

Banca Comercială Română S.A.

Situatii Financiare Interimare

(Grupul si Banca)

30 iunie 2023

Intocmite in conformitate cu
IAS 34 „Raportarea financiara interimara”
si neauditate

Cod Lei: 549300ORLU6LN5YD8X90

Cuprins

Raportul administratorilor

Situatia profitului sau pierderii	1
Situatia altor elemente ale rezultatului global	1
Situatia pozitiei financiare.....	2
Situatia modificarilor in capitalurile proprii.....	4
Situatia fluxurilor de numerar	6
1. Informatii despre Banca si Grup	7
2. Intocmirea si prezentarea situatiilor financiare	8
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	23
7. Depozite ale clientilor	23
8. Titluri de datorie emise	23
9. Provizioane.....	23
10. Venit net din dobanzi	24
11. Venituri nete din taxe si comisioane	24
12. Venituri nete din tranzactionare	24
13. Cheltuieli administrative	25
14. Pierderea neta din deprecierea instrumentelor financiare.....	25
15. Alte rezultate operationale	25
16. Impozitul pe profit	26
17. Dividende platite	26
18. Infomare pe segmente	26
19. Tranzactii cu partile afiliate si principalii actionari	35
20. Valoarea justa a activelor si datoriilor financiare.....	38
21. Litigii si datorii contingente	44
22. Evenimente ulterioare.....	46

SITUATIA PROFITULUI SAU PIERDERII

Consolidat si individual

La data de 30 iunie 2023

Situatia profitului sau pierderii

Mii RON	Note	Grup		Banca	
		30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022
Venituri nete din dobanzi	10	1.770.090	1.362.474	1.673.093	1.287.072
Venituri din dobanzi		2.842.908	1.673.543	2.810.746	1.636.498
Alte venituri similare		61.464	33.345	969	1.649
Cheltuieli cu dobanzile		(1.122.817)	(332.795)	(1.127.281)	(339.566)
Alte cheltuieli similare		(11.465)	(11.619)	(11.341)	(11.509)
Venituri nete din taxe si comisioane	11	449.550	451.333	427.283	427.270
Venituri din taxe si comisioane		578.319	585.905	551.226	557.081
Cheltuieli cu taxe si comisioane		(128.769)	(134.572)	(123.943)	(129.811)
Venituri din dividende		5.102	2.403	65.976	25.408
Venituri nete din tranzactionare	12	284.173	299.759	275.332	290.019
Castigurile / (pierderile) aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere		3.216	2.754	3.216	2.754
Rezultatul net din investitii prin metoda punerii in echivalenta		2.354	(120)	-	-
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing operational		22.388	50.923	2.649	2.577
Cheltuieli cu personalul	13	(541.068)	(415.687)	(499.614)	(384.755)
Alte cheltuieli administrative	13	(345.249)	(359.063)	(335.836)	(352.903)
Depreciere si amortizare	13	(120.846)	(126.669)	(105.380)	(100.465)
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	14	(128.075)	(209.428)	(104.267)	(201.183)
Alte rezultate operationale	15	(92.781)	184.206	(67.742)	167.024
Rezultat inainte de impozitare din activitati continue		1.308.854	1.242.885	1.334.710	1.162.818
Impozitul pe profit	16	(198.021)	(200.804)	(195.221)	(188.717)
Rezultatul net al perioadei		1.110.833	1.042.081	1.139.489	974.101
Rezultat net atribuibil actionarilor care nu controleaza		7	11	-	-
Rezultat net atribuibil actionarilor societatii mama		1.110.826	1.042.070	1.139.489	974.101

Situatiile financiare interimare individuale si consolidate au fost aprobate de catre Consiliul de Supraveghere la data de 14 august 2023.

PERSOANA AUTORIZATA,
Nume, prenume, semnatura

Vicepresedinte Executiv,
Elke Meier

PERSOANA AUTORIZATA,
Nume, prenume si semnatura

Director Executiv, Directia Contabilitate,
Gina Badea

SITUATIA ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

Consolidat si individual

La data de 30 iunie 2023

Situatia altor elemente ale rezultatului global

Mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022
Rezultatul net al perioadei	1.110.833	1.042.081	1.139.489	974.101
Castiguri/(pierderi) actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	-	-	-	-
Impozit amanat aferent elementelor ce pot fi reclassificate	-	-	-	-
Elemente care nu vor fi reclassificate in situatia profitului sau pierderii	-	-	-	-
Elemente care pot fi reclassificate in profit sau pierdere	-	-	-	-
Instrumente de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	170.313	(426.519)	169.310	(428.754)
Rezerva din conversii valutare	3.677	(145)	-	-
Impozit amanat aferent elementelor ce pot fi reclassificate	(27.210)	68.332	(27.090)	68.601
Total elemente care pot fi reclassificate in profit sau pierdere	146.780	(358.332)	142.220	(360.153)
Total alte elemente ale rezultatului global	146.780	(358.332)	142.220	(360.153)
Rezultatul global	1.257.613	683.749	1.281.709	613.948
Total rezultat global atribuibil actionarilor care nu controleaza	7	11	-	-
Total rezultat global atribuibil actionarilor parinte	1.257.606	683.738	1.281.709	613.948

Situatiile financiare interimare individuale si consolidate au fost aprobate de catre Consiliul de Supraveghere la data de 14 august 2023.

PERSOANA AUTORIZATA,
Nume, prenume, semnatura

Vicepresedinte Executiv,
Elke Meier

PERSOANA AUTORIZATA,
Nume, prenume si semnatura

Director Executiv, Directia Contabilitate,
Gina Badea

SITUATIA POZITIEI FINANCIARE

Consolidat si individual

La data de 30 iunie 2023

Situatia pozitiei financiare

Mii RON	Note	Grup		Banca	
		30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022
Active					
Numerar si echivalente de numerar	3	16.777.148	15.224.576	16.730.701	15.224.262
Active financiare detinute pentru tranzactionare		372.560	177.242	372.560	177.708
Instrumente financiare derivate		197.172	177.213	197.172	177.679
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare		175.388	29	175.388	29
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere		69.809	67.179	69.809	67.179
Instrumente de capital		51.293	50.851	51.293	50.851
Titluri de datorie		18.516	16.328	18.516	16.328
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	4	11.310.937	9.664.296	11.310.937	9.664.296
din acestea, gajate ca garantii		27.383	180.325	27.383	180.325
Titluri de datorie		11.310.937	9.664.296	11.310.937	9.664.296
Active financiare la cost amortizat	5	70.786.805	68.046.211	72.285.766	69.264.841
Titluri de datorie		15.165.005	15.215.719	15.048.275	15.132.875
din acestea, gajate ca garantii		97.443	386.866	864.736	1.121.147
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit		2.825.429	148.344	2.862.622	156.699
Credite si avansuri acordate clientilor		52.796.371	52.682.148	54.374.869	53.975.267
Creante din leasing financiar		1.945.134	1.745.363	7.309	8.405
Imobilizari corporale		1.003.748	1.029.207	818.814	820.797
Investitii imobiliare		136.000	148.543	136.000	148.543
Imobilizari necorporale		410.656	394.847	390.722	377.240
Investitii in asociieri in participatie si in entitati asociate		26.226	43.336	33.470	33.470
Creante din impozit curent		225.647	222.026	222.785	219.164
Creante din impozit amanat		153.346	197.778	138.167	184.550
Active detinute in vederea vanzarii		736.064	749.318	1.620	51.499
Creante comerciale si alte creante		827.141	901.025	819.241	875.813
Investitii in filiale		-	-	555.717	500.943
Alte active		290.998	239.113	187.501	137.497
Total active		105.072.219	98.850.060	104.081.119	97.756.207

Mii RON		Grup		Bank	
		30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022
Datorii si capitaluri proprii					
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii		167.437	163.579	167.437	163.579
Instrumente financiare derivate		167.437	163.579	167.437	163.579
Datorii financiare evaluate la cost amortizat		90.884.579	84.713.627	91.127.961	84.930.411
Depozite de la institutiile bancare	6	1.165.440	2.079.394	1.481.184	2.315.225
Depozite de la clienti	7	78.744.857	75.588.537	78.692.904	75.609.053
Titluri de datorie emise	8	9.019.959	5.424.406	9.019.959	5.424.406
Alte datorii financiare		1.954.323	1.621.290	1.933.914	1.581.727
Datorii din leasing financiar		444.108	444.486	442.730	442.538
Provizioane	9	975.165	1.000.507	846.389	885.531
Datorii din impozit curent		117.182	75.162	116.215	70.202
Datorii din impozit amanat		19.928	19.443	-	-
Datorii asociate activelor detinute pentru vanzare		516.188	568.508	-	-
Alte datorii		824.963	809.949	381.986	357.525
Total capitaluri proprii		11.122.669	11.054.799	10.998.401	10.906.421
Atribuibile intereselor care nu controleaza		56	63	-	-
Atribuibile actionarilor societatii mama		11.122.613	11.054.736	10.998.401	10.906.421
Capital social		2.952.565	2.952.565	2.952.565	2.952.565
Alte instrumente de capital		741.555	741.555	741.555	741.555
Rezultat reportat		5.751.550	5.904.001	5.621.758	5.745.545
Alte rezerve		1.676.943	1.456.615	1.682.523	1.466.756
Total datorii si capitaluri proprii		105.072.219	98.850.060	104.081.119	97.756.207

Situatiile financiare interimare individuale si consolidate au fost aprobate de catre Consiliul de Supraveghere la data de 14 august 2023.

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 2023

Situatia modificarilor in capitalurile proprii

	30.06.2023											Grup
Mii RON	Capital subscris	Prime de emisiune	Alte instrumente de capital	Rezultat reportat	Alte rezerve	Rezerve de valoare justa	Rezerva din conversii valutare	Castiguri/(pierderi) actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	Impozit amanat	Capital atribubil actionarilor societatii mama	Capital atribubil intereselor care nu controleaza	Total
Total capitaluri la 01.01.2023	2.952.565	395.483	741.555	5.904.001	1.243.074	(270.328)	(12.711)	68.718	32.379	11.054.736	63	11.054.799
Transferuri din rezultat reportat in alte rezerve	-	-	-	(73.548)	73.548	-	-	-	-	-	-	-
Dividende platite	-	-	-	(1.189.729)	-	-	-	-	-	(1.189.729)	-	(1.189.729)
Rezultatul global	-	-	-	1.110.826	-	170.313	3.677	-	(27.210)	1.257.606	(7)	1.257.599
Rezultatul net al perioadei	-	-	-	1.110.826	-	-	-	-	-	1.110.826	(7)	1.110.819
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	170.313	3.677	-	(27.210)	146.780	-	146.780
Total capitaluri la 30.06.2023	2.952.565	395.483	741.555	5.751.550	1.316.622	(100.015)	(9.034)	68.718	5.169	11.122.613	56	11.122.669

	30.06.2022											Grup
Mii RON	Capital subscris	Prime de emisiune	Alte instrumente de capital	Rezultat reportat	Alte rezerve	Rezerve de valoare justa	Rezerva din conversii valutare	Castiguri/(pierderi) actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	Impozit amanat	Capital atribubil actionarilor societatii mama	Capital atribubil intereselor care nu controleaza	Total
Total capitaluri la 01.01.2022	2.952.565	395.483	-	5.143.334	1.222.377	(58.778)	(10.264)	78.822	(3.147)	9.720.392	50	9.720.442
Transferuri din rezultat reportat in alte rezerve	-	-	-	(20.697)	20.697	-	-	-	-	-	-	-
Dividende platite	-	-	-	(964.542)	-	-	-	-	-	(964.542)	-	(964.542)
Rezultatul global	-	-	-	1.042.070	-	(426.519)	(145)	-	68.332	683.738	11	683.749
Rezultatul net al perioadei	-	-	-	1.042.070	-	-	-	-	-	1.042.070	11	1.042.081
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	(426.519)	(145)	-	68.332	(358.332)	-	(358.332)
Total capitaluri la 30.06.2022	2.952.565	395.483	-	5.200.165	1.243.074	(485.297)	(10.409)	78.822	65.185	9.439.588	61	9.439.649

SITUATIA MODIFICARILOR IN CAPITALURILE PROPRII

Consolidat si individual

La data de 30 iunie 2023

Situatia modificarilor in capitalurile proprii (continuare)

										30.06.2023	Banca
Mii RON	Capital subscris	Prime de emisiune	Alte instrumente de capital	Rezultat reportat	Alte rezerve	Rezerve de valoare justa	Castiguri/(pierderi) actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	Impozit amanat	Total		
Total capitaluri la01.01.2023	2.952.565	395.483	741.555	5.745.545	1.243.074	(273.246)	68.718	32.727	10.906.421		
Transferuri din rezutat reportat in alte rezerve	-	-	-	(73.547)	73.547	-	-	-	-		
Dividende platite	-	-	-	(1.189.729)	-	-	-	-	(1.189.729)		
Rezultatul global	-	-	-	1.139.489	-	169.310	-	(27.090)	1.281.709		
Rezultatul net al perioadei	-	-	-	1.139.489	-	-	-	-	1.139.489		
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	169.310	-	(27.090)	142.220		
Total capitaluri la30.06.2023	2.952.565	395.483	741.555	5.621.758	1.316.621	(103.936)	68.718	5.637	10.998.401		
										30.06.2022	Banca
Mii RON	Capital subscris	Prime de emisiune	Alte instrumente de capital	Rezultat reportat	Alte rezerve	Rezerve de valoare justa	Castiguri/(pierderi) actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	Impozit amanat	Total		
Total capitaluri la01.01.2022	2.952.565	395.483	-	4.900.768	1.222.377	(60.179)	78.822	(2.981)	9.486.855		
Transferuri din rezutat reportat in alte rezerve	-	-	-	(20.697)	20.697	-	-	-	-		
Dividende platite	-	-	-	(964.542)	-	-	-	-	(964.542)		
Rezultatul global	-	-	-	974.101	-	(428.754)	-	68.601	613.948		
Rezultatul net al perioadei	-	-	-	974.101	-	-	-	-	974.101		
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	(428.754)	-	68.601	(360.153)		
Total capitaluri la30.06.2022	2.952.565	395.483	-	4.889.630	1.243.074	(488.933)	78.822	65.620	9.136.261		

SITUATIA FLUXURILOR DE NUMERAR

Consolidat si Individual

La data de 30 iunie 2023

Situatia fluxurilor de numerar

Mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022
Rezultatul net al perioadei	1.110.833	1.042.081	1.139.489	974.101
Ajustari ale elementelor nemonetare in rezultatul net al anului				
Deprecierea, amortizarea activelor	120.846	126.669	105.380	100.465
Alocarea si eliberarea deprecierei creditelor	150.070	174.281	127.440	185.761
Alte provizioane	(28.397)	(312.769)	(39.536)	(292.098)
Deprecierea investitiilor in filiale		-	10.195	-
Veniturile din dobanzi generate de activitatile de investitii	(308.367)	(245.379)	(305.775)	(240.598)
Cheltuieli cu dobanzile platite pentru activitatile de finantare	210.673	91.947	201.776	89.628
Venituri din dividende din activitati de investitii	(5.102)	-	(65.976)	(23.063)
Alte ajustari	24.156	(5.831)	41.613	(11.927)
Modificarea activelor si datoriilor din activitatea de exploatare dupa ajustarile elementelor nemonetare				
Active financiare - detinute pentru tranzactionare	(175.358)	1.661.557	(175.358)	1.661.557
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	(1.478.357)	(1.095.910)	(1.478.755)	(1.050.355)
Active financiare la cost amortizat				
Creante si avansuri acordate bancilor	(2.677.086)	569.791	(2.705.923)	576.849
Credite si avansuri acordate clientilor	(185.965)	(4.829.999)	(469.050)	(5.036.669)
Creante din leasing financiar	(199.771)	(107.361)	1.095	1.342
Alte active din activitatea de exploatare	42.838	(62.028)	(244)	(16.847)
Depozite de la institutii bancare	(834.847)	4.848.958	(834.041)	4.706.617
Depozite de la clienti	3.156.321	(1.982.059)	3.083.851	(1.920.960)
Alte datorii financiare	382.872	322.630	402.718	320.957
Alte datorii din activitatea de exploatare	(37.180)	7.329	24.461	382
Fluxuri de numerar (utilizate in) / din activitatea de exploatare	(731.819)	203.907	(936.641)	25.142
Incasari din vanzarea activelor				
Titluri de datorie la cost amortizat	1.463.706	1.658.888	1.463.706	1.490.594
Imobilizari corporale, necorporale, investitii imobiliare si active detinute in vederea vanzarii	28.714	49.056	19.491	16.318
Plati pentru achizitii				
Titluri de datorie la cost amortizat	(1.504.067)	(868.311)	(1.469.886)	(760.046)
Imobilizari corporale, necorporale si investitii imobiliare	(90.694)	(248.272)	(86.890)	(221.916)
Dobanzi incasate din activitatea de investitii	319.793	276.120	317.201	271.338
Dividende primite din activitatea de investitii	5.102	-	65.976	23.063
Fluxuri de numerar din activitatea de investitii	222.553	867.481	309.599	819.351
Plati de principal aferente datoriei din leasing financiar (IFRS 16)	(50.339)	(45.187)	(50.339)	(45.669)
Dividende platite actionarilor societatii mama	(1.144.291)	(963.452)	(1.144.291)	(963.452)
Dividende platite intereselor care nu controleaza	(1.271)	(1.090)	(1.271)	(1.090)
Dividende AT1	(44.168)	-	(44.168)	-
Instrumente de datorie emise	3.565.880	1.053.000	3.565.880	1.053.000
Iesiri de numerar din alte activitati de finantare	(82.974)	(768.085)	(20.228)	(522.940)
Dobanzi platite pentru activitatea de finantare	(180.999)	(91.947)	(172.102)	(89.628)
Alte activitati financiare	(177.132)	(79.216)	(168.235)	(76.897)
Credite subordonate	(3.867)	(12.731)	(3.867)	(12.731)
Fluxuri de numerar utilizate in activitati de finantare	2.061.838	(816.761)	2.133.481	(569.779)
Numerar si echivalente de numerar la inceputul perioadei	15.224.576	13.317.439	15.224.262	13.069.516
Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare	(731.819)	203.907	(936.641)	25.142
Fluxuri de numerar din activitatea de investitii	222.553	867.481	309.599	819.351
Fluxuri de numerar din activitati de finantare	2.061.838	(816.761)	2.133.481	(569.779)
Numerar si echivalente de numerar la sfarsitul perioadei	16.777.148	13.572.066	16.730.701	13.344.230

Note la situatiile financiare interimare

Consolidat si Individual

La data de 30 iunie 2023

1. Informatii despre Banca si Grup

Banca Comerciala Romana S.A (denumita in continuare „Banca”) a fost infiintata in 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 in conformitate cu acordul de cumparare de actiuni din data de 21 decembrie 2005. Pana in iunie 2023, Erste Bank a mai achizitionat 38,0091% din capitalul social al Bancii de la alti angajati si actionari, totalizand 99,8891%, 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 2023, actionarii bancii erau :

	30.06.2023		31.12.2022	
	Numar de actiuni	Procent de detinere (%)	Numar de actiuni	Procent de detinere (%)
Erste Group Bank AG	16.235.397.800	99,8891%	16.235.389.444	99,8891%
Societatea de Investitii Financiare (“SIF”) „Banat Crisana”	1	0,0000%	1	0,0000%
Societatea de Investitii Financiare (“SIF”) „Muntenia”	1	0,0000%	1	0,0000%
SC Actinvest SA	226.802	0,0014%	226.802	0,0014%
FDI Certinvest Dinamic	13.699	0,0001%	13.699	0,0001%
BCR Leasing	109	0,0000%	109	0,0000%
Actionari persoane fizice	17.777.842	0,1094%	17.786.198	0,1094%
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** cuprinzand 319 sucursale;
- **Corporate** cuprinzand 20 unitati tip centre de afaceri corporate, 18 echipe mobile si un departament de clienti internationali care acorda suport clientilor mici si mijlocii.

Banca are urmatoarele subsidiare la 30 iunie 2023 si 31 decembrie 2022:

Numele companiei	Tara inregistrarii	Profilul	Structura actionariatului		Valoare contabila bruta	Valoare contabila neta	Depreciere
			30.06.2023	31.12.2022			
BCR Chisinau SA	Moldova	Bancar	100,00%	100,00%	200.064	54.775	145.289
BCR Leasing IFN SA	Romania	Leasing financiar	99,97%	99,97%	269.820	138.742	131.078
BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA	Romania	Fond de pensii	99,99%	99,99%	389.492	360.300	29.192
BCR Banca pentru Locuinte SA	Romania	Bancar	99,99%	99,99%	948.578	-	948.578
Suport Colect SRL	Romania	Recuperari create	99,99%	99,99%	983.047	-	983.047
BCR Payments Services SRL	Romania	Transport si procesare numerar	99,99%	99,99%	1.900	1.900	-
BCR Fleet Management SRL*	Romania	Leasing operational	99,97%	99,97%	-	-	-

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

In cursul anului 2022, Comitetul Executiv al BCR a aprobat lansarea procesului de vanzare a BCR Chisinau. In consecinta, in decembrie 2022, pe baza evaluarii conform careia au fost indeplinite toate criteriile IFRS 5, investitia in BCR Chisinau a fost clasificata ca fiind detinuta in vederea vanzarii si evaluata la valoarea cea mai mica dintre valoarea contabila si valoarea justa minus costurile de vanzare.

In decembrie 2021, Comitetul Executiv al BCR a decis sa declaseze BCR Fleet Management din categoria activelor detinute in vederea vanzarii, deoarece nu mai erau indeplinite criteriile de clasificare conform IFRS 5. Comitetul Executiv al BCR Fleet Management a evaluat situatia generala a companiei si a concluzionat ca abordarea adecvata este aceea de a intocmi situatiile financiare pentru anul 2021 pe baza necontinutii activitatii, deoarece intentioneaza sa inceteze incheierea de noi contracte de leasing si, in consecinta, sa diminueze portofoliul ramas.

Note la situatiile financiare interimare

Consolidat si Individual

La data de 30 iunie 2023

1. Informatii despre Banca si Grup (continuare)

In decembrie 2022, Comitetul Executiv al BCR Fleet Management a evaluat situatia generala a companiei si a concluzionat ca abordarea adecvata este de a mentine aceeaasi clasificare ca in anul precedent si de a intocmi situatiile financiare pentru 2022 pe baza necontinuitatii activitatii, deoarece o mare parte a portofoliului sau a fost vanduta, iar restul este supus unei strategii de reducere a activitatii. Pentru activele ramase, testul de depreciere a fost efectuat la 31 decembrie 2022.

Conducerea Suport Colect a evaluat situatia generala a societatii si a concluzionat ca cea mai adecvata abordare este adoptarea principiului necontinuitatii activitatii incepand cu data de 31.12.2022.

Principalele argumente luate in considerare sunt urmatoarele:

- entitatea nu mai are nicio activitate noua si nu are intentia de a relansa activitatea, pe moment doar gestionand creantele achizitionate in trecut (adica este indeplinita conditia de "incetare a activitatii" din IAS 10.14);
- exista o intentie evidenta a conducerii de a lichida societatea in viitor, dovedita de bugetele aprobate care nu mai iau in considerare societatea incepand cu anul 2024 (IAS 1.25).

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 2022.

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		30.06.2023		31.12.2022	Variatie
Euro (EUR)	1 : RON	4,9634	1 : RON	4,9474	0,32%
US Dollar (USD)	1 : RON	4,5750	1 : RON	4,6346	-1,29%

c) Politici contabile semnificative

Situatiile financiare contabile individuale si consolidate au fost intocmite pe baza continuarii activitatii. Politicile contabile aplicate de catre grup pentru aceste situatii financiare interimare sunt aceleasi ca si cele aplicate in situatiile financiare consolidate la 31 decembrie 2022.

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 au fost aceleasi ca pentru situatiile financiare individuale si consolidate la 31 decembrie 2022.

3. Numerar si echivalente de numerar

Mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022
Numerar	3.664.542	4.753.906	3.664.541	4.753.906
Numerar la Banca Centrala	12.970.800	10.319.035	12.924.120	10.319.033
Alte depozite la vedere la institutii de credit	141.806	151.635	142.040	151.323
Numerar si echivalente de numerar	16.777.148	15.224.576	16.730.701	15.224.262

Rata rezervelor minime obligatorii la 30 iunie 2023 a fost de 8% pentru RON (decembrie 2022: 8%) si pentru valuta 5% (decembrie 2022: 5%).

Note la situatiile financiare interimare
Consolidat si Individual
La data de 30 iunie 2023

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

Mii RON	Valoare contabila bruta				Depreciere cumulata				30.06.2023		Grup
									Alte modificari cumulate ale valorii juste		Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total			
Titluri de datorie	11.337.114	91.107	-	11.428.221	(15.238)	(2.031)	-	(17.269)	(100.015)	11.310.937	
Administratii publice	11.181.092	-	-	11.181.092	(14.845)	-	-	(14.845)	(110.500)	11.055.747	
Institutii de credit	155.957	85.965	-	241.922	(393)	(1.590)	-	(1.983)	10.109	250.048	
Societati nefinanciare	65	5.142	-	5.207	-	(441)	-	(441)	376	5.142	
Total	11.337.114	91.107	-	11.428.221	(15.238)	(2.031)	-	(17.269)	(100.015)	11.310.937	

Mii RON	Valoare contabila bruta				Depreciere cumulata				31.12.2022		Grup
									Alte modificari cumulate ale valorii juste		Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total			
Titluri de datorie	9.861.228	87.971	-	9.949.199	(12.814)	(1.761)	-	(14.575)	(270.328)	9.664.296	
Administratii publice	9.732.318	-	-	9.732.318	(12.385)	-	-	(12.385)	(272.915)	9.447.018	
Institutii de credit	123.745	87.971	-	211.716	(333)	(1.761)	-	(2.094)	2.606	212.228	
Societati nefinanciare	5.165	-	-	5.165	(96)	-	-	(96)	(19)	5.050	
Total	9.861.228	87.971	-	9.949.199	(12.814)	(1.761)	-	(14.575)	(270.328)	9.664.296	

Note la situatiile financiare interimare
Consolidat si Individual
La data de 30 iunie 2023

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

Ajustari pentru pierderi asteptate aferente activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global 30.06.2023 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	(12.814)	(6.552)	4.618	(547)	96	-	-	(39)	(15.238)
Administratii publice	(12.385)	(6.507)	4.618	(533)	-	-	-	(38)	(14.845)
Institutii de credit	(333)	(45)	-	(14)	-	-	-	(1)	(393)
Societati nefinanciare	(96)	-	-	-	96	-	-	-	-
Stadiul 2	(1.761)	-	-	171	(441)	-	-	-	(2.031)
Institutii de credit	(1.761)	-	-	171	-	-	-	-	(1.590)
Societati nefinanciare	-	-	-	-	(441)	-	-	-	(441)
Total	(14.575)	(6.552)	4.618	(376)	(345)	-	-	(39)	(17.269)

Ajustari pentru pierderi asteptate aferente activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global 31.12.2022 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	(8.953)	(8.989)	4.065	(894)	251	-	-	1.706	(12.814)
Banca Centrala	(1.377)	-	-	-	-	-	-	1.377	-
Administratii publice	(7.576)	(8.667)	4.065	(536)	-	-	-	329	(12.385)
Institutii de credit	-	(322)	-	(167)	156	-	-	-	(333)
Societati nefinanciare	-	-	-	(191)	95	-	-	-	(96)
Stadiul 2	(718)	-	-	1.436	(2.479)	-	-	-	(1.761)
Institutii de credit	-	-	-	-	(1.761)	-	-	-	(1.761)
Societati nefinanciare	(718)	-	-	1.436	(718)	-	-	-	-
Total	(9.671)	(8.989)	4.065	542	(2.228)	-	-	1.706	(14.575)

Note la situatiile financiare interimare
Consolidat si Individual
La data de 30 iunie 2023

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

Mii RON	Valoare contabila bruta				Depreciere cumulata				30.06.2023	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	11.337.116	91.106	-	11.428.222	(11.318)	(2.031)	-	(13.349)	(103.936)	11.310.937
Administratii publice	11.181.092	-	-	11.181.092	(10.925)	-	-	(10.925)	(114.419)	11.055.748
Institutii de credit	155.957	85.965	-	241.922	(393)	(1.590)	-	(1.983)	10.109	250.048
Societati nefinanciare	67	5.141	-	5.208	-	(441)	-	(441)	374	5.141
Total	11.337.116	91.106	-	11.428.222	(11.318)	(2.031)	-	(13.349)	(103.936)	11.310.937

Mii RON	Valoare contabila bruta				Depreciere cumulata				31.12.2022	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	9.861.273	87.971	-	9.949.244	(9.941)	(1.761)	-	(11.702)	(273.246)	9.664.296
Administratii publice	9.732.318	-	-	9.732.318	(9.512)	-	-	(9.512)	(275.788)	9.447.018
Institutii de credit	123.745	87.971	-	211.716	(333)	(1.761)	-	(2.094)	2.606	212.228
Societati nefinanciare	5.210	-	-	5.210	(96)	-	-	(96)	(64)	5.050
Total	9.861.273	87.971	-	9.949.244	(9.941)	(1.761)	-	(11.702)	(273.246)	9.664.296

Note la situatiile financiare interimare
Consolidat si Individual
La data de 30 iunie 2023

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

Ajustari pentru pierderi asteptate aferente activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global 30.06.2023 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	(9.941)	(3.295)	2.677	(840)	96	-	-	(15)	(11.318)
Administratii publice	(9.512)	(3.250)	2.677	(826)	-	-	-	(14)	(10.925)
Instituti de credit	(333)	(45)	-	(14)	-	-	-	(1)	(393)
Societati nefinanciare	(96)	-	-	-	96	-	-	-	-
Stadiul 2	(1.761)	-	-	171	(441)	-	-	-	(2.031)
Instituti de credit	(1.761)	-	-	171	-	-	-	-	(1.590)
Societati nefinanciare	-	-	-	-	(441)	-	-	-	(441)
Total	(11.702)	(3.295)	2.677	(669)	(345)	-	-	(15)	(13.349)

Ajustari pentru pierderi asteptate aferente activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global 31.12.2022 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	(7.548)	(6.173)	4.037	(803)	250	-	-	296	(9.941)
Administratii publice	(7.548)	(5.851)	4.037	(446)	-	-	-	296	(9.512)
Instituti de credit	-	(322)	-	(167)	156	-	-	-	(333)
Societati nefinanciare	-	-	-	(190)	94	-	-	-	(96)
Stadiul 2	(718)	-	-	1.435	(2.478)	-	-	-	(1.761)
Instituti de credit	-	-	-	-	(1.761)	-	-	-	(1.761)
Societati nefinanciare	(718)	-	-	1.435	(717)	-	-	-	-
Total	(8.266)	(6.173)	4.037	632	(2.228)	-	-	296	(11.702)

Note la situatiile financiare interimare
Consolidat si Individual
La data de 30 iunie 2023

5. Active financiare masurate la cost amortizat

Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					30.06.2023	Grup
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Valoare contabila	
	Titluri de datorie	15.150.024	30.052	-	-	15.180.076	(14.892)	(179)	-	-	(15.071)	15.165.005
Administratii publice	15.150.024	30.052	-	-	15.180.076	(14.892)	(179)	-	-	(15.071)	15.165.005	
Credite si avansuri acordate bancilor	2.825.462	-	-	-	2.825.462	(33)	-	-	-	(33)	2.825.429	
Banca Centrala	138	-	-	-	138	-	-	-	-	-	138	
Instituti de credit	2.825.324	-	-	-	2.825.324	(33)	-	-	-	(33)	2.825.291	
Credite si avansuri acordate clientilor	41.154.587	12.810.347	1.386.342	243.766	55.595.042	(273.110)	(1.430.544)	(1.052.253)	(42.764)	(2.798.671)	52.796.371	
Administratii publice	4.922.487	236.548	3.941	7.580	5.170.556	(5.255)	(6.298)	(3.005)	(45)	(14.603)	5.155.953	
Alte societati financiare	620.488	464.464	433	-	1.085.385	(3.399)	(21.088)	(239)	-	(24.726)	1.060.659	
Societati nefinanciare	14.200.599	6.139.548	406.671	62.498	20.809.316	(153.081)	(598.223)	(253.040)	(1.444)	(1.005.788)	19.803.528	
Gospodarii	21.411.013	5.969.787	975.297	173.688	28.529.785	(111.375)	(804.935)	(795.969)	(41.275)	(1.753.554)	26.776.231	
Total	59.130.073	12.840.399	1.386.342	243.766	73.600.580	(288.035)	(1.430.723)	(1.052.253)	(42.764)	(2.813.775)	70.786.805	

Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					31.12.2022	Grup
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Valoare contabila	
	Titluri de datorie	15.200.064	30.895	-	-	15.230.959	(15.001)	(239)	-	-	(15.240)	15.215.719
Administratii publice	15.200.064	30.895	-	-	15.230.959	(15.001)	(239)	-	-	(15.240)	15.215.719	
Credite si avansuri acordate bancilor	148.606	-	-	-	148.606	(262)	-	-	-	(262)	148.344	
Banca Centrala	831	-	-	-	831	-	-	-	-	-	831	
Instituti de credit	147.775	-	-	-	147.775	(262)	-	-	-	(262)	147.513	
Credite si avansuri acordate clientilor	41.321.455	12.353.756	1.386.420	268.622	55.330.253	(236.621)	(1.301.973)	(1.062.712)	(46.799)	(2.648.105)	52.682.148	
Administratii publice	5.717.684	366.079	3.121	8.473	6.095.357	(4.308)	(7.933)	(2.824)	(51)	(15.116)	6.080.241	
Alte societati financiare	552.820	611.251	8.243	-	1.172.314	(2.438)	(33.582)	(8.174)	-	(44.194)	1.128.120	
Societati nefinanciare	13.448.825	4.955.548	446.241	77.152	18.927.766	(120.364)	(410.438)	(288.961)	(1.966)	(821.729)	18.106.037	
Gospodarii	21.602.126	6.420.878	928.815	182.997	29.134.816	(109.511)	(850.202)	(762.753)	(44.782)	(1.767.066)	27.367.750	
Total	56.670.125	12.384.651	1.386.420	268.622	70.709.818	(251.884)	(1.302.212)	(1.062.712)	(46.799)	(2.663.607)	68.046.211	

Note la situatiile financiare interimare

Consolidat si Individual

La data de 30 iunie 2023

5. Active financiare masurate la cost amortizat (continuare)

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

									30.06.2023	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	(15.001)	(7.952)	4.825	812	-	-	-	2.424	(14.892)	
Banca Centrala	-	(2.211)	-	-	-	-	-	2.211	-	
Administratii publice	(15.001)	(5.741)	4.825	812	-	-	-	213	(14.892)	
Stadiul 2	(239)	-	-	60	-	-	-	-	(179)	
Administratii publice	(239)	-	-	60	-	-	-	-	(179)	
Total	(15.240)	(7.952)	4.825	872	-	-	-	2.424	(15.071)	

									31.12.2022	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	(20.395)	(13.694)	13.786	1.667	10	-	-	3.625	(15.001)	
Administratii publice	(20.395)	(13.694)	13.786	1.667	10	-	-	3.625	(15.001)	
Stadiul 2	-	-	-	-	(239)	-	-	-	(239)	
Administratii publice	-	-	-	-	(239)	-	-	-	(239)	
Total	(20.395)	(13.694)	13.786	1.667	(229)	-	-	3.625	(15.240)	

Note la situatiile financiare interimare
Consolidat si Individual
La data de 30 iunie 2023

5. Active financiare masurate la cost amortizat (continuare)

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

								30.06.2023	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
Credite si avansuri acordate bancilor									
Stadiul 1	(262)	(10.890)	10.328	783	-	-	-	8	(33)
Instituti de credit	(262)	(10.890)	10.328	783	-	-	-	8	(33)
Stadiul 2	-	(15)	15	5	-	-	-	(5)	-
Instituti de credit	-	(15)	15	5	-	-	-	(5)	-
Total	(262)	(10.905)	10.343	788	-	-	-	3	(33)

								31.12.2022	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
Credite si avansuri acordate bancilor									
Stadiul 1	(878)	(7.621)	5.569	2.661	1	-	-	6	(262)
Banca Centrala	(657)	1	-	656	-	-	-	-	-
Instituti de credit	(221)	(7.622)	5.569	2.005	1	-	-	6	(262)
Stadiul 2	(2)	-	3	101	(20)	-	-	(82)	-
Instituti de credit	(2)	-	3	101	(20)	-	-	(82)	-
Total	(880)	(7.621)	5.572	2.762	(19)	-	-	(76)	(262)

Note la situatiile financiare interimare
Consolidat si Individual
La data de 30 iunie 2023

5. Active financiare masurate la cost amortizat (continuare)

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

								30.06.2023	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
Credite si avansuri acordate clientilor									
Stadiul 1	(236.621)	(75.226)	31.865	(19.413)	26.807	3	6	(531)	(273.110)
Administratii publice	(4.308)	(16)	979	(5.761)	3.852	-	-	(1)	(5.255)
Alte societati financiare	(2.438)	(734)	431	(644)	18	-	-	(32)	(3.399)
Societati nefinanciare	(120.364)	(47.658)	23.484	(25.780)	17.664	-	-	(427)	(153.081)
Gospodarii	(109.511)	(26.818)	6.971	12.772	5.273	3	6	(71)	(111.375)
Stadiul 2	(1.301.973)	(26.646)	63.062	(29.123)	(134.289)	(1.711)	306	(170)	(1.430.544)
Administratii publice	(7.933)	-	2	7.860	(1.884)	(4.343)	-	-	(6.298)
Alte societati financiare	(33.582)	-	2	12.736	(185)	-	-	(59)	(21.088)
Societati nefinanciare	(410.438)	(19.763)	29.008	(101.944)	(99.476)	4.393	-	(3)	(598.223)
Gospodarii	(850.020)	(6.883)	34.050	52.225	(32.744)	(1.761)	306	(108)	(804.935)
Stadiul 3	(1.062.712)	-	49.605	52.490	(131.022)	(446)	41.334	(1.502)	(1.052.253)
Administratii publice	(2.824)	-	-	(61)	(606)	-	486	-	(3.005)
Alte societati financiare	(8.174)	-	-	(71)	(34)	-	8.040	-	(239)
Societati nefinanciare	(288.961)	-	29.168	17.704	(18.260)	3	8.087	(781)	(253.040)
Gospodarii	(762.753)	-	20.437	34.918	(112.122)	(449)	24.721	(721)	(795.969)
POCI	(46.799)	-	973	2.161	-	(52)	1.030	(77)	(42.764)
Administratii publice	(51)	-	-	6	-	-	-	-	(45)
Societati nefinanciare	(1.966)	-	55	468	-	(2)	-	1	(1.444)
Gospodarii	(44.782)	-	918	1.687	-	(50)	1.030	(78)	(41.275)
Total	(2.648.105)	(101.872)	145.505	6.115	(238.504)	(2.206)	42.676	(2.280)	(2.798.671)

Note la situatiile financiare interimare
Consolidat si Individual
La data de 30 iunie 2023

5. Active financiare masurate la cost amortizat (continuare)

	31.12.2022								Grup
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorate derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiile 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	(238.303)	(174.402)	63.557	43.236	67.124	18	13	2.136	(236.621)
Administratii publice	(2.775)	(1.239)	179	(666)	192	-	-	1	(4.308)
Alte societati financiare	(2.484)	(1.620)	1	1.642	2.569	-	-	(2.546)	(2.438)
Societati nefinanciare	(125.615)	(112.405)	52.150	13.990	47.093	-	-	4.423	(120.364)
Gospodarii	(107.429)	(59.138)	11.227	28.270	17.270	18	13	258	(109.511)
Stadiul 2	(965.758)	(47.551)	147.157	51.652	(493.818)	2.389	186	3.770	(1.301.973)
Administratii publice	(9.220)	-	260	1.136	(216)	107	-	-	(7.933)
Alte societati financiare	(2.583)	-	-	2.542	(29.305)	-	-	(4.236)	(33.582)
Societati nefinanciare	(409.680)	(30.337)	81.921	84.889	(145.512)	177	-	8.104	(410.438)
Gospodarii	(544.275)	(17.214)	64.976	(36.915)	(318.785)	2.105	186	(98)	(850.020)
Stadiul 3	(1.348.009)	-	81.197	39.165	(235.907)	(1.054)	401.637	259	(1.062.712)
Administratii publice	(8.908)	-	2.224	860	-	-	3.000	-	(2.824)
Alte societati financiare	(8.141)	-	-	(34)	-	-	-	1	(8.174)
Societati nefinanciare	(582.485)	-	34.852	29.963	(85.711)	(159)	314.588	(9)	(288.961)
Gospodarii	(748.475)	-	44.121	8.376	(150.196)	(895)	84.049	267	(762.753)
POCI	(65.674)	-	2.538	14.915	-	(521)	2.054	(111)	(46.799)
Administratii publice	(2.161)	-	-	2.240	-	-	-	(130)	(51)
Societati nefinanciare	(10.985)	-	491	8.438	-	16	31	43	(1.966)
Gospodarii	(52.528)	-	2.047	4.237	-	(537)	2.023	(24)	(44.782)
Total	(2.617.744)	(221.953)	294.449	148.968	(662.601)	832	403.890	6.054	(2.648.105)

Note la situatiile financiare interimare
Consolidat si Individual
La data de 30 iunie 2023

5. Active financiare masurate la cost amortizat (continuare)

Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					30.06.2023	Banca
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Valoare contabila	
	Titluri de datorie	15.033.180	30.052	-	-	15.063.232	(14.779)	(179)	-	-	(14.958)	15.048.275
Administratii publice	15.033.180	30.052	-	-	15.063.232	(14.779)	(179)	-	-	(14.958)	15.048.275	
Credite si avansuri acordate bancilor	2.865.177	-	66.878	-	2.932.055	(2.555)	-	(66.878)	-	(69.433)	2.862.622	
Banca Centrala	138	-	-	-	138	-	-	-	-	-	138	
Instituti de credit	2.865.039	-	66.878	-	2.931.917	(2.555)	-	(66.878)	-	(69.433)	2.862.484	
Credite si avansuri acordate clientilo	42.803.359	12.736.408	1.324.948	243.766	57.108.481	(250.365)	(1.425.277)	(1.015.207)	(42.764)	(2.733.613)	54.374.869	
Administratii publice	4.922.487	236.548	3.941	7.580	5.170.556	(5.255)	(6.298)	(3.005)	(45)	(14.603)	5.155.953	
Alte societati financiare	3.859.360	463.740	121	-	4.323.221	(7.487)	(21.059)	(118)	-	(28.664)	4.294.558	
Societati nefinanciare	12.660.915	6.075.227	360.496	62.498	19.159.136	(126.822)	(594.018)	(230.861)	(1.444)	(953.145)	18.205.991	
Gospodarii	21.360.597	5.960.893	960.390	173.688	28.455.568	(110.801)	(803.902)	(781.223)	(41.275)	(1.737.201)	26.718.367	
Total	60.701.716	12.766.460	1.391.826	243.766	75.103.768	(267.699)	(1.425.456)	(1.082.085)	(42.764)	(2.818.004)	72.285.766	

Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					31.12.2022	Banca
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Valoare contabila	
	Titluri de datorie	15.117.138	30.896	-	-	15.148.034	(14.920)	(239)	-	-	(15.159)	15.132.875
Administratii publice	15.117.138	30.896	-	-	15.148.034	(14.920)	(239)	-	-	(15.159)	15.132.875	
Credite si avansuri acordate bancilor	158.772	-	66.938	-	225.710	(2.073)	-	(66.938)	-	(69.011)	156.699	
Banca Centrala	831	-	-	-	831	-	-	-	-	-	831	
Instituti de credit	157.941	-	66.938	-	224.879	(2.073)	-	(66.938)	-	(69.011)	155.868	
Credite si avansuri acordate clientilo	42.679.881	12.278.394	1.341.422	268.622	56.568.319	(217.828)	(1.296.995)	(1.031.430)	(46.799)	(2.593.052)	53.975.267	
Administratii publice	5.717.684	366.079	3.121	8.473	6.095.357	(4.308)	(7.933)	(2.824)	(51)	(15.116)	6.080.241	
Alte societati financiare	3.249.116	610.839	8.134	-	3.868.089	(5.779)	(33.565)	(8.131)	-	(47.475)	3.820.614	
Societati nefinanciare	12.163.653	4.889.203	418.727	77.152	17.548.735	(98.786)	(406.327)	(274.984)	(1.966)	(782.063)	16.766.672	
Gospodarii	21.549.428	6.412.273	911.440	182.997	29.056.138	(108.955)	(849.170)	(745.491)	(44.782)	(1.748.398)	27.307.740	
Total	57.955.791	12.309.290	1.408.360	268.622	71.942.063	(234.821)	(1.297.234)	(1.098.368)	(46.799)	(2.677.222)	69.264.841	

Note la situatiile financiare interimare

Consolidat si Individual

La data de 30 iunie 2023

5. Active financiare masurate la cost amortizat (continuare)

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

										30.06.2023	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	(14.920)	(2.758)	2.749	161	-	-	-	(11)	(14.779)		
Administratii publice	(14.920)	(2.758)	2.749	161	-	-	-	(11)	(14.779)		
Stadiul 2	(239)	-	-	60	-	-	-	-	(179)		
Administratii publice	(239)	-	-	60	-	-	-	-	(179)		
Total	(15.159)	(2.758)	2.749	221	-	-	-	(11)	(14.958)		
										31.12.2022	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	(14.865)	(10.125)	8.314	1.746	10	-	-	-	(14.920)		
Administratii publice	(14.865)	(10.125)	8.314	1.746	10	-	-	-	(14.920)		
Stadiul 2	-	-	-	-	(239)	-	-	-	(239)		
Administratii publice	-	-	-	-	(239)	-	-	-	(239)		
Total	(14.865)	(10.125)	8.314	1.746	(229)	-	-	-	(15.159)		

Note la situatiile financiare interimare
Consolidat si Individual
La data de 30 iunie 2023

5. Active financiare masurate la cost amortizat (continuare)

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

30.06.2023										Banca
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorate derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final	
Credite si avansuri acordate bancilor										
Stadiul 1	(2.073)	(10.890)	10.328	72	-	-	-	8	(2.555)	
Instituti de credit	(2.073)	(10.890)	10.328	72	-	-	-	8	(2.555)	
Stadiul 2	-	(15)	15	5	-	-	-	(5)	-	
Instituti de credit	-	(15)	15	5	-	-	-	(5)	-	
Stadiul 3	(66.938)	-	-	60	-	-	-	-	(66.878)	
Instituti de credit	(66.938)	-	-	60	-	-	-	-	(66.878)	
Total	(69.011)	(10.905)	10.343	137	-	-	-	3	(69.433)	

31.12.2022										Banca
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorate derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final	
Credite si avansuri acordate bancilor										
Stadiul 1	(878)	(7.622)	5.569	851	1	-	-	6	(2.073)	
Banca Centrala	(657)	-	-	657	-	-	-	-	-	
Instituti de credit	(221)	(7.622)	5.569	194	1	-	-	6	(2.073)	
Stadiul 2	(165)	-	3	264	(20)	-	-	(82)	-	
Instituti de credit	(165)	-	3	264	(20)	-	-	(82)	-	
Stadiul 3	(68.336)	-	5.130	(3.732)	-	-	-	-	(66.938)	
Instituti de credit	(68.336)	-	5.130	(3.732)	-	-	-	-	(66.938)	
Total	(69.379)	(7.622)	10.702	(2.617)	(19)	-	-	(76)	(69.011)	

Note la situatiile financiare interimare
Consolidat si Individual
La data de 30 iunie 2023

5. Active financiare masurate la cost amortizat (continuare)

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

	30.06.2023								Banca
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorate derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Credite si avansuri acordate clientilor									
Stadiul 1	(217.828)	(66.834)	31.577	(22.988)	26.066	-	6	(364)	(250.365)
Administratii publice	(4.308)	(16)	979	(5.761)	3.852	-	-	(1)	(5.255)
Alte societati financiare	(5.779)	(679)	431	(1.444)	16	-	-	(32)	(7.487)
Societati nefinanciare	(98.786)	(39.538)	23.252	(28.424)	16.945	-	-	(271)	(126.822)
Gospodarii	(108.955)	(26.601)	6.915	12.641	5.253	-	6	(60)	(110.801)
Stadiul 2	(1.296.995)	(26.400)	62.637	(30.617)	(131.806)	(1.714)	306	(688)	(1.425.277)
Administratii publice	(7.933)	-	2	7.860	(1.884)	(4.343)	-	-	(6.298)
Alte societati financiare	(33.565)	-	2	12.734	(171)	-	-	(59)	(21.059)
Societati nefinanciare	(406.327)	(19.517)	28.594	(103.434)	(97.497)	4.393	-	(230)	(594.018)
Gospodarii	(849.170)	(6.883)	34.039	52.223	(32.254)	(1.764)	306	(399)	(803.902)
Stadiul 3	(1.031.430)	-	49.598	59.770	(127.299)	(446)	35.094	(494)	(1.015.207)
Administratii publice	(2.824)	-	-	(61)	(606)	-	486	-	(3.005)
Alte societati financiare	(8.131)	-	-	(27)	-	-	8.040	-	(118)
Societati nefinanciare	(274.984)	-	29.168	26.330	(14.674)	3	3.212	84	(230.861)
Gospodarii	(745.491)	-	20.430	33.528	(112.019)	(449)	23.356	(578)	(781.223)
POCI	(46.799)	-	973	2.161	-	(52)	1.030	(77)	(42.764)
Administratii publice	(51)	-	-	6	-	-	-	-	(45)
Societati nefinanciare	(1.966)	-	55	468	-	(2)	-	1	(1.444)
Gospodarii	(44.782)	-	918	1.687	-	(50)	1.030	(78)	(41.275)
Total	(2.593.052)	(93.234)	144.785	8.326	(233.039)	(2.212)	36.436	(1.623)	(2.733.613)

Note la situatiile financiare interimare
Consolidat si Individual
La data de 30 iunie 2023

5. Active financiare masurate la cost amortizat (continuare)

									31.12.2022	Banca
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorate derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final	
Credite si avansuri acordate clientilor										
Stadiul 1	(223.947)	(159.672)	62.904	37.885	65.345	-	13	(356)	(217.828)	
Administratii publice	(2.775)	(1.239)	179	(666)	192	-	-	1	(4.308)	
Alte societati financiare	(7.410)	(1.420)	1	3.039	2.557	-	-	(2.546)	(5.779)	
Societati nefinanciare	(107.419)	(98.466)	51.865	7.438	45.681	-	-	2.115	(98.786)	
Gospodarii	(106.343)	(58.547)	10.859	28.074	16.915	-	13	74	(108.955)	
Stadiul 2	(958.529)	(47.413)	145.143	49.841	(487.965)	2.400	186	(658)	(1.296.995)	
Administratii publice	(9.219)	-	260	1.135	(216)	107	-	-	(7.933)	
Alte societati financiare	(2.500)	-	-	2.456	(29.285)	-	-	(4.236)	(33.565)	
Societati nefinanciare	(405.208)	(30.235)	81.609	83.642	(140.299)	177	-	3.987	(406.327)	
Gospodarii	(541.602)	(17.178)	63.274	(37.392)	(318.165)	2.116	186	(409)	(849.170)	
Stadiul 3	(1.299.068)	-	79.087	52.175	(234.980)	(998)	378.061	(5.707)	(1.031.430)	
Administratii publice	(8.908)	-	2.224	860	-	-	3.000	-	(2.824)	
Alte societati financiare	(8.141)	-	-	9	-	-	-	1	(8.131)	
Societati nefinanciare	(559.838)	-	34.848	44.766	(84.864)	(159)	296.067	(5.804)	(274.984)	
Gospodarii	(722.181)	-	42.015	6.540	(150.116)	(839)	78.994	96	(745.491)	
POCI	(65.674)	-	2.538	14.915	-	(521)	2.054	(111)	(46.799)	
Administratii publice	(2.161)	-	-	2.240	-	-	-	(130)	(51)	
Societati nefinanciare	(10.985)	-	491	8.438	-	16	31	43	(1.966)	
Gospodarii	(52.528)	-	2.047	4.237	-	(537)	2.023	(24)	(44.782)	
Total	(2.547.218)	(207.085)	289.672	154.816	(657.600)	881	380.314	(6.832)	(2.593.052)	

Note la situatiile financiare interimare
Consolidat si Individual
La data de 30 iunie 2023

6. Depozite si credite de la institutii bancare

	Grup		Banca	
	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022
Mii RON				
Conturi curente/overnight	428.659	437.342	426.900	470.760
Depozite la termen de la alte banci	621.056	1.462.256	232.281	1.006.657
Tranzactii de tip repo	115.725	179.796	822.003	837.808
Total	1.165.440	2.079.394	1.481.184	2.315.225

7. Depozite ale clientilor

	Grup		Banca	
	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022
Mii RON				
Depozite overnight	43.497.522	47.891.724	43.536.366	47.937.741
Depozite de economii	2.448.177	2.407.488	2.447.037	2.406.733
Alte societati financiare	17.938	20.509	17.938	20.509
Societati nefinanciare	509.423	480.314	509.423	480.314
Gospodarii	1.920.816	1.906.665	1.919.676	1.905.910
Recuperari din credite scoase in afara bilantului si vanzari de credite	41.049.345	45.484.236	41.089.329	45.531.008
Administratii publice	4.663.095	4.861.448	4.663.095	4.861.448
Alte societati financiare	1.833.090	1.252.891	1.839.327	1.289.551
Societati nefinanciare	13.240.446	14.959.028	13.264.977	14.969.141
Gospodarii	21.312.714	24.410.869	21.321.930	24.410.868
Depozite la termen	35.247.335	27.696.813	35.156.538	27.671.312
Depozite de economii	466.535	411.135	207.254	196.964
Gospodarii	466.535	411.135	207.254	196.964
Depozite	34.780.800	27.285.678	34.949.284	27.474.348
Administratii publice	4.136.290	4.111.924	4.136.290	4.111.924
Alte societati financiare	1.905.918	2.447.717	1.974.084	2.524.424
Societati nefinanciare	12.215.334	8.731.637	12.324.868	8.843.599
Gospodarii	16.523.258	11.994.400	16.514.042	11.994.401
Depozite de la clienti	78.744.857	75.588.537	78.692.904	75.609.053
Administratii publice	8.799.385	8.973.372	8.799.385	8.973.372
Alte societati financiare	3.756.946	3.721.117	3.831.349	3.834.484
Societati nefinanciare	25.965.203	24.170.979	26.099.268	24.293.054
Gospodarii	40.223.323	38.723.069	39.962.902	38.508.143

8. Titluri de datorie emise

	Grup		Banca	
	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022
Mii RON				
Obligatiuni subordonate emise	1.249.036	1.243.102	1.249.036	1.243.102
Obligatiuni senior nepreferentiale	7.161.318	3.675.893	7.161.318	3.675.893
Alte titluri de datorie emise	609.605	505.411	609.605	505.411
Alte titluri de datorie emise	9.019.959	5.424.406	9.019.959	5.424.406

In 2023, Banca a emis obligatiuni in valoare de 20.000.000 USD si 700.000.000 EUR in conformitate cu strategia aprobata.

9. Provizioane

	Grup		Banca	
	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022
Mii RON				
Provizioane de personal pe termen lung	63.575	60.012	63.575	60.012
Aspecte juridice nesolutionate	394.548	422.730	377.956	407.084
Angajamente si garantii date	292.819	304.347	291.033	305.793
Provizioane pentru angajamente si garantii financiare in Stadiul 1	46.239	38.812	43.468	38.305
Provizioane pentru angajamente si garantii financiare in Stadiul 2	217.322	231.653	218.287	233.586
Provizioane pentru angajamente si garantii financiare -	29.258	33.882	29.278	33.902
Provizioane pentru angajamente si garantii financiare in Stadiul 3	25.593	26.168	25.613	26.188
Provizioane pentru angajamente si garantii financiare - POCI	3.665	7.714	3.665	7.714
Alte provizioane	224.223	213.418	113.825	112.642
Total	975.165	1.000.507	846.389	885.531

Note la situatiile financiare interimare
Consolidat si Individual
La data de 30 iunie 2023

10. Venit net din dobanzi

Mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022
Dobanzi si alte venituri similare				
Active financiare la cost amortizat	2.645.068	1.567.116	2.618.981	1.534.213
Active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	197.840	106.427	191.765	102.285
Venituri din dobanzi	2.842.908	1.673.543	2.810.746	1.636.498
Alte active si dobanzi negative din datorii financiare	61.464	33.345	969	1.649
Alte venituri similare	61.464	33.345	969	1.649
Total dobanzi si alte venituri similare	2.904.372	1.706.888	2.811.715	1.638.147
Dobanzi si alte cheltuieli similare				
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	(1.122.817)	(332.795)	(1.127.280)	(339.566)
Cheltuieli cu dobanzile	(1.122.817)	(332.795)	(1.127.280)	(339.566)
Alte datorii	(11.457)	(8.852)	(11.334)	(8.742)
Dobanzi negative din active financiare	(8)	(2.767)	(8)	(2.767)
Alte cheltuieli similare	(11.465)	(11.619)	(11.342)	(11.509)
Total dobanzi si alte cheltuieli similare	(1.134.282)	(344.414)	(1.138.622)	(351.075)
Venituri nete din dobanzi	1.770.090	1.362.474	1.673.093	1.287.072
Din care: venituri din dobanzi aferente activelor depreciate	25.098	18.878	20.221	14.942

Variatia venitului net din dobanzi a crescut determinat de un volum mai mare de business impreuna cu dobanzi mai mari pe piata monetara.

11. Venituri nete din taxe si comisioane

Mii RON	Grup				Banca			
	30.06.2023		30.06.2022		30.06.2023		30.06.2022	
	Venituri	Cheltuieli	Venituri	Cheltuieli	Venituri	Cheltuieli	Venituri	Cheltuieli
Titluri de valoare	28.217	(2.447)	37.959	(5.061)	28.217	(2.447)	37.959	(5.061)
Ordine de transfer	28.217	(2.447)	37.959	(5.061)	28.217	(2.447)	37.959	(5.061)
Compensare si decontari	4.364	(2.174)	4.518	(10.221)	4.368	(2.061)	4.529	(10.171)
Administrarea activelor	15.149	-	19.274	-	-	-	-	-
Custodie	9.683	(2.780)	9.240	(2.692)	9.683	(1.434)	9.240	(1.505)
Servicii de plati	374.131	(109.657)	357.715	(95.376)	371.203	(107.971)	354.851	(94.024)
Operatiuni cu carduri	152.777	(72.966)	125.594	(69.106)	151.032	(71.614)	123.822	(68.170)
Altele	221.354	(36.691)	232.121	(26.270)	220.171	(36.357)	231.029	(25.854)
Resursele clientilor distribuite, dar neadministrare	69.511	(2.810)	93.816	(1.925)	63.123	(2.810)	89.643	(1.925)
Plasamente colective	15.693	-	23.242	-	15.693	-	23.242	-
Produse de asigurari	52.866	(50)	49.994	-	44.871	(50)	44.458	-
Tranzactii de schimb valutar	-	(2.760)	19.893	(1.925)	-	(2.760)	19.894	(1.925)
Altele	952	-	687	-	2.559	-	2.049	-
Finantari structurate	1.051	-	1.407	-	1.051	-	1.407	-
Activitatea de creditare	69.331	(7.468)	38.486	(17.893)	69.145	(6.880)	38.213	(16.792)
Garantii financiare primite si date	15.183	(170)	12.841	(405)	15.103	(39)	12.747	(10)
Angajamente de creditare primite si date	15.612	-	11.753	-	15.617	-	11.753	-
Alte activitati de creditare	38.536	(7.298)	13.892	(17.488)	38.425	(6.841)	13.713	(16.782)
Altele	6.882	(1.433)	23.490	(1.404)	4.436	(340)	21.239	(333)
Venituri nete din taxe si comisioane	578.319	(128.769)	585.905	(134.572)	551.226	(123.943)	557.081	(129.811)

12. Venituri nete din tranzactionare

Mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022
Titluri de datorie si derivate pentru tranzactionare	75.142	89.673	75.142	89.673
Tranzactii de schimb valutar	209.031	210.086	200.190	200.346
Venituri nete din tranzactionare	284.173	299.759	275.332	290.019

Note la situatiile financiare interimare
Consolidat si Individual
La data de 30 iunie 2023

13. Cheltuieli administrative

Mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022
Cheltuieli cu personalul	(541.068)	(415.687)	(499.614)	(384.756)
Salarii	(502.126)	(395.336)	(464.049)	(365.826)
Contributii la asigurarile sociale obligatorii	(14.715)	(11.613)	(12.260)	(9.924)
Provizioane de personal pe termen lung	(2.276)	(2.357)	(2.276)	(2.357)
Alte cheltuieli de personal	(21.951)	(6.381)	(21.029)	(6.649)
Alte cheltuieli administrative	(345.249)	(359.063)	(335.836)	(352.904)
Contributia la fondul de garantare a depozitelor	(23.069)	(45.890)	(20.152)	(44.927)
Cheltuieli IT	(150.345)	(145.367)	(146.068)	(142.415)
Cheltuieli aferente spatiilor de birouri	(49.980)	(49.849)	(48.570)	(48.755)
Cheltuieli operationale de functionare	(73.881)	(70.211)	(76.855)	(72.842)
Reclama/ Marketing	(21.747)	(23.906)	(21.055)	(23.308)
Costuri juridice si de consultanta	(11.744)	(14.886)	(10.051)	(12.985)
Diverse cheltuieli administrative	(14.483)	(8.954)	(13.085)	(7.672)
Depreciere si amortizare	(120.846)	(126.669)	(105.380)	(100.463)
Software si alte active necorporale	(30.404)	(34.761)	(28.566)	(33.186)
Proprietati folosite de Grup/Banca	(44.541)	(43.079)	(43.392)	(41.354)
Investitii imobiliare	(2.758)	(2.694)	(2.758)	(2.694)
Mobilier si echipamente diverse	(43.143)	(46.135)	(30.664)	(23.229)
Cheltuieli administrative	(1.007.163)	(901.419)	(940.830)	(838.123)

Numarul de angajati la nivel de grup la 30 iunie 2023 a fost 5.505 (31 decembrie 2022: 5.430).

14. Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare

Mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(2.236)	(3.034)	(1.632)	(802)
Active financiare la cost amortizat	(130.541)	(146.869)	(118.251)	(152.186)
Alocare neta a provizioanelor de risc	(147.834)	(175.731)	(125.808)	(161.404)
Pierderi din derecunoasteri	(3.478)	(4.742)	(3.478)	(4.742)
Recuperari din credite scoase in afara bilantului si vanzari de credite	18.560	35.066	8.823	15.422
Castiguri sau pierderi din modificare	2.211	(1.462)	2.212	(1.462)
Leasing financiar	(7.420)	(12.498)	428	510
Alocare neta a provizioanelor pentru angajamente si garantii acordate	12.122	(47.027)	15.188	(48.705)
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	(128.075)	(209.428)	(104.267)	(201.183)

Rezultatul deprecierei instrumentelor financiare a inregistrat o alocare netă de 128,1 milioane de lei in S1 2023, fata de o alocare neta de 209,4 milioane de lei in S1 2022.

Acest rezultat a fost influentat in principal de :

- Estimările actualizate ale parametrilor de risc (PD) ca urmare a recalibrării modelului macroeconomic pentru portofoliul Standard Corporate (a dus la o alocare neta de 125,1 milioane RON in iunie 2023);
- PD-urile cu informatii prospective actualizate (FLI) nu au fost inca aplicate in calculul reducerilor pentru pierderi din credite in S1 2023 (vor fi aplicate in S2 2023), comparativ cu 2022, cand au fost aplicate in S1 2022 (ceea ce a dus la o alocare netă de 46,2 milioane RON).

15. Alte rezultate operationale

Mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022
Alte venituri, din care:	125.291	549.687	115.298	438.366
Alte provizioane - diminuari	72.072	405.918	71.600	383.414
Castiguri din alte active	34.968	90.364	26.014	31.026
Alte venituri	18.251	53.405	17.684	23.926
Alte cheltuieli, din care:	(218.072)	(365.481)	(183.040)	(271.342)
Alte provizioane - alocari	(43.675)	(93.149)	(42.259)	(91.316)
Pierderi din alte active	(30.523)	(83.144)	(21.995)	(23.830)
Deprecierea imobilizărilor corporale si necorporale	(6.949)	(3.202)	6.875	(3.214)
Fondul de redresare si rezolutie	(47.095)	(58.180)	(46.815)	(57.677)
Alte taxe	(10.027)	(18.293)	(8.076)	(16.308)
Alte cheltuieli	(79.803)	(109.513)	(70.770)	(78.997)
Total	(92.781)	184.206	(67.742)	167.024

Note la situatiile financiare interimare

Consolidat si Individual

La data de 30 iunie 2023

16. Impozitul pe profit

Mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022
Cheltuieli/venituri privind impozitele curente	183.772	152.738	179.549	141.367
Perioada curenta	183.772	152.738	179.549	141.367
Cheltuieli/venituri privind impozitele amânate	14.249	48.066	15.672	47.350
Perioada curenta	14.249	48.066	15.672	47.350
Impozitul pe profit	198.021	200.804	195.221	188.717

Mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022
Profit / (Pierdere) înainte de impozitare	1,308,854	1,242,885	1,334,710	1,162,818
Cheltuiala cu impozitul pentru anul financiar pentru rata statutară de (16%)	(209,417)	(198,862)	(213,554)	(186,051)
Impactul scutirii de taxe pentru castigurile din investitii si alte scutiri de impozit	129,842	188,671	128,560	107,828
Cresteri datorate cheltuielilor nedeductibile, impozitelor pe activitati aditionale si elementelor similare	(118,446)	(190,613)	(110,227)	(110,494)
Cheltuiala cu impozitul pe profit/(impozitul pe profit de recuperat)	(198,021)	(200,804)	(195,221)	(188,717)
Rata efectiva de impozitare	15.13%	16.16%	14.63%	16.23%

17. Dividende platite

In urma Deciziei Adunarii Generale a Actionarilor, BCR a distribuit pentru exercitiul financiar 2022: dividende aferente instrumentelor de tip AT1 in valoare de 8.940.740 EUR si dividende aferente actiunilor ordinare in valoare de 1.145.561.239 RON.

18. Informare pe segmente

Segmentul operational este o componenta a unui Grup:

- care se angajeaza in activitati comerciale din care pot rezulta venituri si cheltuieli (inclusiv venituri si cheltuieli legate de tranzactiile cu alte componente ale Grupului),
- ale carei rezultate din exploatare sunt revizuite periodic de catre directorul operativ responsabil, pe de o parte, cu luarea deciziilor in cadrul Grupului cu privire la resursele care vor fi alocate segmentului si cu evaluarea performantei segmentelor, si
- pentru care sunt disponibile informatii financiare separate.

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

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

Fiecare segment este evaluat atat din perspectiva Situatiei Pozitiei Financiare, cat si din perspectiva Situatiei profitului sau pierderii, indicatorii de performanta specifici fiind stabiliti anual si corelati cu strategia Bancii (de exemplu, volume noi, rezultat operational etc.).

Note la situatiile financiare interimare

Consolidat si Individual

La data de 30 iunie 2023

18. Informare pe segmente (continuare)

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

A. Retail

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

B. Corporate

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

Principalele categorii Corporate sunt:

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

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

b. Sectorul Public (PS)

Segmentul Sector public cuprinde sectorul public, societati publice si sectorul non-profit.

Sectorul public include urmatoarele institutii:

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

Societatile publice includ:

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

Corporatiile publice contin urmatoarele companii non profit:

- autoritati ale cultelor religioase (arhiepiscopii, episcopii si patriarhii, etc.);
- sindicate la nivel national;
- partide politice;
- clienti Social Banking cu impact social.

Note la situatiile financiare interimare

Consolidat si Individual

La data de 30 iunie 2023

18. Informare pe segmente (continuare)

c. Local Large Corporates (LLC)

- Companii/grupuri de companii cu o cifra de afaceri individuala anuala de peste 50 milioane EUR;
- Clientii cu operatiunii pe pietele principale unde opereaza Grupul Erste sau pe pietele principale extinse;
- Companii care indeplinesc criteriile descrise mai sus si care doresc finantare real estate pentru care valoarea totala a proiectului (incluzand achizitia de terenuri ,fara TVA) este mai mica de 8 mio EUR;
- Sponsorii financiari (e.g. Fondurile de Capital Privat). Participatiile (in cazul actiunilor majoritare) sponsorilor financiari vor fi grupate impreuna cu sponsorul financiar;
- Grupurile internationale din afara pietelor pe care opereaza Erste (piata tinta unde este prezent Erste plus Polonia, Germania si Spania) cu o cifra de afaceri anuala consolidata mai mare de 500 milioane EUR sunt segmentate LLC doar daca grupul Erste are relatii de afaceri cu parintii acestora.

d. Commercial Real Estate (CRE)

- companiile care solicita finantarea proiectelor imobiliare cu o valoare totala a proiectului > 8 milioane EUR (inclusiv achizitia de terenuri, fara TVA);
- investitori de real estate, care genereaza venituri din inchirierea proprietatilor individuale sau a portofoliilor de proprietati;
- dezvoltatorii de proprietati individuale sau de portofolii de proprietati in scopul generarii de castiguri prin vanzare;
- servicii de gestionare a activelor - Active / SPV-uri detinute (in sold) de o entitate a Grupului Erste pentru a genera venituri din activitati de inchiriere (chiriasi terti);
- dezvoltarea proprietatii - dezvoltari imobiliare realizate de o entitate a Grupului Erste in aria de aplicabilitate a acestei politici in scopul generarii de capital prin vanzare sau venituri din inchiriere;
- clienti care utilizeaza servicii de consultanta tehnica pentru constructii din Erste Group International (EGI) .

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

Alte segmente bancare:

C: ALM & Local Corporate Center:

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

D: Group Markets:

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

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

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

Pentru a imparti rezultatele Grupului pe segmente de activitate, urmatoarele filiale sunt alocate in totalitate pe segmentul de retail: BCR Pensii SAFPP, Banca pentru Locuinte, Suport Colect si unele din ajustarile de consolidare; BCR Chisinau este alocat pe segmentul Corporate; incepand cu anul 2023, BCR Leasing este alocat in principal pe segmentele Retail si Corporate, in functie de centrele de profit ale clientilor. Eliminările intragrup si ajustările de consolidare sunt alocate pe Centrul Corporate.

Note la situatiile financiare interimare

Consolidat si Individual

La data de 30 iunie 2023

18. Informare pe segmente (continuare)

Referitor la impartirea pe arii geografice, Grupul Erste prezinta BCR in intregime in zona geografica Romania. Mai mult decat atat, singurul business in afara Romaniei este efectuat de BCR Chisinau, dar contributia la situatia pozitiei financiare si situatia profitului sau pierderii este nesemnificativa. Nu exista nicio alta informatie legata de impartirea pe arii geografice utilizata de managementul BCR, astfel ca aceasta impartire nu este prezentata in situatiile financiare.

In tabelele urmatoare referitoare la raportarea pe segmente, rezultatul net din tranzactionare include urmatoarele pozitii prezentate in situatia profitului sau pierderii:

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

Situatia profitului sau pierderii	Grup	Retail	Corporates	ALM & Local Corporate Center	GM
Mii RON					
30.06.2023					
Venituri nete din dobanzi	1.770.090	985.388	560.236	223.335	1.131
Venituri nete din taxe si comisioane	449.550	289.578	145.733	(6.109)	20.348
Venituri din dividende	5.102	-	86	5.016	-
Venituri nete din tranzactionare	284.173	77.350	76.259	22.528	108.036
Castigurile / (pierderile) aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	3.216	(883)	-	4.099	-
Rezultatul net din investitii prin metoda punerii in echivalenta	2.354	-	-	2.354	-
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing operational	22.388	-	18.147	4.241	-
Cheltuieli administrative	(1.007.163)	(758.070)	(203.566)	(24.192)	(21.335)
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	(128.075)	(74.287)	(54.830)	1.243	(201)
Alte rezultate operationale	(92.781)	1.956	(17.513)	(74.336)	(2.888)
Profit inainte de impozitare	1.308.854	521.032	524.552	158.179	105.091
Impozitul pe profit	(198.021)	(83.271)	(83.096)	(14.840)	(16.814)
Rezultatul net al perioadei	1.110.833	437.761	441.456	143.339	88.277
Rezultat net atribuibil actionarilor care nu controleaza	7	-	-	7	-
Rezultat net atribuibil actionarilor societatii mama	1.110.826	437.761	441.456	143.332	88.277
Venit operational	2.536.873	1.351.433	800.461	255.464	129.515
Cheltuieli operationale	(1.007.163)	(758.070)	(203.566)	(24.192)	(21.335)
Rezultat operational	1.529.710	593.363	596.895	231.272	108.180
Raportul cost - venituri	39,7%	56,1%	25,4%	9,5%	16,5%

Note la situatiile financiare interimare
Consolidat si Individual
La data de 30 iunie 2023

18. Informare pe segmente (continuare)

Situatia profitului sau pierderii*	Grup	Retail	Corporates	ALM & Local Corporate Center	GM
Mii RON	30.06.2022				
Venituri nete din dobanzi	1.362.474	873.201	380.823	87.908	20.542
Venituri nete din taxe si comisioane	451.333	305.614	127.528	(7.956)	26.147
Venituri din dividende	2.403	-	58	2.345	-
Venituri nete din tranzactionare	299.759	96.366	69.685	(7.707)	141.415
Castigurile / (pierderile) aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	2.754	2.807	-	(53)	-
Rezultatul net din investitii prin metoda punerii in echivalenta	(120)	-	-	(120)	-
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing operational	50.923	-	49.913	1.010	-
Cheltuieli administrative	(901.419)	(689.409)	(163.771)	(31.336)	(16.903)
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	(209.428)	(167.214)	(38.407)	(2.735)	(1.072)
Alte rezultate operationale	184.206	208.335	38.610	(59.437)	(3.302)
Profit inainte de impozitare	1.242.885	629.700	464.439	(18.081)	166.827
Impozitul pe profit	(200.804)	(98.304)	(73.520)	(2.287)	(26.692)
Rezultatul net al perioadei	1.042.081	531.396	390.919	(20.368)	140.135
Rezultat net atribuibil actionarilor care nu controleaza	11	-	-	11	-
Rezultat net atribuibil actionarilor societatii mama	1.042.070	531.396	390.919	(20.379)	140.135
Venit operational	2.169.526	1.277.988	628.007	75.427	188.104
Cheltuieli operationale	(901.419)	(689.409)	(163.771)	(31.336)	(16.903)
Rezultat operational	1.268.107	588.579	464.236	44.091	171.201
Raportul cost - venituri	41,5%	53,9%	26,1%	41,5%	9,0%

* Cifrele comparative includ alocarea BCR Leasing pe linia de business in functie de centrele de profit ale clientilor

Situatia profitului sau pierderii	Banca	Retail	Corporates	ALM & Local Corporate Center	GM
Mii RON	30.06.2023				
Venituri nete din dobanzi	1.673.093	945.131	509.137	217.694	1.131
Venituri nete din taxe si comisioane	427.283	273.648	137.678	(4.391)	20.348
Venituri din dividende	65.976	-	-	65.976	-
Venituri nete din tranzactionare	275.332	77.377	71.637	18.282	108.036
Castigurile / (pierderile) aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	3.216	(883)	-	4.099	-
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing operational	2.649	-	-	2.649	-
Cheltuieli administrative	(940.830)	(724.428)	(165.399)	(29.668)	(21.335)
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	(104.267)	(71.348)	(41.014)	8.296	(201)
Alte rezultate operationale	(67.742)	6.947	(18.686)	(53.115)	(2.888)
Profit inainte de impozitare	1.334.710	506.444	493.353	229.822	105.091
Impozitul pe profit	(195.221)	(81.031)	(78.936)	(18.440)	(16.814)
Rezultatul net al perioadei	1.139.489	425.413	414.417	211.382	88.277
Venit operational	2.447.549	1.295.273	718.452	304.309	129.515
Cheltuieli operationale	(940.830)	(724.428)	(165.399)	(29.668)	(21.335)
Rezultat operational	1.506.719	570.845	553.053	274.641	108.180
Raportul cost - venituri	38,4%	55,9%	23,0%	9,7%	16,5%

Note la situatiile financiare interimare
Consolidat si Individual
La data de 30 iunie 2023

18. Informare pe segmente (continuare)

Situatia profitului sau pierderii	Banca	Retail	Corporates	ALM & Local Corporate Center	GM
Mii RON	30.06.2022				
Venituri nete din dobanzi	1.287.072	842.063	341.639	82.828	20.542
Venituri nete din taxe si comisioane	427.270	285.812	121.870	(6.559)	26.147
Venituri din dividende	25.408	-	-	25.408	-
Venituri nete din tranzactionare	290.019	96.384	62.533	(10.313)	141.415
Castigurile / (pierderile) aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	2.754	2.807	-	(53)	-
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing operational	2.577	-	-	2.577	-
Cheltuieli administrative	(838.123)	(662.157)	(122.358)	(36.705)	(16.903)
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	(201.183)	(169.368)	(31.681)	938	(1.072)
Alte rezultate operationale	167.024	191.241	39.632	(60.547)	(3.302)
Profit inainte de impozitare	1.162.818	586.782	411.635	(2.426)	166.827
Profit from discontinued operations net of tax	(188.717)	(93.885)	(65.862)	(2.278)	(26.692)
Net profit of the year	974.101	492.897	345.773	(4.704)	140.135
Venit operational	2.035.100	1.227.066	526.042	93.888	188.104
Cheltuieli operationale	(838.123)	(662.157)	(122.358)	(36.705)	(16.903)
Rezultat operational	1.196.977	564.909	403.684	57.183	171.201
Raportul cost - venituri	41,2%	54,0%	23,3%	39,1%	9,0%

30.06.2023

Mii RON	Grup	Retail	Corporates	ALM & Local Corporate Center	GM
Active					
Numerar si echivalente de numerar	16.777.148	3.477.647	243.847	13.055.654	-
Active financiare detinute pentru tranzactionare	372.560	-	-	37.421	335.139
Instrumente financiare derivate	197.172	-	-	37.421	159.751
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	175.388	-	-	-	175.388
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	69.809	28.497	253	41.059	-
Instrumente de capital	51.293	28.497	253	22.543	-
Titluri de datorie	18.516	-	-	18.516	-
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	11.310.937	-	80.728	11.230.209	-
Titluri de datorie	11.310.937	-	80.728	11.230.209	-
Active financiare la cost amortizat	70.786.805	29.290.153	24.715.960	15.656.666	1.124.026
Titluri de datorie	15.165.005	116.730	265.761	14.782.514	-
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit	2.825.429	875.726	373	1.109.283	840.047
Credite si avansuri acordate clientilor	52.796.371	28.297.697	24.449.826	(235.131)	283.979
Creante din leasing financiar	1.945.134	-	791.465	1.153.669	-
Imobilizari corporale	1.003.748	2.247	188.290	813.211	-
Investitii imobiliare	136.000	-	-	136.000	-
Imobilizari necorporale	410.656	5.256	759	404.641	-
Investitii in asocieri in participatie si in entitati asociate	26.226	-	-	26.226	-
Creante din impozit curent	225.647	2.862	16	222.769	-
Creante din impozit amanat	153.346	-	53	153.293	-
Active detinute in vederea vanzarii	736.064	-	-	736.064	-
Creante comerciale si alte creante	827.141	13.158	499.487	234.237	80.259
Alte active	290.998	56.838	14.039	219.719	402
Total active	105.072.219	32.876.658	26.534.897	44.120.838	1.539.826
	Grup	Retail	Corporates	ALM & Local Corporate Center	GM
Datorii si capitaluri proprii					
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	167.437	-	-	21.315	146.122
Instrumente financiare derivate	167.437	-	-	21.315	146.122
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	90.884.579	46.999.465	33.441.232	6.378.577	4.065.305
Depozite de la institutii bancare	1.165.440	1.286.243	2.604.542	(3.211.316)	485.971
Depozite de la clienti	78.744.857	45.039.812	30.767.171	(396.221)	3.334.095
Titluri de datorie emise	9.019.959	-	-	9.019.959	-
Alte datorii financiare	1.954.323	673.410	69.519	966.155	245.239
Datorii din leasing financiar	444.108	-	-	444.108	-
Provizioane	975.165	415.991	323.896	230.812	4.466
Datorii din impozit curent	117.182	667	2.273	114.242	-
Datorii din impozit amanat	19.928	-	-	19.928	-
Datorii asociate activelor detinute pentru vanzare	516.188	-	-	516.188	-
Alte datorii	824.963	405.839	45.837	370.180	3.107
Total capitaluri proprii	11.122.669	2.501.386	2.959.817	5.514.212	147.254
Total datorii si capitaluri proprii	105.072.219	50.323.348	36.773.055	13.609.562	4.366.254

Note la situatiile financiare interimare
Consolidat si Individual
La data de 30 iunie 2023

18. Informare pe segmente (continuare)

31.12.2022

Mii RON*	Grup	Retail	Corporates	ALM & Local Corporate Center	GM
Active					
Numerar si echivalente de numerar	15.224.576	4.317.629	347.953	10.558.994	-
Active financiare detinute pentru tranzactionare	177.242	-	-	6.803	170.439
Instrumente financiare derivate	177.213	-	-	6.803	170.410
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	29	-	-	-	29
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	67.179	29.880	247	37.052	-
Instrumente de capital	50.851	29.880	247	20.724	-
Titluri de datorie	16.328	-	-	16.328	-
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	9.664.296	-	66.286	9.598.010	-
Titluri de datorie	9.664.296	-	66.286	9.598.010	-
Active financiare la cost amortizat	68.046.211	29.511.204	23.425.788	13.876.353	1.232.866
Titluri de datorie	15.215.719	82.844	227.908	14.904.967	-
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit	148.344	850.846	-	(791.622)	89.120
Credite si avansuri acordate clientilor	52.682.148	28.577.514	23.197.880	(236.992)	1.143.746
Creante din leasing financiar	1.745.363	635.406	1.175.769	(65.812)	-
Imobilizari corporale	1.029.207	4.603	210.588	814.016	-
Investitii imobiliare	148.543	-	-	148.543	-
Imobilizari necorporale	394.847	5.136	862	388.849	-
Investitii in asocieri in participatie si in entitati asociate	43.336	-	-	43.336	-
Creante din impozit curent	222.026	2.862	4.550	214.614	-
Creante din impozit amanat	197.778	1	169	197.608	-
Active detinute in vederea vanzarii	749.318	-	-	749.318	-
Creante comerciale si alte creante	901.025	15.415	496.693	300.235	88.682
Alte active	239.113	55.033	12.206	171.556	318
Total active	98.850.060	34.577.169	25.741.111	37.039.475	1.492.305

Mii RON	Grup	Retail	Corporates	ALM & Local Corporate Center	GM
Datorii si capitaluri proprii					
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	163.579	-	-	11.731	151.848
Instrumente financiare derivate	163.579	-	-	11.731	151.848
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	84.713.627	45.067.688	31.157.425	3.739.148	4.749.366
Depozite de la institutii bancare	2.079.394	1.178.127	2.243.170	(2.570.456)	1.228.553
Depozite de la clienti	75.588.537	43.753.607	28.847.438	(443.812)	3.431.304
Titluri de datorie emise	5.424.406	-	-	5.424.406	-
Alte datorii financiare	1.621.290	135.954	66.817	1.329.010	89.509
Datorii din leasing financiar	444.486	4.429	68.959	371.098	-
Provizioane	1.000.507	437.485	341.075	219.155	2.792
Datorii din impozit curent	75.162	144	6.629	68.389	-
Datorii din impozit amanat	19.443	17.402	2.041	-	-
Datorii asociate activelor detinute pentru vanzare	568.508	-	-	568.508	-
Alte datorii	809.949	406.444	39.327	361.205	2.973
Total capitaluri proprii	11.054.799	2.907.030	3.146.020	4.876.320	125.429
Total datorii si capitaluri proprii	98.850.060	48.840.622	34.761.476	10.215.554	5.032.408

* Cifrele comparative includ alocarea BCR Leasing pe linia de business in functie de centrele de profit ale clientilor

Note la situatiile financiare interimare
Consolidat si Individual
La data de 30 iunie 2023

18. Informare pe segmente (continuare)

30.06.2023

Mii RON	Banca	Retail	Corporates	ALM & Local Corporate Center	GM
Active					
Numerar si echivalente de numerar	16.730.701	3.424.872	-	13.305.829	-
Active financiare detinute pentru tranzactionare	372.560	-	-	37.422	335.138
Instrumente financiare derivate	197.172	-	-	37.421	159.751
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	175.388	-	-	1	175.387
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	69.809	28.497	-	41.312	-
Instrumente de capital	51.293	28.497	-	22.796	-
Titluri de datorii	18.516	-	-	18.516	-
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	11.310.937	-	5.141	11.305.796	-
Titluri de datorii	11.310.937	-	5.141	11.305.796	-
Active financiare la cost amortizat	72.285.766	27.582.804	23.236.688	20.342.248	1.124.026
Titluri de datorii	15.048.275	-	143.434	14.904.841	-
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit	2.862.622	-	-	2.022.575	840.047
Credite si avansuri acordate clientilor	54.374.869	27.582.804	23.093.254	3.414.832	283.979
Creante din leasing financiar	7.309	-	-	7.309	-
Imobilizari corporale	818.814	-	-	818.814	-
Investitii imobiliare	136.000	-	-	136.000	-
Imobilizari necorporale	390.722	-	-	390.722	-
Investitii in asocieri in participatie si in entitati asociate	33.470	-	(555.716)	589.186	-
Creante din impozit curent	222.785	-	-	222.785	-
Creante din impozit amanat	138.167	-	-	138.167	-
Active detinute in vederea vanzarii	1.620	-	-	1.620	-
Creante comerciale si alte creante	819.241	6.624	491.822	240.536	80.259
Investitii in filiale	555.717	-	555.717	-	-
Alte active	187.501	29.358	277	157.464	402
Total active	104.081.119	31.072.155	23.733.929	47.735.210	1.539.825

Mii RON	Banca	Retail	Corporates	ALM & Local Corporate Center	GM
Datorii si capitaluri proprii					
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	167.437	-	-	21.315	146.122
Instrumente financiare derivate	167.437	-	-	21.315	146.122
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	91.127.961	45.446.170	30.367.504	11.248.982	4.065.305
Depozite de la institutii bancare	1.481.184	34	251	994.928	485.971
Depozite de la clienti	78.692.904	44.779.391	30.299.508	279.910	3.334.095
Titluri de datorie emise	9.019.959	-	-	9.019.959	-
Alte datorii financiare	1.933.914	666.745	67.745	954.185	245.239
Datorii din leasing financiar	442.730	-	-	442.730	-
Provizioane	846.389	400.638	323.643	117.642	4.466
Datorii din impozit curent	116.215	-	-	116.215	-
Alte datorii	381.986	3.021	38.240	337.618	3.107
Total capitaluri proprii	10.998.401	2.299.004	2.506.834	6.045.309	147.254
Total datorii si capitaluri proprii	104.081.119	48.148.833	33.236.221	18.329.811	4.366.254

Note la situatiile financiare interimare
Consolidat si Individual
La data de 30 iunie 2023

18. Informare pe segmente (continuare)

31.12.2022

Mii RON	Banca	Retail	Corporates	ALM & Local Corporate Center	GM
Active					
Numerar si echivalente de numerar	15.224.262	4.279.053	-	10.945.209	-
Active financiare detinute pentru tranzactionare	177.708	-	-	7.269	170.439
Instrumente financiare derivate	177.679	-	-	7.269	170.410
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	29	-	-	-	29
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	67.179	29.880	-	37.299	-
Instrumente de capital	50.851	29.880	-	20.971	-
Titluri de datorie	16.328	-	-	16.328	-
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	9.664.296	-	5.051	9.659.245	-
Titluri de datorie	9.664.296	-	5.051	9.659.245	-
Active financiare la cost amortizat	69.264.841	28.025.738	22.094.991	17.911.246	1.232.866
Titluri de datorie	15.132.875	-	155.854	14.977.021	-
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit	156.699	-	-	67.579	89.120
Credite si avansuri acordate clientilor	53.975.267	28.025.738	21.939.137	2.866.646	1.143.746
Creante din leasing financiar	8.405	-	-	8.405	-
Imobilizari corporale	820.797	-	-	820.797	-
Investitii imobiliare	148.543	-	-	148.543	-
Imobilizari necorporale	377.240	-	-	377.240	-
Investitii in asocieri in participatie si in entitati asociate	33.470	-	-	33.470	-
Creante din impozit curent	219.164	-	-	219.164	-
Creante din impozit amanat	184.550	-	-	184.550	-
Active detinute in vederea vanzarii	51.499	-	-	51.499	-
Creante comerciale si alte creante	875.813	6.466	473.189	307.476	88.682
Investitii in filiale	500.943	-	-	500.943	-
Alte active	137.497	27.609	277	109.293	318
Total active	97.756.207	32.368.746	22.573.508	41.321.648	1.492.305

Mii RON	Banca	Retail	Corporates	ALM & Local Corporate Center	GM
Datorii si capitaluri proprii					
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	163.579	-	-	11.731	151.848
Instrumente financiare derivate	163.579	-	-	11.731	151.848
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	84.930.411	43.672.753	28.396.779	8.111.513	4.749.366
Depozite de la institutii bancare	2.315.225	34	228	1.086.410	1.228.553
Depozite de la clienti	75.609.053	43.538.680	28.333.832	305.237	3.431.304
Titluri de datorie emise	5.424.406	-	-	5.424.406	-
Alte datorii financiare	1.581.727	134.039	62.719	1.295.460	89.509
Datorii din leasing financiar	442.538	-	-	442.538	-
Provizioane	885.531	422.557	340.661	119.521	2.792
Datorii din impozit curent	70.202	-	-	70.202	-
Alte datorii	357.525	2.637	31.108	320.807	2.973
Total capitaluri proprii	10.906.421	2.692.236	2.728.744	5.360.012	125.429
Total datorii si capitaluri proprii	97.756.207	46.790.183	31.497.292	14.436.324	5.032.408

Note la situatiile financiare interimare

Consolidat si Individual

La data de 30 iunie 2023

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 substantiei 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 2023 si 31 decembrie 2022 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:

Note la situatiile financiare interimare
Consolidat si Individual
La data de 30 iunie 2023

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

Mii RON	30.06.2023				31.12.2022				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	542.111	35.949	6.177	58.710	273.282	85.525	6.596	
Numerar si echivalente de numerar	79.883	-	-	-	43.850	-	-	1.322	
Instrumente financiare derivate	170.286	-	-	-	146.637	-	-	-	
Instrumente de capital *	-	33.470	-	28.497	-	33.470	-	28.473	
Active financiare la cost amortizat	249.182	1.173	6.177	19.173	-	50.437	6.276	46.183	
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit	249.182	-	-	-	-	-	-	-	
Credite si avansuri acordate clientilor	-	1.173	6.177	19.173	-	50.437	6.276	46.183	
Creante comerciale si alte creante	42.760	1.295	-	3.710	82.795	837	-	3.177	
Creante din leasing financiar	-	-	-	2.166	-	770	320	2.297	
Alte active	-	11	-	5.164	-	11	-	16.707	
Total datorii	1.696.999	95.735	9.771	176.646	1.728.091	14.588	6.949	216.781	
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	1.526.932	95.734	9.760	134.374	1.576.576	14.563	6.862	171.276	
Depozite de la institutiile bancare	111.636	-	-	2.675	117.037	-	-	2.497	
Depozite de la clienti	-	95.734	9.760	131.699	-	14.563	6.862	168.779	
Imprumuturi si linii de finantare	172.097	-	-	-	216.437	-	-	-	
Titluri de datorie emise	1.243.199	-	-	-	1.243.102	-	-	-	
Datorii din leasing financiar	12.615	-	-	-	6.424	-	-	-	
Alte datorii	157.452	1	11	42.272	145.091	25	87	45.505	
Valoarea nominala a angajamentelor de creditare, a garantiilor financiare si a altor angajamente date -revocabile [valoarea nominala]	16.611	14.890	355	54.258	17.464	14.842	-	54.457	
Valoarea nominala a angajamentelor de creditare, a garantiilor financiare si a altor angajamente date -Revocabile [valoarea nominala]	80.600	-	-	204.694	25.558	72.348	433	194.034	
Angajamente de creditare, garantii financiare si alte angajamente primite	248.170	-	-	-	247.370	-	-	-	
Valoarea notionala a instrumentelor derivate	7.150.533	-	-	-	5.546.068	-	-	-	

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

Mii RON	30.06.2023				30.06.2022				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	39.508	70	148	1.629	9.631	988	98	
Cheltuieli cu dobanzile	(58.971)	(1.427)	(139)	(3.140)	(19.349)	(10)	(9)	(1.528)	
Venituri din dividende	-	-	-	3.376	-	-	-	1.022	
Venituri din taxe si comisioane	1.391	150	24	27.767	1.809	184	24	31.503	
Cheltuieli cu taxe si comisioane	(1.977)	-	-	(1.291)	(2.821)	-	-	(862)	
Profit inainte de impozitare (venit)/cheltuiala	(20.049)	(1.207)	33	28.341	(10.731)	1.162	113	31.726	

*Sumele includ investitiile in entitati reclassificate ca "Active detinute in vederea vanzarii".

Note la situatiile financiare interimare
Consolidat si Individual
La data de 30 iunie 2023

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

Solduri de bilant si extrabilant pentru partile afiliate

Mii RON	30.06.2023					31.12.2022					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	516.327	3.943.621	35.949	6.177	54.165	253.739	3.400.607	85.525	6.276	80.136	
Numerar si echivalente de numerar	54.099	437	-	-	-	24.307	71	-	-	-	
Instrumente financiare derivate	170.286	-	-	-	-	146.637	466	-	-	-	
Instrumente de capital *	-	555.717	33.470	-	28.497	-	545.522	33.470	-	28.473	
Active financiare la cost amortizat	249.182	3.381.115	1.173	6.177	19.173	-	2.847.261	50.437	6.276	46.183	
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit	249.182	39.544	-	-	-	-	28.404	-	-	-	
Credite si avansuri acordate clientilor	-	3.341.571	1.173	6.177	19.173	-	2.818.857	50.437	6.276	46.183	
Creante comerciale si alte creante	42.760	5	1.295	-	3.710	82.795	4	837	-	3.177	
Creante din leasing financiar	-	4.460	-	-	2.166	-	5.338	770	-	2.297	
Activul aferent dreptului de utilizare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Alte active	-	1.887	11	-	619	-	1.945	11	-	6	
Total datorii	1.681.956	920.589	95.735	9.771	169.201	1.677.248	930.896	14.588	6.862	210.396	
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	1.511.889	920.469	95.734	9.760	134.374	1.525.733	930.891	14.563	6.862	171.276	
Depozite cu bancile	109.804	711.925	-	-	2.675	114.349	694.758	-	-	2.497	
Depozite de la clienti	-	208.544	95.734	9.760	131.699	-	236.133	14.563	6.862	168.779	
Imprumuturi si linii de finantare	158.886	-	-	-	-	168.282	-	-	-	-	
Titluri de datorie emise	1.243.199	-	-	-	-	1.243.102	-	-	-	-	
Datorii din leasing financiar	12.615	-	-	-	-	6.424	-	-	-	-	
Alte datorii	157.452	120	1	11	34.827	145.091	5	25	-	39.120	
Valoarea nominala a angajamentelor de creditare, a garantiilor financiare si a altor angajamente date -irrevocabile [valoarea nominala]	16.611	21.326	14.890	355	54.258	17.464	79.194	14.842	-	54.457	
Valoarea nominala a angajamentelor de creditare, a garantiilor financiare si a altor angajamente date -Revocabile [valoarea nominala]	80.600	944.351	-	-	204.694	25.558	306.513	72.348	433	194.034	
Angajamente de creditare, garantii financiare si alte angajamente primite	248.170	-	-	-	-	247.370	-	-	-	-	
Valoarea notionala a instrumentelor derivate	7.150.533	-	-	-	-	5.546.068	133.580	-	-	-	
Ajustari si provizioane pentru instrumente de datorie depreciate, garantii in stare de nerambursare si angajamente in stare de nerambursare	-	69.389	-	-	-	-	69.449	-	-	-	

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

Mii RON	30.06.2023					30.06.2022					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	39.222	65.697	70	148	1.578	9.631	20.228	988	98	1.541	
Cheltuieli cu dobanzile	(58.541)	(25.684)	(1.427)	(139)	(3.140)	(18.120)	(15.074)	(10)	(9)	(1.528)	
Venituri din dividende	-	60.961	-	-	3.376	-	23.063	-	-	1.022	
Venituri din taxe si comisioane	1.391	313	150	24	26.024	1.808	315	184	24	30.973	
Cheltuieli cu taxe si comisioane	(1.977)	(3)	-	-	(1.291)	(1.724)	(3)	-	-	(861)	
Net impairment loss on financial instruments	-	(60)	-	-	-	-	1.188	-	-	-	
Profit inainte de impozitare (venit)/cheltuiala	(19.905)	101.224	(1.207)	33	26.547	(8.405)	29.717	1.162	113	31.147	

*Sumele includ investitiile in entitati reclassificate ca "Active detinute in vederea vanzarii".

Note la situatiile financiare interimare

Consolidat and Individual

La data de 30 iunie 2023

20. Valoarea justa a activelor si datoriilor financiare

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

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

Valoarea justa este cel mai bine evidentiata de un pret de piata cotate, in cazul in care acesta exista. Valoarea ajustarilor datorate modificarilor riscului de credit este inclusa in valoarea justa a derivatelor nefiind o suma semnificativa atat la 31 decembrie 2022 cat si la 30 iunie 2023.

Nivelul 1 in ierarhia valorii juste

Valoarea justa a instrumentelor financiare alocate pe nivelul 1 al ierarhiei valorii juste este determinata pe baza preturilor cotate pe pietele active aferente unor active si datorii financiare identice. In mod particular, valoarea justa evaluata poate fi incadrata ca nivel 1 daca tranzactiile au loc in mod continuu cu o frecventa, volum si consecventa de stabilire a preturilor suficiente. Aceasta va fi utilizata ca valoare justa si nu este nevoie de un model de evaluare in acest caz. Acestea includ instrumente financiare derivate tranzactionate pe bursa (contracte futures, optiuni), actiuni, titluri de stat, precum si alte obligatiuni si fonduri, care sunt tranzactionate pe piete foarte lichide si active.

Nivelul 2 in ierarhia valorii juste

In cazul in care nu sunt disponibile preturi de piata, valoarea justa este masurata prin utilizarea unor modele de evaluare care se bazeaza pe 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 utilizate de obicei curbe de randament, marje de credit si volatilitati implicite ca parametri de piata observabili. Acestea includ instrumente derivate extrabursiere (OTC), actiuni, obligatiuni si fonduri mai putin lichide, precum si emisiuni proprii. In cazul in care „spread-ul” nu este observabil, trebuie testat daca parametrii de intrare neobservabili sunt semnificativi. Un parametru de intrare neobservabil pentru valori mobiliare cu preturi teoretice este considerat semnificativ daca efectul datelor de intrare neobservabile asupra valorii juste a respectivei obligatiuni este mai mare de 2%.

Nivelul 3 in ierarhia valorii juste

In unele cazuri, valoarea justa nu poate fi determinata nici pe baza unor preturi de piata cotate cu o frecventa suficienta, nici pe baza unor modele de evaluare care iau in calcul doar date de piata observabile. In aceste cazuri parametrii individuali de evaluare, neobservabili pe piata, sunt estimati pe baza unor ipoteze rezonabile. Daca datele de intrare semnificative nu sunt observabile sau cotationa 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) utilizate ca parametri neobservabili.

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

Valoarea justa a activelor financiare la cost amortizat este fie luata direct din piata, fie determinata de parametrii de intrare direct observabili (si anume curbele de randament).

Valoarea justa a titlurilor de datorie emise si a datoriilor financiare subordonate evaluate la cost amortizat, este bazata pe preturi cotate in piata activa a unor instrumente similare. Daca acestea nu sunt disponibile si alti parametri de intrare observabili sunt folositi (de exemplu preturi cotate in piata inactive), clasificarea va fi de Nivel 2.

Note la situatiile financiare interimare
Consolidat and Individual
La data de 30 iunie 2023

20. Valoarea justa a instrumentelor financiare (continuare)

Valoarea justa a depozitelor si a altor datorii financiare evaluate la cost amortizat este estimata luand in considerare rata dobanzii din piata si marjele de credit; acestea se clasifica ca Nivel 3.

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

Garantiile financiare sunt vazute ca avand doua tipuri de fluxuri de numerar sau segmente (legs), reprezentand platile regulate de comisioane primite, respectiv o singura plata potentiala de compensare. Primul segment consta in suma platilor de prima scontate, ponderate cu probabilitatea de supravietuire (probabilitatea marginala de default anualizata), in timp ce al doilea segment consta in suma negativa a platilor de protectie scontate potentiale, adica suma pierderii scontate ponderate cu probabilitatea de default. Valoarea justa a garantiei este calculata ca diferenta intre valoarea segmentului de prima si valoarea segmentului de plati de compensare.

Note la situatiile financiare interimare
Consolidat and Individual
La data de 30 iunie 2023

20. Valoarea justa a instrumentelor financiare (continuare)

20.1. Instrumentele financiare evaluate la cost amortizat in situatia pozitiei 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 pentru prima jumătate a anului:

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
30.06.2023										
Active										
Numerar si echivalente de numerar	16.777.148	16.777.148	16.777.148	-	-	16.730.701	16.730.701	16.730.701	-	-
Active financiare la cost amortizat	70.786.805	69.950.815	13.982.513	114.435	55.853.867	72.285.766	71.545.487	13.866.897	114.435	57.564.155
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit	2.825.429	2.777.808	-	-	2.777.808	2.862.622	2.861.225	-	-	2.861.225
Credite si avansuri acordate clientilor	52.796.371	53.028.928	-	-	53.028.928	54.374.869	54.655.799	-	-	54.655.799
Titluri de datorie	15.165.005	14.144.079	13.982.513	114.435	47.131	15.048.275	14.028.463	13.866.897	114.435	47.131
Creante din leasing financiar	1.945.134	1.945.134	-	-	1.945.134	7.309	7.309	-	-	7.309
Creante comerciale si alte creante	827.141	831.181	-	-	831.181	819.241	822.748	-	-	822.748
Datorii										
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	90.884.579	90.524.468	3.588.265	5.519.669	81.416.534	91.127.961	90.767.919	3.588.265	5.519.669	81.659.985
Depozite de la institutii bancare	1.165.440	1.166.453	-	-	1.166.453	1.481.184	1.480.160	-	-	1.480.160
Depozite de la clienti	78.744.857	78.295.758	-	-	78.295.758	78.692.904	78.245.911	-	-	78.245.911
Titluri de datorie emise	9.019.959	9.107.934	3.588.265	5.519.669	-	9.019.959	9.107.934	3.588.265	5.519.669	-
Alte datorii financiare	1.954.323	1.954.323	-	-	1.954.323	1.933.914	1.933.914	-	-	1.933.914
Datorii din leasing financiar	444.108	444.108	-	-	444.108	442.730	442.730	-	-	442.730
Angajamente si garantii financiare										
Garantii financiare	205.981	(154)	-	-	(154)	205.981	(127)	-	-	(127)
Angajamente irevocabile	16.606.203	232.285	-	-	232.285	17.304.163	230.811	-	-	230.811
31.12.2022										
Active										
Numerar si echivalente de numerar	15.224.576	15.224.576	15.224.576	-	-	15.224.262	15.224.262	15.224.262	-	-
Active financiare la cost amortizat	68.046.211	66.175.352	12.548.024	985.310	52.642.018	69.264.841	67.435.674	12.478.007	977.590	53.980.077
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit	148.344	148.911	-	-	148.911	156.699	156.585	-	-	156.585
Credite si avansuri acordate clientilor	52.682.148	52.476.957	-	-	52.476.957	53.975.267	53.807.342	-	-	53.807.342
Titluri de datorie	15.215.719	13.549.484	12.548.024	985.310	16.150	15.132.875	13.471.747	12.478.007	977.590	16.150
Creante din leasing financiar	1.745.363	1.745.363	-	-	1.745.363	8.405	8.405	-	-	8.405
Creante comerciale si alte creante	901.025	899.067	-	-	899.067	875.813	873.766	-	-	873.766
Datorii										
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	84.713.627	83.893.273	-	5.345.178	78.548.095	84.930.411	84.110.773	-	5.345.178	78.765.595
Depozite de la institutii bancare	2.079.394	2.079.988	-	-	2.079.988	2.315.225	2.315.732	-	-	2.315.732
Depozite de la clienti	75.588.537	74.846.817	-	-	74.846.817	75.609.053	74.868.136	-	-	74.868.136
Titluri de datorie emise	5.424.406	5.345.178	-	5.345.178	-	5.424.406	5.345.178	-	5.345.178	-
Alte datorii financiare	1.621.290	1.621.290	-	-	1.621.290	1.581.727	1.581.727	-	-	1.581.727
Datorii din leasing financiar	444.486	444.486	-	-	444.486	442.538	442.538	-	-	442.538
Angajamente si garantii financiare										
Garantii financiare	-	172.853	-	-	172.853	-	170.626	-	-	170.626
Angajamente irevocabile	-	(14)	-	-	(14)	-	(14)	-	-	(14)
Angajamente irevocabile	-	172.867	-	-	172.867	-	170.640	-	-	170.640

Note la situatiile financiare interimare
Consolidat si Individual
La data de 30 iunie 2023

20. Valoarea justa a instrumentelor financiare (continuare)

20.1. Instrumentele financiare evaluate la cost amortizat in situatia pozitiei financiare a caror valoare justa este prezentata in note (continuare)

Instrumente financiare evaluate la valoarea justa in situatia pozitiei financiare

Valorile juste ale activelor financiare pastrate pana la scadenta sunt fie preluate direct de pe piata, fie sunt determinate de parametri de intrare direct observabili (de exemplu, curbele de randament).

Valoarea justa a titlurilor de valoare emise si a datoriilor subordonate evaluate la costul amortizat se bazeaza pe preturile pietei sau pe parametri de piata observabili, daca acestia sunt disponibili, in caz contrar este estimata luand in considerare mediul real al ratei dobanzii si, in acest caz, sunt alocate la nivelul 2.

Valoarea justa a depozitelor si a altor datorii financiare evaluate la costul amortizat este estimata prin luarea in considerare a mediului real al ratei dobanzii si a marjelor de credit proprii, iar acestea sunt alocate la nivelul 3.

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

Grup								
Mii RON	Preturi cotate pe piata intr-o piata activa - Nivel 1		Model bazat pe date din pietele observabile - Nivel 2		Model bazat pe date din pietele non-observabile - Nivel 3		Total	
	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022
Active								
Active financiare detinute pentru tranzactionare	132.878	29	239.682	177.213	-	-	372.560	177.242
Instrumente financiare derivate	-	-	197.172	177.213	-	-	197.172	177.213
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	132.878	29	42.510	-	-	-	175.388	29
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	6.714	4.034	-	-	63.095	63.145	69.809	67.179
Instrumente de capital	6.714	4.034	-	-	44.579	46.817	51.293	50.851
Titluri de datorie	-	-	-	-	18.516	16.328	18.516	16.328
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	10.868.956	8.059.029	436.840	1.550.411	5.141	54.856	11.310.937	9.664.296
Titluri de datorie emise	10.868.956	8.059.029	436.840	1.550.411	5.141	54.856	11.310.937	9.664.296
Total active	11.008.548	8.063.092	676.522	1.727.624	68.236	118.001	11.753.306	9.908.717
Datorii								
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	-	-	167.437	163.579	-	-	167.437	163.579
Instrumente financiare derivate	-	-	167.437	163.579	-	-	167.437	163.579
Total datorii	-	-	167.437	163.579	-	-	167.437	163.579

Banca								
Mii RON	Preturi cotate pe piata intr-o piata activa - Nivel 1		Model bazat pe date din pietele observabile - Nivel 2		Model bazat pe date din pietele non-observabile - Nivel 3		Total	
	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022
Active								
Active financiare detinute pentru tranzactionare	132.878	29	239.682	177.679	-	-	372.560	177.708
Instrumente financiare derivate	-	-	197.172	177.679	-	-	197.172	177.679
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	132.878	29	42.510	-	-	-	175.388	29
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	6.714	4.034	-	-	63.095	63.145	69.809	67.179
Instrumente de capital	6.714	4.034	-	-	44.579	46.817	51.293	50.851
Titluri de datorie	-	-	-	-	18.516	16.328	18.516	16.328
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	10.868.956	8.059.029	436.840	1.550.411	5.141	54.856	11.310.937	9.664.296
Titluri de datorie emise	10.868.956	8.059.029	436.840	1.550.411	5.141	54.856	11.310.937	9.664.296
Total active	11.008.548	8.063.092	676.522	1.728.090	68.236	118.001	11.753.306	9.909.183
Datorii								
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	-	-	167.437	163.579	-	-	167.437	163.579
Instrumente financiare derivate	-	-	167.437	163.579	-	-	167.437	163.579
Total datorii	-	-	167.437	163.579	-	-	167.437	163.579

Note la situatiile financiare interimare

Consolidat si Individual

La data de 30 iunie 2023

20. Valoarea justa a instrumentelor financiare (continuare)

20.2. Instrumente financiare evaluate la valoarea justa in situatia pozitiei financiare (continuare)

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

- credite si avansuri acordate clientilor clasificate la valoarea justa prin contul de profit sau 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, metoda simplificata a venitului;
- investitii in actiunile preferentiale VISA Inc pentru care valoarea justa se calculeaza pe baza evaluarilor interne pentru Clasa.

Actiunile 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, precum si doua titluri emise de Ministerul Finantelor, avand pretul stabilit teoretic, sunt prezentate la 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%.

La 30 iunie 2023, valoarea justa a actiunilor preferentiale la VISA Inc s-a bazat pe ipoteze si estimari rezonabile si au fost clasificate pe nivelul 3. Vanzarea de actiuni este limitata la anumite conditii care pot restrictiona conversia actiunilor preferentiale in actiuni VISA Inc tranzactionabile. Din cauza acestor conditii restrictive si pentru a reflecta volatilitatea potentiala a pretului actiunilor comune VISA Inc de clasa A si lichiditatea limitata a actiunilor preferentiale, valoarea justa a actiunilor preferentiale a fost plafonata prin comparatie cu actiunile comune VISA Inc de clasa A in baza unor ipoteze. Pretul actiunilor preferentiale din clasa C a fost determinat pe baza raportului de conversie de 1:3.645 si s-a aplicat o marja de ajustare suplimentara de 27,07%.

Note la situatiile financiare interimare
Consolidat si Individual
La data de 30 iunie 2023

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

							Grup
Mii RON	Sold	Castig /(pierdere) in profit sau pierdere	Castig/(pierdere) in alte elemente ale rezultatului global	Achizitii	Transferuri din Stadiul 3	Diferente de curs valutar	Sold
Active	01.01.2023	-	-	-	-	-	30.06.2023
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	63.145	950	-	-	(1.000)	-	63.095
Instrumente de capital	46.817	(1.238)	-	-	(1.000)	-	44.579
Titluri de datorie	16.328	2.188	-	-	-	-	18.516
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	54.856	(4)	94	-	(49.805)	-	5.141
Titluri de datorie emise	54.856	(4)	94	-	(49.805)	-	5.141
Total active	118.001	946	94	-	(50.805)	-	68.236

							Grup
Mii RON	Sold	Castig /(pierdere) in profit sau pierdere	Castig/(pierdere) in alte elemente ale rezultatului global	Achizitii	Transferuri din Stadiul 3	Diferente de curs valutar	Sold
Active	01.01.2022	-	-	-	-	-	31.12.2022
Active financiare detinute pentru tranzactionare	900	454	-	-	(1.354)	-	-
Instrumente financiare derivate	900	454	-	-	(1.354)	-	-
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	62.839	21.373	-	-	(21.039)	(28)	63.145
Instrumente de capital	32.207	14.861	-	-	(253)	2	46.817
Titluri de datorie	30.632	6.512	-	-	(20.786)	(30)	16.328
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	28.326	-	(139)	49.803	(23.134)	-	54.856
Titluri de datorie emise	28.326	-	(139)	49.803	(23.134)	-	54.856
Total active	92.065	21.827	(139)	49.803	(45.527)	(28)	118.001

							Banca
Mii RON	Sold	Castig /(pierdere) in profit sau pierdere	Castig/(pierdere) in alte elemente ale rezultatului global	Achizitii	Transferuri din Stadiul 3	Diferente de curs valutar	Sold
Active	01.01.2023	-	-	-	-	-	30.06.2023
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	63.145	950	-	-	(1.000)	-	63.095
Instrumente de capital	46.817	(1.238)	-	-	(1.000)	-	44.579
Titluri de datorie	16.328	2.188	-	-	-	-	18.516
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	54.856	(4)	94	-	(49.805)	-	5.141
Titluri de datorie emise	54.856	(4)	94	-	(49.805)	-	5.141
Total assets	118.001	946	94	-	(50.805)	-	68.236

							Banca
Mii RON	Sold	Castig /(pierdere) in profit sau pierdere	Castig/(pierdere) in alte elemente ale rezultatului global	Achizitii	Transfers out of Level 3	Diferente de curs valutar	Sold
Active	01.01.2022	-	-	-	-	-	31.12.2022
Active financiare detinute pentru tranzactionare	900	454	-	-	(1.354)	-	-
Instrumente financiare derivate	900	454	-	-	(1.354)	-	-
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	62.588	21.373	-	-	(20.786)	(30)	63.145
Instrumente de capital	31.956	14.861	-	-	-	-	46.817
Titluri de datorie	30.632	6.512	-	-	(20.786)	(30)	16.328
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	28.326	-	(139)	49.803	(23.134)	-	54.856
Titluri de datorie emise	28.326	-	(139)	49.803	(23.134)	-	54.856
Total active	91.814	21.827	(139)	49.803	(45.274)	(30)	118.001

Note la situatiile financiare interimare

Consolidat si Individual

La data de 30 iunie 2023

21. Litigii si datorii contingente

Litigii

La data de 30 iunie 2023, Banca era implicata in cursul normal al desfasurarii activitatii intr-un numar de 1.670 litigii in calitate de parat (31 Decembrie 2022: 1.731).

In opinia conducerii, dupa obtinerea de consultanta juridica adecvata, rezultatul acestor litigii nu va duce la nicio pierdere semnificativa in afara valorii prevazute la 30 iunie 2023.

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

In 2015, Curtea de Conturi a Romaniei (denumita in continuare „CCR”) a efectuat un control la BpL. Ca urmare a misiunii, CCR pretinde ca au fost identificate cateva deficiente, cea mai mare parte fiind bazate pe o interpretare diferita a dispozitiilor legale aplicabile. La 15 decembrie 2015, CCR a emis Decizia nr. 17 („Decizia 17”) mentinand toate afirmatiile incluse in raportul initial si a cerut BpL sa stabileasca exact valoarea prejudiciului. La 23 decembrie 2015, BpL a contestat Decizia nr. 17 a CCR, contestatie ce a fost respinsa de catre Comisia pentru solutionarea contestatiilor a CCR prin Decizia nr. 2/29 februarie 2016, mentinand astfel Decizia 17.

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

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

BpL a primit la 18 iulie 2019 motivatia hotararii ICCJ.

In perioada 17-31 august 2021, Curtea de Conturi a efectuat un audit de monitorizare la BpL cu privire la punerea in aplicare a masurilor dispuse pentru BpL prin Decizia 17.

In urma acestei misiuni de control, CCR a confirmat:

- indeplinirea urmatoarelor masuri: I, si II: II.1 (comisiunile de deschidere aferente contractelor de economisire au fost incluse in mod eronat din punct de vedere juridic in baza de calcul a primei de stat), II. 3 (dobanda contractuala aferenta primei de stat necuvenite acordata si incasata in conturile de economii ale clientilor, nu a fost restituita Ministerului Dezvoltarii, Lucrarilor Publice ai Administratiei („MDLPA”) impreuna cu prima de stat necuvenita) si II.4 („Alte comisioane” au fost incluse in baza de calcul a primei de stat sau au fost deduse (incasate) din sumele reprezentand prima de stat incasata de clienti);
- indeplinirea partiala a masurilor: II.2 (nu au fost solicitate documente justificative pentru utilizarea primelor de stat (incasate) in scop locativ de la clientii care au reziliat contractele de economisire dupa perioada minima de economisire de 5 ani), II.5 (minori evaluati de CCR ca fiind clienti neeligibili, clienti cu varsta sub 18 ani la data semnarii contractului, care au beneficiat de subventie/prima de stat) si II.6 (persoane varstnice evaluate de Curtea de Conturi ca fiind clienti neeligibili, clienti cu varsta peste 65 de ani la data semnarii contractului, care au beneficiat de subventie/prima de stat).

La data de 21 ianuarie 2022, BpL a implementat integral si masurile II.2, II.5 si II.6, evaluate de CCR ca fiind partial implementate, prin plata primelor de stat aferente acestor masuri, considerate prejudicii, in valoare de 432.699 mii lei.

Astfel, in urma platii efectuate in data de 21 ianuarie 2022, BpL a respectat in totalitate masurile dispuse prin Decizia 17 a CCR si confirmate prin Decizia ICCJ din 21 iunie 2019, dar continua sa actioneze in justitie la nivel european impotriva acestor decizii ale statului roman.

De asemenea, BpL a initiat actiuni in justitie pentru a beneficia de anularea obligatiilor accesorii, ca urmare a platii din 21 ianuarie 2022 a obligatiei principale, conform prevederilor speciale ale OUG nr. 69/2020, actiuni descrise mai jos:

- In data de 28 ianuarie 2022, BpL a depus la MDLPA cererea de descarcare de gestiune pentru obligatiile bugetare accesorii aferente obligatiilor principale mentionate mai sus, in suma de 388.919 mii lei. In conformitate cu prevederile legale aplicabile (OUG 69/2020), in cazul in care obligatia bugetara principala este achitata integral si sunt indeplinite anumite criterii legale specifice, debitorul va beneficia de anularea obligatiilor accesorii;
- In data de 23 februarie 2022, in conformitate cu prevederile OUG 69/2020, ANAF - Directia Generala de Administrare a Marilor Contribuabili, a acordat anularea accesoriilor fiscale in suma de 40.467 mii lei, aferente impozitului retinut la sursa („IRP”) calculat si platit de BpL la data de 25 ianuarie 2022, impozitului aferent primelor de stat acordate clientilor si considerate ulterior ca fiind necuvenite, precum si a dobanzii contractuale aferente (aferente masurilor II.2, II.5 si II.6 din Decizia 17);
- In data de 18 martie 2022, BpL a primit o scrisoare de la MDLPA, in care se precizeaza ca ministerul a initiat demersurile pentru a stabili modul de aplicare a prevederilor OUG 69/2020 in cazul bancilor de locuinte, in ceea ce priveste sumele reprezentand obligatii bugetare accesorii, aferente primelor de stat necuvenite reprezentand obligatia bugetara principala

Note la situatiile financiare interimare

Consolidat si Individual

La data de 30 iunie 2023

36. Litigii si datorii contingente (continuare)

La data de 22 iulie 2022, BpL a primit din partea MDLPA un raspuns la adresele sale din 28 ianuarie 2022 si 8 martie 2022, prin care BpL a formulat, in termenul legal, cererea de anulare a obligatiilor bugetare accesorii, in baza prevederilor Capitolului II, art. IX, XIII, XV, cu referire la art. XVIII din OUG 69/2020.

In acest raspuns, MDLPA a respins cererea BpL deoarece, in interpretarea sa, creanta bugetara principala reprezentata de primele de stat necuvenite nu era certa, lichida si exigibila, astfel incat creanta bugetara principala pentru care se solicita anularea creantelor accesorii nu ar indeplini conditiile prevazute de OUG 69/2020. Conform evaluarii facute de consilierii juridici ai BpL, nu exista un temei juridic pentru ca MDLPA sa respinga cererea de amnistie a BpL.

Considerand ca refuzul MDLPA de a acorda amnistia in baza OUG 69/2020 este nejustificat, BpL a intreprins actiuni in justitie pentru a obtine anularea accesoriilor. La 20 aprilie 2023, Curtea de Apel Bucuresti a admis in parte cererea si a dispus anularea scrisorilor emise de MDPWA prin care se refuza solutionarea cererii de amnistie. Aceasta a dispus ca Ministerul sa solutioneze cererea de amnistie pe fond. Aceasta decizie nu este nici definitiva, nici executorie. Fata de aceasta hotarare a primei instante MDLPA a formulat recurs, care va fi judecat de Inalta Curte de Casatie si Justitie (ICCJ).

La data de 5 decembrie 2022: MDLPA a comunicat catre BpL decizia ("Decizia MDLPA") de plata a obligatiilor accesorii, care au fost stabilite in suma de 388.919 mii lei. Conform Deciziei MDLPA, BpL are obligatia de a plati aceasta suma in termen de 30 de zile de la primirea Deciziei MDLPA, adica pana la 5 ianuarie 2023. Neplata sumei in termen este susceptibila de a conduce la initierea executarii silite de catre ANAF - Directia Generala de Administrare a Marilor Contribuabili.

BpL a formulat o contestatie la MDLPA impotriva Deciziei MDLPA si a depus la Curtea de Apel Bucuresti o cerere formala prin care a solicitat instantei suspendarea executarii Deciziei MDLPA pentru plata obligatiilor bugetare accesorii - calculata pentru suma reprezentand prime de stat necuvenite, care a fost platita catre MDLPA de catre BpL. Curtea de Apel Bucuresti a respins cererea BpL de suspendare a executarii. Fata de aceasta sentinta a primei instante, BpL a formulat recurs, care va fi judecat de ICCJ. ICCJ a stabilit ca prima audiere sa aiba loc pe 07 noiembrie 2023.

Prin urmare, valoarea obligatiei fiscale, comunicata prin Decizia MDLPA in valoare de 388.919 mii lei, este reflectata in evidentele contabile ale BpL ca o datorie certa.

Litigiul BFP (Bucharest Financial Plaza)

In data de 23 decembrie 2016, BFP a primit o cerere din partea Primariei Bucuresti prin Curtea Internationala de Arbitraj a Camerei Internationale de Comert, constand in sume datorate din contractele de asociere in participatiune din perioada 2001 - 2013.

In noiembrie 2019, Curtea Internationala de Arbitraj a respins cererea Primariei. Impotriva acestei decizii, reclamantul a formulat o actiune in anulare, care a fost respinsa la 12 octombrie 2020. Impotriva acestei decizii, reclamantul a formulat un al doilea apel. Inalta Curte de Justitie a suspendat judecarea cazului pana la solutionarea finala de catre Curtea Constitutionala a exceptiei de neconstitutionalitate invocata de catre primarie. Pana la data publicarii acestor situatii financiare, nu au fost inregistrate modificari semnificative ale litigiilor prezentate in situatiile financiare la 30 iunie 2023.

Litigii de natura fiscala

Litigiile de natura fiscala initiate de Banca ca urmare a rezultatelor controalelor fiscale sunt inca in curs de desfasurare, nu s-au inregistrat modificari semnificative comparative cu situatiile financiare pentru anul 2022.

Note la situatiile financiare interimare
Consolidat si Individual
La data de 30 iunie 2023

22. Evenimente ulterioare

Nu au avut loc evenimente ulterioare dupa data bilantului.

PERSOANA AUTORIZATA,
Nume, prenume, semnatura

Vicepresedinte Executiv,
Elke Meier

PERSOANA AUTORIZATA,
Nume, prenume si semnatura

Director Executiv, Directia Contabilitate,
Gina Badea

Banca Comercială Română S.A.
Societate administrată în sistem dualist
Calea Plevnei nr. 159,
Business Garden Bucharest,
cladirea A, etajul 6, sector 6,
Bucuresti, 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 2023

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 următoarele:

- 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 activelor, obligațiilor, poziției financiare, situației rezultatului global ale Bancii Comerciale Române S.A. și ale filialelor acesteia incluse în perimetrul contabil de consolidare.
- 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 contabil de consolidare.

Președinte executiv,

Sergiu Manea

Vicepreședinte executiv,

Elke Meier