



Banca Comercială Română S.A.

Situații Financiare Interimare

(Grupul si Banca)

30 iunie 2020

Intocmite in conformitate cu
IAS 34 „Raportarea financiară interimară”
si neauditate

Cuprins

Raportul administratorilor	
Situatia profitului sau pierderii.....	1
Situatia pozitiei financiare	2
Situatia modificarilor in capitalurile proprii	3
Situatia fluxurilor de numerar	5
1. Informatii despre Banca si Grup	6
2. Intocmirea si prezentarea situatiilor financiare.....	7
3. Numerar si echivalente de numerar	8
4. Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global.....	9
5. Active financiare masurate la cost amortizat.....	13
6. Depozite si credite de la institutii bancare.....	21
7. Depozite ale clientilor.....	21
8. Titluri de datorie emise	22
9. Provizioane	22
10. Venit net din dobanzi	23
11. Venituri nete din taxe si comisioane	24
12. Rezultatul net din tranzactionare si evaluare la valoare justa	24
13. Cheltuieli administrative	25
14. Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	26
15. Alte rezultate operationale	26
16. Impozitul pe venit.....	27
17. Dividende platite	27
18. Informare pe segmente.....	28
19. Tranzactii cu partile afiliate si principalii actionari	37
20. Valoarea justa a activelor si datoriilor financiare.....	40
21. Litigii si datorii contingente.....	46
22. Evenimente ulterioare	49

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

referitoare la Raportul Administratorilor pentru primul semestru al anului 2020

În conformitate cu prevederile Regulamentului ASF 5/2018, art. 223, cu modificările și completările ulterioare, subsemnatii Sergiu Manea, în calitate de Președinte Executiv al Bancii Comerciale Române SA și Elke Meier, în calitate de Vicepreședinte Executiv al Bancii Comerciale Române SA, declarăm ca:

- a) După cunoștințele noastre, situația financiar - contabilă semestrială consolidată și individuală, care a fost întocmită în conformitate cu standardele contabile aplicabile, oferă o imagine corectă și conformă cu realitatea a activelor, obligațiilor, poziției financiare, situației rezultatului global ale Bancii Comerciale Române S.A. și ale filialelor acesteia incluse în perimetrul de consolidare a situațiilor financiare.
- b) Raportul consolidat și individual al Consiliului de Supraveghere prezintă în mod corect și complet informațiile despre Banca Comercială Română S.A. și filialele acesteia incluse în perimetrul de consolidare a situațiilor financiare.

Președinte executiv,

Sergiu Manea

Vicepreședinte executiv,

Elke Meier

SITUATIA PROFITULUI SAU PIERDERII SI ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

Consolidat si individual

La data de 30 iunie 2020

Situatia profitului sau pierderii

	Note	Grup		Banca	
Mii RON		30.06.2020	30.06.2019	30.06.2020	30.06.2019
Venituri nete din dobanzi	10	1.187.833	1.110.156	1.125.579	1.058.954
Venituri din dobanzi		1.381.234	1.317.489	1.335.714	1.273.090
Alte venituri similare		32.249	46.157	4.176	16.034
Cheltuieli cu dobanzile		(215.091)	(230.387)	(203.957)	(208.363)
Alte cheltuieli similare		(10.559)	(23.103)	(10.354)	(21.807)
Venituri nete din taxe si comisioane	11	316.235	368.873	296.557	354.128
Venituri din taxe si comisioane		417.111	453.786	391.162	433.116
Cheltuieli cu comisioane		(100.876)	(84.913)	(94.605)	(78.988)
Venituri din dividende		3.312	2.359	3.274	15.784
Venituri nete din tranzactionare	12	142.922	165.213	141.841	163.785
Castigurile / (pierderile) aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere		(25)	(2.285)	(25)	(2.285)
Rezultatul net din investitii prin metoda punerii in echivalenta		(442)	(1.555)	-	-
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing operational		53.702	47.484	4.870	5.588
Cheltuieli cu personalul	13	(411.059)	(395.724)	(348.958)	(344.850)
Alte cheltuieli administrative	13	(288.177)	(347.046)	(298.462)	(358.518)
Depreciere si amortizare	13	(106.058)	(125.444)	(100.085)	(100.637)
Castigurile / (pierderile) din derecunoasterea activelor financiare evaluate la cost amortizat		-	(505)	-	(505)
Alte castiguri/(pierderi) din derecunoasterea instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere		-	(29.436)	-	(29.436)
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	14	(169.935)	88.774	(157.077)	(189.906)
Alte rezultate operationale	15	(56.559)	(769.520)	(22.903)	(436.981)
Rezultat inainte de impozitare din activitati continue		671.749	111.344	644.611	135.121
Impozitul pe profit	16	(172.870)	(132.187)	(166.243)	(123.771)
Rezultatul net al perioadei		498.879	(20.843)	478.368	11.350
Rezultat net atribuibil actionarilor care nu controleaza		2	6	-	-
Rezultat net atribuibil actionarilor societatii mama		498.877	(20.849)	478.368	11.350
		Grup		Banca	
Mii RON		30.06.2020	30.06.2019	30.06.2020	30.06.2019
Rezultatul net al perioadei		498.879	(20.843)	478.368	11.350
Alte elemente ale rezultatului global					
Elemente care nu vor fi reclassificate in situatia profitului sau pierderii					
Modificari ale valorii juste a instrumentelor de capital la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global		-	13.457	-	13.457
Impozite amânate aferente elementelor care nu pot fi reclassificate		-	(2.153)	-	(2.153)
Total elemente care nu pot fi reclassificate in contul de profit sau pierdere		-	11.304	-	11.304
Elemente care pot fi reclassificate in profit sau pierdere					
Instrumente de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global		546	17.114	(1.378)	16.604
Rezerva din conversii valutare		454	(4.443)	-	-
Impozit amanat aferent elementelor ce pot fi reclassificate		(10)	(3.259)	221	(3.012)
Total elemente care pot fi reclassificate in profit sau pierdere		990	9.412	(1.157)	13.592
Total alte elemente ale rezultatului global		990	20.716	(1.157)	24.896
Rezultatul global		499.869	(127)	477.211	36.246
Total rezultat global atribuibil actionarilor care nu controleaza		2	6	-	-
Total rezultat global atribuibil actionarilor societatii mama		499.867	(133)	477.211	36.246

Situatiile financiare individuale si consolidate au fost aprobate de catre Comitetul Executiv pe data de 07 august 2020.

PERSOANA AUTORIZATA,
Nume, prenume, semnatura

Vicepresedinte Executiv,
Elke Meier

PERSOANA AUTORIZATA,
Nume, prenume si semnatura

Director Executiv, Directia Contabilitate,
Gina Badea

Situatia pozitiei financiare

		Grup		Banca	
Mii RON	Note	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2020	31.12.2019
Active					
Numerar si echivalente de numerar	3	10.572.625	9.006.518	10.087.198	8.724.971
Active financiare detinute pentru tranzactionare		567.507	429.356	567.507	429.356
Instrumente financiare derivate		63.619	40.100	63.619	40.100
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare		503.888	389.256	503.888	389.256
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere		90.319	93.872	90.066	93.620
Instrumente de capital		36.794	40.388	36.541	40.136
Titluri de datorie		51.745	49.922	51.745	49.922
Credite si avansuri acordate clientilor		1.780	3.562	1.780	3.562
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	4	6.155.400	6.117.844	6.110.438	6.115.902
Titluri de datorie		6.155.400	6.117.844	6.110.438	6.115.902
din care titluri date in pensiune livrata		-	56.341	-	56.341
Active financiare la cost amortizat	5	54.217.407	54.899.081	53.129.957	53.019.313
Titluri de datorie		14.920.580	15.735.188	14.087.718	14.422.788
din care titluri date in pensiune livrata		512.553	739.503	1.859.251	2.087.276
Credite si avansuri acordate bancilor		438.730	661.437	434.212	661.086
Credite si avansuri acordate clientilor		38.858.097	38.502.456	38.608.027	37.935.439
Creante din leasing financiar		1.197.003	1.117.933	9.815	3.399
Imobilizari corporale		987.193	937.267	885.918	837.505
Investitii imobiliare		145.564	161.181	145.564	161.181
Imobilizari necorporale		347.742	359.085	338.833	348.582
Investitii in asocieri in participatie si in entitati asociate		28.646	24.553	21.570	17.035
Creante din impozit curent		206.831	238.752	204.436	235.928
Creante din impozit amanat		163.258	183.857	154.800	172.780
Active detinute in vederea vanzarii		668.794	646.396	204.134	210.704
Creante comerciale si alte creante		475.242	425.060	461.108	408.778
Investitii in filiale		-	-	488.077	488.077
Alte active		385.231	297.604	246.677	173.821
Total active		76.208.762	74.938.359	73.146.098	71.440.952
Mii RON		30.06.2020	31.12.2019	30.06.2020	31.12.2019
Datorii si capitaluri proprii					
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii		51.002	73.498	51.002	73.498
Instrumente financiare derivate		51.002	73.498	51.002	73.498
Datorii financiare evaluate la cost amortizat		64.418.315	63.678.655	62.566.432	61.395.958
Depozite de la institutii bancare	6	3.364.857	4.439.160	3.400.778	4.174.183
Depozite de la clienti	7	59.555.854	57.791.780	57.681.269	55.775.424
Titluri de datorie emise	8	660.411	784.402	660.411	784.402
Alte datorii financiare		837.193	663.313	823.974	661.949
Datorii din leasing financiar		398.154	327.050	395.000	323.721
Provizioane	9	1.752.014	1.779.611	1.017.461	1.049.481
Datorii din impozit curent		1.157	2.882	-	-
Datorii din impozit amanat		9.625	8.303	-	-
Datorii asociate activelor detinute pentru vanzare		218.185	244.193	-	-
Alte datorii		388.732	352.457	333.938	293.240
Total capitaluri proprii		8.971.578	8.471.710	8.782.265	8.305.054
Capital social		2.952.565	2.952.565	2.952.565	2.952.565
Rezultat reportat		4.314.623	3.882.594	4.118.098	3.706.526
Alte rezerve		1.704.390	1.636.551	1.711.602	1.645.963
Atribuibile intereselor care nu controleaza		54	52	-	-
Atribuibile actionarilor societatii mama		8.971.524	8.471.658	-	-
Total datorii si capitaluri proprii		76.208.762	74.938.359	73.146.098	71.440.952

Situatiile financiare individuale si consolidate au fost aprobate de catre Comitetul Executiv pe data de 07 august 2020.

PERSOANA AUTORIZATA,
Nume, prenume, semnatura

Vicepresedinte Executiv,
Elke Meier

PERSOANA AUTORIZATA,
Nume, prenume si semnatura

Director Executiv, Directia Contabilitate,
Gina Badea



SITUATIA MODIFICARILOR IN CAPITALURILE PROPRII

Consolidat si individual

La data de 30 iunie 2020

Situatia modificarilor in capitalurile proprii

	30.06.2020										Grup
Mii RON	Capital subscris	Prime de emisiune	Rezultat reportat	Alte rezerve	Rezerve din valoarea justa	Rezerva din conversii valutare	Castiguri/(pierderi) actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	Impozit amanat	Capital atribuibil actionarilor societatii mama	Capital atribuibil intereselor care nu controleaza	Total
Total capitaluri la 01.01.2020	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
Transfer între rezultatul reportat si alte rezerve	-	-	(66.796)	66.796	-	-	-	-	-	-	-
Rezultatul global	-	-	498.877	-	545	454	-	(10)	499.866	2	499.868
Rezultatul net al perioadei	-	-	498.877	-	-	-	-	-	498.877	2	498.879
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	545	454	-	(10)	989	-	989
Total capitaluri la 30.06.2020	2.952.565	395.483	4.314.623	1.197.466	62.522	(8.965)	80.655	(22.825)	8.971.524	54	8.971.578

	30.06.2019										Grup
Mii RON	Capital subscris	Prime de emisiune	Rezultat reportat	Alte rezerve	Rezerve din valoarea justa	Rezerva din conversii valutare	Castiguri/(pierderi) actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	Impozit amanat	Capital atribuibil actionarilor societatii mama	Capital atribuibil intereselor care nu controleaza	Total
Total capitaluri la 01.01.2019	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 platite	-	-	(485.096)	-	-	-	-	-	(485.096)	-	(485.096)
Modificari ale perimetrului de consolidare si a detinerilor in entitati asociate	-	-	(4.714)	-	-	-	-	-	(4.714)	-	(4.714)
Rezultatul global	-	-	(20.843)	-	30.571	(4.443)	-	(5.412)	(127)	6	(121)
Rezultatul net al perioadei	-	-	(20.843)	-	-	-	-	-	(20.843)	-	(20.843)
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	30.571	(4.443)	-	(5.412)	20.716	6	20.722
Total capitaluri la 30.06.2019	2.952.565	395.483	3.255.783	1.130.670	108.030	(18.175)	82.825	(30.450)	7.876.731	52	7.876.783

Modificari ale scopului de consolidare provin din achizitia a 49% din Goodbee Credit IFN la data de 01.03.2019.



SITUATIA MODIFICARILOR IN CAPITALURILE PROPRII

Consolidat si individual

La data de 30 iunie 2020

Situatia modificarilor in capitalurile proprii (continuare)

	30.06.2020										Banca
Mii RON	Capital subscris	Prime de emisiune	Rezultat reportat	Alte rezerve	Rezerve din valoarea justa	Rezerva din conversii valutare	Castiguri/(pierderi) actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	Impozit amanat	Capital atribuibil actionarilor societatii mama	Capital atribuibil intereselor care nu controleaza	Total
Total capitaluri la 01.01.2020	2.952.565	395.483	3.706.526	1.130.670	61.881	-	80.749	(22.820)	8.305.054	-	8.305.054
Transfer intre rezultatul reportat si alte rezerve			(66.796)	66.796							
Rezultatul global	-	-	478.368	-	(1.378)	-	-	221	477.211	-	477.211
Rezultatul net al perioadei	-	-	478.368	-	-	-	-	-	478.368	-	478.368
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	(1.378)	-	-	-	(1.378)	-	(1.378)
Total capitaluri la 30.06.2020	2.952.565	395.483	4.118.098	1.197.466	60.503	-	80.749	(22.599)	8.782.265	-	8.782.265

	30.06.2019										Banca
Mii RON	Capital subscris	Prime de emisiune	Rezultat reportat	Alte rezerve	Rezerve din valoarea justa	Rezerva din conversii valutare	Castiguri/(pierderi) actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	Impozit amanat	Capital atribuibil actionarilor societatii mama	Capital atribuibil intereselor care nu controleaza	Total
Total capitaluri la 01.01.2019	2.952.565	395.483	3.525.615	1.130.670	75.909	-	82.883	(25.050)	8.138.075	-	8.138.075
Dividende platite	-	-	(485.096)	-	-	-	-	-	(485.096)	-	(485.096)
Rezultatul global	-	-	11.350	-	30.061	-	-	(5.165)	36.245	-	36.245
Rezultatul net al perioadei	-	-	11.350	-	-	-	-	-	11.350	-	11.350
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	30.061	-	-	(5.165)	24.895	-	24.895
Total capitaluri la 30.06.2019	2.952.565	395.483	3.051.869	1.130.670	105.970	-	82.883	(30.215)	7.689.224	-	7.689.224

SITUATIA FLUXURILOR DE NUMERAR

Consolidat si Individual

La data de 30 iunie 2020

Situatia fluxurilor de numerar

	Grup		Banca	
Mii RON	30.06.2020	30.06.2019	30.06.2020	30.06.2019
Rezultatul net al perioadei	498.879	(20.843)	478.368	11.350
Ajustari ale elementelor nemonetare in rezultatul net al anului				
Deprecierea, amortizarea activelor	106.058	125.444	100.085	100.637
Alocarea si eliberarea deprecierei creditelor	371.009	38.758	353.660	304.938
Castiguri / (pierderi) din vanzarea de imobilizari corporale si necorporale	5.378	20.602	2.888	18.105
Alte provizioane	-	601.350	-	280.071
Deprecierea activelor corporale si necorporale	-	13.220	-	-
Veniturile din dobanzi generate de activitatile de investitii	(339.919)	(332.240)	(324.081)	(309.479)
Cheltuieli cu dobanzile platite pentru activitatile de finantare	56.203	(29.682)	61.546	(29.682)
Venituri din dividende din activitati de investitii	-	-	-	(13.464)
Alte ajustari	(47.754)	(63.501)	(33.305)	(68.869)
Modificarea activelor si datorilor din activitatea de exploatare dupa ajustarile elementelor nemonetare				
Active financiare - detinute pentru tranzactionare	(114.632)	81.743	(114.632)	81.743
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	(37.067)	(205.466)	925	(195.037)
Active financiare la cost amortizat				
Creante si avansuri acordate clientilor	222.707	(145.268)	226.874	(169.470)
Credite si avansuri acordate clientilor	(855.902)	(1.430.879)	(1.084.996)	(1.310.610)
Alte active din activitatea de exploatare	(60.807)	(68.855)	(72.853)	(36.947)
Depozite de la institutii bancare	(713.920)	(264.192)	(669.428)	(93.586)
Depozite de la clienti	1.764.075	328.385	1.905.845	557.181
Alte datorii financiare	244.984	260.076	233.304	275.382
Alte datorii din activitatea de exploatare	(20.517)	72.531	8.681	55.060
Fluxuri de numerar (utilizate in) / din activitatea de exploatare	1.078.774	(1.018.819)	1.072.880	(542.678)
Castiguri/(Pierderi) din vanzarea activelor				
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	(727)	-	(727)
Imobilizari corporale, necorporale si investitii imobiliare	39.016	49.758	31.902	49.757
Achizitii				
Titluri de datorie la cost amortizat	817.538	582.939	320.901	223.629
Imobilizari corporale, necorporale si investitii imobiliare	(195.816)	(177.990)	(155.034)	(66.538)
Contributia la cresterea capitalului filialelor si a entitatilor asociate	(4.535)	-	(4.535)	-
Dobanzi incasate din activitatea de investitii	339.897	332.223	324.081	309.479
Dividende primite din activitatea de investitii	-	-	-	13.464
Fluxuri de numerar din activitatea de investitii	996.100	786.203	517.315	529.065
Dividende platite actionarilor societatii mama	-	(484.630)	-	(484.630)
Dividende platite intereselor care nu controleaza	-	(466)	-	(466)
Titluri de datorie emise	(141.488)	(91.061)	(141.488)	(91.061)
Intrari de numerar din alte activitati de finantare	-	364.106	-	-
Iesiri de numerar din alte activitati de finantare	(329.685)	(285.525)	(57.635)	(56.917)
Dobanzi platite pentru activitatea de finantare	(37.594)	(46.647)	(28.845)	(37.140)
Alte activitati financiare	(13.413)	(23.033)	(4.664)	(13.526)
Credite subordonate	(24.181)	(23.614)	(24.181)	(23.614)
Fluxuri de numerar utilizate in activitati de finantare	(508.767)	(544.223)	(227.968)	(670.214)
Numerar si echivalente de numerar la inceputul perioadei	9.006.518	11.123.191	8.724.971	10.862.852
Fluxuri de numerar (utilizate in) / din activitatea de exploatare	1.078.774	(1.018.819)	1.072.880	(542.678)
Fluxuri de numerar din activitatea de investitii	996.100	786.203	517.315	529.065
Fluxuri de numerar utilizate in activitati de finantare	(508.767)	(544.223)	(227.968)	(670.214)
Numerar si echivalente de numerar la sfarsitul perioadei	10.572.625	10.346.352	10.087.198	10.179.024

1. Informatii despre Banca si Grup

Banca Comerciala Romana S.A (denumita in continuare „Banca”) a fost infiintata pe data de 1 decembrie 1990. Banca este persoana juridica romana si este autorizata de Banca Nationala a Romaniei („BNR”) sa desfasoare operatiuni bancare atat cu persoane fizice cat si cu persoane juridice. Principalele servicii acordate clientilor includ: credite, depozite, transferuri bancare nationale si internationale, operatiuni de schimb valutar, garantii bancare, acreditive, etc.

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 in iunie 2020, Erste Bank a mai achizitionat 38.0013% din capitalul social al Bancii de la alti angajati si actionari, totalizand 99,8813%, fiind societatea mama a Bancii. Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG („Erste bank”) este detinut in proportie de 100% de catre Erste Group Bank AG. Erste Group Bank AG este detinatorul final al Grupului.

La 30 iunie 2020 actionarii bancii erau :

Mii RON	30.06.2020		31.12.2019	
	Numar de actiuni	Procent de detinere (%)	Numar de actiuni	Procent de detinere (%)
Erste Group Bank AG	16.234.122.035	99,8813%	16.233.523.442	99,8776%
Societatea de Investitii Financiare („SIF”) „Banat Crisana”	1	0,0000%	1	0,0000%
Societatea de Investitii Financiare („SIF”) „Muntania”	1	0,0000%	1	0,0000%
SC Actinvest SA	226.802	0,0014%	226.802	0,0014%
FDI Certinvest Dinamic	13.699	0,0001%	13.699	0,0001%
BCR Leasing	109	0,0000%	109	0,0000%
Individuali	19.053.607	0,1172%	19.652.200	0,1209%
Total	16.253.416.254	100,0000%	16.253.416.254	100,0000%

Adresa sediului social este Calea Plevnei nr.159 cladirea A Business Garden, Bucuresti, Romania.

Banca isi desfasoara activitatea prin sediul central din Bucuresti si printr-o retea de unitati segmentata astfel:

- **Retail** grupata pe 12 zone geografice cuprinzand 429 sucursale;
- **Corporate** grupata in 10 regiuni geografice cuprinzand 19 unitati tip centre de afaceri corporate, 16 echipe mobile si un departament de clienti international care acorda suport clientilor mici si mijlocii.

Banca are urmatoarele subsidiare la 30 iunie 2020 si 31 decembrie 2019:

Numele companiei	Tara inregistrarii	Profilul	Structura actionariatului		Valoare contabila bruta	Valoare contabila neta	Depreciere
			30.06.2020	31.12.2019			
1 BCR Chisinau SA	Moldova	Bancar	100,00%	100,00%	200.064	46.438	153.626
2 BCR Leasing IFN SA	Romania	Leasing financiar	99,97%	99,97%	389.492	279.934	109.558
3 BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA	Romania	Fond de pensii	99,99%	99,99%	269.820	159.805	110.015
4 BCR Banca pentru Locuinte SA	Romania	Bancar	99,99%	99,99%	781.078	-	781.078
5 Suport Colect SRL	Romania	Recuperari creante	99,99%	99,99%	983.047	-	983.047
6 CIT One SRL	Romania	Transport si procesare numerar	100,00%	100,00%	13.308	11.900	1.408
7 BCR Payments Services SRL	Romania	Payments transactions	99,99%	99,99%	1.900	1.900	-
8 BCR Fleet Management SRL*	Romania	Operational leasing	99,97%	99,97%	-	-	-

*Compania este detinuta indirect de BCR prin BCR Leasing SA.

Participatia detinuta in CIT One SRL a fost mentinuta ca activ detinut in vederea vanzarii, iar incepand cu anul 2019 participatia in Fleet Management SRL a fost clasificata ca activ detinut in vederea vanzarii.

2. Intocmirea si prezentarea situatiilor financiare

a) Declaratia de conformitate

Situatiile financiare semestriale au fost pregatite in conformitate cu standardele internationale de raportare financiara („IFRS”), IAS 34 – Situatiile Financiare interimare.

Aceste situatii financiare nu includ toate informatiile solicitate pentru situatiile financiare anuale si ar trebui interpretate in conjunctie cu situatiile financiare consolidate ale bancii si grupului pentru exercitiul financiar la 31 decembrie 2019.

b) Moneda functionala si de prezentare

Moneda functionala a situatiilor financiare este Leul („RON”). Toate cifrele sunt prezentate in mii Lei romanesti, rotunjite la mii lei.

Cursul de schimb al principalelor valute comunicate de Banca Nationala a Romaniei este:

Moneda		30.06.2020		31.12.2019	Variatie
Euro (EUR)	1 : RON	4,8423	1 : RON	4,7793	1,32%
US Dollar (USD)	1 : RON	4,3233	1 : RON	4,2608	1,47%

c) Politici contabile semnificative

Situatiile financiare contabile individuale si consolidate au fost intocmite pe baza continuarii activitatii.

Politicele contabile aplicate de catre grup pentru aceste situatii financiare interimare sunt aceleasi ca si cele aplicate in situatiile financiare consolidate la 31 decembrie 2019, cu exceptia urmatoarelor:

Politici contabile referitoare la garantii financiare

In luna iunie 2020, Banca a reclassificat garantiile care nu au caracter de substitut de credit din garantii financiare in alte angajamente. Aceasta reclassificare a fost facuta in conformitate cu politicile contabile ale Grupului care se bazeaza pe cerintele Regulamentului 575/2013 (CRR), conform carora garantiile care nu au caracter de substitut de credit trebuie tratate ca alte angajamente. Diferentierea intre garantiile cu caracter de substitut de credit (considerate ca garantii financiare) si garantiile fara caracter de substitut de credit (considerate ca alte angajamente) se face in functie de nivelul riscului aferent. In conformitate cu prevederile Anexei 1 din CRR, politicile contabile ale Grupului prevad ca aceste elemente extrabilantiere au un risc maxim, ceea ce inseamna ca poarta acelasi risc ca o facilitate de credit acordata, avand factorul de conversie in credit (CCF) de 100%. Garantiile care nu au caracter de substitut de credit poarta un risc minim sau mediu, reflectat in aplicarea unui CCF de 0 pana la 50%.

Impactul financiar este descris in Nota 9 – Provizioane si Nota 14 - Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare.

Modificarile in estimarile contabile aferente duratelor de viata ale imobilizarilor corporale si necorporale

In 2020 au fost revizuite duratele de viata a activelor imobilizate si ale aplicatiilor software ale bancii, luand in considerare strategia bancii in ceea ce priveste inlocuirea acestora si intentia de utilizare in viitor. In concordanta cu IAS 8” Politici contabile, modificari ale estimarilor contabile si erori”, durata de viata a activelor depreciable este considerata o estimare contabila iar impactul modificarii unei estimari contabile este recunoscut prospectiv prin includerea in profitul sau pierderea perioadei in care are loc modificarea, daca modificarea afecteaza numai acea perioada, sau in profitul sau pierderea perioadei in care are loc modificarea si perioadelor viitoare, daca modificarea le afecteaza si pe acestea.

2. Intocmirea si prezentarea situatiilor financiare (*continuare*)

Impactul financiar este descris in Nota 13 – Cheltuieli administrative.

Acolo unde este necesar, cifrele comparative au fost reclasificate in conformitate cu modificarile de prezentare pentru perioada curenta.

d) Utilizarea estimarilor si a rationamentului profesional

Pregatirea situatiilor financiare individuale si consolidate interimare necesita utilizarea rationamentului profesional, a estimarilor si a ipotezelor de catre Conducere si care impreuna cu aplicarea politicilor contabile determina sumele raportate ca active si datorii, venituri si cheltuieli.

Pentru pregatirea situatiilor financiare individuale si consolidate interimare judecatile semnificative pe care conducerea le-a facut in aplicarea politicilor contabile ale bancii si sursele pentru estimarea incertitudinii au fost aceleasi ca pentru situatiile financiare individuale si consolidate la 31 decembrie 2019.

3. Numerar si echivalente de numerar

Mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2020	31.12.2019
Numerar	3.703.688	4.358.613	3.673.667	4.330.409
Numerar la Banca Centrala	5.572.794	4.170.837	5.427.379	3.998.156
Alte depozite la vedere la institutii de credit	1.296.143	477.068	986.152	396.406
Numerar si echivalente de numerar	10.572.625	9.006.518	10.087.198	8.724.971

Rata rezervelor minime obligatorii la 30 iunie 2020 a fost de 8% pentru RON (decembrie 2019: 8%) si pentru valuta 6% (decembrie 2019: 8%).

4. Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global

									30.06.2020	Grup
Mii RON	Valoare contabila bruta				Depreciere cumulata				Alte modificari cumulate ale valorii juste	Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total		
Titluri de datorie	6.096.069	5.207	-	6.101.276	(7.693)	(706)	-	(8.399)	54.124	6.155.400
Banca Centrala	29.872	-	-	29.872	(1.334)	-	-	(1.334)	-	29.872
Administratii publice	6.066.197	-	-	6.066.197	(6.359)	-	-	(6.359)	54.327	6.120.524
Societati nefinanciare	-	5.207	-	5.207	-	(706)	-	(706)	(203)	5.004
Total	6.096.069	5.207	-	6.101.276	(7.693)	(706)	-	(8.399)	54.124	6.155.400

Ajustari pentru pierderi asteptate aferente activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global									30.06.2020	Grup
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorate derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final	
Titluri de datorie										
Stadiul 1	(2.670)	(2.993)	818	(2.825)	-	-	-	(23)	(7.693)	
Banca Centrala	-	(1.325)	-	-	-	-	-	(9)	(1.334)	
Administratii publice	(2.670)	(1.668)	818	(2.825)	-	-	-	(14)	(6.359)	
Stadiul 2	(649)	-	-	(57)	-	-	-	-	(706)	
Societati nefinanciare	(649)	-	-	(57)	-	-	-	-	(706)	
Total	(3.319)	(2.993)	818	(2.882)	-	-	-	(23)	(8.399)	

4. Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global (*continuare*)

Mii RON	Valoare contabila bruta				Depreciere cumulata				31.12.2019	Grup
									Alte modificari cumulate ale valorii iuste	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	6.117.844
Administratii publice	6.053.973	-	-	6.053.973	(2.670)	-	-	(2.670)	57.737	6.111.710
Societati nefinanciare	-	5.213	-	5.213	-	(649)	-	(649)	921	6.134
Total	6.053.973	5.213	-	6.059.186	(2.670)	(649)	-	(3.319)	58.658	6.117.844

Ajustari pentru pierderi asteptate aferente activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global									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	
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 ajustari pentru pierderi asteptate aferente titlurilor de datorie	(3.789)	(3.270)	698	3.675	(595)	-	-	(38)	(3.319)	

4. Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global (*continuare*)

Mii RON	Valoare contabila bruta				Depreciere cumulata				30.06.2020	Banca
									Alte modificari cumulate ale valorii juste	Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total		
Titluri de datorie	6.051.120	5.207	-	6.056.327	(5.686)	(706)	-	(6.392)	54.111	6.110.438
Administratii publice	6.051.120	-	-	6.051.120	(5.686)	-	-	(5.686)	54.314	6.105.434
Societati nefinanciare	-	5.207	-	5.207	-	(706)	-	(706)	(203)	5.004
Total	6.051.120	5.207	-	6.056.327	(5.686)	(706)	-	(6.392)	54.111	6.110.438

Ajustari pentru pierderi asteptate aferente activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global										30.06.2020	Banca
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorate derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final		
Titluri de datorie											
Stadiul 1	(2.583)	(1.027)	818	(2.884)	-	-	-	(10)	(5.686)		
Administratii publice	(2.583)	(1.027)	818	(2.884)	-	-	-	(10)	(5.686)		
Stadiul 2	(649)	-	-	(57)	-	-	-	-	(706)		
Societati nefinanciare	(649)	-	-	(57)	-	-	-	-	(706)		
Total	(3.232)	(1.027)	818	(2.941)	-	-	-	(10)	(6.392)		

4. Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global (*continuation*)

									31.12.2019	Banca
Mii RON	Valoare contabila bruta				Depreciere cumulata				Alte modificari cumulate ale valorii juste	Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total		
Titluri de datorie	6.052.040	5.213	-	6.057.253	(2.583)	(649)	-	(3.232)	58.649	6.115.902
Administratii publice	6.052.040	-	-	6.052.040	(2.583)	-	-	(2.583)	57.728	6.109.768
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									31.12.2019	Banca
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Dimunari 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 ajustari pentru pierderi asteptate aferente titlurilor de datorie	(2.223)	(1.032)	698	(60)	(595)	-	-	(20)	(3.232)	

5. Active financiare masurate la cost amortizat

Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					30.06.2020	Grup
												Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total		
Titluri de datorie	14.921.380	15.457	1.894	-	14.938.731	(17.433)	(150)	(568)	-	(18.151)		14.920.580
Banci Centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
Administratii publice	14.870.571	15.457	1.894	-	14.887.922	(17.429)	(150)	(568)	-	(18.147)		14.869.775
Institutii de credit	50.809	-	-	-	50.809	(4)	-	-	-	(4)		50.805
Credite si avansuri acordate bancilor	391.693	48.757	-	-	440.450	(1.105)	(615)	-	-	(1.720)		438.730
Banci Centrale	2.258	-	-	-	2.258	-	-	-	-	-		2.258
Institutii de credit	389.435	48.757	-	-	438.192	(1.105)	(615)	-	-	(1.720)		436.472
Credite si avansuri acordate clientilor	31.804.930	7.195.039	1.676.347	335.130	41.011.446	(164.906)	(683.905)	(1.202.714)	(101.824)	(2.153.349)		38.858.097
Administratii publice	2.653.176	468.231	11.088	17.418	3.149.913	(3.441)	(7.933)	(8.976)	(4.523)	(24.873)		3.125.040
Alte societati financiare	241.530	138	11.724	-	253.392	(1.407)	(51)	(9.155)	-	(10.613)		242.779
Societati nefinanciare	8.700.471	3.128.204	747.871	58.304	12.634.850	(86.305)	(273.727)	(499.569)	(13.332)	(872.933)		11.761.917
Gospodarii	20.209.753	3.598.466	905.664	259.408	24.973.291	(73.753)	(402.194)	(685.014)	(83.969)	(1.244.930)		23.728.361
Total	47.118.003	7.259.253	1.678.241	335.130	56.390.627	(183.444)	(684.670)	(1.203.282)	(101.824)	(2.173.220)		54.217.407

Mii RON	30.06.2020								Grup
	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Titluri de datorie									
Stadiul 1	(11.698)	(4.279)	4.626	(6.845)	796	-	-	(33)	(17.433)
Banci Centrale	(2.767)	-	2.767	-	-	-	-	-	-
Administratii publice	(8.927)	(4.279)	1.859	(6.845)	796	-	-	(33)	(17.429)
Institutii de credit	(4)	-	-	-	-	-	-	-	(4)
Stadiul 2	(1.074)	-	-	924	-	-	-	-	(150)
Administratii publice	(1.074)	-	-	924	-	-	-	-	(150)
Stadiul 3	(609)	-	-	41	-	-	-	-	(568)
Administratii publice	(609)	-	-	41	-	-	-	-	(568)
Total	(13.381)	(4.279)	4.626	(5.880)	796	-	-	(33)	(18.151)

5. Active financiare masurate la cost amortizat (continuare)

30.06.2020									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)	(2.362)	1.027	938	-	-	-	2	(1.105)
Banci Centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituti de credit	(710)	(2.362)	1.027	938	-	-	-	2	(1.105)
Stadiul 2	(12)	-	27	(10)	(619)	-	-	(1)	(615)
Instituti de credit	(12)	-	27	(10)	(619)	-	-	(1)	(615)
Total	(722)	(2.362)	1.054	928	(619)	-	-	1	(1.720)

30.06.2020									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 clientilor									
Stadiul 1	(159.624)	(38.112)	22.356	(118.653)	130.657	(64)	30	(1.496)	(164.906)
Administratii publice	(2.978)	(9.091)	8.761	(2.643)	2.516	(1)	-	(5)	(3.441)
Alte societati financiare	(822)	(7)	-	(607)	31	-	-	(2)	(1.407)
Societati nefinanciare	(105.635)	(18.114)	11.749	6.097	20.432	(17)	-	(817)	(86.305)
Gospodarii	(50.189)	(10.900)	1.846	(121.500)	107.678	(46)	30	(672)	(73.753)
Stadiul 2	(573.869)	(7.759)	28.995	300.983	(423.751)	(5.097)	12	(3.419)	(683.905)
Administratii publice	(10.076)	-	370	2.641	(834)	-	-	(34)	(7.933)
Alte societati financiare	(91)	-	-	46	(6)	-	-	-	(51)
Societati nefinanciare	(286.301)	(7.278)	21.673	101.614	(100.312)	(773)	-	(2.350)	(273.727)
Gospodarii	(277.401)	(481)	6.952	196.682	(322.599)	(4.324)	12	(1.035)	(402.194)
Stadiul 3	(998.286)	(1.032)	80.445	(258.871)	(54.886)	(936)	36.656	(5.804)	(1.202.714)
Administratii publice	(9.007)	-	-	31	-	-	-	-	(8.976)
Alte societati financiare	(9.204)	-	-	169	-	-	-	(120)	(9.155)
Societati nefinanciare	(337.126)	(536)	55.033	(212.042)	(17.295)	(583)	14.246	(1.266)	(499.569)
Gospodarii	(642.949)	(496)	25.412	(47.029)	(37.591)	(353)	22.410	(4.418)	(685.014)
POCI	(134.102)	-	24.217	6.121	-	(354)	3.901	(1.607)	(101.824)
Administratii publice	(5.389)	-	-	925	-	-	-	(59)	(4.523)
Societati nefinanciare	(32.583)	-	20.812	(854)	-	(161)	29	(575)	(13.332)
Gospodarii	(96.130)	-	3.405	6.050	-	(193)	3.872	(973)	(83.969)
Total	(1.865.881)	(46.903)	156.013	(70.420)	(347.980)	(6.451)	40.599	(12.326)	(2.153.349)

5. Active financiare masurate la cost amortizat (continuare)

											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		
Titluri de datorie	15.633.901	112.640	2.028	-	15.748.569	(11.698)	(1.074)	(609)	-	(13.381)	15.735.188	
Banci Centrale	62.006	-	-	-	62.006	(2.767)	-	-	-	(2.767)	59.239	
Administratii publice	15.520.184	112.640	2.028	-	15.634.852	(8.927)	(1.074)	(609)	-	(10.610)	15.624.242	
Institutii de credit	51.711	-	-	-	51.711	(4)	-	-	-	(4)	51.707	
Credite si avansuri acordate bancilor	2.199.933	-	-	-	662.159	(710)	(12)	-	-	(722)	661.437	
Banci Centrale	171	-	-	-	171	-	-	-	-	-	171	
Institutii de credit	661.029	959	-	-	661.988	(710)	(12)	-	-	(722)	661.266	
Credite si avansuri acordate clientilor	32.622.566	5.973.181	1.314.951	457.639	40.368.337	(159.624)	(573.869)	(998.286)	(134.102)	(1.865.881)	38.502.456	
Administratii publice	2.227.329	678.243	11.484	19.039	2.936.095	(2.978)	(10.076)	(9.007)	(5.389)	(27.450)	2.908.645	
Alte societati financiare	173.540	382	11.714	-	185.636	(822)	(91)	(9.204)	-	(10.117)	175.519	
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)	12.266.466	
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)	23.151.826	
Total	50.456.400	6.085.821	1.316.979	457.639	56.779.065	(172.032)	(574.955)	(998.895)	(134.102)	(1.879.984)	54.899.081	

										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		
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)		
Institutii 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 ajustari pentru pierderi asteptate aferente titlurilor de datorie	(12.214)	(8.629)	995	6.943	(282)	-	-	(194)	(13.381)		

5. Active financiare masurate la cost amortizat (continuare)

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

31.12.2019									Grup
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuni datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Credite si avansuri acordate 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 ajustari pentru pierderi asteptate aferente creditor si avansurilor acordate clientilor	(2.071.079)	(84.414)	398.146	315.420	(652.680)	(17.302)	274.886	(28.858)	(1.865.881)

5. Active financiare masurate la cost amortizat (continuare)

Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					30.06.2020	Banca
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Total	Valoare contabila
Titluri de datorie	14.084.667	15.325	1.894	-	14.101.886	(13.456)	(144)	(568)	-	(14.168)		14.087.718
Administratii publice	14.033.859	15.325	1.894	-	14.051.078	(13.452)	(144)	(568)	-	(14.164)		14.036.914
Institutii de credit	50.808	-	-	-	50.808	(4)	-	-	-	(4)		50.804
Credite si avansuri acordate bancilor	386.390	49.666	66.650	-	502.706	(1.105)	(739)	(66.650)	-	(68.494)		434.212
Banci Centrale	2.258	-	-	-	2.258	-	-	-	-	-		2.258
Institutii de credit	384.132	49.666	66.650	-	500.448	(1.105)	(739)	(66.650)	-	(68.494)		431.954
Credite si avansuri acordate clientilor	31.594.177	7.161.251	1.589.959	335.088	40.680.475	(150.459)	(681.159)	(1.139.006)	(101.824)	(2.072.448)		38.608.027
Administratii publice	2.653.176	468.231	11.088	17.418	3.149.913	(3.441)	(7.933)	(8.976)	(4.523)	(24.873)		3.125.040
Alte societati financiare	1.042.515	138	11.724	-	1.054.377	(2.546)	(51)	(9.155)	-	(11.752)		1.042.625
Societati nefinanciare	7.894.517	3.096.934	707.468	58.304	11.757.223	(71.831)	(271.212)	(479.762)	(13.332)	(836.137)		10.921.086
Gospodarii	20.003.969	3.595.948	859.679	259.366	24.718.962	(72.641)	(401.963)	(641.113)	(83.969)	(1.199.686)		23.519.276
Total	46.065.234	7.226.242	1.658.503	335.088	55.285.067	(165.020)	(682.042)	(1.206.224)	(101.824)	(2.155.110)		53.129.957

									30.06.2020	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)	(1.862)	1.859	(8.021)	796	-	-	(18)	(13.456)	
Administratii publice	(6.207)	(1.862)	1.859	(8.020)	796	-	-	(18)	(13.452)	
Institutii de credit	(3)	-	-	(1)	-	-	-	-	(4)	
Stadiul 2	(1.067)	-	-	923	-	-	-	-	(144)	
Administratii publice	(1.067)	-	-	923	-	-	-	-	(144)	
Stadiul 3	(609)	-	-	41	-	-	-	-	(568)	
Administratii publice	(609)	-	-	41	-	-	-	-	(568)	
Total	(7.886)	(1.862)	1.859	(7.057)	796	-	-	(18)	(14.168)	

5. Active financiare masurate la cost amortizat (continuare)

30.06.2020									Banca
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Dimunari 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)	(2.362)	1.093	936	-	-	-	2	(1.105)
Instituti de credit	(774)	(2.362)	1.093	936	-	-	-	2	(1.105)
Stadiul 2	(89)	-	42	(71)	(619)	-	-	(2)	(739)
Instituti de credit	(89)	-	42	(71)	(619)	-	-	(2)	(739)
Stadiul 3	(66.647)	(12.590)	12.590	(3)	-	-	-	-	(66.650)
Instituti de credit	(66.647)	(12.590)	12.590	(3)	-	-	-	-	(66.650)
Total	(67.510)	(14.952)	13.725	862	(619)	-	-	-	(68.494)

30.06.2020									Banca
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Dimunari 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 clientilor									
Stadiul 1	(146.822)	(35.673)	22.297	(118.705)	129.826	(157)	30	(1.255)	(150.459)
Administratii publice	(2.978)	(9.091)	8.761	(2.643)	2.516	(1)	-	(5)	(3.441)
Alte societati financiare	(1.545)	(138)	-	(882)	31	-	-	(12)	(2.546)
Societati nefinanciare	(92.947)	(15.603)	11.741	5.952	19.672	(17)	-	(629)	(71.831)
Gospodarii	(49.352)	(10.841)	1.795	(121.132)	107.607	(139)	30	(609)	(72.641)
Stadiul 2	(571.654)	(7.759)	28.982	301.694	(423.676)	(5.098)	12	(3.660)	(681.159)
Administratii publice	(10.076)	-	370	2.641	(834)	-	-	(34)	(7.933)
Alte societati financiare	(91)	-	-	46	(6)	-	-	-	(51)
Societati nefinanciare	(284.446)	(7.278)	21.670	102.432	(100.303)	(773)	-	(2.514)	(271.212)
Gospodarii	(277.041)	(481)	6.942	196.575	(322.533)	(4.325)	12	(1.112)	(401.963)
Stadiul 3	(937.262)	(1.032)	80.277	(258.110)	(48.977)	(954)	32.745	(5.693)	(1.139.006)
Administratii publice	(9.007)	-	-	31	-	-	-	-	(8.976)
Alte societati financiare	(9.203)	-	-	168	-	-	-	(120)	(9.155)
Societati nefinanciare	(321.301)	(536)	55.027	(210.668)	(12.069)	(583)	11.543	(1.175)	(479.762)
Gospodarii	(597.751)	(496)	25.250	(47.641)	(36.908)	(371)	21.202	(4.398)	(641.113)
POCI	(134.102)	-	24.217	6.121	-	(354)	3.901	(1.607)	(101.824)
Administratii publice	(5.389)	-	-	925	-	-	-	(59)	(4.523)
Alte societati financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Societati nefinanciare	(32.583)	-	20.812	(854)	-	(161)	29	(575)	(13.332)
Gospodarii	(96.130)	-	3.405	6.050	-	(193)	3.872	(973)	(83.969)
Total	(1.789.840)	(44.464)	155.773	(69.000)	(342.827)	(6.563)	36.688	(12.215)	(2.072.448)

5. Active financiare masurate la cost amortizat (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
Titluri de datorie	14.316.140	112.506	2.028	-	14.430.674	(6.210)	(1.067)	(609)	-	(7.886)		14.422.788
Administratii publice	14.264.429	112.506	2.028	-	14.378.963	(6.207)	(1.067)	(609)	-	(7.883)		14.371.080
Instituti de credit	51.711	-	-	-	51.711	(3)	-	-	-	(3)		51.708
Credite si avansuri acordate bancilor	2.404.910	-	-	-	728.596	(774)	(89)	(66.647)	-	(67.510)		661.086
Banci Centrale	171	-	-	-	171	-	-	-	-	-		171
Instituti de credit	659.709	2.069	66.647	-	728.425	(774)	(89)	(66.647)	-	(67.510)		660.915
Credite si avansuri acordate clientilor	32.056.688	5.973.090	1.237.862	457.639	39.725.279	(146.822)	(571.654)	(937.262)	(134.102)	(1.789.840)		37.935.439
Administratii publice	2.227.329	678.243	11.484	19.039	2.936.095	(2.978)	(10.076)	(9.007)	(5.389)	(27.450)		2.908.645
Alte societati financiare	684.920	382	11.713	-	697.015	(1.545)	(91)	(9.203)	-	(10.839)		686.176
Societati nefinanciare	8.955.682	2.613.176	419.872	171.901	12.160.631	(92.947)	(284.446)	(321.301)	(32.583)	(731.277)		11.429.354
Gospodarii	20.188.757	2.681.289	794.793	266.699	23.931.538	(49.352)	(277.041)	(597.751)	(96.130)	(1.020.274)		22.911.264
Total	48.777.738	6.085.596	1.239.890	457.639	54.884.549	(153.806)	(572.810)	(1.004.518)	(134.102)	(1.865.236)		53.019.313

								31.12.2019	Banca
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Dimunari 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 ajustari pentru pierderi									
asteptate aferente titlurilor de datorie	(8.908)	(1.492)	995	1.831	(282)	-	-	(30)	(7.886)

5. Active financiare masurate la cost amortizat (continuare)

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

								31.12.2019	Banca
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Dimunari 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 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)	(10.078)
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 ajustari pentru pierderi asteptate aferente creditor si avansurilor acordate clientilor									
	(1.980.860)	(77.904)	397.793	300.191	(646.288)	(17.353)	262.802	(28.221)	(1.789.840)

6. Depozite si credite de la institutii bancare

	Grup		Banca	
Mii RON	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2020	31.12.2019
Conturi curente/overnight	256.092	408.477	283.920	352.711
Depozite la termen de la alte banci	2.027.177	2.767.546	747.256	1.295.611
Tranzactii de tip repo	-	195.824	1.288.014	1.458.548
Depozite de la institutii bancare	2.283.269	3.371.847	2.319.190	3.106.870
Imprumuturi subordonate	1.081.588	1.067.313	1.081.588	1.067.313
Total	3.364.857	4.439.160	3.400.778	4.174.183

7. Depozite ale clientilor

	Grup		Banca	
Mii RON	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2020	31.12.2019
Depozite overnight	33.359.071	30.964.935	32.963.538	30.841.345
Depozite de economii	1.790	1.876	-	-
Gospodarii	1.790	1.876	-	-
Depozite	33.357.281	30.963.059	32.963.538	30.841.345
Administratii publice	2.770.315	2.118.258	2.770.315	2.118.258
Alte societati financiare	1.063.521	814.285	1.114.105	882.258
Societati nefinanciare	10.932.685	11.841.476	10.567.121	11.712.163
Gospodarii	18.590.760	16.189.040	18.511.997	16.128.666
Depozite la termen	26.196.783	26.826.845	24.717.731	24.934.079
Depozite de economii	1.382.406	1.819.511	-	-
Gospodarii	1.382.406	1.819.511	-	-
Depozite	24.814.377	25.007.334	24.717.731	24.934.079
Administratii publice	1.751.139	1.976.045	1.751.139	1.976.045
Alte societati financiare	693.847	784.187	759.155	908.442
Societati nefinanciare	5.050.780	5.068.485	5.015.282	4.993.413
Gospodarii	17.318.611	17.178.617	17.192.155	17.056.179
Depozite de la clienti	59.555.854	57.791.780	57.681.269	55.775.424
Administratii publice	4.521.454	4.094.303	4.521.454	4.094.303
Alte societati financiare	1.757.368	1.598.472	1.873.260	1.790.700
Societati nefinanciare	15.983.465	16.909.961	15.582.403	16.705.576
Gospodarii	37.293.567	35.189.044	35.704.152	33.184.845

8. Titluri de datorie emise

	Grup		Banca	
Mii RON	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2020	31.12.2019
Obligațiuni	660.411	784.402	660.411	784.402
Titluri de datorie emise	660.411	784.402	660.411	784.402

La 30 iunie 2020, soldul obligatiunilor emise de catre Banca a scazut datorita expirarii acestora.

9. Provizioane

	Grup		Banca	
Mii RON	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2020	31.12.2019
Provizioane pentru beneficii pe termen lung ale angajatilor	48.361	45.350	48.271	45.259
Aspecte juridice nesolutionate	659.074	657.726	611.519	614.148
Angajamente si garantii date	74.098	366.440	77.249	369.667
Provizioane pentru angajamente si garantii financiare aflate în Stadiul 1	22.844	30.766	23.356	30.889
Provizioane pentru angajamente si garantii financiare aflate în Stadiul 2	26.808	61.822	29.447	64.926
Provizioane pentru angajamente si garantii financiare - depreciate	24.446	273.852	24.446	273.852
Provizioane pentru angajamente si garantii financiare aflate în Stadiul 3	8.022	262.587	8.022	262.587
Provizioane pentru angajamente si garantii financiare - POCI	16.424	11.265	16.424	11.265
Alte provizioane	970.481	710.095	280.422	20.407
Restructurare	772	170	115	170
Provizioane pentru alte angajamente*	264.321	889	264.321	889
Altele	705.388	709.036	15.986	19.348
Provizioane	1.752.014	1.779.611	1.017.461	1.049.481

*La 30 iunie 2020, Banca a reclasificat garantiile care nu indeplinesc definitia garantiilor financiare in conformitate cu prevederile Anexei 1 din CRR ca alte angajamente. In situatia pozitiei financiare, modificarea presupune prezentarea provizioanelor aferente acestor angajamente in linia "Alte provizioane" (264.321 mii RON) versus "Angajamente si garantii date" (- 264.321 mii RON) la decembrie 2019. La 31 decembrie 2019 provizioanele pentru alte angajamente au fost incluse in provizioane pentru angajamente si garantii financiare in valoare de 295.266 mii RON.

10. Venit net din dobanzi

	Grup		Banca	
Mii RON	30.06.2020	30.06.2019	30.06.2020	30.06.2019
Dobanzi si alte venituri asimilate				
Active financiare la cost amortizat	1.284.572	1.239.140	1.239.861	1.195.864
Active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	96.662	78.349	95.853	77.226
Venituri din dobanzi	1.381.234	1.317.489	1.335.714	1.273.090
Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	5	147	5	147
Active financiare - detinute in vederea tranzactionarii	3.784	11.093	3.784	11.093
Alte active si dobanzi negative din datorii financiare	28.460	34.917	387	4.794
Alte venituri similare	32.249	46.157	4.176	16.034
Total dobanzi si alte venituri similare	1.413.483	1.363.646	1.339.890	1.289.124
Dobanzi si alte cheltuieli similare				
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	(215.091)	(230.387)	(203.957)	(208.363)
Cheltuieli cu dobanzile	(215.091)	(230.387)	(203.957)	(208.363)
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	(1.492)	(5.075)	(1.492)	(5.075)
Alte datorii	(8.512)	(17.757)	(8.307)	(16.461)
Dobanzi negative din active financiare	(555)	(271)	(555)	(271)
Alte cheltuieli similare	(10.559)	(23.103)	(10.354)	(21.807)
Total dobanzi si alte cheltuieli similare	(225.650)	(253.490)	(214.311)	(230.170)
Venituri nete din dobanzi	1.187.833	1.110.156	1.125.579	1.058.954
Din care: venituri din dobanzi aferente activelor depreciate	20.757	19.161	16.656	18.425

11. Venituri nete din taxe si comisioane

Mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2020	30.06.2019	30.06.2020	30.06.2019
	Venituri	Cheltuieli	Venituri	Cheltuieli
Titluri de valoare	18.434	(2.811)	15.177	(1.644)
Compensare si decontari	3.244	(7.829)	2.925	(6.288)
Administrarea activelor	19.552	-	13.500	-
Custodie	9.102	(2.412)	6.814	(2.293)
Servicii de plati	264.961	(74.797)	288.543	(59.410)
Operatiuni cu carduri	70.142	(54.354)	87.493	(38.252)
Altele	194.819	(20.443)	201.050	(21.158)
Resurse clienti distribuite, dar neadministrare	66.239	(837)	65.864	(1.785)
Plasamente colective	17.703	-	14.608	-
Produse de asigurari	37.292	-	38.681	-
Contracte de economisire si creditare	-	-	14	-
Tranzactii de schimb valutar	11.029	(837)	12.430	(1.785)
Altele	215	-	145	-
Activitatea de creditare	25.605	(10.630)	51.306	(11.885)
Garantii financiare primite si date	11.578	(2.774)	12.653	(3.734)
Angajamente de creditare primite si date	6.841	-	9.241	(1)
Alte activitati de creditare	7.186	(7.856)	29.412	(8.150)
Altele	9.974	(1.560)	9.657	(1.608)
Venituri nete din taxe si comisioane	417.111	(100.876)	453.786	(84.913)

12. Rezultatul net din tranzactionare si evaluare la valoare justa

Mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2020	30.06.2019	30.06.2020	30.06.2019
Venituri nete din tranzactionare				
Titluri de datorie si derivate pentru tranzactionare	26.705	33.637	26.705	33.637
Tranzactii de schimb valutar	127.909	138.474	122.915	134.740
Rezultatul net din conversia valutara	(11.692)	(6.898)	(7.779)	(4.592)
Venituri nete din tranzactionare	142.922	165.213	141.841	163.785

13. Cheltuieli administrative

Mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2020	30.06.2019	30.06.2020	30.06.2019
Cheltuieli cu personalul	(411.059)	(395.725)	(348.958)	(344.850)
Salarii	(367.739)	(356.433)	(312.268)	(310.875)
Contributii la asigurarile sociale obligatorii	(12.236)	(12.967)	(9.697)	(10.832)
Provizioane de personal pe termen lung	(2.793)	(1.484)	(2.632)	(1.342)
Alte cheltuieli de personal	(28.291)	(24.841)	(24.361)	(21.801)
Alte cheltuieli administrative	(288.177)	(347.045)	(298.463)	(358.518)
Contributia la fondul de garantare a depozitelor	(21.081)	(60.207)	(17.973)	(55.221)
Cheltuieli IT	(112.525)	(109.082)	(108.290)	(105.599)
Cheltuieli aferente spatiilor de birouri	(46.371)	(47.729)	(43.913)	(45.313)
Cheltuieli operationale de functionare	(49.771)	(49.423)	(79.297)	(82.549)
Reclama/ Marketing	(24.767)	(26.241)	(24.081)	(25.568)
Costuri juridice si de consultanta	(12.264)	(33.344)	(10.580)	(31.790)
Diverse cheltuieli administrative	(21.398)	(21.019)	(14.329)	(12.478)
Depreciere si amortizare*	(106.058)	(125.444)	(100.084)	(100.637)
Software si alte active necorporale	(37.698)	(42.571)	(35.985)	(40.877)
Proprietati folosite de Grup/Banca	(40.623)	(35.034)	(39.734)	(34.190)
Investitii imobiliare	(2.647)	(2.651)	(2.647)	(2.651)
Mobilier si echipamente diverse	(25.090)	(45.188)	(21.718)	(22.919)
Cheltuieli administrative	(805.294)	(868.214)	(747.505)	(804.005)

* Impactul in Contul de profit sau pierdere aferent anului 2020, rezultat din modificarea duratelor de viata a imobilizarilor corporale si necorporale este in valoare de 24 mil RON reprezentand o scadere a cheltuielilor cu deprecierea si amortizarea.

Numarul de angajati la nivel de grup la 30 iunie 2020 a fost 6.845 (31 decembrie 2019: 6.766).

14. Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare

Mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2020	30.06.2019	30.06.2020	30.06.2019
Active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(5.058)	(758)	(3.150)	(178)
Active financiare la cost amortizat	(161.438)	4.424	(151.214)	(278.791)
Alocare neta a provizioanelor de risc	(366.703)	(18.029)	(351.317)	(286.102)
Direct write-offs	(9.573)	(19.025)	(8.597)	(17.237)
Recuperari din credite scoase in afara bilantului si vanzari de credite	221.250	51.901	215.107	34.971
Modificari ale castigurilor sau pierderilor	(6.412)	(10.423)	(6.407)	(10.423)
Creante de leasing financiar	(623)	(5.222)	29	(1)
Alocare neta a provizioanelor pentru angajamente si garantii acordate*	(2.816)	90.330	(2.742)	89.064
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	(169.935)	88.774	(157.077)	(189.906)

* In Situatiia profitului sau pierderii, reclasificarea descrisa in Nota 9 - Provizioane ca rezultat al modificarii politicilor contabile a implicat o schimbare de prezentare din linia "Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare" in linia "Alte rezultate operationale" (22,7 milioane RON).

Rezultatul net din deprecierea instrumentelor financiare a inregistrat o alocare in valoare de 169,9 milioane lei in primul semestru al anului 2019 versus o reluare de provizioane de 88,8 milioane lei in primul semestru al anului 2019. Acest rezultat a fost influentat in principal de actualizarea parametrilor de risc pentru a reflecta scaderea economica precum si de implementarea unor reguli mai stricte privind clasificarea din punct de vedere al riscului de credit conform IFRS 9 aplicabile expunerilor catre clienti afectati de situatia curenta.

15. Alte rezultate operationale

Mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2020	30.06.2019	30.06.2020	30.06.2019
Alte venituri, din care:	291.664	224.944	215.143	161.821
Alte provizioane - diminuari*	147.695	86.844	147.338	84.878
Castiguri din alte active	84.842	76.235	40.094	48.820
Alte venituri	59.127	61.865	27.711	28.123
Alte cheltuieli, din care:	(348.223)	(994.464)	(238.046)	(598.802)
Alte provizioane - alocari**	(111.132)	(768.345)	(103.681)	(443.727)
Pierderi din alte active	(75.338)	(47.865)	(34.376)	(24.556)
Deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	(34.276)	(13.220)	(2)	-
Fondul de redresare si rezolutie	(37.203)	(31.362)	(37.194)	(31.357)
Alte taxe	(9.845)	(11.233)	(8.143)	(9.424)
Alte cheltuieli	(80.429)	(122.439)	(54.650)	(89.738)
Total	(56.559)	(769.520)	(22.903)	(436.981)

* A se vedea explicatia de mai sus aferenta Notei "Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare".

**Cresterea alocarii altor provizioane la nivelul Grupului pentru primul semestru al anului 2019, se datoreaza in principal rezultatului controlului Curtii de conturi la BPL descris in Nota 21- Litigii si datorii contingente.

16. Impozitul pe venit

	Grup		Banca	
Mii RON	30.06.2020	30.06.2019	30.06.2020	30.06.2019
Cheltuieli/venituri privind taxe curente	(150.957)	(102.531)	(148.042)	(96.587)
Perioada curenta	(150.957)	(59.461)	(148.042)	(53.517)
Perioada anterioara	-	(43.070)	-	(43.070)
Cheltuieli/venituri privind taxe amănate	(21.913)	(29.656)	(18.201)	(27.184)
Perioada curenta	(21.913)	(29.656)	(18.201)	(27.184)
Impozitul pe profit	(172.870)	(132.187)	(166.243)	(123.771)

	Grup		Banca	
Mii RON	30.06.2020	30.06.2019	30.06.2020	30.06.2019
Profit / (Pierdere) înainte de impozitare	671.749	111.344	644.611	135.121
Cheltuiala cu impozitul pentru anul financiar pentru rata statutară de (16%)	(107.480)	(17.815)	(103.138)	(21.619)
Impactul scutirii de taxe pentru castigurile din investitii si alte scutiri de impozit	104.438	87.567	104.438	87.567
Cresteri datorate cheltuielilor nedeductibile, impozitelor pe activitati aditionale si elementelor similare	(163.796)	(143.722)	(165.223)	(131.502)
Impactul altor elemente	(6.032)	(15.147)	(2.320)	(15.147)
Cheltuielile fiscale care nu sunt atribuite perioadei de raportare	-	(43.070)	-	(43.070)
Cheltuiala cu impozitul pe profit/(impozitul pe profit de recuperat) raportat(a) in rezultatul global	(172.870)	(132.187)	(166.243)	(123.771)
Rata efectiva de impozitare	25,73%	118,72%	25,79%	91,60%

*Rata efectiva de impozitare a fost impactata de prevederile Codului fiscal privind cesiunea de creante, conform caruia in situatia in care creantele cesionate sunt acoperite partial sau integral cu ajustari pentru pierderi asteptate, precum si in situatia in care creantele sunt scoase din evidenta in conturi in afara bilantului si apoi sunt cesionate, 70% din diferenta dintre valoarea creantei instrainate si pretul de cesiune reprezinta elemente similare veniturilor.

Rata efectiva de impozitare pentru anul 2019 a fost impactata in principal de cresterea cheltuielilor nedeductibile, ca urmare a constituirii provizionului pentru cazul BPL, prezentat in Nota 21 – Litigii si datorii contingente.

17. Dividende platite

In cursul anului 2020, nu s-au platit dividende. Decizia privind distribuirea dividendelor s-a amanat luand in considerare constrangerile curente impuse de pandemia COVID-19, dar si recomandările primite de la Banca Centrala Europeana si Banca Nationala a Romaniei privind abtinerea de la plata dividendelor in anul 2020.

18. 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 în principal de diferentele dintre produsele si serviciile realizate. Activitatile operationale sunt organizate si administrate separat, în conformitate cu natura produselor si a serviciilor prestate, pentru fiecare segment reprezentând 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, achizitionarea de vehicule, nevoi personale si ipotezi, descoperit de cont, facilitati pentru cardul de credit si transfer de fonduri), economisire, servicii de plata si operatiuni cu titluri de valoare.

B. Corporate

In cadrul corporate banking Grupul furnizeaza corporatiilor, companiilor de investitii imobiliare si clientilor corporate mari o gama variata de produse si servicii financiare, inclusiv 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. Se ocupa în principal de credite si alte facilitati pentru credite si depozite si conturi curente pentru corporatii si clienti institutii, investitii si servicii financiare dar si leasing, 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):

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

b. Sectorul Public (PS):

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

Sectorul public include urmatoarele institutii:

- Ministerele centrale si fondurile si agentile finantate de stat;
- Entitati fara scop lucrativ (non-profit) infiintate de sau sub controlul unor entitati guvernamentale centrale, organizatii finantate de stat, universitati de stat sau institutii de cercetare si dezvoltare;

18. Informare pe segmente (*continuate*)

- 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.

Sectorul Companii publice include:

- 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.

c. Local Large Corporates (LLC):

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

d. Group Large Corporates (GLC):

Clientii GLC sunt clienti corporativi mari sau grupuri de clienti cu o cifra de afaceri anuala consolidata de cel putin 500 milioane EUR.

Clientii GLC acopera, in principiu, urmatoarele tipuri de clienti:

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

e. Commercial Real Estate (CRE):

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

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

18. Informare pe segmente (*continuare*)

Alte segmente bancare:

f. ALM & Local Corporate Center:

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

g. Trezorerie (GMT): furnizeaza in principal servicii de piata monetara si operatiuni de trezorerie, imprumuturi sindicalizate si tranzactii financiare structurate, tranzactii valutare si tranzactii cu derivative, instrumente financiare pentru tranzactionare.

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

Formatul de raportare pentru segmentul de activitate este baza pentru raportarea pe segmente a Grupului. Tranzactiile intre segmentele de activitate sunt realizate la valoarea justa. Activele si datoriile pe segmente includ elemente direct atribuibile unui segment precum si cele ce pot fi alocate pe criterii rezonabile.

Elementele nealocate cuprind, in principal, cladiri si echipamente, imobilizari necorporale, alte active si alte datorii precum si taxe.

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

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

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

In tabelele de mai jos referitoare la raportarea pe segmente, rezultatul net din tranzactionare include urmatoarele pozitii prezentate in situatia contului de profit sau pierdere:

- Rezultatul net din tranzactionare;
- Câstigurile / pierderile din instrumente financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere;

18. Informare pe segmente (*continuate*)

Contul de profit sau pierdere	Grup	Retail	Corporates	ALM & Local Corporate Center	GM
Mii RON	30.06.2020				
Venituri nete din dobanzi	1.187.833	733.834	294.405	156.418	3.176
Venituri nete din taxe si comisioane	316.235	230.404	77.566	(9.592)	17.857
Venituri din dividende	3.312	-	39	3.273	-
Venituri nete din tranzactionare	142.922	53.968	41.075	4.618	43.261
Castigurile / (pierderile) aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	(25)	(3.177)	1.643	1.509	-
Rezultatul net din investitii prin metoda punerii in echivalenta	(442)	-	-	(442)	-
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing operational	53.702	-	51.765	1.937	-
Cheltuieli administrative	(805.294)	(619.324)	(128.777)	(46.461)	(10.732)
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	(169.935)	(193.912)	33.949	(8.835)	(1.137)
Alte rezultate operationale	(56.559)	(11.612)	(26.908)	(14.764)	(3.275)
Rezultat inainte de impozitare din activitati continue	671.749	190.181	344.757	87.661	49.150
Impozitul pe profit	(172.870)	(29.857)	(57.528)	(77.621)	(7.864)
Rezultatul net al perioadei	498.879	160.324	287.229	10.040	41.286
Rezultat net atribuibil actionarilor care nu controleaza	2	-	-	2	-
Rezultat net atribuibil actionarilor societatii mama	498.877	160.324	287.229	10.038	41.286
Venit operational	1.703.537	1.015.029	466.493	157.721	64.294
Cheltuieli operationale	(805.294)	(619.324)	(128.777)	(46.461)	(10.732)
Rezultat operational	898.243	395.705	337.716	111.260	53.562
Raportul cost - venituri	47,3%	61,0%	27,6%	29,5%	16,7%

Contul de profit sau pierdere	Grup	Retail	Corporates	ALM & Local Corporate Center	GM
Mii RON	30.06.2019				
Venituri nete din dobanzi	1.110.156	745.868	307.123	52.655	4.510
Venituri nete din taxe si comisioane	368.873	251.923	104.520	(3.550)	15.979
Venituri din dividende	2.359	14.086	40	(11.767)	-
Venituri nete din tranzactionare	165.213	48.612	48.543	18.118	49.941
Castigurile / (pierderile) aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	(2.285)	(863)	(1.856)	434	-
Rezultatul net din investitii prin metoda punerii in echivalenta	(1.555)	-	-	(1.555)	-
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing operational	47.484	-	44.660	2.824	-
Cheltuieli administrative	(868.214)	(621.019)	(174.605)	(60.807)	(11.782)
Castigurile / (pierderile) din derecunoasterea activelor financiare evaluate la cost amortizat	(505)	-	-	(505)	-
Alte castiguri/(pierderi) din derecunoasterea instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	(29.436)	-	-	(29.436)	-
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	88.774	(41.530)	119.884	8.615	1.805
Alte rezultate operationale	(769.520)	(703.839)	(36.346)	(26.541)	(2.794)
Rezultat inainte de impozitare din activitati continue	111.344	(306.761)	411.961	(51.515)	57.659
Impozitul pe profit	(132.187)	(66.002)	(67.265)	10.306	(9.225)
Rezultatul net al perioadei	(20.843)	(372.763)	344.696	(41.210)	48.434
Rezultat net atribuibil actionarilor care nu controleaza	6	-	-	6	-
Rezultat net atribuibil actionarilor societatii mama	(20.849)	(372.763)	344.696	(41.216)	48.434
Venit operational	1.690.245	1.059.627	503.029	57.159	70.430
Cheltuieli operationale	(868.214)	(621.019)	(174.605)	(60.807)	(11.782)
Rezultat operational	822.031	438.608	328.423	(3.648)	58.648
Raportul cost - venituri	51,4%	58,6%	34,7%	106,4%	16,7%

18. Informare pe segmente (*continuare*)

Contul de profit sau pierdere	Banca	Retail	Corporates	ALM & Local Corporate Center	GM
Mii RON	30.06.2020				
Venituri nete din dobanzi	1.125.579	718.059	252.025	152.319	3.176
Venituri nete din taxe si comisioane	296.557	212.882	74.353	(8.535)	17.857
Venituri din dividende	3.274	-	-	3.274	-
Venituri nete din tranzactionare	141.841	54.000	39.620	4.960	43.261
Castigurile / (pierderile) aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	(25)	(3.177)	1.643	1.509	-
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing operational	4.870	-	-	4.870	-
Cheltuieli administrative	(747.505)	(597.502)	(103.425)	(35.846)	(10.732)
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	(157.077)	(197.051)	46.171	(5.060)	(1.137)
Alte rezultate operationale	(22.903)	(9.143)	16.295	(26.780)	(3.275)
Rezultat inainte de impozitare din activitati continue	644.611	178.068	326.682	90.711	49.150
Impozitul pe profit	(166.243)	(28.491)	(52.269)	(77.619)	(7.864)
Rezultatul net al perioadei	478.368	149.577	274.413	13.092	41.286
Venit operational	1.572.096	981.764	367.641	158.397	64.294
Cheltuieli operationale	(747.505)	(597.502)	(103.425)	(35.846)	(10.732)
Rezultat operational	824.591	384.262	264.216	122.551	53.562
Raportul cost - venituri	47,5%	60,9%	28,1%	22,6%	16,7%

Contul de profit sau pierdere	Banca	Retail	Corporates	ALM & Local Corporate Center	GM
Mii RON	30.06.2019				
Venituri nete din dobanzi	1.058.954	733.386	267.850	53.208	4.510
Venituri nete din taxe si comisioane	354.128	237.646	103.658	(3.155)	15.979
Venituri din dividende	15.784	14.086	-	1.698	-
Venituri nete din tranzactionare	163.785	48.734	46.656	18.454	49.941
Castigurile / (pierderile) aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	(2.285)	(863)	(1.856)	434	-
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing operational	5.588	-	-	5.588	-
Cheltuieli administrative	(804.005)	(598.745)	(132.268)	(61.210)	(11.782)
Castigurile / (pierderile) din derecunoasterea activelor financiare evaluate la cost amortizat	(505)	-	-	(505)	-
Alte castiguri/(pierderi) din derecunoasterea instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	(29.436)	-	-	(29.436)	-
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	(189.906)	(46.275)	124.209	(269.645)	1.805
Alte rezultate operationale	(436.981)	20.147	(27.006)	(427.328)	(2.794)
Rezultat inainte de impozitare din activitati continue	135.121	408.117	381.242	(711.898)	57.659
Impozitul pe profit	(123.771)	(65.299)	(60.999)	11.752	(9.225)
Rezultatul net al perioadei	11.350	342.818	320.244	(700.146)	48.434
Venit operational	1.595.954	1.032.990	416.307	76.227	70.430
Cheltuieli operationale	(804.005)	(598.745)	(132.268)	(61.210)	(11.782)
Rezultat operational	791.949	434.246	284.040	15.016	58.648
Raportul cost - venituri	50,4%	58,0%	31,8%	80,3%	16,7%

18. Informare pe segmente (continuare)

Mii RON	30.06.2020				Grup
	Grup	Retail	Corporates	ALM & Local Corporate Center	GM
Active					
Numerar si echivalente de numerar	10.572.625	3.614.207	537.305	6.421.113	-
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	567.507	-	55	10.823	556.629
Instrumente financiare derivate	63.619	-	55	10.823	52.741
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	503.888	-	-	-	503.888
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	90.319	29.886	2.034	58.399	-
Instrumente de capital	36.794	29.886	254	6.654	-
Titluri de datorie	51.745	-	-	51.745	-
Credite si avansuri acordate bancilor	1.780	-	1.780	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	6.155.400	-	44.961	6.110.439	-
Titluri de datorie	6.155.400	-	44.961	6.110.439	-
Active financiare evaluate la cost amortizat	54.217.407	26.373.524	14.966.735	12.586.279	290.869
Titluri de datorie	14.920.580	762.944	290.157	13.867.479	-
Credite si avansuri acordate bancilor	438.730	1.403.095	808	(1.256.035)	290.862
Credite si avansuri acordate clientilor	38.858.097	24.207.485	14.675.770	(25.165)	7
Creante din leasing financiar	1.197.003	-	1.219.652	(22.649)	-
Imobilizari corporale	987.193	5.279	486.568	495.346	-
Investitii imobiliare	145.564	-	-	145.564	-
Imobilizari necorporale	347.742	2.672	6.052	339.018	-
Investitii in asociati in participatie si in entitati asociate	28.646	-	900	27.746	-
Creante din impozit curent	206.831	2.291	95	204.445	-
Creante din impozit amanat	163.258	273	7.042	155.943	-
Active detinute in vederea vanzarii	668.794	-	-	668.794	-
Creante comerciale si alte creante	475.242	11.246	259.649	187.319	17.028
Alte active	385.231	81.110	121.890	182.214	17
Total active	76.208.762	30.120.488	17.652.938	27.570.793	864.543
Datorii si capitaluri proprii					
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	51.002	-	-	1.544	49.458
Instrumente financiare derivate	51.002	-	-	1.544	49.458
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	64.418.315	41.630.711	19.139.887	1.627.248	2.020.469
Depozite de la institutiile bancare	3.364.857	67.228	2.435.727	370.024	491.878
Depozite de la clienti	59.555.854	41.477.619	16.621.403	(43.061)	1.499.893
Titluri de datorie emise	660.411	-	-	660.411	-
Alte datorii financiare	837.193	85.864	82.757	639.874	28.698
Datorii din leasing financiar	398.154	4.513	40.797	352.844	-
Provizioane	1.752.014	1.184.973	351.338	215.101	602
Datorii din impozit curent	1.157	-	1.157	-	-
Datorii din impozit amanat	9.625	9.587	38	-	-
Datorii asociate activelor detinute pentru vanzare	218.185	-	-	218.185	-
Alte datorii	388.732	7.962	49.864	330.388	518
Total capitaluri proprii	8.971.578	2.301.439	2.419.575	4.162.233	88.331
Total datorii si capitaluri proprii	76.208.762	45.139.185	22.002.656	6.907.543	2.159.378

18. Informare pe segmente (continuare)

Mii RON	31.12.2019				Grup
	ALM & Local Corporate				
	Grup	Retail	Corporates	Center	GM
Active					
Numerar si echivalente de numerar	9.006.518	4.151.699	385.804	4.469.015	-
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	429.356	-	66	35.881	393.409
Instrumente financiare derivate	40.100	-	66	35.881	4.153
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	389.256	-	-	-	389.256
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	93.872	32.451	3.815	57.606	-
Instrumente de capital	40.388	32.451	253	7.684	-
Titluri de datorie	49.922	-	-	49.922	-
Credite si avansuri acordate clientilor	3.562	-	3.562	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	6.117.844	-	1.942	6.115.902	-
Titluri de datorie	6.117.844	-	1.942	6.115.902	-
Active financiare evaluate la cost amortizat	54.899.081	26.166.885	15.188.735	13.454.524	88.937
Titluri de datorie	15.735.188	1.205.824	337.740	14.191.624	-
Credite si avansuri acordate bancilor	661.437	1.398.123	801	(823.697)	86.210
Credite si avansuri acordate clientilor	38.502.456	23.562.938	14.850.194	86.597	2.727
Creante din leasing financiar	1.117.933	-	1.141.399	(23.466)	-
Imobilizari corporale	937.267	5.246	486.462	445.559	-
Investitii imobiliare	161.181	-	-	161.181	-
Imobilizari necorporale	359.085	4.132	6.314	348.639	-
Investitii in asociieri 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 pentru vanzare	646.396	-	-	646.396	-
Creante comerciale si alte creante	425.060	8.479	305.663	97.285	13.633
Alte active	297.604	79.121	100.893	117.590	-
Total active	74.938.359	30.450.584	17.631.227	26.360.569	495.979
Datorii si capitaluri proprii					
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	73.498	-	-	67.068	6.430
Instrumente financiare derivate	73.498	-	-	67.068	6.430
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	63.678.655	39.594.711	19.441.047	2.131.660	2.511.237
Depozite de la institutii bancare	4.439.160	66.572	2.364.830	947.375	1.060.383
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	-
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 asociate activelor detinute pentru vanzare	244.193	-	-	244.193	-
Alte datorii	352.457	14.328	52.108	286.021	-
Total capitaluri proprii	8.471.710	2.609.329	2.336.326	3.459.896	66.159
Total datorii si capitaluri proprii	74.938.359	43.549.412	22.232.316	6.572.198	2.584.433

18. Informare pe segmente (continuare)

Mii RON	30.06.2020				Banca
	Banca	Retail	Corporates	ALM & Local Corporate Center	GM
Active					
Numerar si echivalente de numerar	10.087.198	3.569.595	-	6.517.603	-
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	567.507	-	55	10.823	556.629
Instrumente financiare derivate	63.619	-	55	10.823	52.741
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	503.888	-	-	-	503.888
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	90.066	29.886	1.780	58.400	-
Instrumente de capital	36.541	29.886	-	6.655	-
Titluri de datorie	51.745	-	-	51.745	-
Loans and advances to customers	1.780	-	1.780	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	6.110.438	-	-	6.110.438	-
Titluri de datorie	6.110.438	-	-	6.110.438	-
Active financiare evaluate la cost amortizat	53.129.957	24.025.270	13.803.650	15.010.168	290.869
Titluri de datorie	14.087.718	-	220.239	13.867.479	-
Credite si avansuri acordate bancilor	434.212	-	-	143.350	290.862
Credite si avansuri acordate clientilor	38.608.027	24.025.270	13.583.411	999.339	7
Creante din leasing financiar	9.815	-	-	9.815	-
Imobilizari corporale	885.918	-	-	885.918	-
Investitii imobiliare	145.564	-	-	145.564	-
Imobilizari necorporale	338.833	-	-	338.833	-
Investitii in asociieri in participatie si in entitati asociate	21.570	-	-	21.570	-
Creante din impozit curent	204.436	-	-	204.436	-
Creante din impozit amanat	154.800	-	-	154.800	-
Active detinute pentru vanzare	204.134	-	-	204.134	-
Creante comerciale si alte creante	461.108	7.753	223.288	213.039	17.028
Investitii in filiale	488.077	-	-	488.077	-
Alte active	246.677	23.235	294	223.131	17
Total active	73.146.098	27.655.739	14.029.067	30.596.749	864.543
Datorii si capitaluri proprii					
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	51.002	-	-	1.544	49.458
Instrumente financiare derivate	51.002	-	-	1.544	49.458
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	62.566.432	40.174.795	15.978.525	4.392.643	2.020.469
Depozite de la institutii bancare	3.400.778	577	203	2.908.120	491.878
Depozite de la clienti	57.681.269	40.093.424	15.917.043	170.909	1.499.893
Titluri de datorie emise	660.411	-	-	660.411	-
Alte datorii financiare	823.974	80.794	61.279	653.203	28.698
Datorii din leasing financiar	395.000	-	-	395.000	-
Provizioane	1.017.461	463.710	330.633	222.516	602
Alte datorii	333.938	856	45	332.519	518
Total capitaluri proprii	8.782.265	2.087.992	2.126.900	4.479.042	88.331
Total datorii si capitaluri proprii	73.146.098	42.727.353	18.436.103	9.823.264	2.159.378

18. Informare pe segmente (continuare)

Mii RON	31.12.2019				Banca
	Banca	Retail	Corporates	ALM & Local Corporate Center	GM
Active					
Numerar si echivalente de numerar	8.724.971	4.137.355	-	4.587.616	-
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	429.356	-	66	35.881	393.409
Instrumente financiare derivate	40.100	-	66	35.881	4.153
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	389.256	-	-	-	389.256
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	93.620	32.451	3.562	57.607	-
Instrumente de capital	40.136	32.451	-	7.685	-
Titluri de datorie	49.922	-	-	49.922	-
Credite si avansuri acordate clientilor	3.562	-	3.562	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	6.115.902	-	-	6.115.902	-
Titluri de datorie	6.115.902	-	-	6.115.902	-
Active financiare evaluate la cost amortizat	53.019.313	23.359.066	14.035.121	15.536.189	88.937
Titluri de datorie	14.422.788	-	231.163	14.191.625	-
Credite si avansuri acordate bancilor	661.086	-	-	574.876	86.210
Credite si avansuri acordate clientilor	37.935.439	23.359.066	13.803.958	769.688	2.727
Creante din leasing financiar	3.399	-	-	3.399	-
Imobilizari corporale	837.505	-	-	837.505	-
Investitii imobiliare	161.181	-	-	161.181	-
Imobilizari necorporale	348.582	-	-	348.582	-
Investitii in asociatii in participatiune si in societati asociate	17.035	-	-	17.035	-
Creante din impozit curent	235.928	-	-	235.928	-
Creante din impozit amanat	172.780	-	-	172.780	-
Active detinute pentru vanzare	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	4.174.183	572	189	3.113.039	1.060.383
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	-
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

19. Tranzactii cu partile afiliate si principalii actionari

Entitatile se considera a fi in relatii speciale daca una dintre acestea are capacitatea de a o controla pe cealalta sau de a exercita o influenta semnificativa asupra celeilalte entitati in luarea deciziilor financiare sau operationale. La evaluarea tipului relatiei, s-a acordat atentie substantei relatiei mai degraba decat formei juridice.

Natura relatiilor cu acele entitati aflate in relatii speciale cu care Grupul a derulat tranzactii semnificative sau a avut solduri semnificative la 30 iunie 2020 si 31 decembrie 2019 este prezentata mai jos. Tranzactiile cu entitatile aflate in relatii speciale s-au derulat in cadrul desfasurarii normale a activitatii, la preturile pietei.

Tranzactii cu societatea mama

In stabilirea preturilor de transfer in tranzactiile intra-grup, BCR are in vedere prevederile din legislatia fiscala nationala, dar si reglementarile OECD in materie de preturi de transfer.

Tranzactii cu conducerea

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

Personalul cheie de 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.

Tranzactiile 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.

Urmatoarele tranzactii au fost derulate cu partile afiliate:

19. Tranzactii cu partile afiliate si principalii actionari (continuare)

Solduri de bilant si extrabilant pentru partile afiliate

Mii RON	2020				2019				Grup
	Societatea mama	Societati asociate	Personalul-cheie din conducere	Alte parti afiliate	Societatea mama	Societati asociate	Personalul-cheie din conducere	Alte parti afiliate	
Total active	474.705	50.809	9.171	37.827	569.873	43.027	9.804	183.239	
Numerar si echivalente de numerar	408.902	-	-	-	48.289	-	-	100.984	
Instrumente financiare derivate	17.545	-	-	-	3.643	-	-	-	
Investitii in capitaluri proprii	-	21.570	-	27.828	-	24.553	-	17.833	
Credite si avansuri	48.258	29.239	9.171	9.999	491.117	18.474	9.802	34.408	
Credite si avansuri acordate bancilor	48.258	-	-	11	491.117	-	-	28.974	
Credite si avansuri acordate clientilor	-	29.239	9.171	9.988	-	18.474	9.802	5.434	
Creante comerciale si alte creante	-	-	-	-	26.824	-	2	4.669	
Alte active	-	-	-	-	-	-	-	25.345	
Total datorii	2.032.807	43.614	10.175	165.587	2.512.348	44.018	9.312	169.369	
Depozite	1.990.473	43.614	10.175	165.587	2.433.879	44.018	9.307	127.565	
Depozite de la institutii bancare	1.990.473	-	-	1.168	2.433.879	-	-	3.641	
Depozite de la clienti	-	43.614	10.175	164.419	-	44.018	9.307	123.924	
Instrumente financiare derivate	42.334	-	-	-	66.203	-	-	-	
Alte datorii	-	-	-	-	12.266	-	5	41.804	
Valoarea nominala a angajamentelor de creditare, a garantiilor financiare si a altor angajamente date - irevocabile [valoarea nominala]	1.418	-	-	15.000	30.668	-	481	70.338	
Valoarea nominala a angajamentelor de creditare, a garantiilor financiare si a altor angajamente date - Revocabile [valoarea nominala]	9.550	20.792	464	88.004	-	31.563	-	82.583	
Angajamente de creditare, garantii financiare si alte angajamente primite	242.115	-	-	-	238.965	-	-	-	
Valoarea notionala a instrumentelor derivate	6.289.082	-	-	-	5.946.763	-	-	-	

Parti afiliate: cheltuieli si venituri generate de tranzactii cu parti afiliate

Mii RON	2020				2019				Grup
	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	12.143	525	179	498	21.493	-	243	401	
Cheltuieli cu dobanzile	(33.831)	(587)	(4)	(664)	(46.283)	(316)	(9)	(2.206)	
Venituri din dividende	-	-	-	2.367	-	926	-	1.009	
Venituri din taxe si comisioane	2.702	23	15	43.285	2.265	1	18	49.534	
Cheltuieli cu taxe si comisioane	(4.138)	-	-	(353)	(5.361)	-	-	81	
Profit inainte de impozitare (venit)/cheltuiuala	(23.125)	(39)	190	45.133	(27.886)	611	252	48.819	

19. Tranzactii cu partile 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	170.640	1.493.378	50.809	9.171	37.827	543.049	1.144.258	35.509	9.804	150.363	
Numerar si echivalente de numerar	104.837	-	-	-	-	48.289	-	-	-	93.453	
Instrumente financiare derivate	17.545	-	-	-	-	3.643	-	-	-	-	
Investitii in capitaluri proprii*	-	499.978	21.570	-	27.828	-	499.977	17.035	-	17.833	
Credite si avansuri	48.258	993.400	29.239	9.171	9.999	491.117	635.561	18.474	9.802	34.408	
Credite si avansuri cu institutii de credit	48.258	986.747	-	-	11	491.117	1.392	-	-	28.974	
Credite si avansuri cu clienti	-	6.653	29.239	9.171	9.988	-	634.169	18.474	9.802	5.434	
Creante comerciale si alte creante	-	-	-	-	-	26.824	63	-	2	4.669	
Alte active	-	-	-	-	-	-	8.657	-	-	-	
Total datorii	1.351.183	1.498.328	43.614	10.175	165.587	2.469.411	1.371.367	38.590	10.706	155.528	
Depozite	1.308.849	1.498.328	43.614	10.175	165.587	2.469.411	1.371.367	38.590	10.706	155.528	
Depozite cu bancile	1.308.849	1.323.003	-	-	1.168	2.469.411	1.200.828	-	-	-	
Depozite de la clienti	-	175.325	43.614	10.175	164.419	-	170.539	38.590	10.706	155.528	
Instrumente financiare derivate	42.334	-	-	-	-	77.416	-	-	-	-	
Valoarea nominala a angajamentelor de creditare, a garantiilor financiare si a altor angajamente date -Irevocabile [valoarea nominala]	1.418	2.148	-	-	15.000	10.285	-	-	412	20.463	
Valoarea nominala a angajamentelor de creditare, a garantiilor financiare si a altor angajamente date -Revocabile [valoarea nominala]	9.550	908.410	20.792	464	88.004	-	-	-	-	147.736	
Angajamente de creditare, garantii financiare si alte angajamente primite	242.115	-	-	-	-	236.755	-	-	-	-	
Valoarea notionala a instrumentelor derivate	6.289.082	-	-	-	-	6.930.712	200.295	-	-	-	

* Suma include investitia in CITONE, reclassificata ca "Activ detinut pentru vanzare" in valoare de 11.900 mii RON.

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	12.086	10.516	525	179	94	21.493	12.895	-	243	401	
Cheltuieli cu dobanzile	(29.309)	(16.186)	(587)	(4)	(664)	(39.962)	(14.690)	(316)	(9)	(2.206)	
Venituri din dividende	-	-	-	-	2.367	-	12.538	926	-	1.009	
Venituri din taxe si comisioane	2.702	994	23	15	43.285	2.257	3.378	1	18	49.534	
Cheltuieli cu taxe si comisioane	(1.626)	(2)	-	-	(353)	(2.846)	-	-	-	81	
Profit inainte de impozitare (venit)/cheltuiala	(16.148)	(4.678)	(39)	190	44.729	(19.058)	14.121	611	252	48.819	

20. 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 aceasta exista. Valoarea ajustarilor datorate modificarilor riscului de credit este inclusa in valoarea justa a derivatelor atat la 30 iunie 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 pasive financiare identice. In mod particular, valoarea justa evaluata poate fi incadrata ca nivel de intrare 1 daca tranzactiile au loc cu o frecventa, volum si consistenta ridicata de stabilire a preturilor in mod continuu. Aceasta va fi folosita ca valoare justa si in acest caz nu este nevoie de un model de evaluare.

Acestea includ instrumente financiare derivate tranzactionate pe bursa (contracte futures, optiuni), actiuni, titluri de stat, precum si alte obligatiuni si fonduri, care sunt tranzactionate pe piete foarte active si foarte lichide.

Nivelul 2 in ierarhia valorii juste

In cazul in care este utilizata pentru evaluare o cotație de piata, dar din cauza unei lichiditati limitate, piata nu se califica ca fiind activa (informatie derivata din indicatorii de lichiditate disponibili ai pietei), 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. In nivelul 2 sunt incluse instrumente financiare de pe piata OTC, actiuni, obligatiuni si fonduri mai putin lichide, precum si emisiuni proprii.

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 parametri individuali de evaluare, neobservabili pe piata, sunt estimati pe baza unor ipoteze rezonabile. Daca datele de intrare semnificative nu sunt observabile sau cotația de pret utilizata nu este actualizata in mod frecvent, instrumentul este clasificat pe nivelul 3 in ierarhia valorii juste. Pentru nivelul 3, evaluarile iau in calcul, in afara de parametri observabili, si marje de credit derivate din estimarile istorice interne pentru probabilitatea de nerambursare (PD) si pierderea in caz de nerambursare (LGD) care sunt utilizati ca parametri neobservabili.

20.1. Instrumente financiare a caror valoare justa este prezentata in note

Urmatorul tabel prezinta valorile juste si ierarhia valorii juste a instrumentelor financiare a caror valoare justa este prezentata in notele urmatoare:

20. Valoarea justa a instrumentelor financiare (continuare)

20.1. Instrumente financiare a caror valoare justa este prezentata in note (continuare)

						30.06.2020				
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	10.572.625	10.572.625	10.572.625	-	-	10.087.198	10.087.198	10.087.198	-	-
Active financiare la cost amortizat	54.217.407	56.537.895	14.595.433	205.642	41.736.820	53.129.957	55.480.712	13.834.465	132.584	41.513.663
Credite si avansuri acordate bancilor	438.730	438.274	-	-	438.274	434.212	434.524	-	-	434.524
Credite si avansuri acordate clientilor	38.858.097	41.159.589	-	-	41.159.589	38.608.027	40.940.311	-	-	40.940.311
Titluri de datorie	14.920.580	14.940.032	14.595.433	205.642	138.957	14.087.718	14.105.877	13.834.465	132.584	138.828
Creante din leasing financiar	1.197.003	1.197.003	-	-	1.197.003	9.815	9.815	-	-	9.815
Creante comerciale si alte creante	475.242	503.754	-	-	503.754	461.108	484.524	-	-	484.524
DATORII										
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	64.418.315	64.383.264	-	695.154	63.688.110	62.566.432	62.357.152	-	695.154	61.661.998
Depozite de la institutii bancare	3.364.857	3.561.844	-	-	3.561.844	3.400.778	3.424.350	-	-	3.424.350
Depozite de la clienti	59.555.854	59.289.073	-	-	59.289.073	57.681.269	57.413.674	-	-	57.413.674
Titluri de creanta emise	660.411	695.154	-	695.154	-	660.411	695.154	-	695.154	-
Alte datorii financiare	837.193	837.193	-	-	837.193	823.974	823.974	-	-	823.974
						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 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

20. Valoarea justa a instrumentelor financiare (*continuare*)

20.1. Instrumente financiare a caror valoare justa este prezentata in note (*continuare*)

Valorile juste ale 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 de dobanda se bazeaza pe miscarile ratelor dobanzilor pietei, in timp ce marjele de credit sunt determinate de probabilitatea de nerambursare (PD) folosite pentru calculul intern de risc. Pentru calculul valorii juste, creditele si avansurile au fost grupate in portofolii omogene, bazate pe metodele de rating, clasa de rating, maturitate si tara de rezidenta a clientului.

Valoarea justa a activelor financiare pastrate pana la scadenta este fie luata pe baza pretului din piata, fie determinata pe baza unor parametri de intrare direct observabili (de exemplu curbele de randament).

Valoarea justa a titlurilor emise si a datorii subordonate evaluate la cost amortizat, a fost calculata folosind cotationile pietei sau parametrii observabili ai pietei, in cazul in care sunt disponibile, in caz contrar valorile sunt estimate tinand cont de rata de dobanda a pietei si in acest caz datoriile sunt prezentate pe Nivelul 2.

Valoarea justa pentru depozite si alte datorii financiare evaluate la cost amortizat a fost estimata tinand cont de rata de dobanda a pietei si de marjele de credit; aceste pozitii sunt prezentate pe Nivelul 3.

Grup								
Mii RON	Preturi cotate pe piata intr-o piata activa - Nivel 1		Model bazat pe date din piata observabile - Nivel 2		Model bazat pe date din piata non-observabile - Nivel 3		Total	
ACTIVE	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2020	31.12.2019
Active financiare detinute pentru tranzactionare	337.164	389.256	228.779	38.272	1.564	1.828	567.507	429.356
Instrumente financiare derivate	-	-	62.055	38.272	1.564	1.828	63.619	40.100
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	337.164	389.256	166.724	-	-	-	503.888	389.256
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	2.754	2.949	1.070	-	86.495	90.923	90.319	93.872
Instrumente de capital	2.754	2.949	1.070	-	32.970	37.439	36.794	40.388
Titluri de datorie	-	-	-	-	51.745	49.922	51.745	49.922
Credite si avansuri	-	-	-	-	1.780	3.562	1.780	3.562
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	6.046.676	6.109.769	96.131	1.942	12.593	6.133	6.155.400	6.117.844
Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
Titluri de datorie	6.046.676	6.109.769	96.131	1.942	12.593	6.133	6.155.400	6.117.844
Total active	6.386.594	6.501.974	325.980	40.214	100.652	98.884	6.813.226	6.641.072
Datorii								
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	-	-	51.002	73.498	-	-	51.002	73.498
Instrumente financiare derivate	-	-	51.002	73.498	-	-	51.002	73.498
Total datorii	-	-	51.002	73.498	-	-	51.002	73.498

Banca								
Mii RON	Preturi cotate pe piata intr-o piata activa - Nivel 1		Model bazat pe date din piata observabile - Nivel 2		Model bazat pe date din piata non-observabile - Nivel 3		Total	
ACTIVE	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2020	31.12.2019
Active financiare detinute pentru tranzactionare	337.164	389.256	228.779	38.272	1.564	1.828	567.507	429.356
Instrumente financiare derivate	-	-	62.055	38.272	1.564	1.828	63.619	40.100
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	337.164	389.256	166.724	-	-	-	503.888	389.256
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	2.754	2.949	1.070	-	86.242	90.671	90.066	93.620
Instrumente de capital	2.754	2.949	1.070	-	32.717	37.187	36.541	40.136
Titluri de datorie	-	-	-	-	51.745	49.922	51.745	49.922
Credite si avansuri	-	-	-	-	1.780	3.562	1.780	3.562
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	6.046.676	6.109.769	58.758	-	5.004	6.133	6.110.438	6.115.902
Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
Titluri de datorie	6.046.676	6.109.769	58.758	-	5.004	6.133	6.110.438	6.115.902
Total active	6.386.594	6.501.974	288.607	38.272	92.810	98.632	6.768.011	6.638.878
Datorii								
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	-	-	51.002	73.498	-	-	51.002	73.498
Instrumente financiare derivate	-	-	51.002	73.498	-	-	51.002	73.498
Total datorii	-	-	51.002	73.498	-	-	51.002	73.498

20. Valoarea justa a instrumentelor financiare (*continuare*)

20.2. Active financiare evaluate la valoarea justa in situatia pozitiei financiare

Activele financiare ce nu sunt detinute in vederea tranzactionarii si sunt evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere includ:

- credite si avansuri acordate clientilor clasificate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere in conformitate cu IFRS 9 din cauza neindeplinirii conditiilor necesare trecerii testului de SPPI (exclusiv plata principalului si a dobanzii). Metodologia de calcul a valorii juste a acestor active corespunde tehnicii valorii actuale de baza in care fluxurile de numerar ale activelor sunt actualizate cu rata integrala, inclusiv riscul de credit, riscul de piata si componentele de cost. Riscul de credit este incorporat in evaluarea fluxurilor de numerar pentru a ajunge la fluxurile de numerar asteptate, contabilizand probabilitatea de neplata a clientului. Aceste fluxuri de numerar sunt apoi ajustate cu rata de actualizare;
- instrumente de capitaluri proprii, mai ales investitii minoritare clasificate ca instrumente de nivelul 3 pentru care valoarea justa este determinata pe baza evaluarii interne. Printre cele mai comune metode de evaluare a participatiilor minoritare se numara: Pretul cotate pe pietele active, Opinia expertilor sau valoarea recenta de tranzactionare, Metoda fluxurilor de numerar actualizate / modelul actualizarii dividendelor, Valoarea ajustata a activului net, Abordarea venitului simplificat;
- investitii in actiunile preferentiale VISA INC pentru care valoarea justa se calculeaza pe baza evaluarilor interne si sunt clasificate pe nivel 3.

Activele financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global includ:

- titluri de creanta emise de Ministerul Finantelor Publice care sunt tranzactionate in mod activ fiind clasificate ca nivel 1 si 2;
- o obligatiune corporativa avand pretul stabilit teoretic, clasificat ca nivel 3.

20.3. Evaluarea instrumentelor financiare incadrate in nivelul 3 al ierarhiei juste

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 cotationi 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%.

20. Valoarea justa a instrumentelor financiare (*continuare*)

20.3. Evaluarea instrumentelor financiare incadrate in nivelul 3 al ierarhiei juste (*continuare*)

La 30 iunie 2020, valoarea justa a actiunilor preferentiale la VISA Inc s-a bazat pe ipoteze si estimari rezonabile si au fost clasificate pe nivelul 3. Vanzarea de actiuni este limitata la anumite conditii care pot restrictiona conversia actiunilor preferentiale in actiuni VISA Inc tranzactionabile. Din cauza acestor conditii restrictive si pentru a reflecta volatilitatea potentiala a pretului actiunilor comune VISA Inc de clasa A si lichiditatea limitata a actiunilor preferentiale, valoarea justa a actiunilor preferentiale a fost plafonata prin comparatie cu actiunile comune VISA Inc de clasa A in baza unor asumptii. Pretul actiunilor preferentiale din clasa C a fost determinat pe baza raportului de conversie de 1: 13,952 si in baza a doua marje aditionale de ajustare suplimentara: o marja de 12,65% pentru a tine cont de incertitudinea legata de pretul din piata luand in considerare lichiditatea redusa a actiunilor de clasa C; si o marja de 17,5% pentru a reflecta riscul factorului de conversie.

Miscari in nivelul 3 al instrumentelor financiare clasificate la valoare justa

Grup								
Mii RON	Sold	Castig /(pierdere) in profit sau pierdere	Castig/(pierdere) în alte elemente ale rezultatului global	Vanzari	Transfers into Level 3	Transferuri din Stadiul 3	Diferente de curs valutar	Sold
ACTIVE	01.01.2020	-	-	-	-	-	-	- 30.06.2020
Active financiare detinute pentru tranzactionare	1.828	(264)	-	-	-	-	-	1.564
Instrumente financiare derivate	1.828	(264)	-	-	-	-	-	1.564
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	90.923	333	-	(3.424)	-	(1.375)	1	86.495
Instrumente de capital	37.439	(3.095)	-	-	-	(1.375)	1	32.970
Titluri de datorie	49.922	1.786	-	-	-	-	-	51.745
Credite si avansuri	3.562	1.642	-	(3.424)	-	-	-	1.780
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	6.133	(6)	(1.123)	-	7.537	-	52	12.593
Titluri de datorie	6.133	(6)	(1.123)	-	7.537	-	52	12.593
Total active	98.884	63	(1.123)	(3.424)	7.537	(1.375)	53	100.652

Grup								
Mii RON	Sold	Castig /(pierdere) in profit sau pierdere	Castig/(pierdere) în alte elemente ale rezultatului global	Vanzari	Transfers into Level 3	Transferuri din Stadiul 3	Diferente de curs valutar	Sold
ACTIVE	01.01.2019	-	-	-	-	-	-	30.06.2019
Active financiare detinute pentru tranzactionare	2.133	55	-	-	-	-	-	2.188
Instrumente financiare derivate	2.133	55	-	-	-	-	-	2.188
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	36.995	(2.280)	-	-	-	-	-	34.715
Instrumente de capital	31.075	(575)	-	-	-	-	-	30.500
Credite si avansuri	5.920	(1.705)	-	-	-	-	-	4.215
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	46.738	-	14.785	-	-	-	-	61.523
Instrumente de capital	40.721	-	13.457	-	-	-	-	54.178
Titluri de datorie	6.017	-	1.328	-	-	-	-	7.345
Total active	85.866	(2.225)	14.785	-	-	-	-	98.426

20. Valoarea justa a instrumentelor financiare (*continuare*)

20.3. Evaluarea instrumentelor financiare incadrate in nivelul 3 al ierarhiei juste (*continuare*)

Miscari in nivelul 3 al instrumentelor financiare clasificate la valoare justa

							Banca
Mii RON	Sold	Castig /(pierdere) in profit sau pierdere	Castig/(pierdere) in alte elemente ale rezultatului global	Vanzari	Transferuri din Stadiul 3	Diferente de curs valutar	Sold
Assets	01.01.2020						30.06.2020
Active financiare detinute pentru tranzactionare	1.828	(264)	-	-	-	-	1.564
Instrumente financiare derivate	1.828	(264)	-	-	-	-	1.564
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	90.671	370	-	(3.424)	(1.375)	-	86.242
Instrumente de capital	37.187	(3.095)	-	-	(1.375)	-	32.717
Titluri de datorie	49.922	1.823	-	-	-	-	51.745
Credite si avansuri	3.562	1.642	-	(3.424)	-	-	1.780
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	6.133	(6)	(1.123)	-	-	-	5.004
Titluri de datorie	6.133	(6)	(1.123)	-	-	-	5.004
Total active	98.632	100	(1.123)	(3.424)	(1.375)	-	92.810

							Banca
Mii RON	Sold	Castig /(pierdere) in profit sau pierdere	Castig/(pierdere) in alte elemente ale rezultatului global	Vanzari	Transferuri din Stadiul 3	Diferente de curs valutar	Sold
Assets	01.01.2019						30.06.2019
Active financiare detinute pentru tranzactionare	2.875	(281)	-	-	-	-	2.594
Instrumente financiare derivate	2.875	(281)	-	-	-	-	2.594
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	38.885	2.060	-	(3.628)	-	-	37.317
Instrumente de capital	18.276	2.480	-	-	-	-	20.756
Credite si avansuri	20.609	(420)	-	(3.628)	-	-	16.561
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	33.846	-	6.748	-	-	-	40.594
Instrumente de capital	33.846	-	6.748	-	-	-	40.594
Total active	75.606	1.779	6.748	(3.628)	-	-	80.505

21. Litigii si datorii contingente

La data de 30 iunie 2020, Banca era implicata in cursul normal al desfasurarii activitatii intr-un numar de 3.120 de litigii in calitate de parat.

In opinia conducerii, pe baza evaluarii Directiei Juridice si a avocatilor/consultantilor externi, dupa caz, rezultatele acestor procese nu vor genera pierderi semnificative, altele decat cele avute in vedere in calculul de provizioane si datorii contingente la 30 iunie 2020.

Controlul Curtii de Conturi a Romaniei la BCR – Banca pentru Locuinte (BpL)

In 2015, Curtea de Conturi a Romaniei a efectuat un control la BpL. Ca urmare a controlului, Curtea de Conturi a identificat unele deficiente, in mare masura intemeiate pe interpretarea diferita a prevederilor legale aplicabile.

In data de 15 decembrie 2015, Curtea de Conturi a emis Decizia nr. 17, mentinand aceleasi constatari incluse in raportul initial si a cerut BpL sa stabileasca exact suma prejudiciului. In data de 23 decembrie 2015, BpL a contestat decizia nr. 17 a Curtii de Conturi, contestatie care a fost respinsa de Comisia pentru rezolvarea Cererilor Curtii de Conturi prin Intampinarea nr. 2 din 29 februarie 2016, mentinand decizia nr.17.

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

- Ambele cereri au fost admise si decizia primei curti a fost modificata, ca si consecinta, ICJC a rejudecat cererea BCR BpL si a anulat 2 masuri, mentinand 6 dintre ele;
- Masurile mentinute se refera la calculul incorect al primei de stat.

BpL a primit la 18 iulie 2019 motivarea deciziei ICCJ.

Urmare a deciziei ICCJ, BpL a demarat un proces pentru calcularea sumelor de plata catre Ministerul Lucrarilor Publice, Dezvoltarii si Administratiei, proces bazat pe masurile castigate de catre Curtea de Conturi, pentru a stabili valoarea prejudiciului presupus, constand in prime de stat, dobanzi si penalitati. In aplicarea deciziei Curtii de Conturi, pe 20 septembrie 2019, Banca a facut o plata partiala de 50,9 milioane RON catre Ministerul Lucrarilor Publice, Dezvoltarii si Administratiei si, in prezent, este in proces de stabilire a valorii finale a presupusului prejudiciu. Termenul de implementare (1 iunie 2020, in conformitate cu intelegerea avuta cu Curtea de Conturi prin Decizia nr.17/2/2015/25.03.2020) a fost extins, noul termen fiind 1 octombrie 2020.

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

- In Romania, Decizia nr. 3541/21.06.2019 a fost atacata cu doua cai extraordinare de atac:
 - revizuire, cu termen in 18 noiembrie 2020 si
 - contestatie in anulare, cu termen in 9 septembrie 2020;
- La nivel european: plangere la Curtea Europeana a Drepturilor Omului (CEDO) depusa pe 18.01.2020, dosar nr. 4558/20 BCR Banca pentru Locuinte SA vs. Romania.

21. Litigii si datorii contingente (*continuare*)

Litigii fiscale

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

In perioada 3 mai 2016 - 9 iulie 2017, BCR a facut obiectul unei inspectii fiscale avand ca scop verificarea calculului de impozit pe profit si a taxei pe valoarea adaugata din perioada 1 ianuarie 2012 - 31 decembrie 2015. Principalele aspecte verificate de catre autoritatile fiscale romane au fost tranzactiile intragrup desfasurate de BCR cu partile sale afiliate in decursul perioadei investigate, cu accent pe tranzactiile financiare.

In urma efectuarii controlului fiscal, autoritatile fiscale romane au stabilit ajustari ale preturilor de transfer in defavoarea Bancii in suma de 641.136.577 RON, rezultand o cheltuiala suplimentara cu impozitul pe profit de 102.581.852 RON la 30 iunie 2017, pentru intreaga perioada verificata, respectiv 2012-2015. Creanta cu impozitul pe profit suplimentar rezultata a fost adaugata la soldul existent la 30 iunie 2017.

In perioada 10.04.2019 - 22.04.2019, BCR a facut obiectul unei inspectii fiscale partiale avand ca scop verificarea impozitului cu retinere la sursa aplicat asupra veniturilor obtinute din Romania de nerezidenti, datorat pentru perioada 01.01.2014 - 31.12.2015. In data de 15.05.2019, companiei i-au fost transmise Raportul de Insectie Fiscala si Decizia de impunere, emise in baza controlului efectuat. Astfel, autoritatile fiscale au stabilit o obligatie fiscala principala suplimentara in suma de 43.070.398 RON, reprezentand impozit cu retinere la sursa aplicat asupra veniturilor obtinute din Romania de nerezidenti, in legatura cu veniturile din dobanzi in suma de 226.119.588 RON platite de BCR catre Erste si considerate de autoritatile fiscale peste pretul pietei, conform ajustarilor de preturi de transfer efectuate de autoritatile fiscale din Romania in timpul controlului fiscal anterior finalizat in cursul anului 2017.

In ceea ce priveste partea din constatarile autoritatilor fiscale in cadrul inspectiei fiscale finalizate in anul 2017, referitoare la preturile de transfer utilizate in tranzactiile derulate de BCR cu Grupul Erste, BCR a initiat procedura MAP, in cadrul EUAC, avand in vedere ca ajustarea preturilor de transfer stabilite de ANAF pentru 2012-2015 a generat dubla impozitare in Austria si in Romania.

In ceea ce priveste celelalte constatari ale autoritatilor fiscale, din cadrul inspectiilor fiscale finalizate in anul 2017, respectiv 2019, in legatura cu impozitul pe profit si impozitul cu retinere la sursa aplicat asupra veniturilor obtinute din Romania de nerezidenti, BCR a initiat actiuni locale in instanta, contestand concluziile ANAF.

La data de 30.06.2020, atat procedura MAP cat si actiunile locale in instanta sunt in curs de derulare.

Avand in vedere deciziile autoritatilor fiscale romane de ajustare a bazelor de impunere, respectiv de stabilire a unui impozit pe profit suplimentar datorat pentru perioada 2012 - 2015 si a unui impozit cu retinere la sursa aplicat asupra veniturilor obtinute din Romania de nerezidenti suplimentar datorat pentru perioada 2014 - 2015, Banca a analizat necesitatea inregistrarii unui provizion pentru o eventuala obligatie privind sume suplimentare de plata pentru impozitul pe profit, respectiv impozit cu retinere la sursa aplicat asupra veniturilor obtinute din Romania de nerezidenti, referitoare la perioada 2016-2019.

In conformitate cu prevederile IAS 37 "Provizioane, active si datorii contingente", un provizion este recunoscut numai daca se indeplinesc urmatoarele conditii:

- entitatea are o obligatie prezenta rezultand din evenimente trecute;
- este probabil ca o iesire de resurse economice sa fie necesara pentru decontarea acestei obligatii;
- valoarea obligatiei poate fi estimata in mod adecvat.

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

Avand in vedere rezultatele analizei efectuate de managementul Bancii mentionata mai sus, conform careia este improbabil ca o iesire de resurse economica sa se produca in viitor, precum si prevederile IAS 37 "Provizioane, active si datorii contingente", s-a concluzionat ca, la data de 30.06.2020, nu se indeplinesc conditiile pentru inregistrarea unui provizion in legatura cu o posibila obligatie rezultata din tratamentul fiscal al tranzactiilor intragrup aplicat de Banca in perioada 2016-2019.

21. Litigii si datorii contingente (*continuare*)

Deprecierea filialelor

In 2017, in timpul controlului fiscal desfasurat de autoritatile fiscale, Managementul Bancii a solicitat deductibilitate in legatura cu cheltuielile generate de deprecierea titlurilor detinute in filiale recunoscute in perioada controlata (2012-2015), argumentate in baza prevederilor Codului Fiscal valabile in acele perioade.

In conformitate cu prevederile legale in vigoare in perioada analizata se mentioneaza ca ajustarile cu deprecierea activelor financiare inregistrate sunt deductibile din punct de vedere fiscal. Legislatia fiscala nu continea nicio restrictie in aceasta privinta, lucru care rezulta atat din Nota de Fundamentare a modificarilor la Codul fiscal cat si din Ghidul fiscal pentru trecerea la IFRS.

Autoritatile fiscale au respins argumentele Managementului bancii si au considerat ca ajustarile pentru depreciere inregistrate nu sunt deductibile fiscal.

Managementul Bancii si-a pastrat pozitia mentionata mai sus si a inclus sumele aferente in contestatia depusa catre Autoritatile fiscale.

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

Astfel, un activ de natura impozitului pe profit, in legatura cu cheltuielile cu deprecierea titlurilor detinute in filiale in perioada 2012 – 2015, cheltuieli deductibile conform prevederilor Codului Fiscal valabil in acea perioada, a fost recunoscut in 2017. Acest activ a facut obiectul unor evaluari independente succesive in perioada care a urmat, evaluari in baza carora acest activ a fost mentinut atat la sfarsitul anului 2019 cat si la 30.06.2020. Mentionam ca pana la solutionarea finala a litigiului, Banca nu a reclasificat in cheltuieli deductibile sumele generate de aceste evenimente.

Conducerea Bancii a contestat rezultatele inspectiilor fiscale utilizand mijloacele legale disponibile, litigiile aferente fiind in curs de desfasurare.

Litigiul BFP

In data de 23 decembrie 2016, BFP a primit o cerere din partea Primariei Bucuresti prin Curtea Internationala de Arbitraj a Camerei Internationale de Comert, constand in sume datorate din contractele de asociere din perioada 2001 – 2013. Litigiul a fost solutionat de o curte de arbitraj constand din 3 arbitri: un arbitru numit de fiecare parte si un al treilea numit de Curtea Internationala de Arbitraj. La 14.10.2019, Curtea Internationala a respins cererea formulata de Primaria Municipiului Bucuresti impotriva BCR (BFP). Primaria Municipiului Bucuresti a formulat o actiune pentru anularea hotararii arbitrale, cauza fiind pe rolul Curtii de Apel Bucuresti, fara termen de judecata stabilit la acest moment.

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

22. Evenimente ulterioare

Nu exista evenimente ulterioare care sa aiba impact asupra situatiilor financiare ale grupului aferente exercitiului financiar incheiat la data de 30 iunie 2020 care sa nu fie incluse in situatiile financiare.

PERSOANA AUTORIZATA,
Nume, prenume, semnatura

Vicepresedinte Executiv,
Elke Meier

PERSOANA AUTORIZATA,
Nume, prenume si semnatura

Director Executiv, Directia Contabilitate,
Gina Badea