717.465	4.748.038	3.293.973	5.208.764	32.797.109	26.263.137
Numerar si echivalente de numerar	10.193.736	10.193.736	10.193.736	-	-	-	-	-
Titluri de datorie	21.526.297	24.525.495	59.154	2.710.440	1.664.373	1.847.511	14.716.878	3.527.139
Credite si avansuri acordate bancilor	2.026.208	2.327.109	1.581.595	744.960	-	-	-	554
Credite si avansuri acordate clientilor	41.361.382	51.982.146	4.882.980	1.292.638	1.629.600	3.361.253	18.080.231	22.735.444
Derivative	39.891	4.581.269	3.224.621	1.122.993	39.442	176.604	17.521	88

								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								
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	1.084.104	1.016.391	60.462	7.251	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientilor	37.939.000	48.269.631	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

Datorii financiare

Scadentele contractuale ale fluxurilor de numerar neactualizate aferente datoriilor financiare la 31 decembrie 2020, respectiv la 31 decembrie 2019 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 2020								
Datorii excluzand instrumente financiare derivate	69.098.349	71.335.816	49.570.826	8.032.382	4.303.437	5.415.487	2.994.335	1.019.349
Depozite ale bancilor	2.519.514	4.140.136	2.768.737	538.279	350.289	111.494	249.625	121.712
Depozite ale clientilor	64.876.774	65.235.697	46.802.089	7.470.830	3.953.148	4.641.864	2.102.229	265.537
Emissiuni proprii de obligatiuni	614.801	802.339	-	-	-	41.839	128.400	632.100
Imprumuturi subordonate	1.087.260	1.157.644	-	23.273	-	620.290	514.081	-
Datorii contingente	11.019.696	11.019.696	11.019.696	-	-	-	-	-
Garantii financiare	31.054	31.054	31.054	-	-	-	-	-
Angajamente irevocabile	10.988.642	10.988.642	10.988.642	-	-	-	-	-
Derivative	52.051	4.591.659	3.230.493	1.131.482	39.280	172.920	17.395	89

								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	65.090.682	43.828.690	8.216.829	4.379.637	4.564.362	3.029.877	1.071.287
Depozite ale bancilor	3.371.847	4.799.476	3.453.075	683.481	11.903	67.222	422.695	161.100
Depozite ale clientilor	57.791.780	58.097.830	40.375.615	7.510.059	4.223.416	4.417.616	1.325.137	245.987
Emissiuni proprii de obligatiuni	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	4.583.849	1.103.169	2.220.263	365.079	862.061	32.875	402

40. Administrarea riscului (continuare)

40.7 Riscul de lichiditate (continuare)

Comparativ cu 2019, volumul depozitelor (clienti si banci) pentru Grup la 31 decembrie 2020 a crescut de la 61.163.627 mii RON la 67.396.288 mii RON.

Scadentele contractuale ale fluxurilor de numerar neactualizate aferente datoriilor financiare la 31 decembrie 2020, respectiv la 31 decembrie 2019 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 2020								
Datorii excluzand instrumente financiare derivate	67.785.743	68.123.807	46.633.901	8.002.007	4.276.295	5.284.681	2.917.019	1.009.904
Depozite ale bancilor	2.491.964	2.523.485	1.222.453	537.075	348.371	44.249	249.625	121.712
Depozite ale clientilor	63.591.718	63.640.339	45.411.448	7.441.659	3.927.924	4.578.303	2.024.913	256.092
Emisiuni proprii de obligatiuni	614.801	802.339	-	-	-	41.839	128.400	632.100
Imprumuturi subordonate	1.087.260	1.157.644	-	23.273	-	620.290	514.081	-
Datorii contingente	10.954.935	10.954.935	10.954.935	-	-	-	-	-
Garantii financiare	18.628	18.628	-	-	-	-	-	-
Angajamente irevocabile	10.936.307	10.936.307	10.936.307	-	-	-	-	-
Derivative	52.051	4.591.659	3.230.493	1.131.482	39.280	172.920	17.395	89

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 ale bancilor	3.106.869	3.180.837	1.915.835	682.074	7.602	63.047	351.179	161.100
Depozite ale clientilor	55.775.424	55.819.681	38.990.843	7.363.157	3.995.126	3.998.331	1.228.889	243.335
Emisiuni proprii de obligatiuni	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	4.583.849	1.103.169	2.220.263	365.079	862.061	32.875	402

Comparativ cu 2019, volumul depozitelor (clienti si banci) pentru Banca la 31 Decembrie 2020 a crescut de la 58.882.293 mii lei la 66.083.682 mii RON.

La sfarsitul anului 2020, structura pe valute a depozitelor a fost urmatoarea: 71,69% in RON (65,92% la sfarsitul anului 2019), 34,97% in EUR (28,84% la sfarsitul anului 2019), 4,95% in USD (4,75% la sfarsitul anului 2019) si restul de 0,53% in alte monede.

41. 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 2020 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 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 cotaie 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 cotaia 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 2020

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

41.1 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:

						31.12.2020					
Mii RON	Grup					Banca					
	Valoare contabila	Valoare justa	Ierarhia valorii juste			Valoare contabila	Valoare justa	Ierarhia valorii juste			
			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Active											
Numerar si echivalente de numerar	10,538,199	10,538,199	10,538,199	-	-	10,193,736	10,193,736	10,193,736	-	-	-
Active financiare la cost amortizat	57,990,947	59,844,564	14,939,275	359,332	44,545,957	57,372,656	59,250,569	14,192,096	273,998	44,784,475	
Credite si avansuri acordate bancilor	2,028,021	2,028,996	-	-	2,028,996	2,026,208	2,027,184	-	-	2,027,184	
Credite si avansuri acordate clientilor	41,135,356	42,500,308	-	-	42,500,308	41,359,457	42,756,295	-	-	42,756,295	
Titluri de datorie	14,827,570	15,315,260	14,939,275	359,332	16,653	13,986,991	14,467,090	14,192,096	273,998	996	
Creante din leasing financiar	1,301,380	1,301,380	-	-	1,301,380	15,106	15,106	-	-	15,106	
Creante comerciale si alte creante	563,885	582,305	-	-	582,305	548,097	562,278	-	-	562,278	
Datorii											
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	69,847,085	69,799,845	-	674,478	69,125,367	68,527,999	68,344,201	-	674,478	67,669,723	
Depozite si imprumuturi de la institutii bancare	3,606,774	3,759,237	-	-	3,759,237	3,579,224	3,595,162	-	-	3,595,162	
Depozite de la clienti	64,876,774	64,617,394	-	-	64,617,394	63,591,718	63,332,305	-	-	63,332,305	
Titluri de creanta emise	614,801	674,478	-	674,478	-	614,801	674,478	-	674,478	-	
Alte datorii financiare	748,736	748,736	-	-	748,736	742,256	742,256	-	-	742,256	
Datorii din leasing financiar	428,737	428,737	-	-	428,737	426,424	426,424	-	-	426,424	
Angajamente si garantii financiare*	16,626,788	129,143	-	-	129,143	17,203,999	128,755	-	-	128,755	
Garantii financiare	39,770	(116)	-	-	(116)	27,304	(201)	-	-	(201)	
Angajamente irevocabile	16,587,018	129,259	-	-	129,259	17,176,695	128,957	-	-	128,957	

						31.12.2019					
Mii RON	Grup					Banca					
	Valoare contabila	Valoare justa	Ierarhia valorii juste			Valoare contabila	Valoare justa	Ierarhia valorii juste			
			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Active											
Numerar si echivalente de numerar	9,006,518	9,006,518	9,006,518	-	-	8,724,971	8,724,971	8,724,971	-	-	-
Active financiare la cost amortizat	54,899,081	57,167,001	15,399,052	404,880	41,363,069	53,019,313	55,314,464	14,204,103	293,451	40,816,910	
Credite si avansuri acordate bancilor	661,437	661,905	-	-	661,905	661,086	662,655	-	-	662,655	
Credite si avansuri acordate clientilor	38,502,456	40,699,375	-	-	40,699,375	37,935,439	40,152,595	-	-	40,152,595	
Titluri de datorie	15,735,188	15,805,721	15,399,052	404,880	1,789	14,422,788	14,499,214	14,204,103	293,451	1,660	
Creante din leasing financiar	1,117,933	1,117,933	-	-	1,117,933	3,399	3,399	-	-	3,399	
Creante comerciale si alte creante	425,060	430,098	-	-	430,098	408,778	413,816	-	-	413,816	
Datorii											
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	63,678,655	63,393,635	-	782,547	62,611,088	61,395,958	61,112,942	-	782,547	60,330,395	
Depozite si imprumuturi de la institutii bancare	4,439,160	4,460,839	-	-	4,460,839	4,174,183	4,197,837	-	-	4,197,837	
Depozite de la clienti	57,791,780	57,486,936	-	-	57,486,936	55,775,424	55,470,609	-	-	55,470,609	
Titluri de creanta emise	784,402	782,547	-	782,547	-	784,402	782,547	-	782,547	-	
Alte datorii financiare	663,313	663,313	-	-	663,313	661,949	661,949	-	-	661,949	
Datorii din leasing financiar	327,050	327,050	-	-	327,050	323,721	323,721	-	-	323,721	
Angajamente si garantii financiare*	13,521,587	264,638	-	-	264,638	13,845,656	267,504	-	-	267,504	
Garantii financiare	3,224,539	61,480	-	-	61,480	3,215,758	61,463	-	-	61,463	
Angajamente irevocabile	10,297,048	203,158	-	-	203,158	10,629,898	206,041	-	-	206,041	

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

Valorile 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 de datorie emise si a datoriilor financiare subordonate 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.

*Valoarea justa in cazul angajamentelor se calculeaza pe baza angajamentelor impartite in functie de rating si metoda de rating pentru care sunt create imprumuturile ipotetice prin aplicarea factorilor de conversie, care in cele din urma vor fi supuse procedurii de calcul a valorii juste descrise mai sus pentru imprumuturi si avansuri.

*Garantiile financiare sunt vazute ca avand doua tipuri de fluxuri de numerar sau picioare, reprezentand platile regulate de comisioane primite, respectiv o singura plata potentiala de compensare. Primul picior consta in suma platilor de prima scontate, ponderate cu probabilitatea de supravietuire (probabilitatea marginala de default anualizata), in timp ce al doilea picior consta in suma negativa a platilor de protectie scontate potentiala, adica suma pierderii scontate ponderate cu probabilitatea de default.

41.2 Instrumente financiare evaluate la valoarea justa in situatia pozitiei financiare

								Grup
Mii RON	Preturi cotate pe piata activa - Nivel 1		Model bazat pe date observabile din piata - Nivel 2		Model bazat pe date non-observabile din piata - Nivel 3		Total	
Active	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Active financiare - detinute pentru tranzactionare	1.062.340	389.256	185.081	38.272	1.401	1.828	1.248.822	429.356
Instrumente financiare derivate	-	-	38.490	38.272	1.401	1.828	39.891	40.100
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	1.062.340	389.256	146.591	-	-	-	1.208.931	389.256
Active financiare necotate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	40.726	2.949	-	-	64.013	90.923	104.739	93.872
Instrumente de capital	40.726	2.949	-	-	34.307	37.439	75.033	40.388
Titluri de datorie	-	-	-	-	27.781	49.922	27.781	49.922
Credite si avansuri	-	-	-	-	1.925	3.562	1.925	3.562
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	7.416.019	6.109.769	90.986	1.942	29.121	6.133	7.536.126	6.117.844
Titluri de datorie	7.416.019	6.109.769	90.986	1.942	29.121	6.133	7.536.126	6.117.844
Total active	8.519.085	6.501.974	276.067	40.214	94.535	98.884	8.889.687	6.641.072
Datorii								
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	-	-	52.051	73.498	-	-	52.051	73.498
Instrumente financiare derivate	-	-	52.051	73.498	-	-	52.051	73.498
Total datorii	-	-	52.051	73.498	-	-	52.051	73.498

								Banca
Mii RON	Preturi cotate pe piata activa - Nivel 1		Model bazat pe date observabile din piata - Nivel 2		Model bazat pe date non-observabile din piata - Nivel 3		Total	
Active	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Active financiare - detinute pentru tranzactionare	1.062.340	389.256	185.081	38.272	1.401	1.828	1.248.822	429.356
Instrumente financiare derivate	-	-	38.490	38.272	1.401	1.828	39.891	40.100
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	1.062.340	389.256	146.591	-	-	-	1.208.931	389.256
Active financiare necotate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	40.726	2.949	-	-	63.778	90.671	104.504	93.620
Instrumente de capital	40.726	2.949	-	-	34.072	37.187	74.798	40.136
Titluri de datorie	-	-	-	-	27.781	49.922	27.781	49.922
Credite si avansuri	-	-	-	-	1.925	3.562	1.925	3.562
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	7.416.019	6.109.769	90.024	-	5.482	6.133	7.511.525	6.115.902
Titluri de datorie	7.416.019	6.109.769	90.024	-	5.482	6.133	7.511.525	6.115.902
Total active	8.519.085	6.501.974	275.105	38.272	70.661	98.632	8.864.851	6.638.878
Datorii								
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	-	-	52.051	73.498	-	-	52.051	73.498
Instrumente financiare derivate	-	-	52.051	73.498	-	-	52.051	73.498
Total datorii	-	-	52.051	73.498	-	-	52.051	73.498

41. Valoarea justa a activelor si datoriilor financiare (continuare)**41.2 Instrumentele financiare evaluate la valoare justa in situatia pozitiei financiare (continuare)**

Activele financiare detinute in vederea tranzactionarii au crescut in cursul anului 2020 comparativ cu anul 2019, in mare parte datorita investitiilor in obligatiunile guvernamentale.

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 cota 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 pentru Clasa C si pe baza cotațiilor de piata pentru Clasa A.

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.

41.3 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 cotații 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%.

Pe 24 septembrie 2020, actiunile preferentiale Visa Clasa C a fost partial convertite in actiuni preferentiale Visa Clasa A. Conversia a fost efectuata prin reducerea raportului de conversie cu 50% la 6,861. Numarul de actiuni initiale din clasa C nu a fost redus, dar drepturile aferente actiunilor si, fluxurile de numerar rezultate au fost reduse cu 50% (dividende, rata de conversie, distribuire la lichidare).

La 31 decembrie 2020, valoarea justa a actiunilor preferentiale la VISA Inc Clasa C s-a bazat pe ipoteze si estimari rezonabile si drept umare 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: 6.861 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 redusa a actiunilor de clasa C; si o marja de 17,21% pentru a reflecta riscul factorului de conversie.

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

41.4 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	Decontare	Reclasificare	Transferuri din nivel 3	Diferente de curs valutar	Sold
Active	01.01.2020									31.12.2020
Active financiare - detinute pentru tranzactionare	1.828	(427)	-	-	-	-	-	-	-	1.401
Instrumente financiare derivate	1.828	(427)	-	-	-	-	-	-	-	1.401
Active financiare necotate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	90.923	12.509	-	-	-	(39.402)	-	-	(17)	64.013
Instrumente de capital	37.439	(3.115)	-	-	-	-	-	-	(17)	34.307
Titluri de datorie	49.922	13.708	-	-	-	(35.849)	-	-	-	27.781
Credite si avansuri	3.562	1.916	-	-	-	(3.553)	-	-	-	1.925
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	6.133	(3)	(649)	25.137	-	-	-	-	(1.497)	29.121
Titluri de datorie	6.133	(3)	(649)	25.137	-	-	-	-	(1.497)	29.121
Total active	98.884	12.079	(649)	25.137	-	(39.402)	-	-	(1.514)	94.535

										Grup
Mii RON	Sold	Castig / (pierdere) in profit sau pierdere	Castiguri / (pierderi) in alte elemente ale rezultatului global	Achizitii	Vanzari	Decontare	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

										Banca
Mii RON	Sold	Castig / (pierdere) in profit sau pierdere	Castiguri / (pierderi) in alte elemente ale rezultatului global	Achizitii	Vanzari	Decontare	Reclasificare	Transferuri din nivel 3	Diferente de curs valutar	Sold
Active	01.01.2020									31.12.2020
Active financiare - detinute pentru tranzactionare	1.828	(427)	-	-	-	-	-	-	-	1.401
Instrumente financiare derivate	1.828	(427)	-	-	-	-	-	-	-	1.401
Active financiare necotate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	90.671	12.509	-	-	-	(39.402)	-	-	-	63.778
Instrumente de capital	37.187	(3.115)	-	-	-	-	-	-	-	34.072
Titluri de datorie	49.922	13.708	-	-	-	(35.849)	-	-	-	27.781
Credite si avansuri	3.562	1.916	-	-	-	(3.553)	-	-	-	1.925
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	6.133	(3)	(648)	-	-	-	-	-	-	5.482
Titluri de datorie	6.133	(3)	(648)	-	-	-	-	-	-	5.482
Total active	98.632	12.079	(648)	-	-	(39.402)	-	-	-	70.661

										Banca
Mii RON	Sold	Castig / (pierdere) in profit sau pierdere	Castiguri / (pierderi) in alte elemente ale rezultatului global	Achizitii	Vanzari	Decontare	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

42. Valoarea justa a activelor nefinanciare

Tabelul de mai jos prezinta valoarea justa si ierarhia valorii juste a instrumentelor nefinanciare la sfarsitul anilor 2020 si 2019:

		2020		Grup	
Mii RON	Valoare contabila	Valoare justa	Preturi cotate pe piata activa - Nivel 1	Model bazat pe date observabile din piata - Nivel 2	Model bazat pe date non-observabile din piata - Nivel 3
Active a caror valoare justa este prezentata in note					
Investitii imobiliare	171.860	193.623	-	-	193.623
Active a caror valoare justa este prezentata in bilant					
Active detinute in vederea vanzarii (IFRS 5)	625.253	686.513	-	-	686.513

		2019		Grup	
Mii RON	Valoare contabila	Valoare justa	Preturi cotate pe piata activa - Nivel 1	Model bazat pe date observabile din piata - Nivel 2	Model bazat pe date non-observabile din piata - 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 in vederea vanzarii (IFRS 5)	646.396	732.388	-	-	732.388

		2020		Banca	
Mii RON	Valoare contabila	Valoare justa	Preturi cotate pe piata activa - Nivel 1	Model bazat pe date observabile din piata - Nivel 2	Model bazat pe date non-observabile din piata - Nivel 3
Active a caror valoare justa este prezentata in note					
Investitii imobiliare	171.860	193.623	-	-	193.623
Active a caror valoare justa este prezentata in bilant					
Active detinute in vederea vanzarii (IFRS 5)	192.247	253.506	-	-	253.506

		2019		Banca	
Mii RON	Valoare contabila	Valoare justa	Preturi cotate pe piata activa - Nivel 1	Model bazat pe date observabile din piata - Nivel 2	Model bazat pe date non-observabile din piata - 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 in vederea vanzarii (IFRS 5)	210.704	296.696	-	-	296.696

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.

42. Valoarea justa a activelor nefinanciare (continuare)

						2020	Grup
Mii RON	Valoare justa	Tehnica de evaluare	Datele utilizate	Serii de date (medii ponderate)	Modificari de valoare	Senzitivitatea reevaluarii valorii juste	
Investitii imobiliare	193.623	Valori de piata	Fluxuri de numerar actualizate	Date de piata comparabile	10%		19.362
Active detinute in vederea vanzarii (IFRS 5)	686.513	Valori de piata	Fluxuri de numerar actualizate	Date de piata comparabile	10%		68.651
Total valori juste evaluate de Nivel 3	880.136						88.013

						2019	Grup
Mii RON	Valoare justa	Tehnica de evaluare	Datele utilizate	Serii de date (medii ponderate)	Modificari de valoare	Senzitivitatea reevaluarii 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

						2020	Banca
Mii RON	Valoare justa	Tehnica de evaluare	Datele utilizate	Serii de date (medii ponderate)	Modificari de valoare	Senzitivitatea reevaluarii valorii juste	
Investitii imobiliare	193.623	Valori de piata	Fluxuri de numerar actualizate	Date de piata comparabile	10%		19.362
Active detinute in vederea vanzarii (IFRS 5)	253.506	Valori de piata	Fluxuri de numerar actualizate	Date de piata comparabile	10%		25.351
Total valori juste evaluate de Nivel 3	447.129						44.713

						2019	Banca
Mii RON	Valoare justa	Tehnica de evaluare	Datele utilizate	Serii de date (medii ponderate)	Modificari de valoare	Senzitivitatea reevaluarii 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

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.

43. 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 2020 si 2019:

Mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Onorarii de audit pentru situatiile financiare	2.080	1.853	1.528	1.362
Alte servicii care implica emiterea de rapoarte	1.949	1.739	1.646	1.486
Total	4.029	3.592	3.174	2.848

44. Litigii si datorii contingente

Datoriile contingente si alte obligatii sunt prezentate in Nota 40.5 Riscul de credit

Angajamente de creditare neutilizate

Angajamentele de creditare neutilizate reprezinta angajamente contractuale de a acorda imprumuturi si credite cu prelungire automata (revolving). Angajamentele au in general date fixe de expirare sau alte clauze de incetare. Deoarece angajamentele pot expira fara a fi utilizate, valoarea totala a contractului nu reprezinta neaparat viitoarele cerinte de numerar.

In acelasi timp, pierderea de credit potentiala este mai mica decat angajamentele neutilizate totale, deoarece majoritatea angajamentelor de prelungire a creditului sunt contingente pana cand clientii mentin standarde specifice. Grupul monitorizeaza scadenta angajamentelor de creditare, deoarece angajamentele pe termen mai lung au in general un risc de credit mai mare decat angajamentele pe termen scurt.

In cazul angajamentelor irevocabile, Banca se angajeaza sa puna la dispozitia clientului, oricand pe durata perioadei contractuale, valoarea mentionata in contract.

Litigii

La 31 decembrie 2020, Banca era implicata in activitatea sa curenta in 2.669 litigii in calitate de parat (31 decembrie 2019: 3.204).

In opinia conducerii, dupa obtinerea de consultanta juridica adecvata, rezultatul acestor litigii nu va duce la nicio pierdere semnificativa in afara valorii prevazute la 31 decembrie 2020.

Misiunea de audit a Curtii de Conturi a Romaniei - BCR Banca pentru Locuinte SA (BpL)

In 2015, Curtea de Conturi a Romaniei (denumita in continuare "CCR") a efectuat un control la BpL. Ca urmare a misiunii, CCR pretinde ca au fost identificate cateva deficiente, cea mai mare parte fiind bazate pe o interpretare diferita a dispozitiilor legale aplicabile.

La 15 decembrie 2015, CCR a emis Decizia nr. 17, mentinand toate afirmatiile incluse in raportul initial si a cerut BpL sa stabileasca exact valoarea prejudiciului. La 23 decembrie 2015, BpL a contestat Decizia nr. 17 a CCR, contestatie ce a fost respinsa de catre Comisia pentru solutionarea contestatiilor a CCR prin Decizia nr. 2/29 februarie 2016, mentinand astfel Decizia nr. 17/2015.

Curtea de Apel s-a pronuntat la data de 1 martie 2017 in favoarea BCR BpL in cazul a 5 din 8 masuri. Atat BpL, cat si CCR au formulat recurs impotriva deciziei si, la 21 iunie 2019 Inalta Curte de Casatie si Justitie (ICCJ) a hotarat dupa cum urmeaza:

- ambele recursuri au fost admise si decizia primei instante a fost anulata; drept urmare, ICCJ a rejudecat cererea BpL si a anulat doar doua masuri, mentinand 6 dintre acestea;
- masurile mentinute se refera la calcularea incorecta a Primei de Stat de catre BpL.

BpL a primit la 18 iulie 2019 motivatia hotararii Inaltei Curti de Justitie.

Drept urmare, BpL a inceput procesul de stabilire a sumelor care trebuie sa faca parte din iesirile probabile viitoare de resurse referitoare la litigiul CCR, in conformitate cu decizia finala a Inaltei Curti de Casatie si Justitie (constand in prime de stat, dobanzi si penalitati). Iesirea probabila viitoare de resurse a fost estimata si inregistrata ca si provizion in conformitate cu cerintele IAS 37. In decembrie 2019, s-a inregistrat provizionul pentru impozitul retinut la sursa aferent prejudiciului pretins „WHT”. Acest provizion nu este strict legat de litigiu, ci deriva din regimul fiscal care s-ar putea aplica de catre stat in cazul unei posibile reinterpretari fiscale.

Acest provizion a fost agregat (inclus) in aceeasi categorie, denumita „Alte provizioane/CCR” (Provizionul CCR Total), iar valoarea totala rezultata la 31 decembrie 2020 a fost de 689.352.217 RON (689.636,173 RON la 31.12.2010).

Pe de alta parte, BCR BpL a implementat partial decizia Curtii de Conturi, platind pana in prezent valoarea de 50,9 milioane RON reprezentand parte din pretinsul prejudiciu impreuna cu accesorii fiscale; si anume echivalentul depozitelor clientilor folosite pentru a acoperi comisioanele bancii incluse in baza calculului aferent primelor de stat.

Pentru diferenta prejudiciului pretins - de aproximativ 689,3 milioane RON (la sfarsitul anului 2020), in conformitate cu masurile ce vor fi implementate potrivit Deciziei CCR, Banca a obtinut o amanare a implementarii deciziei pana la 2 februarie 2021. BpL a solicitat o prelungire a acestui termen. Pana in prezent nu a primit niciun raspuns.

44. Litigii si datorii contingente (continuare)

Urmatoarele actiuni in instanta au fost initiate de BpL ca urmare a Deciziei ICCJ din 21.06.2019:

- In Romania: Decizia ICCJ nr. 3541/21 iunie 2019 a fost atacata, Banca inaintand doua apeluri extraordinare:
 - Revizuire: cu urmatorul termen pe fond la 13 mai 2021, la Inalta Curte de Casatie si Justitie a Romaniei;
 - Contestarea Anularii: Termen in instanta stabilit pentru 31 martie 2021 de catre Inalta Curte de Casatie si Justitie.
- La nivel european: BpL a formulat cerere la Curtea Europeana pentru Drepturile Omului, prezentand documentele relevante pentru cauza la 17.01.2020.

Referitor la punctul Deciziei CCR privind colectarea prejudiciului, adica aproximativ 689,3 milioane RON (la sfarsitul anului 2020), BpL a initiat toate formalitatile catre Ministerul Dezvoltarii Regionale si Administratiei Publice aferente procesului de colectare a sumelor (reprezentand prime de stat platite clientilor si accesorii). In functie de raspunsul primit din partea Statului, BpL va hotari urmatoarele actiuni.

Impactul financiar este descris in Nota 31 - Provizioane, Nota 12 - Impozite pe profit si Nota 11 - Alte rezultate din 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 39 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 in participatiune din perioada 2001 – 2013.

In noiembrie 2019, Curtea Internationala de Arbitraj a respins cererea Primariei. Impotriva acestei decizii, reclamantul a formulat o actiune in anulare, care a fost respinsa la 12 octombrie 2020. Reclamantul a formulat recurs impotriva acestei decizii. Primul termen nu a fost inca stabilit.

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 2020.

Litigiu Fiscal**Ajustari privind preturile de transfer si impozitul cu retinere la sursa calculat 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, prioritate fiind tranzactiile financiare.

Urmare a controlului efectuat, autoritatile fiscale romane au ajustat baza impozabila a impozitului pe profit cu suma de 636.390.561 RON, stabilind astfel un impozit pe profit suplimentar in suma de 101.822.490 RON, pentru intreaga perioada auditata 2012 – 2015. Impozitul pe profit suplimentar 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 Uniunii Europene (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.

44. Litigii si datorii contingente (continuare)

Dupa mai bine de 2 ani de discutii cu Autoritatea Fiscala din Austria in cadrul MAP, la 23 decembrie 2020 ANAF a emis o decizie de respingere a initierii MAP. Aceasta decizie este considerata de BCR si consultantii/avocatii sai ca fiind nejustificata, deoarece ANAF nu se poate retrage din procedurile incepute la 27 aprilie 2018. In acest moment, Banca a depus o contestatie impotriva acestei decizii la ANAF, dar care a fost respinsa pe 18 februarie 2021. Banca analizeaza, in prezent, toate posibilitatile pentru a contesta decizia ANAF, atat la nivel international cat si la instantele locale.

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 2016-2020.

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.

Potrivit avizului consultantilor externi si al avocatilor si pe baza informatiilor si analizelor disponibile, conducerea Bancii apreciaza ca exista sanse pentru o solutie favorabila pe fond impotriva autoritatilor fiscale din Romania. Cu toate acestea, din cauza ultimei decizii a ANAF de a respinge MAP, sansele unei solutii favorabile estimate de avocati au scazut in comparatie cu perioadele anterioare.

Luand in considerare noile rezultate ale analizei efectuate de conducerea Bancii, asa cum s-a mentionat mai sus, pe baza carora este probabil sa se produca o iesire de resurse economice in viitor si pe baza dispozitiilor IAS 37 "Provizioane, active si datorii contingente", s-a concluzionat ca, la 31 decembrie 2020, sunt indeplinite conditiile IAS 37 pentru inregistrarea unui provizion in legatura cu tratamentul fiscal al tranzactiilor intra-grup aplicate de Banca in perioada 2016 - 2020. Prin urmare, a fost recunoscut un provizion aferent in valoare de 35.000.000 RON.

Deprecierea participatiilor in filiale

In 2017, in cadrul auditului fiscal efectuat de autoritatile fiscale, conducerea Bancii a solicitat deductibilitate in raport cu cheltuielile generate de deprecierea actiunilor la subsidiare inregistrate pentru perioada 2012 - 2015, avand in vedere prevederile Codului Fiscal aplicabile pentru aceste perioade. In ciuda tuturor argumentelor prezentate de Banca, autoritatile fiscale au considerat ca cheltuielile efectuate de Banca in perioada auditata legate de deprecierea subsidiarelor sale nu sunt deductibile fiscal.

In 2017, Banca a contestat in fata Curtii de Justitie decizia Autoritatii Fiscale din Romania pe aceasta tema, procedurile judiciare fiind in curs in cursul lunii februarie 2021.

Potrivit avizului consultantilor fiscali si al avocatilor externi si pe baza informatiilor si analizelor disponibile, conducerea Bancii apreciaza ca exista sanse pentru o solutie favorabila impotriva autoritatilor fiscale din Romania.

Pe baza avizului specialistilor mentionat mai sus si a IAS 12 - Provizioane pentru impozitul pe profit, Banca a recunoscut in 2017 un activ de natura impozitului pe profit, in raport cu cheltuielile cu deprecierea actiunilor la filiale inregistrate pentru perioada 2012 - 2015.

Activul mentionat mai sus a facut obiectul unor evaluari succesive independente in perioada urmatoare si, desi in prezent exista inca o incertitudine considerabila cu privire la momentul deciziei finale in instanta, probabilitatea unui rezultat favorabil pentru Banca nu s-a modificat si, prin urmare, a fost mentinut pentru sfarsitul anului 2020.

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

Scadentele asteptate ramase ale activelor si datoriilor

Mii RON	31.12.2020		31.12.2019	
	Termen scurt	Termen mediu si lung	Termen scurt	Termen mediu si lung
Numerar si echivalente de numerar	10.538.199	-	9.006.518	-
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	1.222.846	25.976	429.356	-
Instrumente financiare derivate (i)	13.915	25.976	40.100	-
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	1.208.931	-	389.256	-
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	29.706	75.033	1.508	92.364
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	2.525.269	5.010.857	1.803.797	4.314.047
Active financiare evaluate la cost amortizat	13.199.314	44.791.633	12.078.674	42.820.407
Titluri de datorie	3.103.798	11.723.772	1.900.635	13.834.553
Credite si avansuri acordate bancilor	2.028.021	-	603.444	57.993
Credite si avansuri acordate clientilor	8.067.495	33.067.861	9.574.595	28.927.861
Creante din leasing financiar	465.585	835.795	408.629	709.304
Imobilizari corporale	-	863.743	-	937.267
Investitii imobiliare	-	171.860	-	161.181
Imobilizari necorporale	-	348.900	-	359.085
Investitii in asocieri in participatie si in entitati asociate	-	39.031	-	24.553
Creante din impozit curent	230.979	-	238.752	-
Creante din impozit amanat	-	173.378	-	183.857
Active detinute in vederea vanzarii	625.253	-	646.396	-
Creante comerciale si alte creante	418.880	145.005	423.641	1.419
Alte active	182.360	67.070	197.168	100.436
Total active	29.438.391	52.548.281	25.234.439	49.703.920
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	24.807	27.244	73.498	-
Instrumente financiare derivate	24.807	27.244	73.498	-
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	65.612.716	4.234.369	58.680.645	4.998.010
Depozite de la institutii bancare	2.317.062	1.289.712	1.946.040	2.493.120
Depozite de la clienti	62.542.090	2.334.684	55.906.766	1.885.014
Titluri de datorie emise	13.394	601.407	170.369	614.033
Alte datorii financiare	740.170	8.566	657.470	5.843
Datorii din leasing financiar	60.597	368.140	44.608	282.442
Provizioane	688.088	1.169.545	721.972	1.057.639
Datorii din impozit curent	2.985	-	2.882	-
Datorii din impozit amanat	-	11.833	-	8.303
Datorii asociate activelor detinute in vederea vanzarii	150.294	-	29.506	214.687
Alte datorii	289.922	1.211	352.457	-
Total datorii	66.829.409	5.812.342	59.905.568	6.561.081

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

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

Scadentele asteptate ramase

Mii RON	31.12.2020		31.12.2019		Banca
	Termen scurt	Termen mediu si lung	Termen scurt	Termen mediu si lung	
Numerar si echivalente de numerar	10.193.736	-	8.724.971	-	-
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	1.222.846	25.976	429.356	-	-
Instrumente financiare derivate (i)	13.915	25.976	40.100	-	-
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	1.208.931	-	389.256	-	-
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	29.706	74.798	1.508	92.112	-
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	2.500.669	5.010.856	1.801.856	4.314.046	-
Creante din leasing financiar	4.110	10.996	431	2.968	-
Active financiare evaluate la cost amortizat	13.586.349	43.786.307	11.761.524	41.257.789	-
Titluri de datorie	2.330.894	11.656.097	1.316.427	13.106.361	-
Credite si avansuri acordate bancilor	2.026.052	156	603.093	57.993	-
Credite si avansuri acordate clientilor	9.229.403	32.130.054	9.842.004	28.093.435	-
Imobilizari corporale	-	803.005	-	837.505	-
Investitii imobiliare	-	171.860	-	161.181	-
Imobilizari necorporale	-	339.662	-	348.582	-
Investitii in asocieri in participatie si in entitati asociate	-	33.470	-	17.035	-
Creante din impozit curent	227.831	-	235.928	-	-
Creante din impozit amanat	-	165.784	-	172.780	-
Active detinute in vederea vanzarii	192.247	-	198.804	11.900	-
Creante comerciale si alte creante	406.773	141.324	408.778	-	-
Investitii in filiale	-	448.521	-	488.077	-
Alte active	161.407	-	173.821	-	-
Total active	28.525.674	51.012.559	23.736.977	47.703.975	
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	24.807	27.244	73.498	-	-
Instrumente financiare derivate	24.807	27.244	73.498	-	-
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	64.835.240	3.692.759	57.805.352	3.590.606	-
Depozite de la institutii bancare	2.755.283	823.941	2.656.018	1.518.165	-
Depozite de la clienti	61.332.873	2.258.845	54.322.859	1.452.565	-
Titluri de datorie emise	13.394	601.407	170.369	614.033	-
Alte datorii financiare	733.690	8.566	656.106	5.843	-
Datorii din leasing financiar	71.221	355.203	52.469	271.252	-
Provizioane	-	1.145.984	-	1.049.481	-
Alte datorii	234.409	-	293.240	-	-
Total datorii	65.165.677	5.221.190	58.224.559	4.911.339	

(i) 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.

46. 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, cu amendamentele si modificarile ulterioare.

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	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Fonduri proprii de nivel 1	7.256.324	7.727.216	7.128.258	7.584.620
Fonduri proprii de nivel 2	232.163	438.617	232.163	438.617
Total fonduri proprii	7.488.487	8.165.833	7.360.421	8.023.237
Valoriile expunerilor ponderate la riscul de credit, riscul de contraparte si riscul de diminuare a valorii creantei si tranzactiile incomplete	30.493.637	32.568.359	28.148.820	30.456.845
Valoarea totala a expunerii la risc pentru riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa	208.349	233.924	208.349	139.129
Valoarea totala a expunerii la risc pentru riscul operational	7.836.738	7.674.054	7.512.134	7.321.230
Valoarea totala a expunerii la risc pentru ajustarea evaluarii creditului	20.018	16.699	20.018	16.699
Total expunere de risc	38.558.742	40.493.036	35.889.321	37.933.903
Indicatori de capital				
Rata fondurilor proprii totale	19,42%	20,17%	20,51%	21,15%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	18,82%	19,08%	19,86%	19,99%

Nota: Profitul anului 2020 nu este inclus in totalul fondurilor proprii. In fondurile proprii ale anului 2019 s-a inclus partea din profitul auditat neta de dividendele pe care BCR intentioneaza sa le distribuie dupa expirarea restrictiilor impuse de BNR.

In anul 2020, Grupul si, de asemenea, Banca respectau pe deplin limitele impuse de regulamentele de mai sus.

47. Raportarea pe tari

	Grup			
Tari	Venit operational	Rezultat inainte de impozitare din activitati continue	Impozit pe profit	Impozit platit
Romania	3.519.864	1.058.934	(250.720)	(241.440)
Moldova	26.434	6.175	(281)	(372)
Total	3.546.298	1.065.109	(251.001)	(241.812)

	Grup			
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)

48. Evenimente ulterioare datei bilantului**Evolutia pandemiei COVID-19 ulterior datei bilantului**

Guvernul Romaniei a decis in mod repetat prelungirea starii de alerta in cursul anului 2021 pe intreg teritoriul tarii, stare de alerta ce a fost instituita prin Hotararea Guvernului nr. 394/2020 privind declararea starii de alerta si masurile care se aplica pe durata acesteia pentru prevenirea si combaterea efectelor pandemiei de COVID-19, aprobata cu modificari si completari ulterioare.

Prin Ordonanta de Urgenta 227/2020, emisa de Guvernul Romaniei cu aplicabilitate de la 1 ianuarie 2021, se modifica Ordonanta de Urgenta 37/2020 in ceea ce priveste moratoriul public. Astfel, acesta este prelungit in 2021, clientii bancilor putand beneficia de amanari la plata ratelor pana la un total de 9 luni, care include, acolo unde este cazul, perioada deja obtinuta in moratoriul din 2020. Clientii bancari pot opta pentru aceasta facilitare pana la 15 martie 2021, iar institutiile de credit sunt obligate sa analizeze si sa raspunda la aceste cereri pana la 31 martie 2021.

Pana la data aprobarii situatiilor financiare, Grupul BCR nu a primit un volum semnificativ de astfel de cereri si, de asemenea, nu au fost identificate cresteri semnificative in ceea ce priveste numarul si valoarea noilor expuneri non-performing si nici cresteri semnificative a zilelor de intarizare, la nivelul portofoliului de credite.

Guvernul a initiat recent masuri de consolidare fiscala, printre altele amanand pana in aprilie 2022 majorarea pensiilor, initiind proceduri de limitare a costurilor salariale. In continuare, sunt active masuri de atenuare a efectelor pandemiei in economie, precum sprijinul sectorului horeca.

In prima sedinta de politica monetara din anul 2021, din 15 ianuarie 2021, Banca Nationala a Romaniei a decis reducerea dobanzii de politica monetara la nivelul de 1,25%. Decizia a fost influentata de dinamica in scadere a inflatiei observata pe parcursul anului 2020 si de perspectivele acesteia, precum si de conditiile monetare relaxate practicate de celelalte banci centrale din regiune, in cadrul unei relaxari monetare generalizate la nivel global ca raspuns la socul pandemiei de coronavirus.

Evenimentele mai sus mentionate nu au un impact negativ semnificativ asupra Bancii sau Grupului.

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 Presedinte: 7/ 22.03.2021
Consiliul de Supraveghere

Banca Comercială Română S.A.

Raportul administratorilor consolidat si individual (Grupul si Banca)

31 decembrie 2020

Cuprins al Raportului Administratorilor

1.	Mediul macroeconomic	1
2.	Prezentare generala	2
3.	Evolutia principalilor indicatori financiari si comerciali in 2020	3
4.	Perspective ale activitatii BCR in 2021	4
4.1	Impactul macroeconomic asteptat in 2021	4
4.2	Evolutii ale situatiei pozitiei financiare la nivel consolidat	4
4.	Perspective ale activitatii BCR in 2021 (continuare)	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	Situatia pozitiei financiare - active	5
5.3	Datorii si capitaluri proprii	6
6.	Situatia profitului sau pierderii	7
7.	Conturile de capital si distribuirea profitului	7
7.1	Conturile de capital la 31 decembrie 2020	7
7.2	Distribuirea profitului	8
7.3	Elemente ale fondurilor proprii	8
8.	Rezumatul activitatii filialelor si previziuni	8
8.1	BCR Chisinau SA	8
8.2	BCR Leasing IFN SA	9
8.3	BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private („SAFPP”) SA	9
8.4	BCR Banca pentru Locuinte SA	9
8.5	Suport Colect SRL	11
8.6	BCR Fleet Management SRL	11
8.7	BCR Payments SRL	11
9.	Profilul de risc al Bancii si al Grupului	12
9.1	Prezentare generala	12
9.2	Principiile de proportionalitate	12
9.3	Profilul de risc	12
9.4	Profilurile individuale de risc pentru categoriile principale de risc	13
9.4.1.	Riscul de credit	13
9.4.2.	Riscul de concentrare	13
9.4.3.	Riscul rezidual	13
9.4.4.	Riscul de credit indus de schimbul valutar	13
9.4.5.	Riscul de piata	14
9.4.6.	Riscul de lichiditate si de finantare	14
9.4.7.	Riscul operational	15
9.4.8.	Riscul reputational	16
10.	Managementul Riscului	16
10.1	Cadrul ICAAP	16
10.1.1.	Profilul de risc	16
10.1.2.	Apetitul la risc (RAS)	16
10.1.3.	Capacitatea de acoperire a riscurilor (RCC)	17
10.1.4.	Testarea in conditii de stres	17
10.1.5.	Procesul de previziune si planificare a riscurilor	17
10.1.6.	Planul de redresare si rezolutie	17
10.2	Monitorizarea profilului de risc al Grupului BCR	17
10.2.1.	Monitorizare strategica	17
10.2.2.	Monitorizare operationala	18
11.	Declaratia de guvernanta corporativa	18
11.1	Cadrul de guvernanta corporativa	18
11.2	Adunarea Generala si Extraordinara a Actionarilor	18
11.3	Consiliul de Supraveghere (CS)	19
11.3.1.	Comitetul de Audit	20
11.3.2.	Comitetul de Risc si Conformitate (RC)	20
11.3.3.	Comitetul de Remunerare	21
11.3.4.	Comitetul de Nominalizare	21
11.4	Comitetul Executiv (CE)	21
11.4.1.	Comitetul de Administrare a Activelor si Datoriilor (ALCO)	22
11.4.2.	Comitetul de Credit	22
11.4.3.	Comitetul de Risc al Comitetului Executiv	22
11.5	Organizarea functiilor sistemului de control intern	23
12.	Responsabilitate sociala, diversitate si activitati pentru dezvoltare	23
12.1	Responsabilitatea sociala corporativa	24
12.2	Politica BCR privind mediul inconjurator	25
12.3	Diversitate si dezvoltare profesionala	25
12.4	Perfectionare si dezvoltare profesionala	25
12.5	Managementului Performantei si Dezvoltarii Profesionale	26
12.6	Beneficii flexibile	26
12.7	Beneficii flexibile in platforma Benefit Online	26
12.8	Politica de remunerare	26
12.9	Politica de recrutare	27
12.10	Climatul organizational – people survey	27

1. Mediul macroeconomic

Cresterea economica a furnizat o surpriza pozitiva majora in trimestrul 4 (T4) 2020, cu un avans de +5,3% fata de trimestrul precedent si o atenuare a scaderii anuale la -1,5%, cu o contractie economica de -3,9%. Impactul economic al celui de-al doilea val al pandemiei a fost aproape inexistent in conditiile unor restrictii mai blande fata de alte tari europene. Magnitudinea surprizei pozitive furnizate de Produsul Intern Brut (PIB-ul) real din T4 2020 sugereaza un element nerepetabil, posibil impulsul fiscal de 3,3pp din PIB din ultimul trimestru. Totodata, revenirea secventiala din T3 2020 a fost mai slaba decat asteptarile, ceea ce ar putea arata o redistribuire statistica a cresterii dinspre T3 2020 spre T4 2020. Recuperarea in totalitate a terenului pierdut in termeni de crestere economica in timpul crizei corona s-ar putea petrece pana la inceputul anului 2022, mai rapid decat ne asteptam initial.

Rata anuala a inflatiei a scazut la 2,1% in decembrie 2020 de la 4% in decembrie 2019. Inflatia core 2 ajustata care exclude preturile administrate, volatile, alimente, tutunul si alcoolul din indicele general al preturilor de consum a fost peste rata generala a inflatiei pe parcursul lui 2020 si a incheiat anul la 3,3%.

Banca Nationala a Romaniei (BNR) a luat o serie de masuri fara precedent de relaxare a politicii monetare in lupta contra crizei COVID - 19. Banca centrala a lansat un program de achizitii de obligatiuni guvernamentale, a redus dobanda de politica monetara in mai multi pasi pana la 1,50% la finalul lui 2020, a ingustat coridorul simetric de dobanzi format de dobanda la facilitatea de credit si cea la facilitatea de depozit in jurul dobanzii de politica monetara la ± 50 de puncte de baza de la ± 100 puncte de baza si s-a angajat sa furnizeze lichiditate bancilor prin operatiuni repo. Volumul programului de achizitii de obligatiuni guvernamentale in lei de pe piata secundara a ramas mic pana la sfarsitul anului 2020, respectiv 5,3 miliarde lei sau 0,5% din PIB. Aceasta sugereaza ca BNR a urmarit mai degraba controlul randamentelor titlurilor de stat in lei decat scaderea acestora.

Ratele de dobanda pe termene scurte au scazut treptat in 2020, reflectand deciziile BNR de reducere a dobanzii de politica monetara si imbunatatirea lichiditatii interbancare pe masura ce varful crizei COVID-19 a fost lasat in urma. Dobanda medie ROBOR la 3 luni a fost 2,04% in decembrie 2020, in scadere de la 3,12% in decembrie 2019.

Contul curent din cadrul balantei de plati a incheiat anul 2020 cu un deficit de -11 miliarde euro (-5% din PIB), de la -10,5 miliarde euro in 2019 (-4,7% din PIB). Acoperirea deficitului de cont curent prin investitii straine directe a scazut la 17% in 2020 de la 49% la finalul anului 2019. Ajustarea dezechilibrului extern al Romaniei este dificila in lipsa unei consolidari fiscale.

Deficitul bugetar pe standarde locale a fost de 9,8% din PIB in 2020. Cheltuielile bugetare rigide reprezentate de salarii in sectorul public plus cheltuieli sociale au ajuns la 94,3% din suma veniturilor fiscale si a contributiilor de asigurari sociale incasate de stat in 2020, de la 81% in 2019. Cheltuielile bugetare au avansat semnificativ mai rapid decat veniturile statului in 2020 (+14,8% fata de +0,4%) dupa ce guvernul a furnizat resurse financiare suplimentare in economie pentru atenuarea efectelor COVID-19.

Rata medie a somajului a fost de 4,9% in 2020, usor mai mare decat cea din 2019 de 3,9%. Cresterea moderata a somajului in timpul crizei este explicata de masurile guvernamentale de sprijinire a pietei muncii si de intrarea unor oameni in randul populatiei inative. Revenirea pietei muncii va dura pentru ca dupa criza zona privata se va confrunta cu schimbari structurale iar mediul guvernamental va fi presat de necesitatea reducerii deficitului bugetar, ceea ce va limita si angajarea din sectorul public.

Leul a cunoscut o perioada scurta de volatilitate mai mare in februarie-martie 2020 cand Europa incepea sa se confrunte cu efectele pandemiei. Situatiile s-a calmat dupa aceea iar leul a fost tranzactionat in intervalul 4,82-4,87 in cea mai mare parte a timpului in trimestrele doi, trei si patru din 2020. BNR a comunicat ca nu vede necesara o depreciere a leului.

Evenimente importante de la incheierea exercitiului financiar

BNR a redus dobanda de politica monetara la 1,25% in ianuarie 2021 (-25 de puncte de baza). Banca centrala a diminuat astfel diferentialul de dobanda dintre Romania si alte state din regiune si a deschis calea pentru o convergenta mai rapida a conditiilor monetare spre normele Europei Centrale si de Est.

In februarie 2021, BNR a derulat prima operatiune depo de sterilizare a surplusului de lichiditate din piata din ultimele 11 luni. Banca centrala a atras depozite de 4,53 miliarde lei de la 14 banci, la o dobanda de 1,25% si cu scadenta la o saptamana. Purtatorul de cuvnt al BNR a spus ca banca centrala a luat decizia atragerii de depozite deoarece lichiditatea din piata era in exces si cu scopul mentinerii stabilitatii principalului segment al pietei financiare. In opinia noastra, aceasta arata ca deciziile de management a lichiditatii interbancare sunt conduse de strategia de mentinere a stabilitatii cursului de schimb.

Inflatia din ianuarie 2021 a furnizat o surpriza negativa si a crescut la 3% de la 2,1% in decembrie. Majorarea pretului electricitatii cu 18,4% lunar in ianuarie dupa liberalizarea pietei a stat la baza acestei evolutii. Doar electricitatea a adaugat 0,9pp la rata anuala a inflatiei.

Guvernul a prezentat unele masuri pentru o trecere treptata la o politica fiscala neutra in 2021, de la una expansionista in anii anteriori. Salariile din sectorul public au fost inghetate la nivelul din 2020, cresterea alocatiilor pentru copii a fost limitata si a fost amanata o scadere a TVA pentru unele imobile noi. Toate acestea au ca scop incadrarea intr-un deficit bugetar de 7,2% din PIB in 2021 de la 9,8% in 2020.

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 unul din cele mai importante grupuri financiare din Romania, incluzand operatiunile de banca universala (retail, corporate & investment banking, trezorerie si piete de capital), precum si societatile de leasing, un fond de pensii private si a unei banci pentru locuinte.

Banca ofera o gama completa de servicii financiare, un ecosystem evoluat bancar digital-George, 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 si ofera suport pentru accesarea produselor sale intr-un flux complet digital. BCR ofera o gama completa de servicii si produse, de la finantare imobiliara (ipotecii), 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. Platforma digitala George este intotdeauna disponibila pentru clientii sai pe telefonul mobil, tablete sau laptopuri. Clientii au control deplin asupra finantarii lor, oricand si oriunde.

Intreprinderi mici si mijlocii, precum si societati mari: finantarea adecvata este esentiala pentru buna dezvoltare a unei afaceri. BCR este dedicat gasirii de solutii pentru clienti, chiar si in fata provocarilor actuale. 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 non-profit, BCR a devenit prima alegere pentru solutii financiare dedicate (inclusiv finantare speciala pentru proiectele de infrastructura la nivel national, regional si locale).

Retea

BCR ofera gama completa de produse si servicii financiare prin intermediul unei retele de 18 centre de afaceri si 16 birouri mobile dedicate companiilor si 370 unitati retail localizate in majoritatea oraselor din intreaga tara cu o populatie de peste 10.000 de locuitori.

BCR este una din cele mai mari banci din Romania pe piata tranzactiilor bancare, clientii BCR avand la dispozitie cea mai mare retea nationala de ATM si masini multifunctionale aproape 1.800 de bancomate, aproximativ 13.000 POS-uri si servicii bancare complete prin internet banking, mobile-banking, Phone-banking si E-commerce.

Banca si filiale

In anul 2020, 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
				2020	2019			
1	BCR Chisinau SA	Moldova	Banca	100,00%	100,00%	200.064	38.825	161.239
2	BCR Leasing IFN SA	Romania	Leasing financiar	99,97%	99,97%	389.492	226.388	163.104
3	BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA	Romania	Fond de pensii	99,99%	99,99%	269.820	181.408	88.412
4	BCR Banca pentru Locuinte SA	Romania	Banca	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 (i)	Romania	Transport si procesare numerar	-	100,00%	-	-	-
7	BCR Payments Services SRL	Romania	Procesare plati	99,99%	99,99%	1.900	1.900	-
8	BCR Fleet Management SRL (ii)	Romania	Leasing operational	99,97%	99,97%	-	-	-

(i) La 30 septembrie 2020, BCR a pierdut controlul asupra CIT One SRL in urma acordului de subscriere incheiat cu alte 2 companii. CIT One are 3 actionari, fiecare detinand 33%. Incepand cu aceasta data, CIT One este o asociere in participatie, consolidata prin metoda punerii in echivalenta.

(ii) Compania este detinuta indirect de BCR prin BCR Leasing. Participatia detinuta in BCR Fleet Management a fost reclasificata ca activ detinut spre vanzare incepand cu luna mai 2019.

Investitiile in alte societati decat filialele, asociatii si asocierile in participatie sunt in valoare totala de 74.798 mii RON (2019: 40.136 mii RON) sunt prezentate in Situatiia pozitiei financiare ca instrumente de capital.

3. Evolutia principalilor indicatori financiari si comerciali in 2020

Impactul BCR in economie

In **activitatea de creditare retail**, BCR a acordat credite noi in pentru persoane fizice si microintreprinderi de 8 miliarde lei in 2020. BCR si-a majorat cota de piata la creditele de consum nou acordate pana la 17,4% (+1,6 pp), precum si la creditele ipotecare nou acordate, pana la circa 20% (+3 pp). Vanzarile de credite ipotecare in lei au crescut cu 28% an pe an, datorita produsului ipotecar "Casa mea" care reprezinta 71% din total. De asemenea, BCR a continuat sa sustina creditul guvernamental "Noua Casa", avand o cota de piata de 30%. Stocul de credite ipotecare in lei s-a majorat cu 20% an pe an in 2020, in timp ce stocul de credite de consum a crescut cu 8% an pe an.

In **activitatea de creditare corporate**, BCR (doar Banca) a aprobat credite corporate noi in valoare de 9,3 miliarde lei in 2020, in crestere cu 24,5% an pe an. Motorul principal a fost avansul stocului de finantari acordate sectorului IMM (inclusiv prin subsidiara BCR Leasing), care a crescut cu 14,8% an pe an, atingand valoarea de 7 miliarde de lei (1,4 miliarde euro) la 31 decembrie 2020, ca urmare a unei concentrari mai mari pe afacerile noi si pe dezvoltarea sectorului de leasing, precum si a participarii BCR in programul IMM Invest. Fata de 2019, finantarea sectorului public a crescut cu 21,6% anual, iar cea pentru sectorul imobiliar cu 7% anual.

Ecosistemul inteligent de banking George a depasit 1 milion de utilizatori activi, in crestere cu 43% fata de 2019. George ofera online cele mai multe produse specifice de retail banking (conturi curente, economisire, creditare si asigurari). Astfel, in 2020 au fost lansate in platforma George mai multe produse unice pe piata bancara: refinantare online, card de credit online si descoperit de cont online (lansate la finalul lui 2020 – deja 50% din cardurile de credit si contractele pentru descoperit de cont au fost acordate 100% digital), asigurarea Multi Protect si asigurarea atasata creditului. George Moneyback, programul de loialitate care ofera bani inapoi, ca reducere, clientilor BCR care folosesc plata cu cardul, a ajuns la 310.000 de utilizatori in doar cinci luni. Peste 95% din conturile noi de economii in 2020 au fost deschise prin George.

Casa Mea App, platforma care gestioneaza de pe telefon sau tableta fluxul de documente pentru creditele ipotecare standard, a fost utilizata pentru 40% creditele ipotecare Casa Mea.

Programul Scoala de Bani a ajuns anul trecut la peste 30.000 de adulti si copii, fiind organizate sesiuni online de educatie financiara si ateliere pentru copii. Numarul total al celor care au participat la program a depasit 430.000. Programul de educatie antreprenoriala BCR **Scoala de Business** a ajuns la 10.000 utilizatori (antreprenori, manageri, liberi profesionisti, profesori si studenti) care au cont pe platforma sau au participat la sesiuni online. In cadrul **acceleratorului INNOVX-BCR** au fost accelerate sau incubate 62 start-up-uri (de pana la 1 milion de euro) si scale-up-uri (firme cu cifre de afaceri sau finantari atrase de peste 1 milion de euro), din toata tara.

Performanta Grupului BCR in 2020

BCR a inregistrat un **profit net de 814,1 milioane lei** (168,3 milioane euro) in 2020, fata de 593,3 milioane lei (125,0 milioane euro) in 2019 pe baza unei cresteri puternice a creditarii si a unui rezultat operational mai mare, partial compensate de costuri cu riscul mai mari. Profitul net din 2019 a fost afectat de constituirea unui provizion exceptional legat de activitatea BCR Banca pentru Locuinte in T2 2019.

Rezultatul operational s-a imbunatatit cu 5,1% pana la 1.877,5 milioane lei (388,1 milioane euro) in 2020, de la 1.786,9 milioane lei (376,5 milioane euro) in 2019, pe fondul unor venituri operationale mai mari si al unor cheltuieli operationale mai reduse.

Venitul net din dobanzi a crescut cu 5,1% pana la 2.371 milioane lei (490,1 milioane euro) in 2020, de la 2.256,3 milioane lei (475,5 milioane euro) in 2019, favorizat de volume mai mari de credite si depozite atat pe segmentul de clienti retail, cat si pe cel de corporate, partial compensat de impactul din dobanzi mai scazute pe piata monetara.

Venitul net din comisioane a scazut cu 9,0% pana la 710 milioane lei (146,8 milioane euro) in 2020, de la 780,6 milioane lei (164,5 milioane euro) in 2019, determinat de un volum mai redus de comisioane din retrageri de numerar si de eliminarea comisionului de retragere de la alte ATM-uri decat cele ale BCR in aprilie si mai, ca masura de sprijin in perioada starii de urgenta.

Rezultatul net din tranzactionare a crescut cu 1,2% pana la 356,5 milioane lei (73,7 milioane euro) in 2020, de la 352,4 milioane lei (74,3 milioane de euro) in 2019, in principal datorita unei activitati de tranzactionare mai crescute.

Cursurile de schimb valutar utilizate pentru conversia cifrelor in euro sunt cele furnizate de Banca Centrala Europeana. Contul de profit sau pierdere este convertit folosind cursul mediu de schimb valutar pentru anul 2020 de 4,8381 RON/EUR (anul 2019 de 4,7456 RON/EUR). Bilanturile la 31 decembrie 2020 si la 31 decembrie 2019 sunt convertite utilizand cursurile de schimb de inchidere la datele respectiv (4,8683 RON/EUR la 31 decembrie 2020 si 4,7830 RON/EUR la 31 decembrie 2019). Toate modificarile procentuale se refera la cifrele exprimate in lei.

3. Evolutia principalilor indicatori financiari si comerciali in 2020 (continuare)

Venitul operational a crescut cu 1,6% pana la 3.546,3 milioane lei (733,0 milioane euro) in 2020, de la 3.490,4 milioane lei (735,5 milioane euro) in 2019, determinat de venitul net din dobanzi si venitul net din tranzactionare mai mari, partial compensat de venitul net din comisioane mai mic.

Cheltuielile administrative generale au inregistrat in 2020 valoarea de 1.668,8 milioane lei (344,9 milioane euro), in scadere cu 2,0% in comparatie cu 1.703,5 milioane lei (359,0 milioane euro) in 2019, mai ales ca urmare a contributiei anuale mai mici la fondul de garantare a depozitelor in 2020 versus 2019 si a deprecierei mai scazute, partial compensate de cheltuieli cu personalul mai mari si de cheltuieli legate de noul sediu central in 2020.

Astfel, **raportul cost-venituri** s-a imbunatatit la 47,1% in 2020, fata de 48,8% in 2019.

Costurile de risc si calitatea activelor

Rezultatul net din deprecierea instrumentelor financiare a inregistrat o alocare de 521,3 milioane lei (107,7 milioane euro) in 2020, comparativ cu o eliberare de provizion de 61,8 milioane lei (13 milioane euro) in 2019. Acest rezultat a fost influentat de masurile prudentiale luate de Banca pentru a anticipa orice potential efect negativ al contextului pandemic, masuri concretizate in principal prin actualizarea parametrilor de risc pe baza celor mai recente scenarii macroeconomice si prin implementarea unor reguli mai stricte privind clasificarea din punct de vedere al riscului de credit conform IFRS 9, aplicabile expunerilor catre clientii afectati de situatia curenta.

Rata creditelor neperformante a ajuns la 4,5% in decembrie 2020 fata de 4,1% in decembrie 2019. Aceasta evolutie reflecta in principal efectul unui eveniment singular inregistrat in trimestrul 2 2020, constand intr-o expunere de valoare mare fata de un client Corporate, devenita neperformanta, cat si a unui volum mai mare de noi credite neperformante in segmentul Retail rezultat in urma evaluarii efectuate in T4 privind improbabilitatea de plata pentru clientii cu acorduri de amanare a ratelor inca active. In acelasi timp, gradul de acoperire al creditelor neperformante cu provizioane a atins nivelul de 122,5% in decembrie 2020.

Capitalizare si finantare

Rata de solvabilitate a BCR (doar Banca) in conformitate cu reglementarile privind cerintele de capital (CRR) s-a situat la nivelul de 20,51% in decembrie 2020, semnificativ peste cerintele Bancii Nationale a Romaniei. De asemenea, Rata capitalului de Rang 1+2 de 19,42% (Grup BCR) in decembrie 2020 reflecta clar puternicele pozitii de capital si finantare ale BCR.

Imprumuturile si avansurile acordate clientilor au crescut cu 7,4% pana la 43.002,5 milioane lei (8.833,2 milioane euro) la data de 31 decembrie 2020 de la 40.049,0 milioane lei (8.373,2 milioane euro) la data de 31 decembrie 2019, sustinute de cresteri atat in creditarea retail (+6,9% fata de decembrie 2019) cat si in cea corporate (+7,8% fata de decembrie 2019).

Depozitele clientilor au crescut cu 12,3% pana la 64.876,8 milioane lei (13.326,4 milioane euro) la data de 31 decembrie 2020 de la 57.791,8 milioane lei (12.082,8 milioane euro) la data de 31 decembrie 2019, sustinute de cresteri atat pe depozitele retail (+10,9% fata de decembrie 2019) cat si pe cele corporate (+16,4% fata de decembrie 2019).

4. Perspective ale activitatii BCR in 2021

4.1 Impactul macroeconomic asteptat in 2021

BCR prognozeaza o crestere a produsului intern brut in 2021 cu + 3,9% an/an dupa o contractie de -3,9% in 2020, atat cererea externa, cat si cea interna ar trebui sustinuta de pachete de stimulare fiscala si monetara.

Sume importate de fonduri UE disponibile in cadrul exercitiului bugetar actual si din planul de redresare al UE ar trebui sa sprijine investitiile si sa sustina cresterea produsului intern brut, compensand astfel diminuarea preconizata a cresterii salariilor si a pensiilor in urmatoorii cativa ani.

Pe termen mediu, cresterea produsului intern brut ar trebui sa se situeze in jurul ratei sale potentiale de aproximativ 3,5%. Apropierea ar putea aduce investitii suplimentare, deoarece Romania este profund integrata in lantul valoric al procesului de fabricatie al Uniunii Europene.

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 ridicat in 2021, sustinuta atat de segmentele de Retail, cat si de cele de Corporate.

In 2021, se estimeaza ca portofoliul de imprumuturi Retail va creste ca urmare a unei dinamici sustinute a creditelor de consum si a unui avans puternic al creditelor ipotecare, creditul imobiliar standard fiind elementul predominant in ceea ce priveste structura cresterii. In acelasi timp, portofoliul de credite Corporate va inregistra in perioada analizata un avans de doua cifre, fiind sustinut de evolutii pozitive in toate segmentele.

Potrivit estimarilor BCR, avansul portofoliului de credite Corporate va fi mai mare decat avansul pietii in urmatoorii ani.

Pe partea de datorie, atat depozitele atrase de la populatie, cat si depozitele Corporate vor continua sa inregistreze o crestere puternica in conformitate cu strategia BCR de valorificare a bazei de depozite a clientilor si cu accent pe digitalizare.

4. Perspective ale activitatii BCR in 2021 (continuare)

4.3 Evolutii ale Contului de profit sau pierdere

Venitul net din dobanzi se va contracta usor in 2021 ca urmare a relaxarii politicii monetare in perioada 2020-2021.

Dupa scaderea inregistrata in 2020, de a doua componenta cheie, **venitul net din comisioane**, se anticipeaza o redresare a acesteia in 2021 pe fondul unei evolutii pozitive a platilor cu cardul si a comisiunilor de brokeraj, in ciuda mediului dificil.

Rezultatul net din tranzactionare va inregistra un trend descrescator in 2021 ca efect de baza datorat rezultatelor exceptionale in activitatile de tranzactionare din anul anterior.

In contextul actual, **venitul operational** va inregistra o evolutie aproape liniara in 2021.

Banca se va concentra pe diminuarea **cheltuielilor operationale** in 2021 fata de 2020, in incercarea sa de a contrabalansa efectul negativ generat de criza COVID-19.

Evolutia **cheltuielilor legate de risc** in 2021 este determinata de alocarile de provizioane pentru clientii care vor intra la restanta, in special cei din randul debitorilor care au solicitat amanari de plata ca urmare a crizei COVID-19, coroborate cu implementarea unei noi metodologii referitoare la recunoasterea neindeplinirii obligatiilor de plata si care aplica praguri mai stricte pentru recunoasterea starii de default a expunerilor cu un numar de zile restante mai mare de 90.

5. Situatiia pozitiei financiare a Grupului si a Bancii

5.1 Declaratie de conformitate

BCR a intocmit la 31 decembrie 2020 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 2020 au fost intocmite in conformitate cu IFRS, respectandu-se in acelasi timp politicile contabile de grup specifice Grupului Erste, din care face parte Grupul BCR.

5.2 Situatiia pozitiei financiare - active

Totalul activelor BCR la 31 decembrie 2020 a fost in suma de 79.538.233 mii RON, in crestere cu 11,3% fata de 31 decembrie 2019 (71.440.952 mii RON). In ceea ce priveste Grupul, totalul activelor a crescut cu 9,4%, de la 74.938.359 mii RON la 31 decembrie 2019 la 81.986.672 mii RON la 31 decembrie 2020.

Evolutia activelor totale:

mii RON				Grup	
2016	2017	2018	2019	2020	
67.514.573	70.931.239	71.530.305	74.938.359	81.986.672	
				Banca	
2016	2017	2018	2019	2020	
64.068.225	67.734.485	67.909.254	71.440.952	79.538.233	

5. Situatia pozitiei financiare a Grupului si a Bancii (continuare)
5.2 Situatia pozitiei financiare - active (continuare)

mii RON	Grup			Banca		
	31.12.2020	31.12.2019	Variatie %	31.12.2020	31.12.2019	Variatie %
Numerar si echivalente de numerar	10.538.199	9.006.518	17,0%	10.193.736	8.724.971	16,8%
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	1.248.822	429.356	190,9%	1.248.822	429.356	190,9%
Instrumente financiare derivate	39.891	40.100	-0,5%	39.891	40.100	-0,5%
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	1.208.931	389.256	210,6%	1.208.931	389.256	210,6%
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	104.739	93.872	11,6%	104.504	93.620	11,6%
Instrumente de capital	75.033	40.388	85,8%	74.798	40.136	86,4%
Titluri de datorie	27.781	49.922	-44,4%	27.781	49.922	-44,4%
Credite si avansuri acordate clientilor	1.925	3.562	-46,0%	1.925	3.562	-46,0%
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	7.536.126	6.117.844	23,2%	7.511.525	6.115.902	22,8%
din care titluri date in pensiune livrata	-	56.341	-100,0%	-	56.341	-100,0%
Titluri de datorie	7.536.126	6.117.844	23,2%	7.511.525	6.115.902	22,8%
Active financiare evaluate la cost amortizat	57.990.947	54.899.081	5,6%	57.372.656	53.019.313	8,2%
din care titluri date in pensiune livrata	421.310	739.503	-43,0%	1.416.847	2.087.276	-32,1%
Titluri de datorie	14.827.570	15.735.188	-5,8%	13.986.991	14.422.788	-3,0%
Credite si avansuri acordate bancilor	2.028.021	661.437	206,6%	2.026.208	661.086	206,5%
Credite si avansuri acordate clientilor	41.135.356	38.502.456	6,8%	41.359.457	37.935.439	9,0%
Creante din leasing financiar	1.301.380	1.117.933	16,4%	15.106	3.399	344,4%
Imobilizari corporale	863.743	937.267	-7,8%	803.005	837.505	-4,1%
Investitii imobiliare	171.860	161.181	6,6%	171.860	161.181	6,6%
Imobilizari necorporale	348.900	359.085	-2,8%	339.662	348.582	-2,6%
Investitii in asociati in participatie si in entitati asociate	39.031	24.553	59,0%	33.470	17.035	96,5%
Creante din impozit curent	230.979	238.752	-3,3%	227.831	235.928	-3,4%
Creante din impozit amanat	173.378	183.857	-5,7%	165.784	172.780	-4,0%
Active detinute in vederea vanzarii	625.253	646.396	-3,3%	192.247	210.704	-8,8%
Creante comerciale si alte creante	563.885	425.060	32,7%	548.097	408.778	34,1%
Investitii in filiale	-	-	-	448.521	488.077	-8,1%
Alte active	249.430	297.604	-16,2%	161.407	173.821	-7,1%
Total active	81.986.672	74.938.359	9,4%	79.538.233	71.440.952	11,3%

5.3 Datorii si capitaluri proprii

mii RON	Grup			Banca		
	31.12.2020	31.12.2019	Variatie %	31.12.2020	31.12.2019	Variatie %
Datorii si capitaluri proprii						
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	52.051	73.498	-29,2%	52.051	73.498	-29,2%
Instrumente financiare derivate	52.051	73.498	-29,2%	52.051	73.498	-29,2%
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	69.847.085	63.678.655	9,7%	68.527.999	61.395.958	11,6%
Depozite de la institutii bancare	1.066.225	1.266.201	-15,8%	2.065.137	2.534.084	-18,5%
Imprumuturi si linii de finantare	1.453.289	2.105.646	-31,0%	426.827	572.786	-25,5%
Depozite de la clienti	64.876.774	57.791.780	12,3%	63.591.718	55.775.424	14,0%
Titluri de datorie emise	614.801	784.402	-21,6%	614.801	784.402	-21,6%
Credite subordonate	1.087.260	1.067.313	1,9%	1.087.260	1.067.313	1,9%
Alte datorii financiare	748.736	663.313	12,9%	742.256	661.949	12,1%
Datorii din leasing financiar	428.737	327.050	31,1%	426.424	323.721	31,7%
Provizioane	1.857.633	1.779.611	4,4%	1.145.984	1.049.481	9,2%
Datorii din impozit curent	2.985	2.882	3,6%	-	-	-
Datorii din impozit amanat	11.833	8.303	42,5%	-	-	-
Datorii asociate activelor detinute in vederea vanzarii	150.294	244.193	-38,5%	-	-	-
Alte datorii	291.133	352.457	-17,4%	234.409	293.240	-20,1%
Total capitaluri proprii	9.344.921	8.471.710	10,3%	9.151.366	8.305.054	10,2%
Capital social	2.952.565	2.952.565	0,0%	2.952.565	2.952.565	0,0%
Rezultat reportat	4.630.443	3.882.594	19,3%	4.419.688	3.706.526	19,2%
Alte rezerve	1.761.913	1.636.551	7,7%	1.779.113	1.645.963	8,1%
Atribuibile intereselor care nu controleaza	43	52	-17,3%	-	-	-
Atribuibil actionarilor societatii mama	9.344.878	8.471.658	10,3%	-	-	-
Total datorii si capitaluri proprii	81.986.672	74.938.359	9,4%	79.538.233	71.440.952	11,3%

6. Situatia profitului sau pierderii

mii RON	Grup			Banca		
	31.12.2020	31.12.2019	Variatie %	31.12.2020	31.12.2019	Variatie %
Venituri nete din dobanzi (1)	2.371.025	2.256.271	5,1%	2.248.995	2.139.209	5,1%
Venituri din dobanzi	2.721.402	2.661.708	2,2%	2.635.589	2.568.106	2,6%
Alte venituri similare	63.517	86.783	-26,8%	5.631	26.923	-79,1%
Cheltuieli cu dobanzile	(393.464)	(451.566)	-12,9%	(372.153)	(416.360)	-10,6%
Alte cheltuieli similare	(20.430)	(40.654)	-49,7%	(20.072)	(39.460)	-49,1%
Venituri nete din taxe si comisioane (2)	709.999	780.609	-9,0%	664.455	747.972	-11,2%
Venituri din taxe si comisioane	913.890	946.460	-3,4%	856.101	900.910	-5,0%
Cheltuieli cu comisioane	(203.891)	(165.851)	22,9%	(191.646)	(152.938)	25,3%
Venituri din dividende (3)	3.312	2.569	28,9%	3.683	15.994	-77,0%
Venituri nete din tranzactionare (4)	345.186	346.346	-0,3%	335.938	337.792	-0,5%
Castigurile / (pierderile) aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere (5)	14.608	15.569	-6,2%	14.608	15.569	-6,2%
Rezultatul net din conversia valutară (6)	(3.261)	(9.475)	-65,6%	608	(5.307)	-111,5%
Rezultatul net din investitii prin metoda punerii in echivalenta (7)	(2.060)	(390)	428,2%	-	-	-
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing operational (8)	107.489	98.919	8,7%	8.298	11.158	-25,6%
Cheltuieli cu personalul (9)	(804.958)	(775.990)	3,7%	(695.984)	(668.348)	4,1%
Alte cheltuieli administrative (10)	(644.115)	(685.214)	-6,0%	(658.967)	(713.793)	-7,7%
Depreciere si amortizare (11)	(219.695)	(242.258)	-9,3%	(206.796)	(211.820)	-2,4%
Venit operational (1+2+3+4+5+6+7+8)	3.546.298	3.490.418	1,6%	3.276.585	3.262.387	0,4%
Cheltuiala operationala (9+10+11)	(1.668.768)	(1.703.462)	-2,0%	(1.561.747)	(1.593.961)	-2,0%
Rezultat operational	1.877.530	1.786.956	5,1%	1.714.838	1.668.426	2,8%
Castigurile / (pierderile) din derecunoasterea activelor financiare evaluate la cost amortizat	11	(485)	-102,3%	11	(485)	-102,3%
Alte castiguri/(pierderi) din derecunoasterea instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	(59)	(29.413)	-99,8%	(59)	(29.413)	-99,8%
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	(521.271)	61.816	-943,3%	(505.325)	6.273	-8155,6%
Alte rezultate operationale, din care	(291.102)	(923.113)	-68,5%	(192.356)	(705.238)	-72,7%
Alte venituri	208.479	286.092	-27,1%	81.192	180.815	-55,1%
Alte cheltuieli	(499.581)	(1.209.205)	-58,7%	(273.548)	(886.053)	-69,1%
Taxa bancara	-	(52.003)	-100,0%	-	(52.003)	-100,0%
Rezultat inainte de impozitare din activitati continue	1.065.109	895.761	18,9%	1.017.109	939.563	8,3%
Impozitul pe profit	(251.001)	(302.495)	-17,0%	(237.151)	(287.654)	-17,6%
Rezultatul net al perioadei	814.108	593.266	37,2%	779.958	651.909	19,6%
Rezultat net atribuit actionarilor care nu controleaza	(9)	6	-250,0%	-	-	-
Rezultat net atribuit actionarilor societatii mama	814.117	593.260	37,2%	779.958	651.909	19,6%

7. Conturile de capital si distribuirea profitului
7.1 Conturile de capital la 31 decembrie 2020

Capitalul Bancii la 31 decembrie 2020 este in valoare de 9.151.366 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	1.197.466
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	197.503
Rezerva din valoare justa	186.164
Rezultatul reportat ²	3.639.730
Profitul net al perioadei	779.958
Total capital al bancii	9.151.366

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.

² Include, de asemenea, dividendele propuse pentru a fi distribuite din profitul anului 2019 in suma de 325.954.833 RON. Propunerea de distribuire a dividendelor aferente anului financiar 2019 in valoare de 325.954.833 RON nu a fost aprobata de AGA in sedinta din 26 iunie 2020, datorita efectelor pandemiei COVID-19 si a recomandarilor primite de la BCE/BNR. Rezolutia AGA mentioneaza intentia de distribuire a dividendelor in conformitate cu propunerea initiala, prin consecinta suma fiind inregistrata in rezultatul reportat.

Erste Bank este parintele Bancii si detine la 31 decembrie 2020 o cota de 99,8828% din capitalul social.

7. Conturile de capital si distribuirea profitului (continuare)

7.2 Distribuirea profitului

Profitul net al Bancii pentru anul financiar incheiat la 31 decembrie 2020, in suma de 779.958.198 RON, va fi distribuit conform legii.

Propunerea de distribuire a profitului este conform 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 2020, dupa cum urmeaza:

Element	Suma - RON
Alte Rezerve ^[1]	24.910.608
Distribuire dividende	71.778.644
Rezultat reportat ^[2]	683.268.946
Total	779.958.198

^[1]Suma de 24.910.608 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]Rezultatul reportat in valoare totala de 683.268.946 RON va fi utilizat in conformitate cu strategia de afaceri si planificare a capitalurilor Bancii.

Dividendul potential total planificat in conformitate cu strategia de capital este de 70% din profitul net al anului 2020, in valoare de 545.970.739 RON.

Cu toate acestea, la sfarsitul anului 2020, BNR a emis scrisoarea nr.788/21.12.2020 prin care recomanda masuri de mentinere a fondurilor proprii la un nivel adecvat, corelat cu profilul de risc al bancii. Din aceasta perspectiva, distribuirea dividendelor ar trebui sa fie prudenta, cel putin pana la 30.09.2021, după urmează: 15% din profiturile cumulate pentru 2019 si 2020, dar nu mai mult de 20 pp din indicatorul CET 1 la 31.12.2020. Distributia maxima permisa inainte de 30.09.2021, conform recomandarii BNR, este de 71.778.644 RON. BNR trebuie notificata cu privire la intentia de distribuire.

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 potentialul 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

BCR Chisinau este o banca universala cu focus strategic pe clientii corporate, angajati si parteneri, filiala a BCR.

In anul 2020, BCR Chisinau a inregistrat o crestere a activelor sale de 27.7%) fata de anul 2019. Acest rezultat a fost posibil gratie increderii clientilor fata de banca, BCR Chisinau majorandu-si portofoliul de depozite atrase cu 35.5%. Volumul creditelor a inregistrat o crestere de 30.3%, principala crestere fiind datorata segmentului IMM (64.6% din cresterea totala pe Banca). Ca urmare a initierii proiectului Retail, s-a inregistrat o crestere semnificativa a portofoliului de persoane fizice de cca 57.5% comparativ cu sfarsitul anului 2019 (22.2% din cresterea totala pe BCR Chisinau).

Pe parcursul anului 2020, BCR Chisinau a reusit sa imbunatateasca considerabil serviciile digitale oferite clientilor prin implementarea posibilitatii de efectuare a operatiunilor in regim 24/24, implementarea Face ID si constituirea depozitelor prin intermediul Mobile Banking. De asemenea au fost create zonele de autodeservire in cadrul sucursalelor din Chisinau, prin instalarea terminalelor Cash In si Cash Depozitar.

Ponderea creditelor neperformante s-a redus in anul 2020 pana la 4.7% fata de 6% in anul 2019 (creditele neperformante sunt concentrate in creditele acordate unui singur debitor, iar expunerea fata de acest debitor este acoperita confortabil cu provizioane).

8. Rezumatul activitatii filialelor si previziuni (continuare)**8.1 BCR Chisinau SA (continuare)**

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 94,8% in anul 2019 pana la 98,5% in anul 2020. BCR Chisinau a incheiat anul 2020 cu un profit net de 23,7 milioane MDL (5,8 milioane RON) ca urmare a cresterii rezultatului operational (2019: 19,1 milioane MDL sau 4,6 milioane RON).

Ca urmare a indeplinirii cu succes a pilonului strategic de Independenta Financiara, acesta a fost inlocuit cu un nou pilon strategic – Diversificarea. Adicional acestuia, pentru anul 2021 strategia BCR Chisinau se bazeaza in continuare pe urmatorii piloni: cresterea veniturilor din activitatea operationala, cresterea nivelului de automatizare si alinierea continua la cerintele regulatorului local si la politicile de grup.

8.2 BCR Leasing IFN SA

BCR Leasing ofera servicii de leasing financiar, respectiv: leasing pentru achizitionarea autovehicule, flote, echipamente industriale.

In 2020, 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 11% comparativ cu anul precedent, ajungand la valoarea de 2,5 miliarde RON avand la baza volumele de vanzari noi in cuantum de 231,7 milioane EUR, cat si calitatea portofoliului existent. Ponderea expunerilor neperformante s-a mentinut la un nivel scazut de 4,07% (3,51% in 2019), reflectand eforturile de imbunatatire a calitatii portofoliului, cat si calitatea vanzarilor noi.

Rezultatul operational a crescut cu 7% comparativ cu anul precedent (73 mil RON in 2020 vs. 68 mil RON in 2019), in principal datorita cresterii venitului net din dobanzi cu 4% (78 mil RON in 2020 vs. 75 mil RON in 2019). In 2020, raportul dintre cheltuieli si venituri operationale s-a imbunatatit de la 32,1% in 2019 la 31,7% in 2020, 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 2021, BCR Leasing va traversa un proces 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).

In conformitate cu informatiile statistice publicate pe site-ul Autoritatii de Supraveghere Financiara, Compania ocupa la finele anului 2020 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 9,07% si 692.213 participanti.

In ceea ce priveste numarul de participanti cu pensii facultative, BCR Pensii SAFPP ocupa a doua pozitie din clasament, avand o cota de piata de 26,36%, corespunzatoare unui numar de 139.025 participanti.

Strategia subsidiarei 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.

Strategia BCR Pensii continua si in anul 2021 cu urmarirea cresterii numarului de participanti la fondul de pensii facultative, imbunatatirea calitatii produselor si serviciilor oferite acestora, precum si fidelizarea participantilor prin imbunatatirea permanenta a canalelor de comunicare cu acestia.

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) la 31 decembrie 2020 este in numar de 84.208 iar clientii au realizat economii in valoare de 1,04 miliarde RON fata de 1,82 miliarde RON la 31 decembrie 2019, avand in vedere faptul ca activitatea de vanzare a unor noi contracte de economisire - creditare ("contracte ECDL") a fost suspendata in februarie 2016.

8. Rezumatul activitatii filialelor si previziuni (continuare)**8.4 BCR Banca pentru Locuinte SA (continuare)**

Activitatea de creditare, pentru imprumuturile aprobate, a scazut cu 97,6% la sfarsitul anului 2020 (0,68 mil lei) comparativ cu sfarsitul anului 2019 (28,85 mil lei).

Rezultatul financiar in 2020 este pierdere.

Misiunea de audit a Curtii de Conturi a Romaniei la BCR – Banca pentru Locuinte S.A. („BpL”)

In 2015, Curtea de Conturi a Romaniei (denumita in continuare "CCR") a efectuat un control la BpL. Ca urmare a misiunii, CCR pretinde ca au fost identificate cateva deficiente, cea mai mare parte fiind bazate pe o interpretare diferita a dispozitiilor legale aplicabile.

La 15 decembrie 2015, CCR a emis Decizia nr. 17, mentinand toate afirmatiile incluse in raportul initial si a cerut BpL sa stabileasca exact valoarea prejudiciului. La 23 decembrie 2015, BpL a contestat Decizia nr. 17 a CCR, contestatie ce a fost respinsa de catre Comisia pentru solutionarea contestatiilor a CCR prin Decizia nr. 2/29 februarie 2016, mentinand astfel Decizia nr. 17/2015.

Curtea de Apel s-a pronuntat la data de 1 martie 2017 in favoarea BCR BpL in cazul a 5 din 8 masuri. Atat BpL, cat si CCR au formulat recurs impotriva deciziei si, la 21 iunie 2019 Inalta Curte de Casatie si Justitie (ICCJ) a hotarat dupa cum urmeaza:

- ambele recursuri au fost admise si decizia primei instante a fost anulata; drept urmare, ICCJ a rejudecat cererea BpL si a anulat doar doua masuri, mentinand 6 dintre acestea.
- masurile mentinute se refera la calcularea incorecta a Primei de Stat de catre BpL.

BpL a primit la 18 iulie 2019 motivatia hotararii Inaltei Curti de Justitie.

Drept urmare, BpL a inceput procesul de stabilire a sumelor care trebuie sa faca parte din iesirile probabile viitoare de resurse referitoare la litigiul CCR, in conformitate cu decizia finala a Curtii de Justitie (constand in prime de stat, dobanzi si penalitati). Iesirea probabila viitoare de resurse a fost estimata si inregistrata ca si provizion in conformitate cu cerintele IAS 37. In decembrie 2019, s-a inregistrat provizionul pentru impozitul retinut la sursa aferent prejudiciului pretins „WHT”. Acest provizion nu este strict legat de litigiu, ci deriva din regimul fiscal care s-ar putea aplica de catre stat in cazul unei posibile reinterpretari fiscale.

Acest provizion suplimentar a fost agregat (inclus) in aceeasi categorie, denumita „Alte provizioane/CCR” (Provizionul CCR Total), iar valoarea totala rezultata la 31 decembrie 2020 a fost de 689.352.217 RON (689.636.173 RON la 31.12.2010).

Pe de alta parte, BCR BpL a implementat partial decizia Curtii de Conturi, platind pana in prezent valoarea de 50,9 milioane RON reprezentand parte din pretinsul prejudiciu impreuna cu accesorii fiscale; si anume echivalentul depozitelor clientilor folosite pentru a acoperi comisioanele bancii incluse in baza calculului aferent primelor de stat.

Pentru diferenta prejudiciului pretins - de aproximativ 689,3 milioane RON (la sfarsitul anului 2020), in conformitate cu masurile ce vor fi implementate potrivit Deciziei CCR, Banca a obtinut o amanare a implementarii deciziei pana la 2 februarie 2021. BpL a solicitat o prelungire a acestui termen. Pana in prezent nu a primit niciun raspuns.

Urmatoarele actiuni in instanta au fost initiale de BpL ca urmare a Deciziei ICCJ din 21.06.2019:

- In Romania:
 - Revizuire: cu urmatorul termen pe fond la 13 mai 2021, la Inalta Curte de Casatie si Justitie a Romaniei;
 - Contestarea Anulării: Termen in instanta stabilit pentru 31 martie 2021 de catre Inalta Curte de Casatie si Justitie.
- La nivel european: BpL a formulat cerere la Curtea Europeana pentru Drepturile Omului, prezentand documentele relevante pentru cauza la 17.01.2020.

Referitor la punctul Deciziei CCR privind colectarea prejudiciului, adica aproximativ 689,3 milioane RON (la sfarsitul anului 2020), BpL a initiat toate formalitatile catre Ministerul Dezvoltarii Regionale si Administratiei Publice aferente procesului de colectare a sumelor (reprezentand prime de stat platite clientilor si accesorii). In functie de raspunsul primit din partea Statului, BpL va hotari urmatoarele actiuni.

In consecinta, intocmirea situatiilor financiare pentru data de 31.12.2020 pe baza continuitatii activitatii a fost evaluata ca adecvata.

8. Rezumatul activitatii filialelor si previziuni (continuare)**8.5 Suport Colect SRL**

In 2020, 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 2020, societatea a inregistrat profit net conform IFRS in suma de 8,8 mil RON (2019: 9,4 mil RON), in principal datorita efectului pozitiv obtinut prin colectarea portofoliului de creante detinute si prin reversarea provizioanelor de litigii.

In 2021, 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 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 8 ani, BCR Fleet Management a devenit un jucator important in piata leasingului operational, administrand o flota totala de peste 5.000 de vehicule si avand o valoare totala a activului de peste 430 milioane RON la finalul anului 2020, in crestere cu 7% 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 71 milioane RON, in crestere cu 14% fata de anul trecut sustinut prin cresterea veniturilor din chirii cu un volum nou de vanzari de aproximativ 135 milioane RON. Pierdere neta in anul 2020 a fost de 8,1 milioane lei conform IFRS.

Comitetul executiv a aprobat in 2019 lansarea procesului de vanzare al investitiei in actiunile BCR Fleet Management. La sfarsitul anului 2020, procesul de obtinere a ofertelor pentru selectarea clientilor era in derulare; proces impactat negativ de contextul pandemic.

Pana la finalizarea tranzactiei de vanzare, pentru anul 2021, strategia comerciala a companiei va fi concentrata pe dezvoltarea segmentului de clienti corporativi, dar si pe diversificarea portofoliului in zona de retail. In plus, BCR Fleet Management va urmari sa imbunatateasca eficienta operationala prin ajustarea proceselor si fluxurilor de lucru la dimensiunea actuala a companiei si dezvoltarea infrastructurii sale.

8.7 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 deserveste 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 2020 au fost procesate 3,7 milioane tranzactii si profitul net la data de 31 decembrie 2020 a fost in suma de 772 mii RON conform IFRS.

In anul 2021, scopul principal al BCR Payments Services SRL va fi extinderea ofertei de servicii aditionale furnizate precum si imbunatatirea continua a activitatii.

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 2020 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 administrare a 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 BCR, profilul de risc general al Grupului BCR precum si profilurile individuale de risc pornind de la Strategia de Risc a BCR si a Grupului. 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, Testarea in conditii de criza , Analizele privind concentrarile de risc, Planul de Redresare).

Principiile de administrare a riscurilor, conceptele si procesele la nivelul Grupului BCR sunt in general proiectate, dezvoltate si implementate pentru a adresa cerintele organizationale atat la nivelul grupului, cat si la nivelul entitatilor/filialelor locale, reflectand un nivel ridicat de granularitate si detalieri.

Totusi, implementarea si aplicarea ulterioara la nivelul filialelor Grupului BCR necesita o abordare care tine cont de diferentele structurii, marimii, complexitatii si relevantei activitatilor desfasurate. Aceasta abordare asigura o aplicare semnificativa, potrivita si adecvata la nivelul Grupului BCR, fiind aliniata cu nevoile si capacitatile locale ale 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. Profilul de risc al Bancii si al grupului (continuare)**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 2020, BCR a stabilit urmatoarele directii strategice:

- orice relaxare a standardelor de creditare care poate afecta profilul de risc de credit al Bancii trebuie sa fie verificata in functie de profilul de risc tinta si limitele operative, indicatorii de risc suport si in final, Apetitul la Risc;
- un cadru integrat de management al riscului in care apetitul la risc este cascadat pana la cel mai mare nivel de granularitate in ceea ce priveste riscul de concentrare, criteriile de creditare si strategia de afaceri;
- Grupul BCR a continuat sa rafineze, actualizeze, monitorizeze si sa redezvolte modelele de scoring validate statistic, modelele de rating, parametri si alte instrumente de risc;
- Grupul BCR a continuat sa gestioneze concentrarile pe industrii si sa alinieze structura portofoliului cu strategia de business; realizarea periodica a testelor in conditii de criza/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 criza.

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.

9.4.3. Riscul rezidual

Reprezinta riscul ca tehnicile de diminuare a riscului (ex. garantiile) utilizate de Banca sa fie mai putin eficiente decat nivelul asteptat.

Garantiile si imbunatatirile creditelor sunt evaluate in conformitate cu regulile definite intern. In functie de rating, scop si maturitate, produsele purtatoare de risc sunt protejate impotriva pierderilor prin specificarea colateralului adecvat care este integral si incontestabil executabil din punct de vedere legal si suficient documentat pentru Banca. Cu toate acestea, garantia si imbunatatirea creditului nu pot substitui capacitatea de rambursare.

9.4.4. Riscul de credit indus de schimbul valutar

Riscul de credit indus de schimbul valutar reprezinta un risc asociat cu imprumuturile in valuta catre debitorii expusi la riscul valutar care este determinat de fluctuatiile ratelor de schimb ale valutei respective.

Imprumuturile in valuta sunt definite ca imprumuturi ce pot fi rambursate cel putin partial in alte valute decat cea a tarii in care imprumutatul are domiciliul. Debitorii expusi la riscul valutar insemna debitorii fara o acoperire naturala sau financiara care sunt expusi la o neconcordanță de valute între valuta creditului si valuta in care este realizata operatiunea de acoperire. Acoperirea naturala se refera in particular la cazurile in care imprumutatii isi incaseaza veniturile in valuta (ex. remiteri, incasarea exporturilor), in timp ce acoperirea financiara presupune existenta unui contract cu o institutie financiara.

Banca are implementate limite pentru creditele retail nou acordate in valuta (calculate ca pondere a creditelor noi denuminate in valuta in total credite noi) 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. Profilul de risc al Bancii si al grupului (continuare)

9.4 Profilurile individuale de risc pentru categoriile principale de risc (continuare)

9.4.5. Riscul de piata

Riscul de piata este riscul aparitiei pierderilor corespunzatoare pozitilor 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 produsele noi, precum si asigurarea unor proceduri si controale adecvate inainte ca acestea sa fie implementate sau intreprinse;
- monitorizarea pozitilor si mentenanta datelor de piata – asigurarea prezentarii corecte a pozitilor 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 criza;
- 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 intre:

- 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);
- riscul de lichiditate pe piata (care reprezinta riscul ca entitatile din grup sa nu isi poata onora sau inchide o pozitie la pretul pietei datorita perturbarii pietei sau volumelor insuficiente din piata) si
- riscul de concentrare al finantarii (acest risc apare atunci cand sursele finantarii se bazeaza pe un numar redus de clienti si sectoare economice sau instrumente de piata insuficient diversificate).

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.

Additional, Banca si BCR BpL au implementat si livreaza catre autoritatea de reglementare indicatorii 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.

9. Profilul de risc al Bancii si al grupului (continuare)**9.4 Profilurile individuale de risc pentru categoriile principale de risc (continuare)****9.4.6. Riscul de lichiditate si de finantare (continuare)**

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 pozitiiile 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 pozitiiile 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 lichiditati 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).

9.4.7. Riscul operational

Riscul operational al Grupului BCR este guvernat de politica privind managementul riscului operational, care defineste:

- structura managementului riscului operational, ierarhia si modelul de guvernanta ("trei linii de aparare");
- apetitul la risc care stabileste limitele tolerantei la risc operational rezidual (matricea de evaluare a riscului operational);
- standarde comune pentru gestionarea si documentarea riscului operational la nivelul Grupului BCR;
- cadrul care asigura ca riscurile operationale (concentrarea de risc operational) sunt identificate, evaluate, documentate si gestionate in mod adecvat.

Metodele cantitative de masurare se bazeaza pe datele interne privind experienta pierderilor, ce sunt colectate la nivelul intregului Grup Erste pe baza unei metodologii standard si care sunt introduse intr-o baza de date centralizata. De asemenea, pe langa metodele cantitative, sunt utilizate metode calitative in determinarea riscului operational, cum ar fi de exemplu autoevaluarea sistemului de control intern, evaluarea riscurilor asociate activitatilor externalizate, analizele de scenarii etc. Grupul BCR revizuieste periodic anumiti indicatori cheie, pentru a asigura o avertizare timpurie a acelor modificari ale riscului care ar putea genera aparitia unor pierderi.

Pentru a diminua profilul riscului operational, Banca a implementat urmatoarele masuri:

- dezvoltarea si imbunatatirea permanenta a cadrului de control;
- imbunatatirea colectarii evenimentelor de risc operational;
- efectuarea analizelor periodice de testare in conditii de criza/ de senzitivitate cu privire la impactul riscului operational asupra Bancii si Grupului.

Banca si filialele ei au implementat o clasa larga de indicatori specifici pentru administrarea riscului operational. Raportarea si monitorizarea cu regularitate a indicatorilor de risc operational (KRI) permit Bancii sa depisteze orice modificare a expunerii la risc operational intr-un timp corespunzator. De asemenea, Banca monitorizeaza evolutia evenimentelor inregistrate, precum si implementarea/solutionarea masurilor

9. Profilul de risc al Bancii si al grupului (continuare)**9.4 Profilurile individuale de risc pentru categoriile principale de risc (continuare)****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 2020 bazandu-se pe continuarea unor initiative/proiecte incepute in anul anterior, cum ar fi programul 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 administrare a riscurilor. Principalele componente ale cadrului se refera la:

- profilul de risc si analiza materialitatii riscurilor;
- apetitul la risc (RAS);
- capacitatea de acoperire a riscurilor (RCC);
- testarea in conditii de criza;
- procesul de previziune si planificare;
- planul de redresare.

10.1.1. Profilul de risc

Profilul de risc este definit la nivelul Grupului ca fiind 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, pe baza unor ipoteze curente sau anticipative.

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)

La nivelul Grupului BCR, Apetitul la Risc este definit ca fiind 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.

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. Managementul Riscului (continuare)**10.1 Cadrul ICAAP (continuare)****10.1.3. Capacitatea de acoperire a riscurilor (RCC)**

La nivelul Grupului BCR, capacitatea de risc este definita ca fiind nivelul maxim de risc pe care o institutie de credit si-l poate asuma, tinand seama de cerintele de capital si lichiditate aplicabile, propriile capacitati de administrare si control al riscurilor, precum si constrangerile sale in materie de reglementare.

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 in proceselor de bugetare, precum si in calculul capacitatii de acoperire a riscurilor si in determinarea limitei de adecvare a capitalului economic.

10.1.5. Procesul de previziune si planificare 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

Guvernanta privind Planul de Redresare reprezinta cadrul pentru proiectarea si pentru implementarea Planului de Redresare ca pilon principal de consolidare a stabilitatii financiare a BCR si restabilirea pozitiei financiare ca urmare a unei deteriorari semnificative. Se identifica un set de masuri de recuperare care ar putea fi luate pentru restabilirea pozitiei si viabilitatii financiare BCR atunci cand se afla sub conditii severe de stres.

De asemenea, daca Banca incepe sa se miste in afara Apetitului sau la Risc aprobat, planul de redresare asigura masuri adecvate de remediere pentru a recalibra profilul de risc si pentru a asigura ca aceasta se poate redresa intr-o maniera sustenabila.

10.2 Monitorizarea profilului de risc al Grupului BCR

Monitorizarea profilului general de risc al Grupului consta in monitorizare strategica si operationala.

10.2.1. Monitorizare strategica

O componenta principala a procesului de monitorizare strategica este determinarea apetitului la risc al Bancii. Apetitul la Risc 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 administrare a 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. Managementul Riscului (*continuare*)**10.2 Monitorizarea profilului de risc al Grupului BCR (*continuare*)****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 Cadru 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 directe ale Grupului Erste, 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 cel mai inalt organ de conducere si decizie al Bancii.

AGA ordinara deliberaza si hotaraste cu privire la:

- discutarea, aprobarea sau modificarea Situatiilor financiare anuale, dupa analiza 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;

11. Declaratia de guvernanta corporativa (continuare)**11.2 Adunarea Generala si Extraordinara a Actionarilor (continuare)**

- aprobarea bugetului de venituri si cheltuieli si, daca este cazul, a programului de activitate pentru exercitiul financiar urmator;
- aprobarea gajarii, inchirierii sau desfiintarii unitatilor Bancii;
- aprobarea demararii procedurilor legale impotriva membrilor Consiliului de Supraveghere si desemnarea persoanei imputernicite sa reprezinte Banca intr-un astfel de proces;
- aprobarea si revocarea auditorilor financiari si stabilirea duratei minime a contractului incheiat cu acestia.

AGA extraordinara delibereaza 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 eficacitatii cadrului de administrare a activitatii Bancii si a filialelor sale, inclusiv politicile referitoare la acesta, revizuiind (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)**11.3 Consiliul de Supraveghere (CS) (continuare)**

Pe parcursul anului 2020, au avut loc urmatoarele modificari in componenta Consiliului de Supraveghere:

- Dna. Alexandra Habeler Drabek a preluat responsabilitatile aferente functiei de membru al Consiliului de Supraveghere dupa primirea autorizarii BNR in data de 21 Februarie 2020;
- Dl. Bernhard Spalt a preluat responsabilitatile aferente functiei de membru al Consiliului de Supraveghere dupa primirea autorizarii BNR in data de 26 Februarie 2020;
- In data de 26 Iunie 2020 Adunarea Generala a Actionarilor a aprobat numirea dnei. Birte Quitt in functia de membru al Consiliului de Supraveghere. Dna. Quitt a preluat responsabilitatile aferente functiei de membru al Consiliului de Supraveghere dupa primirea autorizarii BNR in data de 3 Noiembrie 2020.

La 31.12.2020, membrii Consiliului de Supraveghere au fost:

- Manfred Wimmer – presedinte;
- Alexandra Habeler – Drabek – vicepresedinte;
- Daniela Camelia Istocescu Nemoianu – membru;
- Hildegard Gacek – membru;
- Elisabeth Krainer Senger-Weiss – membru;
- Bernhard Spalt – membru;
- Birte Quitt – membru.

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 31.12.2020 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, raporteaza catre, acorda consultanta si asista Consiliul de Supraveghere in indeplinirea atributiilor care ii revin pe linia controlului intern si auditului, precum si cu privire la calitatea si performanta contabililor si auditorilor interni ai Bancii, veridicitatea informatiilor financiare ale Bancii si caracterul adecvat al controalelor si politicilor financiare.

Comitetul de Audit este format din trei (3) membri si un (1) membru supleant, alesi dintre membrii Consiliului de Supraveghere.

Membrii Comitetului de Audit trebuie sa aiba cunostinte de baza in domeniile financiar si contabilitate si cel putin un membru al Comitetului de Audit va avea experienta in contabilitate sau management financiar.

Responsabilitatile, organizarea, modul de operare si procedurile 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, raporteaza catre, consiliaza si asista Consiliul de Supraveghere in indeplinirea atributiilor care ii revin pe linia administrarii riscurilor, controlului intern si conformitatii si emite recomandari, potrivit limitelor de autoritate stabilite.

11. Declaratia de guvernanta corporativa (continuare)**11.3 Consiliul de Supraveghere (CS) (continuare)****11.3.2. Comitetul de Risc si Conformitate (RC) (continuare)**

Comitetul 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 procedurile Comitetului de Risc si Conformitate sunt stabilite prin Regulamentul de organizare si functionare al Comitetului de Risc si Conformitate.

11.3.3. Comitetul de Remunerare

Comitetul de Remunerare este un organ consultativ care revizuieste, raporteaza catre, acorda consultanta, emite recomandari si asista 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 procedurile 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, raporteaza catre, acorda consultanta, emite recomandari si asista Consiliul de Supraveghere in indeplinirea atributiilor si responsabilitatilor sale cu privire la nominalizarea si evaluarea adecvării membrilor Consiliului de supraveghere, ai Comitetului executiv si respectiv a persoanelor care detin functii – cheie precum si a cadrului de administrare a activitatii a 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 procedurile 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 eficacitatii cadrului si practicilor de administrare a activitatii Bancii, mai ales politicile referitoare la cadrul de administrare si revizuieste cadrul de administrare, astfel incat sa reflecte orice schimbare a factorilor interni si externi care afecteaza Banca;
- aprobarea planului explicit privind capitalul;
- aprobarea si evaluarea apetitului la risc al Bancii;
- aprobarea nivelului dobanzilor, comisioanelor, tarifulor si altor costuri bancare similare percepute si platite de Banca in acord cu bugetul aprobat de Adunarea Generala a Actionarilor;
- aprobarea regulamentelor de organizare si functionare ale comitetelor infiintate de Comitetul Executiv.

11. Declaratia de guvernanta corporativa (continuare)**11.4. Comitetul Executiv (CE) (continuare)**

Membrii comitetului executiv la 31.12.2020 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 31.12.2023;
3. **Ilinka Kajgana** - Vicepresedinte Executiv coordonator al liniei functionale Risc (CRO), Membru al Comitetului Executiv - mandat valabil pana la data de 31.12.2023;
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. Mandatul d-lui. Drużyński a incetat la data de 31 Decembrie 2020, iar Consiliul de Supraveghere a aprobat in data de 23 Noiembrie 2020 numirea dlui. Thomas Kolarik in functia de membru al Comitetului Executiv si Vicepresedinte Executiv coordonator al liniei functionale Operatiuni & IT. In prezent dl. Kolarik se afla in curs de autorizare BNR.

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 comitet va 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.

Astfel, la 31.12.2020, Comitetele Comitetului Executiv erau:

11.4.1. Comitetul de Administrare a Activelor si Datoriilor (ALCO)

ALCO revizuieste, raporteaza catre si asista Comitetul Executiv in indeplinirea atributiilor ce ii revin in domeniul managementului structurii activelor si datoriilor, strategiei de finantare, politicii de dobanzi, politicii de lichiditate, stabilirii preturilor pentru produse de economisire/ creditare/ carduri si servicii, introducerii/suspendarii de servicii si produse si este un organ de analiza si decizie care emite hotarari si recomandari potrivit limitelor de autoritate stabilite.

ALCO este format din membrii Comitetului Executiv al BCR.

Responsabilitatile, organizarea, modul de operare si procedurile ALCO sunt stabilite prin Regulamentul de Organizare si Functionare al Comitetului de Administrare al Activelor si Datoriilor.

11.4.2. Comitetul de Credit

Comitetul de Credit revizuieste, raporteaza catre si asista 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 3 membri, si anume CRO - presedinte, CFO – vicepresedinte and CEO/Retail si Private Banking VP – membru.

Responsabilitatile, organizarea, modul de operare si procedurile Comitetului de Credit sunt stabilite prin Regulamentul de Organizare si Functionare al Comitetului si Subcomitetelor de Credit.

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) membri 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. Declaratia de guvernanta corporativa (continuare)**11.5 Organizarea functiilor sistemului de control intern**

Atat organele cu functie de supraveghere, cat si organele cu functie de conducere sunt responsabile pentru dezvoltarea si mentinerea unui sistem adecvat de control intern, in vederea asigurarii desfasurarii efective si eficiente a activitatii Bancii, controlul adecvat al riscurilor, desfasurarii prudente a afacerilor, fiabilitatii informatiilor financiare si non-financiare raportate la nivel intern si extern, precum si conformitatea cu legile in vigoare, regulamentele si politicile si procedurile interne.

Sistemul de control intern al Grupului BCR presupune:

- a) existenta unui cadru solid aferent controlului intern, asigurat in principal prin:
 - definirea clara a rolului si responsabilitatilor structurii de conducere pe linia controlului intern;
 - identificarea, evaluarea si monitorizarea riscurilor semnificative;
 - definirea activitatilor de control, asigurarea separarii responsabilitatilor si evitarea aparitiei conflictului de interese;
 - asigurarea unui cadru transparent de informare si comunicare;
 - monitorizarea continua a activitatii si corectarea deficientelor identificate.
- b) existenta unor functii independente de control (functia de administrare a riscurilor, functia de conformitate si functia de audit intern) care beneficiaza de linii directe de raportare catre organul de conducere.

Sistemul de control intern al BCR este structurat pe trei niveluri:

- 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 Societatea Financiara Internationala ("IFC").

BCR are o politica oficiala interna care vizeaza lupta impotriva coruptiei si a darii de mita. A implementat instruiiri 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 precum si in Politica privind diversitatea si incluziunea in BCR, pun accentul pe asigurarea unui mediu de lucru fara discriminare si hartuire si prin valorificarea muncii si valorii fiecarei 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 este 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;
- imputernicirea 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. 1.500 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 sedile companiilor. 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 4 ani, programul reuneste in prezent aproape jumatate de milion de romani care au absolvit cursurile gratuite oferite de catre BCR. In 2020, din cauza contextului pandemic toate atelierele Scolii de Bani s-au mutat online, iar la aceste cursuri au participat 18,000 de adulti.

- 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. 20.786 de copii au participat la ateliere in anul 2020 cand camionul FLIP a stat in garaj, iar atelierele s-au organizat online.

- Platforma www.scoaladebani.ro – o platforma unde cei interesati pot sa urmeze cursuri de educatie financiara gratuita, cum ar fi cursul "Cum sa fii responsabil financiar" sau "Modulul Mindfulness financiar", singurul program de acest tip din Romania lansat la finalul anului 2020, la care s-au inregistrat deja aproape 1.800 de romani;

- 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, iepurasii 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. In anul 2020, am lansat volumul II al cartii care contine si povesti despre antreprenoriat si despre cum putem depasi mai usor dificultatile. In plus, alaturi de scriitoarea Cristina Andone, am organizat ateliere online cu 6,700 de copii.

BCR se concentreaza, de asemenea, asupra conducerii civice prin sustinerea proiectelor care ajuta sute de ONG-uri anual si prin imputernicirea angajatilor sai sa devina membri activi ai comunitatii si sa contribuie la cresterea nivelului de incredere al oamenilor in ei insisi si in contributia pe care acestia o pot avea in societate.

"Bursa Binelui" este o platforma de finantare, concentrandu-se pe campanii de incurajare si invatare a ONG-urilor pentru a strange fonduri folosind aceasta platforma. Toate donatiile care se fac in cadrul platformei se adreseaza direct beneficiarilor, deoarece BCR acopera toate costurile tranzactiei. Bursa Binelui conecteaza ONG-urile care implementeaza proiecte in comunitati cu persoane care doresc sa le sprijine. Donatiile pe platforma Bursa Binelui cresc constant, in 2020 s-a inregistrat cel mai mare numar de donatii din ultimii sapte ani, de cand exista platforma, iar organizatiile de pe platforma au strans peste 163.000 euro in anul 2020, din 10,000 de donatii, pe platforma www.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. Din pacate, din cauza contextului pandemic toate evenimentele si activitatile aferente programului Constanta Capitala Nationala a Tineretului au fost amanate pentru anul 2021.

12. Responsabilitate sociala, diversitate si activitati pentru dezvoltare (continuare)

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 finantează activități ale caror caracteristici nu îndeplinesc cerințele de mediu specificate în reglementările legislației românești și în convențiile și acordurile internaționale în domeniu la care România a aderat în mod expres. Analiza problematicii de mediu este parte componentă a procesului de creditare și este obligatorie pentru fiecare tranzacție.

12.3 Diversitate si dezvoltare profesionala

Statistici cheie legate de forța de muncă a BCR:

- Distribuția pe genuri: 74,15% femei și 25,85% bărbați;
- Vârsta medie: 40,43 ani;
- Nivelul studiilor: 85,89% angajați cu studii superioare și 14,11% angajați cu studii medii.

Aproximativ 44% din angajați fac parte dintr-un sindicat.

Raporturile de muncă între manager și angajat sunt caracterizate de o bună colaborare și se desfășoară în baza respectului profesional reciproc.

12.4 Perfectionare si dezvoltare profesionala

În anul 2020, s-au înregistrat 14.076 de participări la diversele cursuri și ateliere de lucru organizate conform planului de training anual, din care 44% reprezintă participarea la cursurile tehnice de pregătire profesională.

Numărul mediu de zile de training per angajat a fost de 3,60 zile de angajat, din care în format de curs în sală sau virtual 2,27 zile/ angajat și 1,33 zile/ angajat în format e-learning.

În contextul pandemiei COVID-19, începând din luna martie 2020 toate sesiunile cu instructor s-au desfășurat în format virtual. Toate subiectele de training esențiale pentru desfășurarea activității colegilor (inclusiv sesiunea de Induction destinată noilor angajați) au fost redesenate pentru livrarea în online folosind tehnici interactive și atractive pentru participanți.

Platforma de e-learning este folosită activ atât pentru educația on-line precum și pentru sesiunile periodice de testare, vizând aspecte precum: prevenirea și combaterea spălării banilor, securitatea informațiilor, abuzul de piață, sancțiuni financiare, transparența și protecția consumatorilor, sănătate și securitate în muncă (SSM), conformitate, protecția datelor etc. Anul trecut am achiziționat un număr de aproximativ 500 de titluri online disponibile tuturor angajaților BCR direct pe platforma furnizorului de training. În plus, un număr de 420 de colegi au beneficiat de cursurile online pe diverse subiecte de actualitate disponibile în platforma internațională Udemy for Business.

Angajații din unitățile BCR au beneficiat de programe specializate de dezvoltare a abilităților tehnice, dar și a celorlalte competențe necesare în activitatea de zi cu zi și în noul context de lucru. Astfel, ei au participat atât la cursuri în format virtual centrate pe deservirea clienților având în vedere situație generată de Covid-19, cât și la cursuri menite să îmbunătățească relația client-banca.

În 2020, BCR a continuat procesul de transformare în linie cu tendințele globale de digitalizare și așteptările clienților mereu în schimbare, iar în acest scop, am organizat o serie de evenimente și workshop-uri cu subiecte relevante precum: noi modele de lucru, design thinking și metodologii agile.

BCR s-a concentrat în continuare pe dezvoltarea profesională a managerilor care au beneficiat de participarea la diverse cursuri menite să le îmbunătățească abilitățile de management și leadership, pentru a fi pregătiți să facă față provocărilor aduse de lucrul de acasă și să contribuie la îndeplinirea obiectivelor strategice.

12. Responsabilitate sociala, diversitate si activitati pentru dezvoltare (continuare)

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 flexibili 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 implementat 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 de 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 (vineri zi scurta, luni zi lunga);
- teleworking - prin aceasta facilitate, angajatii BCR au posibilitate de a lucra din afara biroului 2 zile pe luna.

Din cauza pandemiei, in anul 2020 pachetul Flexiwork a fost adaptat pentru a se potrivi noului context de munca.

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.

12.8 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.

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. Responsabilitate sociala, diversitate si activitati pentru dezvoltare (continuare)

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 recrutarilor 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.

12.10 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 platforme 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 cresterea nivelului de satisfactie si angajament al angajatilor si imbunatatirea abilitatilor de leadership.

Presedintele Consiliului de Supraveghere,

Manfred WIMMER



Banca Comercială Română S.A.
Societate administrată în sistem dualist
Calea Plevnei nr. 159,
Business Garden Bucharest,
clădirea A, etajul 6, sector 6,
București, cod postal 060013

contact.center@bcr.ro
www.bcr.ro
InfoBCR: 0800.801.227, apelabil
gratuit din orice rețea națională;
+4021.407.42.00 apelabil din
străinătate la tarif normal

Înmatriculată la Registrul
Comerțului: J40/90/1991
Înmatriculată la Registrul Bancar
Nr. RB-PJR-40-008/18.02.1999
Cod Unic de Înregistrare: RO 361757

Înregistrată la Registrul de evidență
a prelucrărilor de date cu caracter
personal sub nr. 3776 și 3772
Capital Social: 1.625.341.625,40 lei
SWIFT: RNCB RO BU

DECLARAȚIE

În conformitate cu prevederile art. 30 și 31 din Legea Contabilității nr. 82/1991

S-au întocmit "Situatiile financiare individuale și consolidate" la 31 decembrie 2020 ale Grupului Banca Comercială Română ("Grupul") și ale băncii individual ("Banca"), în conformitate cu prevederile Ordinului Băncii Naționale a României nr. 27/2010 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 31.12.2020 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