

Banca Comercială Română S.A.

Situatii Financiare Interimare

(Grupul si Banca)

30 iunie 2024

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.....	1
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	12
6. Depozite si credite de la institutii bancare	20
7. Depozite ale clientilor	20
8. Titluri de datorie emise.....	20
9. Provizioane.....	20
10. Venit net din dobanzi	22
11. Venituri nete din taxe si comisioane	22
12. Venituri nete din tranzactionare.....	22
13. Cheltuieli administrative	23
14. Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare.....	23
15. Alte rezultate operationale	23
16. Impozitul pe profit	24
17. Dividende platite.....	24
18. Informare pe segmente	25
19. Tranzactii cu partile afiliate si principali actionari.....	34
20. Valoarea justa a activelor si datoriilor financiare.....	37
21. Litigii si datorii contingente.....	42
22. Evenimente ulterioare.....	44

SITUATIA PROFITULUI SAU PIERDERII

Consolidat si individual

La data de 30 iunie 2024

Situatia profitului sau pierderii

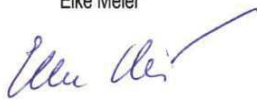
	Note	Grup		Banca	
Mii RON		30.06.2024	30.06.2023	30.06.2024	30.06.2023
Venituri nete din dobanzi	10	2.098.804	1.770.090	2.029.149	1.673.093
Venituri din dobanzi		3.304.468	2.842.908	3.321.217	2.810.746
Alte venituri similare		81.187	61.464	595	969
Cheltuieli cu dobanzile		(1.271.762)	(1.122.817)	(1.277.797)	(1.127.281)
Alte cheltuieli similare		(15.089)	(11.465)	(14.866)	(11.341)
Venituri nete din taxe si comisioane	11	525.271	449.550	497.495	427.283
Venituri din taxe si comisioane		682.965	578.319	651.964	551.226
Cheltuieli cu taxe si comisioane		(157.694)	(128.769)	(154.469)	(123.943)
Venituri din dividende		5.944	5.102	57.854	65.976
Venituri nete din tranzactionare	12	243.787	284.173	241.946	275.332
Castigurile / (pierderile) aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere		9.063	3.216	9.063	3.216
Castigurile / (pierderile) din derecunoasterea instrumentelor financiare care nu sunt masurate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere		(3.432)	-	(3.432)	-
Rezultatul net din investitii prin metoda punerii in echivalenta		4.712	2.354	-	-
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing operational		18.161	22.388	2.758	2.649
Cheltuieli cu personalul	13	(523.152)	(541.068)	(492.470)	(499.614)
Alte cheltuieli administrative	13	(394.284)	(345.249)	(389.551)	(335.836)
Depreciere si amortizare	13	(123.086)	(120.846)	(114.558)	(105.380)
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	14	(94.335)	(128.075)	(74.976)	(104.267)
Alte rezultate operationale	15	(181.065)	(92.781)	(172.681)	(67.742)
Profit inainte de impozitare		1.586.388	1.308.854	1.590.597	1.334.710
Impozitul pe profit	16	(271.893)	(198.021)	(261.668)	(195.221)
Rezultatul net al perioadei		1.314.495	1.110.833	1.328.929	1.139.489
Rezultat net atribuibil actionarilor care nu controleaza		3	7	-	-
Rezultat net atribuibil actionarilor societatii mama		1.314.492	1.110.826	1.328.929	1.139.489

Situatiile financiare interimare individuale si consolidate au fost aprobate de catre Comitetul Executiv la data de 21 august 2024 si de catre Consiliul de Supraveghere la data de 27 august 2024.

PERSOANA AUTORIZATA,
Prenume, nume si semnatura

Vicepresedinte Executiv,

Elke Meier



PERSOANA AUTORIZATA,
Prenume, nume si semnatura

Director Executiv, Directia Contabilitate,

Gina Badea



SITUATIA ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

Consolidat si individual

La data de 30 iunie 2024

Situatia altor elemente ale rezultatului global

Mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2024	30.06.2023	30.06.2024	30.06.2023
Rezultatul net al perioadei	1.314.495	1.110.833	1.328.929	1.139.489
Castiguri/(pierderi) actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	(51)	-	-	-
Impozit amanat aferent elementelor ce pot fi reclassificate	8	-	-	-
Elemente care nu vor fi reclassificate in situatia profitului sau pierderii	(43)	-	-	-
Elemente care pot fi reclassificate in profit sau pierdere				
Instrumente de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	23.794	170.313	27.550	169.310
Rezerva din conversii valutare	3.402	3.677	-	-
Impozit amanat aferent elementelor ce pot fi reclassificate	(3.957)	(27.210)	(4.408)	(27.090)
Total elemente care pot fi reclassificate in profit sau pierdere	23.239	146.780	23.142	142.220
Total alte elemente ale rezultatului global	23.196	146.780	23.142	142.220
Rezultatul global	1.337.691	1.257.613	1.352.071	1.281.709
Total rezultat global atribuibil actionarilor care nu controleaza	3	7	-	-
Total rezultat global atribuibil actionarilor parinte	1.337.688	1.257.606	1.352.071	1.281.709

PERSOANA AUTORIZATA,
Prenume, nume si semnatura

Vicepresedinte Executiv,

Elke Meier



PERSOANA AUTORIZATA,
Prenume, nume si semnatura

Director Executiv, Directia Contabilitate,

Gina Badea



SITUATIA POZITIEI FINANCIARE

Consolidat si individual

La data de 30 iunie 2024

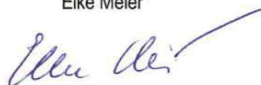
Situatia pozitiei financiare

Mii RON	Note	Grup		Banca	
		30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
Active					
Numerar si echivalente de numerar	3	13.542.837	16.763.792	13.498.915	16.724.913
Active financiare detinute pentru tranzactionare		1.653.568	701.088	1.653.568	701.137
Instrumente financiare derivate		137.568	135.678	137.568	135.727
Instrumente de datorie detinute pentru tranzactionare		1.516.000	565.410	1.516.000	565.410
<i>din care titluri date in pensiune livrata</i>		170.318	-	170.318	-
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere		88.971	79.363	88.971	79.363
Instrumente de capital		67.772	59.350	67.772	59.350
Titluri de datorie		21.199	20.013	21.199	20.013
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	4	10.053.333	10.135.530	10.053.333	10.135.530
<i>din care titluri date in pensiune livrata</i>		14.131	115.714	14.131	115.714
Titluri de datorie		10.053.333	10.135.530	10.053.333	10.135.530
Active financiare la cost amortizat	5	80.466.068	74.818.710	82.393.172	76.486.958
Titluri de datorie		18.661.507	17.495.369	18.578.557	17.375.556
<i>din care titluri date in pensiune livrata</i>		277.381	262.429	856.395	883.837
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit		1.209.389	2.125.746	1.165.960	2.142.421
Credite si avansuri acordate clientilor		60.595.172	55.197.595	62.648.655	56.968.981
Creante din leasing financiar		2.221.836	2.022.555	16.454	17.393
Imobilizari corporale		979.349	1.025.930	827.743	843.919
Investitii imobiliare		119.363	133.035	119.363	133.035
Imobilizari necorporale		466.719	454.257	440.805	430.798
Investitii in asocieri in participatie si in entitati asociate		34.720	30.008	25.961	25.961
Creante din impozit curent		152	1.110	-	-
Creante din impozit amanat		76.948	118.404	75.917	115.234
Active detinute in vederea vanzarii si grupuri destinate cedarii		3.104	745.408	3.104	55.383
Creante comerciale si alte creante		862.286	1.522.407	853.796	1.511.077
Investitii in filiale		-	-	588.105	588.105
Alte active		386.442	299.193	202.680	159.277
Total active		110.955.696	108.850.790	110.841.887	108.008.083
Datorii si capitaluri proprii					
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii		131.472	165.467	131.472	165.467
Instrumente financiare derivate		131.472	165.467	131.472	165.467
Datorii financiare evaluate la cost amortizat		96.029.819	93.239.094	96.372.478	93.548.921
Depozite de la institutiile bancare	6	1.541.927	1.648.938	1.613.348	1.738.658
Depozite de la clienti	7	81.854.162	78.481.853	82.152.667	78.724.676
Titluri de datorie emise	8	10.303.583	10.170.143	10.303.583	10.170.143
Alte datorii financiare		2.330.147	2.938.160	2.302.880	2.915.444
Datorii din leasing financiar		461.765	449.467	459.295	448.488
Provizioane	9	820.264	1.013.883	802.117	883.960
Datorii din impozit curent		84.122	83.339	82.236	82.494
Datorii din impozit amanat		23.823	21.801	-	-
Datorii asociate activelor detinute pentru vanzare si grupuri destinate cedarii		-	560.644	-	-
Alte datorii		835.102	839.541	400.658	393.487
Total capitaluri proprii		12.569.329	12.477.554	12.593.631	12.485.266
Atribuibile intereselor care nu controleaza		59	56	-	-
Atribuibile actionarilor societatii mama		12.569.270	12.477.498	12.593.631	12.485.266
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		6.977.371	6.961.940	7.001.689	6.969.611
Alte rezerve		1.897.779	1.821.438	1.897.822	1.821.535
Total datorii si capitaluri proprii		110.955.696	108.850.790	110.841.887	108.008.083

PERSOANA AUTORIZATA,
Prenume, nume si semnatura

Vicepresedinte Executiv,

Elke Meier



PERSOANA AUTORIZATA,
Prenume, nume si semnatura

Director Executiv, Directia Contabilitate,

Gina Badea



SITUATIA MODIFICARILOR IN CAPITALURILE PROPRII

Consolidat si individual

La data de 30 iunie 2024

Situatia modificarilor in capitalurile proprii

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 atribuibil actionarilor societatii mama	30.06.2024	Grup
											Capital atribuibil intereselor care nu controleaza	Total
Total capitaluri la 01.01.2024	2.952.565	395.483	741.555	6.961.940	1.316.622	72.828	(3.402)	61.197	(21.290)	12.477.498	56	12.477.554
Transferuri din rezultat reportat in alte rezerve	-	-	-	(55.355)	53.145	-	-	-	-	(2.210)	-	(2.210)
Dividende platite	-	-	-	(1.243.706)	-	-	-	-	-	(1.243.706)	-	(1.243.706)
Rezultatul global	-	-	-	1.314.492	-	23.794	3.402	(51)	(3.949)	1.337.688	3	1.337.691
Rezultatul net al perioadei	-	-	-	1.314.492	-	-	-	-	-	1.314.492	3	1.314.495
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	23.794	3.402	(51)	(3.949)	23.196	-	23.196
Total capitaluri la 30.06.2024	2.952.565	395.483	741.555	6.977.371	1.369.767	96.622	-	61.146	(25.239)	12.569.270	59	12.569.329

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 atribuibil actionarilor societatii mama	30.06.2023	Grup
											Capital atribuibil 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

SITUATIA MODIFICARILOR IN CAPITALURILE PROPRII

Consolidat si individual

La data de 30 iunie 2024

Situatia modificarilor in capitalurile proprii (continuare)

	30.06.2024								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 la 01.01.2024	2.952.565	395.483	741.555	6.969.611	1.316.622	69.074	61.197	(20.841)	12.485.266
Transferuri din rezultat reportat in alte rezerve	-	-	-	(53.145)	53.145	-	-	-	-
Dividende platite	-	-	-	(1.243.706)	-	-	-	-	(1.243.706)
Rezultatul global	-	-	-	1.328.929	-	27.550	-	(4.408)	1.352.071
Rezultatul net al perioadei	-	-	-	1.328.929	-	-	-	-	1.328.929
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	27.550	-	(4.408)	23.142
Total capitaluri la 30.06.2024	2.952.565	395.483	741.555	7.001.689	1.369.767	96.624	61.197	(25.249)	12.593.631

	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 la 01.01.2023	2.952.565	395.483	741.555	5.745.545	1.243.074	(273.246)	68.718	32.727	10.906.421
Transferuri din rezultat 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 la 30.06.2023	2.952.565	395.483	741.555	5.621.758	1.316.621	(103.936)	68.718	5.637	10.998.401

SITUATIA FLUXURILOR DE NUMERAR

Consolidat si Individual

La data de 30 iunie 2024

Situatia fluxurilor de numerar

Mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2024	30.06.2023	30.06.2024	30.06.2023
Rezultatul net al perioadei	1.314.495	1.110.833	1.328.929	1.139.489
Ajustari ale elementelor nemonetare in rezultatul net al anului				
Deprecierea, amortizarea activelor	123.086	120.846	114.558	105.380
Alocarea si eliberarea deprecierei creditelor	179.884	150.070	162.088	127.440
Alte provizioane	(89.397)	(28.397)	(88.621)	(39.536)
Deprecierea investitiilor in filiale	-	-	-	10.195
Veniturile din dobanzi generate de activitatile de investitii	(430.382)	(308.367)	(427.074)	(305.775)
Cheltuieli cu dobanzile platite pentru activitatile de finantare	373.909	210.673	351.564	201.776
Venituri din dividende din activitati de investitii	(5.944)	(5.102)	(57.854)	(65.976)
Alte ajustari	(10.576)	24.156	(15.757)	41.613
Modificarea activelor si datoriilor din activitatea de exploatare dupa ajustarile elementelor nemonetare				
Active financiare - detinute pentru tranzactionare	(950.590)	(175.358)	(950.590)	(175.358)
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	106.200	(1.478.357)	109.956	(1.478.755)
Active financiare la cost amortizat				
Creante si avansuri acordate bancilor	916.357	(2.677.086)	976.460	(2.705.923)
Credite si avansuri acordate clientilor	(4.934.709)	(185.965)	(5.160.638)	(469.050)
Creante din leasing financiar	(199.281)	(199.771)	938	1.095
Alte active din activitatea de exploatare	18.664	42.838	(28.695)	(244)
Depozite de la institutiile bancare	(302)	(834.847)	(106.248)	(834.041)
Depozite de la clienti	3.372.309	3.156.321	3.427.990	3.083.851
Alte datorii financiare	(608.013)	382.872	(612.565)	402.718
Alte datorii din activitatea de exploatare	3.975	(37.180)	13.693	24.461
Fluxuri denumerar (utilizate in) / din activitatea de exploatare	(820.315)	(731.819)	(961.866)	(936.641)
Incasari din vanzarea activelor				
Titluri de datorie la cost amortizat	1.641.941	1.463.706	1.603.473	1.463.706
Imobilizari corporale, necorporale, investitii imobiliare si active detinute in vederea vanzarii	26.071	28.714	23.907	19.491
Filiale	56.716	-	56.716	-
Plati pentru achizitii				
Titluri de datorie la cost amortizat	(2.736.771)	(1.504.067)	(2.735.181)	(1.469.886)
Imobilizari corporale, necorporale si investitii imobiliare	(89.111)	(90.694)	(84.136)	(86.890)
Dobanzi incasate din activitatea de investitii	358.551	319.793	355.243	317.201
Dividende primite din activitatea de investitii	5.944	5.102	57.854	65.976
Fluxuri de numerar din activitatea de investitii	(736.659)	222.553	(722.124)	309.599
Plati de principal aferente datoriei din leasing financiar (IFRS 16)	(61.116)	(50.339)	(61.116)	(50.339)
Dividende platite actionarilor societatii mama	(1.175.306)	(1.144.291)	(1.175.306)	(1.144.291)
Dividende platite intereselor care nu controleaza	(1.295)	(1.271)	(1.295)	(1.271)
Dividende AT1	(67.105)	(44.168)	(67.105)	(44.168)
Instrumente de datorie emise	223.970	3.565.880	223.970	3.565.880
lesiri de numerar din alte activitati de finantare	(118.690)	(82.974)	(19.062)	(20.228)
Dobanzi platite pentru activitatea de finantare	(464.439)	(180.999)	(442.094)	(172.102)
Titluri de datorie emise	(452.459)	(177.132)	(437.528)	(168.235)
Alte activitati financiare	(11.981)	(3.867)	(4.566)	(3.867)
Fluxuri de numerar utilizate in activitati de finantare	(1.663.981)	2.061.838	(1.542.008)	2.133.481
Numerar si echivalente de numerar la inceputul perioadei	16.763.792	15.224.576	16.724.913	15.224.262
Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare	(820.315)	(731.819)	(961.866)	(936.641)
Fluxuri de numerar din activitatea de investitii	(736.659)	222.553	(722.124)	309.599
Fluxuri de numerar din activitati de finantare	(1.663.981)	2.061.838	(1.542.008)	2.133.481
Numerar si echivalente de numerar la sfarsitul perioadei	13.542.837	16.777.148	13.498.915	16.730.701

Note la situatiile financiare interimare

Consolidat si Individual

La data de 30 iunie 2024

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 2024, Erste Bank a mai achizitionat 38,01007% din capitalul social al Bancii de la alti angajati si actionari, totalizand 99,8901%, 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 2024, actionarii bancii erau :

	30.06.2024		31.12.2023	
	Numar de actiuni	Procent de detinere (%)	Numar de actiuni	Procent de detinere (%)
Erste Group Bank AG	16.235.548.340	99,8901%	16.235.530.563	99,8900%
Lion Capital SA	1	0,0000%	1	0,0000%
Longshield Investment Group SA	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	17.627.302	0,1084%	17.645.079	0,1085%
Total	16.253.416.254	100,00%	16.253.416.254	100,00%

Adresa sediului social este Soseaua Orhideelor nr.15D cladirea The Bridge 1 etajul 2, Bucuresti, Romania.

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

- **Retail** cuprinzand 318 sucursale;
- **Corporate** grupate in 6 zone geografice, cuprinzand 20 unitati tip centre de afaceri corporate, 18 echipe mobile care acorda suport clientilor mici, mijlocii si mari, mai putin grupurilor strategice (IMM si GLC).

Banca are urmatoarele filiale la 30 iunie 2024 si 31 decembrie 2023:

Numele companiei	Tara inregistrarii	Profilul	Structura actionariatului		Valoare contabila bruta	Valoare contabila neta	Depreciere
			30.06.2024	31.12.2023			
BCR Leasing IFN SA	Romania	Leasing financiar	99,97%	99,97%	389.492	389.492	-
BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA	Romania	Fond de pensii	99,99%	99,99%	269.820	196.715	73.105
BCR Banca pentru Locuinte SA***)	Romania	Bancar	99,99%	99,99%	948.578	-	948.578
Suport Colect SRL***)	Romania	Recuperari creante	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%	-	-	-
BCR Chisinau SA **)	Moldova	Bancar	0,00%	100,00%	-	-	-

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

**) Societatea a fost reclasificata ca activ detinut in vederea vanzarii incepand cu decembrie 2022 si deconsolidata in ianuarie 2024, cand procesul de vanzare s-a incheiat.

***) Societatea nu intocmeste situatiile financiare pe baza principiului continuitatii activitatii.

Incepand cu decembrie 2023, Comitetul Executiv al BCR Fleet Management a evaluat situatia generala a companiei si a concluzionat ca abordarea adecvata este de a mentine aceeasi clasificare ca in anul precedent si de a intocmi situatiile financiare la 30 iunie 2024 pe baza necontinuitatii activitatii, deoarece o mare parte a portofoliului sau a fost vanduta, iar restul este supus unei strategii de reducere a activitatii.

Note la situatiile financiare interimare

Consolidat si Individual

La data de 30 iunie 2024

1. Informatii despre Banca si Grup (continuare)

Pentru activele ramase, testul de depreciere a fost efectuat la 31 decembrie 2023. Activul net al societatii la 30 iunie 2024 este de 29,9 mil lei (2023: 27,8 mil lei).

Conducerea Suport Colect a evaluat situatia generala a societatii si a concluzionat ca cea mai adecvata abordare este adoptarea principiului necontinutatii activitatii pentru anul 2024. Activul net al societatii la 30 iunie 2024 este de 48,2 mil lei (2023: 95,8 mil lei).

Consiliul de Supraveghere al BCR BpL a aprobat, la 8 ianuarie 2024, propunerea Consiliului de Administratie al BCR BpL de a intocmi situatiile financiare ale BCR BpL incepand cu anul 2023 pe baza necontinutatii activitatii, in conformitate cu prevederile IAS1 - Prezentarea situatiilor financiare. Activul net al societatii la data de 30 iunie 2024 este de 67,5 milioane RON (2023: 55,8 milioane RON).

Principalele argumente luate in considerare sunt urmatoarele:

- entitatea nu mai are nicio activitate noua si nu are intentia de a relansa activitatea, in prezent 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 2023.

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.

c) Politici contabile semnificative

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

Politicele contabile aplicate de catre grup pentru aceste situatii financiare interimare sunt aceleasi ca si cele aplicate in situatiile financiare consolidate la 31 decembrie 2023.

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 2023.

3. Numerar si echivalente de numerar

Mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
Numerar	2.820.487	3.228.552	2.820.487	3.228.552
Numerar la Banca Centrala	10.659.324	13.414.047	10.616.133	13.374.396
Alte depozite la vedere la institutii de credit	63.026	121.193	62.295	121.965
Numerar si echivalente de numerar	13.542.837	16.763.792	13.498.915	16.724.913

Rata rezervelor minime obligatorii la 30 iunie 2024 a fost de 8% pentru RON (decembrie 2023: 8%) si pentru valuta 5% (decembrie 2023: 5%).

Note la situatiile financiare interimare
Consolidat si Individual
La data de 30 iunie 2024

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

Mii RON	Valoare contabila bruta				Depreciere cumulata				30.06.2024	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	9.961.205	-	-	9.961.205	(4.497)	-	-	(4.497)	92.128	10.053.333
Administratii publice	9.440.538	-	-	9.440.538	(4.004)	-	-	(4.004)	77.777	9.518.315
Instituti de credit	520.667	-	-	520.667	(493)	-	-	(493)	14.351	535.018
Total	9.961.205	-	-	9.961.205	(4.497)	-	-	(4.497)	92.128	10.053.333

Mii RON	Valoare contabila bruta				Depreciere cumulata				31.12.2023	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	10.044.867	26.308	-	10.071.175	(7.089)	(196)	-	(7.285)	64.355	10.135.530
Administratii publice	9.596.911	-	-	9.596.911	(6.625)	-	-	(6.625)	55.809	9.652.720
Instituti de credit	447.956	26.308	-	474.264	(464)	(196)	-	(660)	8.546	482.810
Total	10.044.867	26.308	-	10.071.175	(7.089)	(196)	-	(7.285)	64.355	10.135.530

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

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	30.06.2024	Grup
								Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Titluri de datorie									
Stadiul 1	(7.089)	(3.343)	2.953	2.573	198	-	-	211	(4.497)
Administratii publice	(6.625)	(628)	2.953	85	-	-	-	211	(4.004)
Instituti de credit	(464)	(2.715)	-	2.488	198	-	-	-	(493)
Stadiul 2	(196)	-	-	196	-	-	-	-	-
Instituti de credit	(196)	-	-	196	-	-	-	-	-
Total	(7.285)	(3.343)	2.953	2.769	198	-	-	211	(4.497)

Note la situatiile financiare interimare
Consolidat si Individual
La data de 30 iunie 2024

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									Grup
									31.12.2023
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	(11.451)	(7.371)	7.121	4.300	141	-	-	171	(7.089)
Administratii publice	(11.022)	(7.025)	7.023	4.227	-	-	-	172	(6.625)
Institutii de credit	(333)	(346)	98	72	46	-	-	(1)	(464)
Societati nefinanciare	(96)	-	-	1	95	-	-	-	-
Stadiul 2	(1.761)	-	568	1.761	(761)	-	-	(3)	(196)
Institutii de credit	(1.761)	-	-	1.761	(193)	-	-	(3)	(196)
Societati nefinanciare	-	-	568	-	(568)	-	-	-	-
Total	(13.212)	(7.371)	7.689	6.061	(620)	-	-	168	(7.285)

									30.06.2024	Banca
Mii RON	Valoare contabila bruta				Depreciere cumulata				Alte modificari cumulate ale valorii juste	Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total		
Titluri de datorie	9.961.206	-	-	9.961.206	(4.497)	-	-	(4.497)	92.127	10.053.333
Administratii publice	9.440.538	-	-	9.440.538	(4.004)	-	-	(4.004)	77.777	9.518.315
Institutii de credit	520.668	-	-	520.668	(493)	-	-	(493)	14.350	535.018
Total	9.961.206	-	-	9.961.206	(4.497)	-	-	(4.497)	92.127	10.053.333

									31.12.2023	Banca
Mii RON	Valoare contabila bruta				Depreciere cumulata				Alte modificari cumulate ale valorii juste	Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total		
Titluri de datorie	10.044.901	26.308	-	10.071.209	(4.557)	(196)	-	(4.753)	64.321	10.135.530
Administratii publice	9.596.945	-	-	9.596.945	(4.093)	-	-	(4.093)	55.775	9.652.720
Institutii de credit	447.956	26.308	-	474.264	(464)	(196)	-	(660)	8.546	482.810
Total	10.044.901	26.308	-	10.071.209	(4.557)	(196)	-	(4.753)	64.321	10.135.530

Note la situatiile financiare interimare
Consolidat si Individual
La data de 30 iunie 2024

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									30.06.2024	Banca
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorate derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final	
Titluri de datorie										
Stadiul 1	(4.557)	(3.343)	421	2.573	198	-	-	211	(4.497)	
Administratii publice	(4.093)	(628)	421	85	-	-	-	211	(4.004)	
Instituti de credit	(464)	(2.715)	-	2.488	198	-	-	-	(493)	
Stadiul 2	(196)	-	-	196	-	-	-	-	-	
Instituti de credit	(196)	-	-	196	-	-	-	-	-	
Total	(4.753)	(3.343)	421	2.769	198	-	-	211	(4.497)	

Ajustari pentru pierderi asteptate aferente activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global									31.12.2023	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)	(4.906)	5.610	4.318	142	-	-	220	(4.557)	
Administratii publice	(9.512)	(4.560)	5.512	4.246	-	-	-	221	(4.093)	
Instituti de credit	(333)	(346)	98	72	46	-	-	(1)	(464)	
Societati nefinanciare	(96)	-	-	-	96	-	-	-	-	
Stadiul 2	(1.761)	-	568	1.761	(761)	-	-	(3)	(196)	
Instituti de credit	(1.761)	-	-	1.761	(193)	-	-	(3)	(196)	
Societati nefinanciare	-	-	568	-	(568)	-	-	-	-	
Total	(11.702)	(4.906)	6.178	6.079	(619)	-	-	217	(4.753)	

Note la situatiile financiare interimare
Consolidat si Individual
La data de 30 iunie 2024

5. Active financiare masurate la cost amortizat

Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					30.06.2024	Grup
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Valoare contabila	
Titluri de datorie	18.668.824	736	-	-	18.669.560	(8.049)	(5)	-	-	(8.054)	18.661.507	
Administratii publice	18.668.824	736	-	-	18.669.560	(8.049)	(5)	-	-	(8.054)	18.661.507	
Credite si avansuri acordate bancilor	1.209.405	-	-	-	1.209.405	(16)	-	-	-	(16)	1.209.389	
Banca Centrala	197	-	-	-	197	-	-	-	-	-	197	
Institutii de credit	1.209.208	-	-	-	1.209.208	(16)	-	-	-	(16)	1.209.192	
Credite si avansuri acordate clientilor	51.941.768	9.865.009	1.627.217	168.162	63.602.156	(452.002)	(1.201.780)	(1.319.745)	(33.454)	(3.006.981)	60.595.172	
Administratii publice	7.851.376	341.858	1.539	6.135	8.200.908	(8.572)	(35.513)	(774)	(39)	(44.898)	8.156.010	
Alte societati financiare	1.244.061	206.155	628	-	1.450.844	(7.002)	(5.605)	(559)	-	(13.166)	1.437.677	
Societati nefinanciare	17.034.997	5.491.998	605.484	15.796	23.148.275	(235.257)	(664.718)	(430.575)	(3.319)	(1.333.869)	21.814.406	
Gospodarii	25.811.334	3.824.998	1.019.566	146.231	30.802.129	(201.171)	(495.944)	(887.837)	(30.096)	(1.615.048)	29.187.079	
Total	71.819.997	9.865.745	1.627.217	168.162	83.481.121	(460.067)	(1.201.785)	(1.319.745)	(33.454)	(3.015.051)	80.466.068	

Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					31.12.2023	Grup
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Valoare contabila	
Titluri de datorie	17.480.371	22.528	-	-	17.502.899	(7.494)	(36)	-	-	(7.530)	17.495.369	
Administratii publice	17.480.371	22.528	-	-	17.502.899	(7.494)	(36)	-	-	(7.530)	17.495.369	
Credite si avansuri acordate bancilor	2.125.779	-	-	-	2.125.779	(33)	-	-	-	(33)	2.125.746	
Institutii de credit	2.125.779	-	-	-	2.125.779	(33)	-	-	-	(33)	2.125.746	
Credite si avansuri acordate clientilor	44.161.649	12.086.842	1.425.397	351.818	58.025.706	(351.154)	(1.289.433)	(1.151.635)	(35.889)	(2.828.111)	55.197.595	
Administratii publice	5.456.658	509.171	1.679	6.835	5.974.343	(5.665)	(33.176)	(838)	(19)	(39.698)	5.934.645	
Alte societati financiare	921.925	260.223	823	-	1.182.971	(5.651)	(10.317)	(653)	-	(16.621)	1.166.350	
Societati nefinanciare	15.400.716	6.424.189	452.980	188.535	22.466.420	(230.654)	(696.746)	(305.793)	(2.650)	(1.235.843)	21.230.577	
Gospodarii	22.382.350	4.893.259	969.915	156.448	28.401.972	(109.184)	(549.194)	(844.351)	(33.220)	(1.535.949)	26.866.023	
Total	63.767.799	12.109.370	1.425.397	351.818	77.654.384	(358.681)	(1.289.469)	(1.151.635)	(35.889)	(2.835.674)	74.818.710	

Note la situatiile financiare interimare
Consolidat si Individual
La data de 30 iunie 2024

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:

									30.06.2024	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	(7.494)	(1.688)	1.133	(25)	26	-	-	(1)	(8.049)	
Administratii publice	(7.494)	(1.688)	1.133	(25)	26	-	-	(1)	(8.049)	
Stadiul 2	(36)	-	-	42	(11)	-	-	-	(5)	
Administratii publice	(36)	-	-	42	(11)	-	-	-	(5)	
Total	(7.530)	(1.688)	1.133	17	15	-	-	(1)	(8.054)	

									31.12.2023	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)	(9.216)	6.026	9.843	16	-	-	838	(7.494)	
Banca Centrala	-	(758)	-	-	-	-	-	758	-	
Administratii publice	(15.001)	(8.458)	6.026	9.843	16	-	-	80	(7.494)	
Stadiul 2	(239)	-	-	239	(36)	-	-	-	(36)	
Administratii publice	(239)	-	-	239	(36)	-	-	-	(36)	
Total	(15.240)	(9.216)	6.026	10.082	(20)	-	-	838	(7.530)	

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

									30.06.2024	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	(33)	(30)	47	-	-	-	-	-	(16)	
Institutii de credit	(33)	(30)	47	-	-	-	-	-	(16)	
Total	(33)	(30)	47	-	-	-	-	-	(16)	

Note la situatiile financiare interimare
Consolidat si Individual
La data de 30 iunie 2024

5. Active financiare masurate la cost amortizat (continuare)

Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorate derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadii 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	31.12.2023	Grup
								Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Credite si avansuri acordate bancilor									
Stadiul 1	(262)	(14.947)	16.127	(1.513)	554	-	-	8	(33)
Banca Centrala	-	1	-	(1)	-	-	-	-	-
Instituti de credit	(262)	(14.948)	16.127	(1.512)	554	-	-	8	(33)
Stadiul 2	-	(1)	-	225	(217)	-	-	(7)	-
Instituti de credit	-	(1)	-	225	(217)	-	-	(7)	-
Total	(262)	(14.948)	16.127	(1.288)	337	-	-	1	(33)

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

Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorate derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadii 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	30.06.2024	Grup
								Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Credite si avansuri acordate clientilor									
Stadiul 1	(351.154)	(180.971)	46.829	(310.204)	343.728	-	3	(233)	(452.002)
Administratii publice	(5.665)	(2.446)	1.637	(3.065)	967	-	-	-	(8.572)
Alte societati financiare	(5.651)	(869)	9	(491)	8	-	-	(8)	(7.002)
Societati nefinanciare	(230.654)	(61.529)	31.057	(87.404)	113.494	-	-	(221)	(235.257)
Gospodarii	(109.184)	(116.127)	14.126	(219.244)	229.259	-	3	(4)	(201.171)
Stadiul 2	(1.289.433)	(39.670)	137.249	43.865	(57.912)	4.344	17	(240)	(1.201.780)
Administratii publice	(33.176)	-	-	(2.129)	(208)	-	-	-	(35.513)
Alte societati financiare	(10.317)	-	85	4.773	(141)	-	-	(5)	(5.605)
Societati nefinanciare	(696.746)	(36.492)	89.446	11.995	(33.065)	351	-	(207)	(664.718)
Gospodarii	(549.194)	(3.178)	47.718	29.226	(24.498)	3.993	17	(28)	(495.944)
Stadiul 3	(1.151.635)	-	42.339	(260.274)	(1.260)	643	45.075	5.367	(1.319.745)
Administratii publice	(838)	-	-	64	-	-	-	-	(774)
Alte societati financiare	(653)	-	(1)	95	-	-	-	-	(559)
Societati nefinanciare	(305.793)	-	14.200	(171.268)	(1.083)	54	34.144	(829)	(430.575)
Gospodarii	(844.351)	-	28.140	(89.165)	(177)	589	10.931	6.196	(887.837)
POCI	(35.889)	-	1.331	802	-	129	268	(95)	(33.454)
Administratii publice	(19)	-	-	(20)	-	-	-	-	(39)
Societati nefinanciare	(2.650)	-	346	(1.019)	-	(2)	75	(69)	(3.319)
Gospodarii	(33.220)	-	985	1.841	-	131	193	(26)	(30.096)
Total	(2.828.111)	(220.641)	227.748	(525.811)	284.556	5.116	45.363	4.799	(3.006.981)

Note la situatiile financiare interimare
Consolidat si Individual
La data de 30 iunie 2024

5. Active financiare masurate la cost amortizat (continuare)

Mii RON	31.12.2023								Grup
	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 (+/-)	
Credite si avansuri acordate clientilor									
Stadiul 1	(236.621)	(174.226)	71.407	(124.235)	113.596	4	7	(1.086)	(351.154)
Administratii publice	(4.308)	(320)	1.260	(2.474)	178	-	-	(1)	(5.665)
Alte societati financiare	(2.438)	(1.192)	433	(2.513)	93	-	-	(34)	(5.651)
Societati nefinanciare	(120.364)	(115.819)	53.953	(107.931)	60.511	-	-	(1.004)	(230.654)
Gospodarii	(109.511)	(56.895)	15.761	(11.317)	52.814	4	7	(47)	(109.184)
Stadiul 2	(1.301.973)	(73.610)	143.684	619.836	(677.108)	777	328	(1.367)	(1.289.433)
Administratii publice	(7.933)	(8.102)	9	(11.626)	(1.210)	(4.314)	-	-	(33.176)
Alte societati financiare	(33.582)	-	11	24.099	(834)	-	-	(11)	(10.317)
Societati nefinanciare	(410.438)	(42.912)	67.596	41.709	(356.626)	4.555	-	(630)	(696.746)
Gospodarii	(850.020)	(22.596)	76.068	565.654	(318.438)	536	328	(726)	(549.194)
Stadiul 3	(1.062.712)	-	110.074	(179.892)	(148.134)	948	129.151	(1.070)	(1.151.635)
Administratii publice	(2.824)	-	-	(600)	-	-	2.586	-	(838)
Alte societati financiare	(8.174)	-	-	(362)	(60)	-	7.943	-	(653)
Societati nefinanciare	(288.961)	-	67.178	(68.866)	(36.762)	33	20.102	1.483	(305.793)
Gospodarii	(762.753)	-	42.896	(110.064)	(111.312)	915	98.520	(2.553)	(844.351)
POCI	(46.799)	-	1.911	5.125	-	(8)	4.058	(176)	(35.889)
Administratii publice	(51)	-	-	-	-	32	-	-	(19)
Societati nefinanciare	(1.966)	-	406	(1.020)	-	(3)	-	(67)	(2.650)
Gospodarii	(44.782)	-	1.505	6.145	-	(37)	4.058	(109)	(33.220)
Total	(2.648.105)	(247.836)	327.076	320.834	(711.646)	1.721	133.544	(3.699)	(2.828.111)

Mii RON	30.06.2024					Banca					
	Valoare contabila bruta						Depreciere cumulata				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
Titluri de datorie	18.585.839	736	-	-	18.586.575	(8.014)	(5)	-	-	(8.019)	18.578.557
Administratii publice	18.585.839	736	-	-	18.586.575	(8.014)	(5)	-	-	(8.019)	18.578.557
Credite si avansuri acordate bancilor	1.165.977	-	-	-	1.165.977	(16)	-	-	-	(16)	1.165.960
Banca Centrala	197	-	-	-	197	-	-	-	-	-	197
Instituti de credit	1.165.780	-	-	-	1.165.780	(16)	-	-	-	(16)	1.165.763
Credite si avansuri acordate clientilor	54.541.507	9.308.018	1.569.175	168.162	65.586.862	(437.594)	(1.179.964)	(1.287.195)	(33.454)	(2.938.207)	62.648.655
Administratii publice	7.851.376	341.858	1.539	6.135	8.200.908	(8.572)	(35.513)	(774)	(39)	(44.898)	8.156.010
Alte societati financiare	5.358.801	190.978	516	-	5.550.295	(12.525)	(4.891)	(513)	-	(17.929)	5.532.368
Societati nefinanciare	15.553.467	4.956.413	557.626	15.796	21.083.302	(215.639)	(644.286)	(407.681)	(3.319)	(1.270.925)	19.812.377
Gospodarii	25.777.863	3.818.769	1.009.494	146.231	30.752.357	(200.858)	(495.274)	(878.227)	(30.096)	(1.604.455)	29.147.900
Total	74.293.323	9.308.754	1.569.175	168.162	85.339.414	(445.624)	(1.179.969)	(1.287.195)	(33.454)	(2.946.242)	82.393.172

Note la situatiile financiare interimare
Consolidat si Individual
La data de 30 iunie 2024

5. Active financiare masurate la cost amortizat (continuare)

Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					31.12.2023	Banca
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Valoare contabila	
Titluri de datorie	17.360.506	22.529	-	-	17.383.035	(7.443)	(36)	-	-	(7.479)	17.375.556	
Administratii publice	17.360.506	22.529	-	-	17.383.035	(7.443)	(36)	-	-	(7.479)	17.375.556	
Credite si avansuri acordate bancilor	2.133.920	9.035	-	-	2.142.955	(311)	(223)	-	-	(534)	2.142.421	
Institutii de credit	2.133.920	9.035	-	-	2.142.955	(311)	(223)	-	-	(534)	2.142.421	
Credite si avansuri acordate clientilor	46.430.106	11.578.746	1.367.148	351.818	59.727.818	(336.580)	(1.270.535)	(1.115.833)	(35.889)	(2.758.837)	56.968.981	
Administratii publice	5.456.660	509.171	1.679	6.835	5.974.345	(5.665)	(33.176)	(838)	(19)	(39.698)	5.934.647	
Alte societati financiare	4.609.799	247.500	586	-	4.857.885	(10.753)	(9.668)	(557)	-	(20.978)	4.836.907	
Societati nefinanciare	14.014.909	5.932.480	404.230	188.535	20.540.154	(211.513)	(678.835)	(279.281)	(2.650)	(1.172.279)	19.367.875	
Gospodarii	22.348.738	4.889.595	960.653	156.448	28.355.434	(108.649)	(548.856)	(835.157)	(33.220)	(1.525.882)	26.829.552	
Total	65.924.532	11.610.310	1.367.148	351.818	79.253.808	(344.334)	(1.270.794)	(1.115.833)	(35.889)	(2.766.850)	76.486.958	

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

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 (+/-)	30.06.2024	Banca
									Sold final	
Titluri de datorie										
Stadiul 1	(7.443)	(1.688)	1.118	(26)	26	-	-	(1)	(8.014)	
Administratii publice	(7.443)	(1.688)	1.118	(26)	26	-	-	(1)	(8.014)	
Stadiul 2	(36)	-	-	42	(11)	-	-	-	(5)	
Administratii publice	(36)	-	-	42	(11)	-	-	-	(5)	
Total	(7.479)	(1.688)	1.118	16	15	-	-	(1)	(8.019)	

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 (+/-)	31.12.2023	Banca
									Sold final	
Titluri de datorie										
Stadiul 1	(14.920)	(4.773)	3.053	9.198	16	-	-	(17)	(7.443)	
Administratii publice	(14.920)	(4.773)	3.053	9.198	16	-	-	(17)	(7.443)	
Stadiul 2	(239)	-	-	239	(36)	-	-	-	(36)	
Administratii publice	(239)	-	-	239	(36)	-	-	-	(36)	
Total	(15.159)	(4.773)	3.053	9.437	(20)	-	-	(17)	(7.479)	

Note la situatiile financiare interimare
Consolidat si Individual
La data de 30 iunie 2024

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:

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	30.06.2024	
								Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Banca Sold final
Credite si avansuri acordate bancilor									
Stadiul 1	(311)	(30)	325	-	-	-	-	-	(16)
Instituti de credit	(311)	(30)	325	-	-	-	-	-	(16)
Stadiul 2	(223)	-	223	-	-	-	-	-	-
Instituti de credit	(223)	-	223	-	-	-	-	-	-
Total	(534)	(30)	548	-	-	-	-	-	(16)

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	31.12.2023	
								Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Banca Sold final
Credite si avansuri acordate bancilor									
Stadiul 1	(2.073)	(14.948)	16.127	21	554	-	-	8	(311)
Instituti de credit	(2.073)	(14.948)	16.127	21	554	-	-	8	(311)
Stadiul 2	-	(1)	-	2	(217)	-	-	(7)	(223)
Instituti de credit	-	(1)	-	2	(217)	-	-	(7)	(223)
Stadiul 3	(66.938)	-	66.878	60	-	-	-	-	-
Instituti de credit	(66.938)	-	66.878	60	-	-	-	-	-
Total	(69.011)	(14.949)	83.005	83	337	-	-	1	(534)

Note la situatiile financiare interimare
Consolidat si Individual
La data de 30 iunie 2024

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:

	30.06.2024								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	(336.580)	(172.433)	46.827	(317.675)	342.497	-	3	(233)	(437.594)
Administratii publice	(5.665)	(2.446)	1.637	(3.065)	967	-	-	-	(8.572)
Alte societati financiare	(10.753)	(709)	8	(1.071)	8	-	-	(8)	(12.525)
Societati nefinanciare	(211.513)	(53.263)	31.058	(93.969)	112.269	-	-	(221)	(215.639)
Gospodarii	(108.649)	(116.015)	14.124	(219.570)	229.253	-	3	(4)	(200.858)
Stadiul 2	(1.270.535)	(39.670)	137.247	41.441	(52.568)	4.344	17	(240)	(1.179.964)
Administratii publice	(33.176)	-	-	(2.129)	(208)	-	-	-	(35.513)
Alte societati financiare	(9.668)	-	85	4.699	(2)	-	-	(5)	(4.891)
Societati nefinanciare	(678.835)	(36.492)	89.445	9.416	(27.964)	351	-	(207)	(644.286)
Gospodarii	(548.856)	(3.178)	47.717	29.455	(24.394)	3.993	17	(28)	(495.274)
Stadiul 3	(1.115.833)	-	42.340	(250.978)	(74)	643	30.527	6.180	(1.287.195)
Administratii publice	(838)	-	-	64	-	-	-	-	(774)
Alte societati financiare	(557)	-	-	44	-	-	-	-	(513)
Societati nefinanciare	(279.281)	-	14.201	(162.352)	-	54	19.718	(21)	(407.681)
Gospodarii	(835.157)	-	28.139	(88.734)	(74)	589	10.809	6.201	(878.227)
POCI	(35.889)	-	1.331	802	-	129	268	(95)	(33.454)
Administratii publice	(19)	-	-	(20)	-	-	-	-	(39)
Societati nefinanciare	(2.650)	-	346	(1.019)	-	(2)	75	(69)	(3.319)
Gospodarii	(33.220)	-	985	1.841	-	131	193	(26)	(30.096)
Total	(2.758.837)	(212.103)	227.745	(526.410)	289.855	5.116	30.815	5.612	(2.938.207)

Note la situatiile financiare interimare
Consolidat si Individual
La data de 30 iunie 2024

5. Active financiare masurate la cost amortizat (continuare)

Mii RON	31.12.2023								Banca
	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)	(159.104)	71.042	(141.532)	111.321	-	7	(486)	(336.580)
Administratii publice	(4.308)	(320)	1.260	(2.474)	178	-	-	(1)	(5.665)
Alte societati financiare	(5.779)	(1.093)	433	(4.351)	71	-	-	(34)	(10.753)
Societati nefinanciare	(98.786)	(101.177)	53.731	(123.277)	58.401	-	-	(405)	(211.513)
Gospodarii	(108.955)	(56.514)	15.618	(11.430)	52.671	-	7	(46)	(108.649)
Stadiul 2	(1.296.995)	(73.077)	142.775	623.000	(666.006)	774	328	(1.334)	(1.270.535)
Administratii publice	(7.933)	(8.102)	9	(11.626)	(1.210)	(4.314)	-	-	(33.176)
Alte societati financiare	(33.565)	-	11	24.447	(550)	-	-	(11)	(9.668)
Societati nefinanciare	(406.327)	(42.380)	66.850	45.159	(346.081)	4.555	-	(611)	(678.835)
Gospodarii	(849.170)	(22.595)	75.905	565.020	(318.165)	533	328	(712)	(548.856)
Stadiul 3	(1.031.430)	-	109.595	(171.241)	(140.584)	949	119.678	(2.800)	(1.115.833)
Administratii publice	(2.824)	-	-	(600)	-	-	2.586	-	(838)
Alte societati financiare	(8.131)	-	-	(343)	(26)	-	7.943	-	(557)
Societati nefinanciare	(274.984)	-	66.980	(56.708)	(29.366)	33	15.145	(381)	(279.281)
Gospodarii	(745.491)	-	42.615	(113.590)	(111.192)	916	94.004	(2.419)	(835.157)
POCI	(46.799)	-	1.911	5.125	-	(8)	4.058	(176)	(35.889)
Administratii publice	(51)	-	-	-	-	32	-	-	(19)
Societati nefinanciare	(1.966)	-	406	(1.020)	-	(3)	-	(67)	(2.650)
Gospodarii	(44.782)	-	1.505	6.145	-	(37)	4.058	(109)	(33.220)
Total	(2.593.052)	(232.181)	325.323	315.352	(695.269)	1.715	124.071	(4.796)	(2.758.837)

Note la situatiile financiare interimare
Consolidat si Individual
La data de 30 iunie 2024

6. Depozite si credite de la institutii bancare

Mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
Conturi curente/overnight	381.294	486.083	383.684	478.812
Depozite la termen de la alte banci	80.935	141.726	80.935	157.220
Tranzactii de tip repo	463.895	370.694	1.010.440	949.692
Depozite de la institutii bancare	926.124	998.503	1.475.059	1.585.724
Imprumuturi si linii de finantare	615.803	650.435	138.289	152.934
Total	1.541.927	1.648.938	1.613.348	1.738.658

7. Depozite ale clientilor

Mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
Depozite overnight	45.858.865	44.942.196	46.173.794	45.193.360
Depozite de economii	3.336.172	2.902.660	3.336.048	2.902.510
Alte societati financiare	30.820	32.080	30.820	32.080
Societati nefinanciare	463.049	510.938	463.049	510.938
Gospodarii	2.842.303	2.359.642	2.842.179	2.359.492
Depozite	42.522.693	42.039.536	42.837.746	42.290.850
Administratii publice	5.642.393	5.198.234	5.642.393	5.198.234
Alte societati financiare	1.207.801	1.181.386	1.517.671	1.401.479
Societati nefinanciare	13.251.955	14.141.643	13.257.138	14.169.025
Gospodarii	22.420.544	21.518.273	22.420.544	21.522.112
Depozite la termen	35.995.297	33.539.657	35.978.873	33.531.316
Depozite cu maturitate determinata	35.995.297	33.539.657	35.978.873	33.531.316
Depozite de economii	369.001	383.862	237.408	216.633
Gospodarii	369.001	383.862	237.408	216.633
Depozite	35.626.296	33.155.795	35.741.465	33.314.683
Administratii publice	5.018.267	3.358.747	5.018.268	3.358.747
Alte societati financiare	1.185.884	1.020.240	1.228.814	1.092.660
Societati nefinanciare	9.748.074	10.491.234	9.820.312	10.581.541
Gospodarii	19.674.071	18.285.574	19.674.071	18.281.735
Depozite de la clienti	81.854.162	78.481.853	82.152.667	78.724.676
Administratii publice	10.660.660	8.556.981	10.660.661	8.556.981
Alte societati financiare	2.424.505	2.233.706	2.777.305	2.526.219
Societati nefinanciare	23.463.078	25.143.815	23.540.499	25.261.504
Gospodarii	45.305.919	42.547.351	45.174.202	42.379.972

8. Titluri de datorie emise

Mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
Obligatiuni subordonate emise	1.252.840	1.252.349	1.252.840	1.252.349
Obligatiuni senior nepreferentiale	8.439.635	8.322.190	8.439.635	8.322.190
Alte titluri de datorie emise	611.108	595.604	611.108	595.604
Alte titluri de datorie emise	10.303.583	10.170.143	10.303.583	10.170.143

In 2024, Banca a emis obligatiuni in valoare de 45.000.000 EUR in conformitate cu strategia aprobata.

9. Provizioane

Mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
Provizioane de personal pe termen lung	76.485	72.127	76.022	72.127
Aspecte juridice nesolutionate	401.630	405.858	384.864	389.543
Angajamente si garantii date	329.786	411.031	328.868	411.203
Provizioane pentru angajamente si garantii financiare in Stadiul 1	105.260	92.018	105.821	92.351
Provizioane pentru angajamente si garantii financiare in Stadiul 2	168.424	239.349	166.945	239.188
Provizioane pentru angajamente si garantii financiare - Depreciate	56.102	79.664	56.102	79.664
Provizioane pentru angajamente si garantii financiare in Stadiul 3	55.855	77.028	55.855	77.028
Provizioane pentru angajamente si garantii financiare - POCI	247	2.636	247	2.636
Alte provizioane	12.363	124.867	12.363	11.087
Total	820.264	1.013.883	802.117	883.960

Note la situatiile financiare interimare

Consolidat si Individual

La data de 30 iunie 2024

9. Provizioane (continuare)

Provizioane pentru clause presupus abuzive

Incepand cu intrarea in vigoare a Ordonantei de Urgenta a Guvernului nr.50/2010 privind contractele de imprumut pentru persoane fizice, cu modificarile ulterioare („Ordonanta 50”), Banca a fost implicata in litigii de consum cu anumite implicatii financiare.

Cu toate acestea, clientii au continuat sa initieze actiuni in instanta impotriva Bancii pe baza Legii nr.193/2000 privind clauzele abuzive in contractele incheiate cu consumatorii, cu modificarile ulterioare, care transpune in legislatia nationala Directiva nr. 1993/13/CE privind clauzele abuzive in contractele incheiate cu consumatorii.

Pe langa litigiile individuale (clienti care au actionat in instanta Banca in baza Legii nr. 193/2000 privind clauzele abuzive in contractele incheiate cu consumatorii), Banca s-a confruntat si cu o serie de litigii cu ANPC (Autoritatea Nationala pentru Protectia Consumatorilor), avand ca temei interpretari asupra Legii 193/2000 cu potentiale efecte de contaminare interportofolii. In conformitate cu modificarile aduse Legii 193 in 2013, ori de cate ori Agentia Nationala pentru Protectia Consumatorilor sau o asociatie de consumatori solicita instantei sa califice o clauza drept abuziva, in cazul in care judecatorul considera acest lucru, clauza respectiva trebuie sa fie eliminata din toate contractele in curs.

Prin aplicarea principiilor IAS 37, Banca a recunoscut provizioane evaluate colectiv pentru obligatia sa probabila de a rambursa contrapartea clientilor in contractele cu clauze presupus abuzive similare celor care fac obiectul litigiilor deschise de ANPC.

Valoarea provizionului este revizuita semestrial de catre Banca pentru a tine cont de noile hotarari judecatoresti pentru litigiile cu clientii pentru contractele care contin clauze presupus abuzive (de tipul ANPC sau nu) si de modificarile legislatiei relevante.

In iunie 2024, Grupul a inregistrat provizioane pentru clauze presupus abuzive incluse in contracte care nu fac încă obiectul unui litigiu individual in valoare totala de 276.284 mii RON (decembrie 2023: 277.234 mii RON).

Prin urmare, este o scadere foarte usoara, desi ultimul litigiu ANPC in curs a fost solutionat favorabil de catre Curte la 6 iunie 2024. Intrucat decizia Curtii poate fi inca atacata cu recurs de catre ANPC, la sfarsitul lunii iunie 2024, Banca a considerat ca exista inca o incertitudine cu privire la rezultatul final al litigiului iar principalele ipoteze utilizate si metodologia de calcul pentru restul perimetrului creditelor nu s-a modificat.

Provizioanele sunt calculate pentru portofoliile cu risc pe baza valorilor asteptate, utilizand metode statistice, separat pentru creditele active, creditele inchise si creditele vandute pentru care Banca a pastrat o implicare continua. Parametrii-cheie utilizati sunt urmatoarii: valoarea potential pretins abuziva, rata de manifestare (procentul de clienti care ar deschide un litigiu) si probabilitatea de pierdere.

In cursul anului 2024, un control tematic ANPC a verificat respectarea de catre banca a prevederilor legale privind protectia consumatorilor in cazul contractelor de credit incheiate inainte de 2010 (incluse deja in calculul provizionului colectiv aferent litigiilor ANPC). Pentru evaluarea provizioanelor la 30 iunie 2024, creditele inchise in ultimele 6 luni nu au mai fost scoase din populatia de credite active pentru evaluare separata, intrucat masurile impuse de controlul tematic ANPC le vor afecta in acelasi mod in care vor afecta creditele active din perimetru.

Aceasta decizie de a pastra creditele inchise in calcul si evaluarea bancii conform careia impactul controlului tematic al ANPC nu va depasi nivelul provizionului recunoscut pentru litigiile mentionate mai sus sunt responsabile pentru scaderea limitata a provizionului colectiv global in primul semestru din 2024.

In afara de provizionul mentionat mai sus, Grupul a constituit un provizion pentru toate cazurile pendinte avand ca obiect pretentii ale clientilor individuali privind clauze presupus abuzive.

Pentru cererile individuale, Grupul a stabilit un provizion mai mic, de 23 mil. RON (decembrie 2023: 29,6 mil. RON), ca urmare a scaderii numarului de cazuri deschise.

Note la situatiile financiare interimare

Consolidat si Individual

La data de 30 iunie 2024

10. Venit net din dobanzi

Mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2024	30.06.2023	30.06.2024	30.06.2023
Dobanzi si alte venituri similare				
Active financiare la cost amortizat	3.034.560	2.645.068	3.051.309	2.618.981
Active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	269.908	197.840	269.908	191.765
Venituri din dobanzi	3.304.468	2.842.908	3.321.217	2.810.746
Alte active si dobanzi negative din datorii financiare	81.187	61.464	595	969
Alte venituri similare	81.187	61.464	595	969
Total dobanzi si alte venituri similare	3.385.655	2.904.372	3.321.812	2.811.715
Dobanzi si alte cheltuieli similare				
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	(1.271.762)	(1.122.817)	(1.277.798)	(1.127.280)
Cheltuieli cu dobanzile	(1.271.762)	(1.122.817)	(1.277.798)	(1.127.280)
Alte datorii	(15.075)	(11.457)	(14.851)	(11.334)
Dobanzi negative din active financiare	(14)	(8)	(14)	(8)
Alte cheltuieli similare	(15.089)	(11.465)	(14.865)	(11.342)
Total dobanzi si alte cheltuieli similare	(1.286.851)	(1.134.282)	(1.292.663)	(1.138.622)
Venituri nete din dobanzi	2.098.804	1.770.090	2.029.149	1.673.093
Din care: venituri din dobanzi aferente activelor depreciate	17.934	25.098	15.590	20.221

Variatia mare a venitului net din dobanzi este determinata de un volum mai mare de business.

11. Venituri nete din taxe si comisioane

Mii RON	Grup				Banca			
	30.06.2024		30.06.2023		30.06.2024		30.06.2023	
	Venituri	Cheltuieli	Venituri	Cheltuieli	Venituri	Cheltuieli	Venituri	Cheltuieli
Titluri de valoare	34.410	(4.670)	28.217	(2.447)	34.410	(4.670)	28.217	(2.447)
Ordine de transfer	34.410	(4.670)	28.217	(2.447)	34.410	(4.670)	28.217	(2.447)
Compensare si decontari	4.897	(1.902)	4.364	(2.174)	4.902	(1.851)	4.368	(2.061)
Administrarea activelor	19.345	-	15.149	-	-	-	-	-
Custodie	13.094	(3.598)	9.683	(2.780)	13.094	(2.143)	9.683	(1.434)
Servicii de plati	436.819	(131.510)	374.131	(109.657)	437.047	(131.333)	371.203	(107.971)
Operatiuni cu carduri	201.379	(88.370)	152.777	(72.966)	201.380	(88.370)	151.032	(71.614)
Altele	235.440	(43.140)	221.354	(36.691)	235.667	(42.963)	220.171	(36.357)
Resursele clientilor distribuite, dar neadministrare	93.444	(3.684)	69.511	(2.810)	83.524	(3.684)	63.123	(2.810)
Plasamente colective	24.425	-	15.693	-	24.425	-	15.693	-
Produce de asigurari	67.438	(2.164)	52.866	(50)	55.836	(2.164)	44.871	(50)
Tranzactii de schimb valutar	-	(1.520)	-	(2.760)	-	(1.520)	-	(2.760)
Altele	1.581	-	952	-	3.263	-	2.559	-
Finantari structurate	12.065	-	1.051	-	12.065	-	1.051	-
Activitatea de creditare	42.240	(10.592)	69.331	(7.468)	42.260	(10.440)	69.145	(6.880)
Garantii financiare primite si date	5.790	(44)	15.183	(170)	5.795	(44)	15.103	(39)
Angajamente de creditare primite si date	29.637	-	15.612	-	29.652	-	15.617	-
Alte activitati de creditare	6.813	(10.548)	38.536	(7.298)	6.813	(10.396)	38.425	(6.841)
Altele	26.651	(1.738)	6.882	(1.433)	24.662	(348)	4.436	(340)
Venituri nete din taxe si comisioane	682.965	(157.694)	578.319	(128.769)	651.964	(154.469)	551.226	(123.943)

12. Venituri nete din tranzactionare

Mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2024	30.06.2023	30.06.2024	30.06.2023
Titluri de datorie si derivate pentru tranzactionare	74.634	75.142	74.634	75.142
Tranzactii de schimb valutar	169.153	209.031	167.312	200.190
Venituri nete din tranzactionare	243.787	284.173	241.946	275.332

Descrerea veniturilor din tranzactii valutare a fost determinata in principal de scaderea volumelor de tranzactionare.

Note la situatiile financiare interimare
Consolidat si Individual
La data de 30 iunie 2024

13. Cheltuieli administrative

Mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2024	30.06.2023	30.06.2024	30.06.2023
Cheltuieli cu personalul	(523.152)	(541.068)	(492.470)	(499.614)
Salarii	(494.672)	(502.126)	(465.549)	(464.049)
Contributii la asigurarile sociale obligatorii	(12.991)	(14.715)	(12.225)	(12.260)
Provizioane de personal pe termen lung	(2.437)	(2.276)	(2.048)	(2.276)
Alte cheltuieli de personal	(13.052)	(21.951)	(12.648)	(21.029)
Alte cheltuieli administrative	(394.284)	(345.249)	(389.551)	(335.836)
Contributia la fondul de garantare a depozitelor	(19.988)	(23.069)	(19.582)	(20.152)
Cheltuieli IT	(169.266)	(150.345)	(166.176)	(146.068)
Cheltuieli aferente spatiilor de birouri	(46.226)	(49.980)	(45.791)	(48.570)
Cheltuieli operationale de functionare	(77.820)	(73.881)	(79.756)	(76.855)
Reclama/ Marketing	(43.134)	(21.747)	(42.642)	(21.055)
Costuri juridice si de consultanta	(21.052)	(11.744)	(19.940)	(10.051)
Diverse cheltuieli administrative	(16.798)	(14.483)	(15.664)	(13.085)
Depreciere si amortizare	(123.086)	(120.846)	(114.558)	(105.380)
Software si alte active necorporale	(40.444)	(30.404)	(37.592)	(28.566)
Proprietati folosite de Grup/Banca	(40.877)	(44.541)	(39.776)	(43.392)
Investitii imobiliare	(2.645)	(2.758)	(2.645)	(2.758)
Mobilier si echipamente diverse	(39.120)	(43.143)	(34.545)	(30.664)
Cheltuieli administrative	(1.040.522)	(1.007.163)	(996.579)	(940.830)

Numarul de angajati la nivel de grup la 30 iunie 2024 a fost 5.225 (31 decembrie 2023: 5.444).

14. Pierderea neta din deprecierea instrumentelor financiare

Mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2024	30.06.2023	30.06.2024	30.06.2023
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	44	(2.236)	44	(1.632)
Active financiare la cost amortizat	(172.750)	(130.541)	(160.314)	(118.251)
(Alocare)/Diminuare neta a provizioanelor de risc	(179.884)	(147.834)	(162.088)	(125.808)
Pierderi din derecunoasteri	(5.746)	(3.478)	(5.746)	(3.478)
Recuperari din credite scoase in afara bilantului si vanzari de credite	17.997	18.560	12.637	8.823
Castiguri sau pierderi din modificare	(5.117)	2.211	(5.117)	2.212
Leasing financiar	(6.901)	(7.420)	106	428
(Alocare)/Diminuare neta a provizioanelor pentru angajamente si garantii acordate	85.272	12.122	85.188	15.188
Pierderea neta din deprecierea instrumentelor financiare	(94.335)	(128.075)	(74.976)	(104.267)

Rezultatul net din deprecierea instrumentelor financiare a reflectat o alocare de provizion de 94 milioane lei in S1 2024, comparativ cu o alocare de provizion de 128 milioane lei in S1 2023. Rezultatul curent a fost determinat de provizioane de portofoliu inregistrate pentru retrogradari de rating, pentru creditele nou acordate, precum si pentru noi credite neperformante, partial compensate de recuperari si de actualizarea parametrilor de risc utilizati in determinarea provizioanelor pe baza celor mai recente proiectii macroeconomice.

15. Alte rezultate operationale

Mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2024	30.06.2023	30.06.2024	30.06.2023
Alte venituri, din care:	71.038	125.291	60.023	115.298
Alte provizioane - diminuari	14.954	72.072	13.598	71.600
Castiguri din alte active	38.439	34.968	35.576	26.014
Alte venituri	17.645	18.251	10.849	17.684
Alte cheltuieli, din care:	(252.103)	(218.072)	(232.704)	(183.040)
Alte provizioane - alocari	(10.829)	(43.675)	(10.165)	(42.259)
Pierderi din alte active	(34.253)	(30.523)	(27.371)	(21.995)
Deprecierea imobilizarii corporale si necorporale	(2.563)	(6.949)	65	6.875
Fondul de redresare si rezolutie	(27.393)	(47.095)	(27.383)	(46.815)
Alte taxe	(9.664)	(10.027)	(7.910)	(8.076)
Taxa pe veniturile bancare	(88.582)	-	(88.151)	-
Alte cheltuieli	(78.819)	(79.803)	(71.789)	(70.770)
Total	(181.065)	(92.781)	(172.681)	(67.742)

Note la situatiile financiare interimare

Consolidat si Individual

La data de 30 iunie 2024

15. Alte rezultate operationale (continuare)

Impozitul suplimentar datorat de Banca

Incepand cu anul financiar 2024, in plus fata de impozitul pe profit, Banca este obligata la plata impozitului suplimentar, calculat prin aplicarea urmatoarelor cote de impozitare asupra cifrei de afaceri:

- 2% pentru perioada 1 ianuarie 2024 - 31 decembrie 2025;
- 1% de la 1 ianuarie 2026.

La determinarea rezultatului fiscal, impozitul suplimentar este considerat cheltuiala nedeductibila. Impozitul suplimentar se calculeaza, se declara si se plateste trimestrial, pana la data de 25 inclusiv a lunii urmatoare trimestrului pentru care se efectueaza plata, pentru trimestrele I - III, si pana la data de 25 martie inclusiv a anului urmat, pentru trimestrul IV. Cifra de afaceri cuprinde venituri din dobanzi, venituri din taxe si comisioane, venituri din dividende, rezultat net din tranzactionare si castiguri nete din instrumente financiare si alte venituri.

La luna iunie 2024, valoarea impozitului suplimentar este de 88.582 mii RON.

16. Impozitul pe profit

Mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2024	30.06.2023	30.06.2024	30.06.2023
Cheltuieli/venituri privind impozitele curente	232.528	183.772	226.759	179.549
Perioada curenta	232.528	183.772	226.759	179.549
Cheltuieli/venituri privind impozitele amănate	39.365	14.249	34.909	15.672
Perioada curenta	39.365	14.249	34.909	15.672
Impozitul pe profit	271.893	198.021	261.668	195.221

Mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2024	30.06.2023	30.06.2024	30.06.2023
Profit / (Pierdere) înainte de impozitare	1.586.388	1.308.854	1.590.597	1.334.710
Cheltuiala cu impozitul pentru anul financiar pentru rata statutară de (16%)	(253.822)	(209.417)	(254.496)	(213.554)
Impactul scutirii de taxe pentru castigurile din investitii si alte scutiri de impozit	167.825	129.842	163.217	128.560
Cresteri datorate cheltuielilor nedeductibile, impozitelor pe activitati aditionale si elementelor similare	(185.896)	(118.446)	(170.389)	(110.227)
Cheltuiala cu impozitul pe profit/(impozitul pe profit de recuperat) raportat(a) in rezultatul global	(271.893)	(198.021)	(261.668)	(195.221)
Rata efectiva de impozitare	17,14%	15,13%	16,45%	14,63%

Amendmente la IAS 12 Impozitul pe profit: Reforma fiscala internationala - Regulile model ale Pilonului doi (emise la 23 mai 2023).

In mai 2023, IASB a emis anumite amendamente la IAS 12, „Impozitul pe profit”. Aceste amendamente au fost introduse ca urmare a punerii iminente in aplicare a regulilor model ale Pilonului doi, publicate de Organizatia pentru Cooperare și Dezvoltare Economica (OCDE) ca parte a reformei fiscale internationale. Modificarile prevad o exceptie temporara de la obligatia de a recunoaste si de a prezenta impozitele amănate care decurg din legislatia fiscala adoptata sau in curs de adoptare care reglementeaza regulile model ale Pilonului doi. In conformitate cu data intrarii in vigoare a IASB, societatile pot aplica exceptia imediat, dar cerintele de prezentare sunt obligatorii pentru perioadele anuale care incep la 1 ianuarie 2023 sau ulterior acestei date.

Legislatia privind Pilonul doi a fost adoptata in Romania. Legislatia este in vigoare pentru exercitiul financiar al Grupului care incepe la 1 ianuarie 2024.

Grupului i se aplica legislatia adoptata efectuand o evaluare a expunerii potentiale in ceea ce priveste impozitul suplimentar datorat din Pilonul doi. Aceasta evaluare se bazeaza pe cele mai recente informatii disponibile privind performanta financiara a entitatilor constitutive ale grupului. Pe baza evaluarii, cota efectiva de impozitare calculata conform reglementarilor Pilon doi este mai mare de 15%.

17. Dividende platite

In urma Deciziei Adunarii Generale a Actionarilor, BCR a distribuit pentru exercitiul financiar 2023: dividende aferente instrumentelor de tip AT1 in valoare de 13.485.000 EUR (echivalent RON: 67.105.405) si dividende aferente actiunilor ordinare in valoare de 1.176.600.923 RON.

Note la situatiile financiare interimare

Consolidat si Individual

La data de 30 iunie 2024

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.).

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 (IMM), 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 (SP)

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

Note la situatiile financiare interimare

Consolidat si Individual

La data de 30 iunie 2024

18. Informare pe segmente (continuare)

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.

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 milioane 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.

Note la situatiile financiare interimare

Consolidat si Individual

La data de 30 iunie 2024

18. Informare pe segmente (continuare)

Alte segmente bancare:

C: ALM & Local Corporate Center:

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

D: Group Markets:

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

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 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.

BCR activeaza in intregime in Romania, singurul business in afara Romaniei este efectuat de BCR Chisinau, care a fost vandut in ianuarie 2024. Nu exista nicio alta informatie legata de impartirea pe arii geografice utilizata de managementul BCR.

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.

Note la situatiile financiare interimare
Consolidat si Individual
La data de 30 iunie 2024

18. Informare pe segmente (continuare)

Situatia profitului sau pierderii	Grup	Retail	Corporate	ALM & Centrul Corporate Local*	GM
Mii RON	30.06.2024				
Venituri nete din dobanzi	2.098.804	1.014.224	621.914	452.502	10.164
Venituri nete din taxe si comisioane	525.271	368.223	132.996	(2.030)	26.082
Venituri din dividende	5.944	-	-	5.944	-
Venituri nete din tranzactionare	243.787	85.453	63.582	5.535	89.217
Castigurile / (pierderile) aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	9.063	7.482	-	1.581	-
Castigurile / (pierderile) din derecunoasterea instrumentelor financiare care nu sunt masurate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	(3.432)	-	-	(3.432)	-
Rezultatul net din investitii prin metoda punerii in echivalenta	4.712	-	-	4.712	-
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing operational	18.161	-	14.761	3.400	-
Cheltuieli administrative	(1.040.522)	(797.138)	(199.533)	(22.314)	(21.537)
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	(94.335)	(153.614)	55.221	6.536	(2.478)
Alte rezultate operationale	(181.065)	(29.555)	(40.616)	(108.760)	(2.134)
Profit inainte de impozitare	1.586.388	495.075	648.325	343.674	99.314
Impozitul pe profit	(271.893)	(79.457)	(103.065)	(73.480)	(15.891)
Rezultatul net al perioadei	1.314.495	415.618	545.260	270.194	83.423
Rezultat net atribuibl actionarilor care nu controleaza	3	-	-	3	-
Rezultat net atribuibl actionarilor societatii mama	1.314.492	415.618	545.260	270.191	83.423
Venit operational	2.902.310	1.475.382	833.253	468.212	125.463
Cheltuieli operationale	(1.040.522)	(797.138)	(199.533)	(22.314)	(21.537)
Rezultat operational	1.861.788	678.244	633.720	445.898	103.926
Raportul cost - venituri	35,9%	54,0%	23,9%	4,8%	17,2%

* Toate eliminările intragrup sunt incluse în Centrul Corporate Local.

Rezultatul ALM este destul de echilibrat. Veniturile din segmentul ALM sunt determinate de veniturile obținute din activele gestionate, reduse însă de efectele alocării veniturilor între segmente (între liniile de activitate).

Situatia profitului sau pierderii	Grup	Retail	Corporate	ALM & Centrul Corporate Local*	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 atribuibl actionarilor care nu controleaza	7	-	-	7	-
Rezultat net atribuibl 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%

* Toate eliminările intragrup sunt incluse în Centrul Corporate Local.

Note la situatiile financiare interimare
Consolidat si Individual
La data de 30 iunie 2024

18. Informare pe segmente (continuare)

Situatia profitului sau pierderii	Banca	Retail	Corporate	ALM & Centrul Corporate Local	GM
Mii RON	30.06.2024				
Venituri nete din dobanzi	2.029.149	975.953	589.070	453.962	10.164
Venituri nete din taxe si comisioane	497.495	347.663	123.782	(32)	26.082
Venituri din dividende	57.854	-	-	57.854	-
Venituri nete din tranzactionare	241.946	84.902	62.299	5.528	89.217
Castigurile / (pierderile) aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	9.063	7.482	-	1.581	-
Castigurile / (pierderile) din derecunoasterea instrumentelor financiare care nu sunt masurate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	(3.432)	-	-	(3.432)	-
Rezultatul net din investitii prin metoda punerii in echivalenta	-	-	-	-	-
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing operational	2.758	-	-	2.758	-
Cheltuieli administrative	(996.579)	(769.063)	(180.346)	(25.633)	(21.537)
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	(74.976)	(149.722)	70.534	6.690	(2.478)
Alte rezultate operationale	(172.681)	(32.138)	(35.776)	(102.633)	(2.134)
Profit inainte de impozitare	1.590.597	465.077	629.563	396.643	99.314
Impozitul pe profit	(261.668)	(74.412)	(100.730)	(70.635)	(15.891)
Rezultatul net al perioadei	1.328.929	390.665	528.833	326.008	83.423
Venit operational	2.834.833	1.416.000	775.151	518.219	125.463
Cheltuieli operationale	(996.579)	(769.063)	(180.346)	(25.633)	(21.537)
Rezultat operational	1.838.254	646.937	594.805	492.586	103.926
Raportul cost - venituri	35,2%	54,3%	23,3%	4,9%	17,2%

Situatia profitului sau pierderii	Banca	Retail	Corporate	ALM & Centrul Corporate Local	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
Profit from discontinued operations net of tax	(195.221)	(81.031)	(78.936)	(18.440)	(16.814)
Net profit of the year	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 2024

18. Informare pe segmente (continuare)

30.06.2024

Mii RON	Grup	Retail	Corporate	ALM & Centrul Corporate Local*	GM
Active					
Numerar si echivalente de numerar	13.542.837	2.869.590	14.618	10.658.629	-
Active financiare detinute pentru tranzactionare	1.653.568	-	-	18.678	1.634.890
Instrumente financiare derivate	137.568	-	-	18.678	118.890
Instrumente de datorie detinute pentru tranzactionare	1.516.000	-	-	-	1.516.000
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	88.971	30.964	-	58.007	-
Instrumente de capital	67.772	30.964	-	36.808	-
Titluri de datorie	21.199	-	-	21.199	-
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	10.053.333	-	-	10.053.333	-
Investitii in capitaluri proprii					
Titluri de datorie	10.053.333	-	-	10.053.333	-
Active financiare la cost amortizat	80.466.068	32.013.316	26.867.620	18.731.319	2.853.813
Titluri de datorie	18.661.507	82.950	121.335	18.457.222	-
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit	1.209.389	726.446	-	180.309	302.634
Credite si avansuri acordate clientilor	60.595.172	31.203.920	26.746.285	93.788	2.551.179
Creante din leasing financiar	2.221.836	-	877.817	1.344.019	-
Imobilizari corporale	979.349	7.103	111.743	860.503	-
Investitii imobiliare	119.363	-	-	119.363	-
Imobilizari necorporale	466.719	5.332	-	461.387	-
Investitii in asocieri in participatie si in entitati asociate	34.720	-	-	34.720	-
Creante din impozit curent	152	-	139	13	-
Creante din impozit amanat	76.948	400	-	76.548	-
Active detinute in vederea vanzarii si grupuri destinate cedarii	3.104	-	-	3.104	-
Creante comerciale si alte creante	862.286	12.226	531.961	231.338	86.761
Alte active	386.442	55.175	9.191	321.763	313
Total active	110.955.696	34.994.106	28.413.089	42.972.724	4.575.777
Datorii si capitaluri proprii					
	Grup	Retail	Corporate	ALM & Centrul Corporate Local*	GM
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	131.472	-	-	11.618	119.854
Instrumente financiare derivate	131.472	-	-	11.618	119.854
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	96.029.819	51.929.712	32.981.043	7.944.876	3.174.188
Depozite de la institutii bancare	1.541.927	1.325.135	3.321.456	(3.725.455)	620.791
Depozite de la clienti	81.854.162	50.228.285	29.283.224	(104.800)	2.447.453
Titluri de datorie emise	10.303.583	-	-	10.303.583	-
Alte datorii financiare	2.330.147	376.292	376.363	1.471.548	105.944
Datorii din leasing financiar	461.765	-	-	461.765	-
Provizioane	820.264	405.991	285.820	126.610	1.843
Datorii din impozit curent	84.122	771	-	83.351	-
Datorii din impozit amanat	23.823	-	-	23.823	-
Alte datorii	835.102	402.167	43.855	383.301	5.779
Total capitaluri proprii	12.569.329	2.916.873	3.632.221	5.719.775	300.460
Total datorii si capitaluri proprii	110.955.696	55.655.514	36.942.939	14.755.119	3.602.124

* Toate eliminarile intragrup sunt incluse in Centrul Corporate Local.

Note la situatiile financiare interimare
Consolidat si Individual
La data de 30 iunie 2024

18. Informare pe segmente (continuare)

Mii RON	31.12.2023				
	Grup	Retail	Corporate	ALM & Centrul Corporate Local*	GM
Active					
Numerar si echivalente de numerar	16.763.792	3.273.553	284.314	13.205.925	-
Active financiare detinute pentru tranzactionare	701.088	-	-	11.641	689.447
Instrumente financiare derivate	135.678	-	-	11.641	124.037
Instrumente de datorie detinute pentru tranzactionare	565.410	-	-	-	565.410
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	79.363	23.482	262	55.619	-
Instrumente de capital	59.350	23.482	262	35.606	-
Titluri de datorie	20.013	-	-	20.013	-
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	10.135.530	-	80.352	10.055.178	-
Titluri de datorie	10.135.530	-	80.352	10.055.178	-
Active financiare la cost amortizat	74.818.710	29.612.145	26.605.014	18.298.659	302.892
Titluri de datorie	17.495.369	119.812	226.645	17.148.912	-
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit	2.125.746	762.829	-	1.351.949	10.968
Credite si avansuri acordate clientilor	55.197.595	28.729.504	26.378.369	(202.202)	291.924
Creante din leasing financiar	2.022.555	487.638	1.592.457	(57.540)	-
Imobilizari corporale	1.025.930	7.650	133.479	884.801	-
Investitii imobiliare	133.035	-	-	133.035	-
Imobilizari necorporale	454.257	4.936	343	448.978	-
Investitii in asocieri in participatie si in entitati asociate	30.008	-	-	30.008	-
Creante din impozit curent	1.110	1.110	6.819	(6.819)	-
Creante din impozit amanat	118.404	504	273	117.627	-
Active detinute in vederea vanzarii si grupuri destinate cedarii	745.408	-	-	745.408	-
Creante comerciale si alte creante	1.522.407	16.152	425.752	964.772	115.731
Alte active	299.193	55.490	16.535	226.825	343
Total active	108.850.790	33.482.660	29.145.600	45.114.117	1.108.413
Datorii si capitaluri proprii					
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	165.467	-	-	38.939	126.528
Instrumente financiare derivate	165.467	-	-	38.939	126.528
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	93.239.094	49.453.627	32.072.977	9.219.453	2.493.037
Depozite de la institutii bancare	1.648.938	1.248.810	3.051.838	(3.058.348)	406.638
Depozite de la clienti	78.481.853	47.993.585	28.969.083	(483.273)	2.002.458
Titluri de datorie emise	10.170.143	-	-	10.170.143	-
Alte datorii financiare	2.938.160	211.232	52.056	2.590.931	83.941
Datorii din leasing financiar	449.467	6.920	61.137	381.410	-
Provizioane	1.013.883	392.985	371.544	247.308	2.046
Datorii din impozit curent	83.339	671	2.968	79.700	-
Datorii din impozit amanat	21.801	19.567	2.234	-	-
Datorii asociate activelor detinute pentru vanzare si grupuri destinate cedarii	560.644	-	-	560.644	-
Alte datorii	839.541	407.273	49.072	379.577	3.619
Total capitaluri proprii	12.477.554	2.551.602	3.101.824	6.666.547	157.581
Total datorii si capitaluri proprii	108.850.790	52.832.645	35.661.756	17.573.578	2.782.811

* Toate eliminările intragrup sunt incluse în Centrul Corporate Local.

Note la situatiile financiare interimare
Consolidat si Individual
La data de 30 iunie 2024

18. Informare pe segmente (continuare)

30.06.2024

Mii RON	Banca	Retail	Corporate	ALM & Centrul Corporate Local	GM
Active					
Numerar si echivalente de numerar	13.498.915	2.820.488	-	10.678.427	-
Active financiare detinute pentru tranzactionare	1.653.568	-	-	18.678	1.634.890
Instrumente financiare derivate	137.568	-	-	18.678	118.890
Instrumente de datorie detinute pentru tranzactionare	1.516.000	-	-	-	1.516.000
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	88.971	30.964	-	58.007	-
Instrumente de capital	67.772	30.964	-	36.808	-
Titluri de datorie	21.199	-	-	21.199	-
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	10.053.333	-	-	10.053.333	-
Titluri de datorie	10.053.333	-	-	10.053.333	-
Active financiare la cost amortizat	82.393.172	30.432.305	25.532.404	23.574.650	2.853.813
Titluri de datorie	18.578.557	-	121.335	18.457.222	-
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit	1.165.960	-	-	863.326	302.634
Credite si avansuri acordate clientilor	62.648.655	30.432.305	25.411.069	4.254.102	2.551.179
Creante din leasing financiar	16.454	-	-	16.454	-
Imobilizari corporale	827.743	-	-	827.743	-
Investitii imobiliare	119.363	-	-	119.363	-
Imobilizari necorporale	440.805	-	-	440.805	-
Investitii in asocieri in participatie si in entitati asociate	25.961	-	-	25.961	-
Creante din impozit curent	-	-	-	-	-
Creante din impozit amanat	75.917	-	-	75.917	-
Active detinute in vederea vanzarii si grupuri destinate cedarii	3.104	-	-	3.104	-
Creante comerciale si alte creante	853.796	4.788	523.334	238.913	86.761
Investitii in filiale	588.105	-	-	588.105	-
Alte active	202.680	28.704	355	173.308	313
Total active	110.841.887	33.317.249	26.056.093	46.892.768	4.575.777

Mii RON	Banca	Retail	Corporate	ALM & Centrul Corporate Local	GM
Datorii si capitaluri proprii					
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	131.472	-	-	11.618	119.854
Instrumente financiare derivate	131.472	-	-	11.618	119.854
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	96.372.478	50.469.154	29.659.467	13.069.669	3.174.188
Depozite de la institutiile bancare	1.613.348	33	275	992.249	620.791
Depozite de la clienti	82.152.667	50.096.567	29.283.170	325.477	2.447.453
Titluri de datorie emise	10.303.583	-	-	10.303.583	-
Alte datorii financiare	2.302.880	372.554	376.022	1.448.360	105.944
Datorii din leasing financiar	459.295	-	-	459.295	-
Provizioane	802.117	392.044	285.820	122.410	1.843
Datorii din impozit curent	82.236	-	-	82.236	-
Alte datorii	400.658	4.427	42.987	347.465	5.779
Total capitaluri proprii	12.593.631	2.656.366	3.154.067	6.482.738	300.460
Total datorii si capitaluri proprii	110.841.887	53.521.991	33.142.341	20.575.431	3.602.124

Note la situatiile financiare interimare
Consolidat si Individual
La data de 30 iunie 2024

18. Informare pe segmente (continuare)

Mii RON	31.12.2023				
	Banca	Retail	Corporate	ALM & Centrul Corporate Local	GM
Active					
Numerar si echivalente de numerar	16.724.913	3.228.552	-	13.496.361	-
Active financiare detinute pentru tranzactionare	701.137	-	-	11.691	689.446
Instrumente financiare derivate	135.727	-	-	11.690	124.037
Instrumente de datorie detinute pentru tranzactionare	565.410	-	-	1	565.409
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	79.363	23.482	-	55.881	-
Instrumente de capital	59.350	23.482	-	35.868	-
Titluri de datorie	20.013	-	-	20.013	-
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	10.135.530	-	-	10.135.530	-
Titluri de datorie	10.135.530	-	-	10.135.530	-
Active financiare la cost amortizat	76.486.958	28.015.874	24.953.177	23.215.015	302.892
Titluri de datorie	17.375.556	-	133.713	17.241.843	-
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit	2.142.421	-	-	2.131.453	10.968
Credite si avansuri acordate clientilor	56.968.981	28.015.874	24.819.464	3.841.719	291.924
Creante din leasing financiar	17.393	-	-	17.393	-
Imobilizari corporale	843.919	-	-	843.919	-
Investitii imobiliare	133.035	-	-	133.035	-
Imobilizari necorporale	430.798	-	-	430.798	-
Investitii in asocieri in participatie si in entitati asociate	25.961	-	-	25.961	-
Creante din impozit curent	-	-	-	-	-
Creante din impozit amanat	115.234	-	-	115.234	-
Active detinute in vederea vanzarii si grupuri destinate cedarii	55.383	-	-	55.383	-
Creante comerciale si alte creante	1.511.077	7.651	415.066	972.629	115.731
Investitii in filiale	588.105	-	-	588.105	-
Alte active	159.277	28.992	447	129.495	343
Total active	108.008.083	31.304.551	25.368.690	50.226.430	1.108.412

Mii RON	31.12.2023				
	Banca	Retail	Corporate	ALM & Centrul Corporate Local	GM
Datorii si capitaluri proprii					
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	165.467	-	-	38.939	126.528
Instrumente financiare derivate	165.467	-	-	38.939	126.528
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	93.548.921	48.032.770	28.501.866	14.521.248	2.493.037
Depozite de la institutii bancare	1.738.658	33	255	1.331.732	406.638
Depozite de la clienti	78.724.676	47.826.205	28.451.736	444.277	2.002.458
Titluri de datorie emise	10.170.143	-	-	10.170.143	-
Alte datorii financiare	2.915.444	206.532	49.875	2.575.096	83.941
Datorii din leasing financiar	448.488	-	-	448.488	-
Provizioane	883.960	378.005	371.262	132.647	2.046
Datorii din impozit curent	82.494	-	-	82.494	-
Alte datorii	393.487	3.483	39.589	346.796	3.619
Total capitaluri proprii	12.485.266	2.349.938	2.587.289	7.390.458	157.581
Total datorii si capitaluri proprii	108.008.083	50.764.196	31.500.006	22.961.070	2.782.811

Note la situatiile financiare interimare

Consolidat si Individual

La data de 30 iunie 2024

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 2024 si 31 decembrie 2023 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.

Tranzactii cu alte parti afiliate

Grupul considera urmatoarele parti afiliate suplimentare: entitatile in care Grupul detine participatii, entitatile in care societatea-mama sau alte entitati care detin controlul detin controlul sau detin participatii, societatile in care personalul-cheie de conducere detine interese directe sau indirecte si membrii apropiati de familie ai personalului-cheie de conducere.

Urmatoarele tranzactii au fost derulate cu partile afiliate:

Note la situatiile financiare interimare
Consolidat si Individual
La data de 30 iunie 2024

19. Tranzactii cu partile afiliate si principalii actionari (continuare)
Solduri de bilant si extrabilant pentru partile afiliate

Mii RON	30.06.2024				31.12.2023				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	1.093.465	116.764	4.241	112.118	736.282	112.180	4.609	113.970	
Numerar si echivalente de numerar	36.421	-	-	-	64.083	-	-	-	
Instrumente financiare derivate	113.311	-	-	-	100.332	-	-	-	
Instrumente de capital	-	25.961	-	23.482	-	25.961	-	23.482	
Active financiare la cost amortizat	908.309	90.803	4.241	74.520	499.512	86.214	4.609	79.318	
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit	908.309	-	-	-	499.512	-	-	-	
Credite si avansuri acordate clientilor	-	90.803	4.241	74.520	-	86.214	4.609	79.318	
Creante comerciale si alte creante	24.303	-	-	4.740	60.457	-	-	3.965	
Creante din leasing financiar	-	-	-	1.571	-	-	-	1.825	
Alte active	11.121	-	-	7.805	11.898	5	-	5.380	
Total datorii	1.779.707	20.725	12.358	215.608	1.851.606	22.332	9.080	248.287	
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	1.653.921	20.725	12.352	172.578	1.752.665	22.332	9.075	203.345	
Depozite de la institutii bancare	230.524	-	-	5.155	317.329	-	-	1.250	
Depozite de la clienti	-	20.725	12.352	167.423	-	22.332	9.075	202.095	
Imprumuturi si linii de finantare	142.705	-	-	-	153.358	-	-	-	
Titluri de datorie emise	1.280.692	-	-	-	1.281.978	-	-	-	
Datorii din leasing financiar	24.439	-	-	-	48.750	-	-	-	
Alte datorii	101.347	-	6	43.030	50.191	-	5	44.942	
Valoarea nominala a angajamentelor de creditare, a garantiilor financiare si a altor angajamente date -[valoarea nominala]	36.943	84.060	751	226.800	22.472	48.850	560	243.557	
Angajamente de creditare, garantii financiare si alte angajamente primite	248.855	-	-	-	248.730	-	-	-	
Valoarea notionala a instrumentelor derivate	9.604.822	-	-	-	5.381.577	-	-	-	

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

Mii RON	30.06.2024				30.06.2023				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	53.492	3.030	102	1.769	39.508	70	148	1.629	
Cheltuieli cu dobanzile	(56.558)	(382)	(191)	(3.142)	(58.971)	(1.427)	(139)	(3.140)	
Venituri din dividende	-	-	-	4.054	-	-	-	3.376	
Venituri din taxe si comisioane	1.928	178	24	34.658	1.391	150	24	27.767	
Cheltuieli cu taxe si comisioane	(3.048)	-	-	(3.529)	(1.977)	-	-	(1.291)	
Profit inainte de impozitare (venit)/cheltuiala	(4.186)	2.826	(65)	33.810	(20.049)	(1.207)	33	28.341	

Note la situatiile financiare interimare
Consolidat si Individual
La data de 30 iunie 2024

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

Solduri de bilant si extrabilant pentru partile afiliate											Banca
Mii RON	30.06.2024					31.12.2023					
	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	1.093.465	4.775.875	116.764	4.241	104.771	692.546	4.436.311	112.180	4.609	108.605	
Numerar si echivalente de numerar	36.421	-	-	-	-	20.347	1.596	-	-	-	
Instrumente financiare derivate	113.311	-	-	-	-	100.332	49	-	-	-	
Instrumente de capital	-	598.106	25.961	-	23.482	-	652.882	25.961	-	23.482	
Active financiare la cost amortizat	908.309	4.162.497	90.803	4.241	74.520	499.512	3.767.924	86.214	4.609	79.318	
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit	908.309	-	-	-	-	499.512	19.780	-	-	-	
Credite si avansuri acordate clientilor	-	4.162.497	90.803	4.241	74.520	-	3.748.144	86.214	4.609	79.318	
Creante comerciale si alte creante	24.303	-	-	-	4.740	60.457	3	-	-	3.965	
Creante din leasing financiar	-	12.619	-	-	1.571	-	12.035	-	-	1.825	
Alte active	11.121	2.653	-	-	458	11.898	1.822	5	-	15	
Total datorii	1.779.707	989.478	20.725	12.358	207.985	1.840.236	1.007.484	22.332	9.080	240.695	
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	1.653.921	988.757	20.725	12.352	172.578	1.741.295	1.007.479	22.332	9.075	203.345	
Depozite cu bancile	234.941	548.934	-	-	5.155	310.376	587.243	-	-	1.250	
Depozite de la clienti	-	439.823	20.725	12.352	167.423	-	420.236	22.332	9.075	202.095	
Imprumuturi si linii de finantare	138.288	-	-	-	-	148.941	-	-	-	-	
Titluri de datorie emise	1.280.692	-	-	-	-	1.281.978	-	-	-	-	
Datorii din leasing financiar	24.439	-	-	-	-	48.750	-	-	-	-	
Alte datorii	101.347	721	-	6	35.407	50.191	5	-	5	37.350	
Valoarea nominala a angajamentelor de creditare, a garantiilor financiare si a altor angajamente date -[valoarea nominala]	36.943	1.271.310	84.060	751	226.800	22.472	899.356	48.850	560	243.557	
Angajamente de creditare, garantii financiare si alte angajamente primite	248.855	-	-	-	-	248.730	-	-	-	-	
Valoarea notionala a instrumentelor derivate	9.604.822	-	-	-	-	5.381.577	104.467	-	-	-	
Ajustari si provizioane pentru instrumente de datorie depreciate, garantii in stare de nerambursare si angajamente in stare de nerambursare	-	1.047	-	-	-	-	-	-	-	-	

Parti afiliate: cheltuieli si venituri generate de tranzactii cu parti afiliate											Banca
Mii RON	30.06.2024					30.06.2023					
	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	53.492	98.500	3.030	102	1.769	39.222	65.697	70	148	1.578	
Cheltuieli cu dobanzile	(56.530)	(21.632)	(382)	(191)	(3.142)	(58.541)	(25.684)	(1.427)	(139)	(3.140)	
Venituri din dividende	-	51.910	-	-	4.054	-	60.961	-	-	3.376	
Venituri din taxe si comisioane	1.928	256	178	24	32.063	1.391	313	150	24	26.024	
Cheltuieli cu taxe si comisioane	(3.048)	-	-	-	(3.529)	(1.977)	(3)	-	-	(1.291)	
Net impairment loss on financial instruments	-	1.047	-	-	-	-	(60)	-	-	-	
Profit inainte de impozitare (venit)/cheltuiala	(4.158)	130.081	2.826	(65)	31.215	(19.905)	101.224	(1.207)	33	26.547	

Note la situatiile financiare interimare

Consolidat and Individual

La data de 30 iunie 2024

20. Valoarea justa a activelor si datoriilor financiare

Actiunile si datoriile financiare evaluate la valoarea justa sunt clasificate pe cele trei niveluri ale ierarhiei IFRS privind valoarea justa.

Pentru instrumente financiare nelistate pe o piata activa, valoarea justa se determina prin folosirea unor tehnici de evaluare adecvate. Tehnicile de evaluare includ modele de pret sau metoda actualizarii fluxurilor de numerar. Acolo unde se folosesc metodele de actualizare a 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 determinata de un pret dictat de piata, daca acesta exista. Valoarea ajustarilor datorate modificarilor riscului de credit/ajustarilor valorii datoriilor este inclusa in valoarea justa a derivatelor si este imateriala atat la 31 decembrie 2023 cat si la 30 iunie 2024.

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 pietele foarte lichide si active.

Nivelul 2 in ierarhia valorii juste

In cazul in care este utilizata pentru evaluare o cotaie de piata, dar din cauza unei lichiditati limitate, piata nu se califica ca fiind activa (informatie derivata din indicatorii de lichiditate ai pietei disponibili), instrumentul se clasifica ca nivel 2.

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 cotaia de pret utilizata nu este actualizata in mod frecvent, instrumentul este clasificat pe nivelul 3 in ierarhia valorii juste. Pentru nivelul 3, evaluarile iau in calcul, in afara de parametri observabili, si marje de credit derivate din estimarile istorice interne pentru probabilitatea de nerambursare (PD) si pierderea in caz de nerambursare (LGD) utilizate ca parametri neobservabili.

Note la situatiile financiare interimare
Consolidat and Individual
La data de 30 iunie 2024

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 jumatate a anului:

Mii RON	Grup					Banca					30.06.2024
	Valoare contabila	Valoare justa	Ierarhia valorii juste			Valoare contabila	Valoare justa	Ierarhia valorii juste			
			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Active											
Numerar si echivalente de numerar	13.542.837	13.542.837	13.542.837	-	-	13.498.915	13.498.915	13.498.915	-	-	-
Active financiare la cost amortizat	80.466.068	79.635.291	17.608.335	232.442	61.794.514	82.393.172	81.633.402	17.530.270	226.890	63.876.242	-
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit	1.209.389	1.205.896	-	-	1.205.896	1.165.960	1.162.468	-	-	1.162.468	-
Credite si avansuri acordate clientilor	60.595.172	60.522.719	-	-	60.522.719	62.648.655	62.647.875	-	-	62.647.875	-
Titluri de datorie	18.661.507	17.906.676	17.608.335	232.442	65.899	18.578.557	17.823.059	17.530.270	226.890	65.899	-
Creante din leasing financiar	2.221.836	2.221.420	-	-	2.221.420	16.454	16.454	-	-	16.454	-
Creante comerciale si alte creante	862.286	862.276	-	-	862.276	853.796	853.787	-	-	853.787	-
Datorii											
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	96.029.819	95.807.142	-	10.268.968	85.538.174	96.372.478	96.147.728	-	10.268.968	85.878.760	-
Depozite de la institutii bancare	1.541.927	1.540.711	-	-	1.540.711	1.613.348	1.610.157	-	-	1.610.157	-
Depozite de la clienti	81.854.162	81.569.271	-	-	81.569.271	82.152.667	81.867.688	-	-	81.867.688	-
Titluri de datorie emise	10.303.583	10.367.003	-	10.268.968	98.035	10.303.583	10.367.003	-	10.268.968	98.035	-
Alte datorii financiare	2.330.147	2.330.157	-	-	2.330.157	2.302.880	2.302.880	-	-	2.302.880	-
Datorii din leasing financiar	461.765	461.765	-	-	461.765	459.295	459.295	-	-	459.295	-
Angajamente si garantii financiare											
Garantii financiare	1.847.574	(5.241)	-	-	(5.241)	2.006.344	(5.708)	-	-	(5.708)	-
Angajamente irevocabile	20.924.919	469.573	-	-	469.573	21.973.221	482.054	-	-	482.054	-

Mii RON	Grup					Banca					31.12.2023
	Valoare contabila	Valoare justa	Ierarhia valorii juste			Valoare contabila	Valoare justa	Ierarhia valorii juste			
			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Active											
Numerar si echivalente de numerar	16.763.792	16.763.792	16.763.792	-	-	16.724.913	16.724.913	16.724.913	-	-	-
Active financiare la cost amortizat	74.818.710	74.215.584	16.560.461	321.688	57.333.435	76.486.958	75.944.895	16.444.954	315.755	59.184.186	-
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit	2.125.746	2.124.873	-	-	2.124.873	2.142.421	2.141.765	-	-	2.141.765	-
Credite si avansuri acordate clientilor	55.197.595	55.207.238	-	-	55.207.238	56.968.981	57.041.097	-	-	57.041.097	-
Titluri de datorie	17.495.369	16.883.473	16.560.461	321.688	1.324	17.375.556	16.762.033	16.444.954	315.755	1.324	-
Creante din leasing financiar	2.022.555	2.024.196	-	-	2.024.196	17.393	17.393	-	-	17.393	-
Creante comerciale si alte creante	1.522.407	1.523.997	-	-	1.523.997	1.511.077	1.512.668	-	-	1.512.668	-
Datorii											
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	93.239.094	93.022.688	-	10.054.378	82.968.310	93.548.921	93.330.833	-	10.054.378	83.276.455	-
Depozite de la institutii bancare	1.648.938	1.635.795	-	-	1.635.795	1.738.658	1.723.830	-	-	1.723.830	-
Depozite de la clienti	78.481.853	78.298.143	-	-	78.298.143	78.724.676	78.540.968	-	-	78.540.968	-
Titluri de datorie emise	10.170.143	10.150.590	-	10.054.378	96.212	10.170.143	10.150.590	-	10.054.378	96.212	-
Alte datorii financiare	2.938.160	2.938.160	-	-	2.938.160	2.915.444	2.915.445	-	-	2.915.445	-
Datorii din leasing financiar	449.467	449.467	-	-	449.467	448.488	448.488	-	-	448.488	-
Angajamente si garantii financiare											
Garantii financiare	-	434.577	-	-	434.577	-	435.948	-	-	435.948	-
Angajamente irevocabile	-	(5.718)	-	-	(5.718)	-	(6.185)	-	-	(6.185)	-
	-	440.295	-	-	440.295	-	442.133	-	-	442.133	-

Note la situatiile financiare interimare

Consolidat si Individual

La data de 30 iunie 2024

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 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 in care au fost acordate.

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

Valoarea justa a titlurilor de datorie emise si a datoriilor financiare subordonate evaluate la cost amortizat, este bazata pe preturi cotate in piata activa a unor instrumente similare, in cazul in care acestea sunt disponibile, in caz contrar, aceasta este estimata prin luarea in considerare a contextului actual al ratei dobanzii si, in acest caz, sunt alocate la Nivelul 2.

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

Valoarea justa in cazul angajamentelor se calculeaza pe baza valorii 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, 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 potientiale, adica suma pierderii scontate ponderate cu probabilitatea de nerambursare. Valoarea justa a garantiei este calculata ca diferenta intre valoarea segmentului de prima si valoarea segmentului de plati de compensare.

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

Mii RON	Grup							
	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	
	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
Active								
Active financiare detinute pentru tranzactionare	1.267.258	565.410	386.310	135.678	-	-	1.653.568	701.088
Instrumente financiare derivate	-	-	137.568	135.678	-	-	-	137.568
Instrumente de datorie detinute pentru tranzactionare	1.267.258	565.410	248.742	-	-	-	1.516.000	565.410
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	7.314	8.680	1.550	-	80.107	70.683	88.971	79.363
Instrumente de capital	7.314	8.680	1.550	-	58.908	50.670	67.772	59.350
Titluri de datorie	-	-	-	-	21.199	20.013	21.199	20.013
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	9.514.083	9.464.173	539.250	640.335	-	31.022	10.053.333	10.135.530
Debt securities issued	9.514.083	9.464.173	539.250	640.335	-	31.022	10.053.333	10.135.530
Total active	10.788.655	10.038.263	927.110	776.013	80.107	101.705	11.795.872	10.915.981
Datorii								
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	-	-	131.472	165.466	-	-	131.472	165.467
Instrumente financiare derivate	-	-	131.472	165.466	-	-	131.472	165.467
Total datorii	-	-	131.472	165.466	-	-	131.472	165.467

Note la situatiile financiare interimare

Consolidat si Individual

La data de 30 iunie 2024

20. Valoarea justa a instrumentelor financiare (continuare)

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

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		Banca	
	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
Active								
Active financiare detinute pentru tranzactionare	1.267.258	565.410	386.310	135.727	-	-	1.653.568	701.137
Instrumente financiare derivate	-	-	137.568	135.727	-	-	137.568	135.727
Instrumente de datorie detinute pentru tranzactionare	1.267.258	565.410	248.742	-	-	-	1.516.000	565.410
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	7.314	8.680	1.550	-	80.107	70.683	88.971	79.363
Instrumente de capital	7.314	8.680	1.550	-	58.908	50.670	67.772	59.350
Titluri de datorie	-	-	-	-	21.199	20.013	21.199	20.013
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	9.514.083	9.464.173	539.250	665.998	-	5.359	10.053.333	10.135.530
Debt securities issued	9.514.083	9.464.173	539.250	665.998	-	5.359	10.053.333	10.135.530
Total active	10.788.655	10.038.263	927.110	801.725	80.107	76.042	11.795.872	10.916.030
Datorii								
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	-	-	131.472	165.466	-	-	131.472	165.467
Instrumente financiare derivate	-	-	131.472	165.466	-	-	131.472	165.467
Total datorii	-	-	131.472	165.466	-	-	131.472	165.467

Activele financiare detinute in vederea tranzactionarii au crescut in prima jumatate a anului 2024 comparativ cu anul 2023, in mare parte datorita investitiilor in obligatiunile guvernamentale.

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

- 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 veniturii;
- investitii in actiunile preferentiale VISA Inc pentru care valoarea justa se calculeaza pe baza evaluarii interne pentru Clasa C.

Activele financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global includ titluri de creanta emise de Ministerul Finantelor Publice care sunt tranzactionate in mod activ fiind clasificate ca nivel 1 si 2.

20.3. Evaluarea activelor financiare de nivel 3

Volumul de active financiare de nivel 3 poate fi alocat in urmatoarele doua categorii:

- valorile de piata ale instrumentelor financiare derivate atunci cand ajustarea valorii creditului (CVA) are un impact semnificativ si se calculeaza pe baza parametrilor neobservabili (estimari interne ale PD si LGD);
- obligatiuni mai putin lichide, actiuni si fonduri care nu sunt cotate pe o piata activa in care au fost utilizate modele de evaluare cu parametri neobservabili (de exemplu, marje de credit) sau cotate ale brokerilor care nu pot fi alocate la nivelul 1 sau 2.

Parametrii neobservabili din calculul CVA sunt: probabilitatea de nerambursare (PD) si pierderea in caz de nerambursare (LGD). Probabilitatile de nerambursare sunt rezultatul estimarilor interne in contextul dezvoltarii modelelor de rating intern (la nivelul Grupului Erste) 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%.

Pentru iunie 2024, valoarea justa a Visa Inc s-a bazat pe ipoteze si estimari rezonabile si prin urmare titlul de datorie a fost clasificat in nivelul 3. Vanzarea actiunilor este limitata la anumite conditii care pot restrictiona conversia actiunilor preferentiale in actiuni tranzactionabile Visa Inc. 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 marja aditionala de ajustare de 27.07% a fost aplicata.

Note la situatiile financiare interimare
Consolidat si Individual
La data de 30 iunie 2024

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

Mii RON							Grup
	Sold	Castig /(pierdere) in profit sau pierdere	Achizitii	Vanzari	Transferuri din Stadiul 3	Diferente de curs valutar	Sold
Active	01.01.2024	-	-	-	-	-	30.06.2024
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	70.683	9.424	-	-	-	-	80.107
Instrumente de capital	50.670	8.238	-	-	-	-	58.908
Titluri de datorie	20.013	1.186	-	-	-	-	21.199
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	31.022	-	-	(25.663)	(5.359)	-	-
Titluri de datorie emise	31.022	-	-	(25.663)	(5.359)	-	-
Total active	101.705	9.424	-	(25.663)	(5.359)	-	80.107

Mii RON							Grup
	Sold	Castig /(pierdere) in profit sau pierdere	Achizitii	Transferuri in Stadiul 3	Transferuri din Stadiul 3	Diferente de curs valutar	Sold
Active	01.01.2023						31.12.2023
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	63.145	(66)	10.000	-	(2.396)	-	70.683
Instrumente de capital	46.817	(3.751)	10.000	-	(2.396)	-	50.670
Titluri de datorie	16.328	3.685	-	-	-	-	20.013
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	54.856	-	25.164	5.359	(54.856)	499	31.022
Titluri de datorie emise	54.856	-	25.164	5.359	(54.856)	499	31.022
Total active	118.001	(66)	35.164	5.359	(57.252)	499	101.705

Mii RON							Banca
	Sold	Castig /(pierdere) in profit sau pierdere	Achizitii	Vanzari	Transferuri din Stadiul 3	Diferente de curs valutar	Sold
Active	01.01.2024						30.06.2024
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	70.683	9.424	-	-	-	-	80.107
Instrumente de capital	50.670	8.238	-	-	-	-	58.908
Titluri de datorie	20.013	1.186	-	-	-	-	21.199
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	5.359	-	-	-	(5.359)	-	-
Titluri de datorie emise	5.359	-	-	-	(5.359)	-	-
Total assets	76.042	9.424	-	-	(5.359)	-	80.107

Mii RON							Banca
	Sold	Castig /(pierdere) in profit sau pierdere	Achizitii	Transferuri in Stadiul 3	Transferuri din Stadiul 3	Diferente de curs valutar	Sold
Active	01.01.2023						31.12.2023
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	63.145	(66)	10.000	-	(2.396)	-	70.683
Instrumente de capital	46.817	(3.751)	10.000	-	(2.396)	-	50.670
Titluri de datorie	16.328	3.685	-	-	-	-	20.013
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	54.856	-	-	5.359	(54.856)	-	5.359
Titluri de datorie emise	54.856	-	-	5.359	(54.856)	-	5.359
Total active	118.001	(66)	10.000	5.359	(57.252)	-	76.042

Note la situatiile financiare interimare

Consolidat si Individual

La data de 30 iunie 2024

21. Litigii si datorii contingente

Litigii

La data de 30 iunie 2024, Banca era implicata in cursul normal al desfasurarii activitatii intr-un numar de 1.708 litigii in calitate de parat (31 Decembrie 2023: 1.724).

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 2024.

Impactul misiunii de control 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 BCR BpL pe tema primei de stat alocate. In urma acestei misiuni de control, Curtea de Conturi a emis Decizia nr. 17 din 10 decembrie 2015 („Decizia 17”) care a fost contestata de BCR BpL insa Banca a pierdut procesul la Inalta Curte de Casatie si Justitie pe 21 iunie 2019.

La 21 ianuarie 2022, BCR BpL a platit catre Ministerul Dezvoltarii (MdD) prima de stat necuvenita considerata de Curtea de Conturi drept prejudiciu in valoare de 432.699 mii RON. Ca atare, BCR BpL a implementat integral măsurile impuse prin Decizia Curtii de Conturi nr.17, mentinute prin Decizia ICCJ din 21 iunie 2019.

Ca urmare a platii la data de 21 ianuarie 2022 a obligatiei principale si in baza prevederilor speciale ale Ordonantei de urgenta a Guvernului nr. 69/2020 privind unele masuri fiscale, prorogarea unor termene, instituirea unor facilitati fiscale si modificarea unor acte normative („OUG nr. 69/2020”), BCR BpL a initiat si actiuni in justitie pentru a beneficia de anulara obligatiilor bugetare accesorii (respectiv dobanzi si penalitati acumulate la obligatia principala pentru perioada scursa intre data incasarii primelor de stat si data rambursarii de catre BCR BpL a primelor de stat catre Ministerul Dezvoltarii), in baza prevederilor acestui act normativ special (OUG 69/2020). Ca urmare a refuzului MoD si a faptului ca MoD a solicitat plata accesoriilor, banca a initiat actiunile legale impotriva MoD.

La data de 5 decembrie 2022: MoD a comunicat catre BCR BpL o decizie distincta de plata a obligatiilor accesorii, care au fost stabilite in suma de 388.919 mii RON. Conform Deciziei Accesorii MoD, BCR BpL avea obligatia de a plati aceasta suma in termen de 30 de zile de la primirea Deciziei MoD, respectiv pana la data de 5 ianuarie 2023. Neplata sumei in termen era de natura sa conduca la declansarea executarii silite de catre ANAF - Directia Generala de Administrare a Marilor Contribuabili.

Prin urmare, valoarea obligatiei fiscale, comunicata prin Decizia accesorie a Ministerului Dezvoltarii in suma de 388.919 mii RON a fost reflectata in situatiile financiare 2022 ale BCR BpL ca o datorie definitiva, fiind mentinuta la data intocmirii acestor situatii financiare.

Litigii cu Ministerul Dezvoltarii

Considerand nejustificat refuzul Ministerului Dezvoltarii de a acorda amnistia in baza OUG 69/2020, BCR BpL a actionat in instanta pentru obtinerea amnistiei/anulării accesoriilor.

La data de 20 aprilie 2023, Curtea de Apel Bucuresti a admis in parte cererea BCR BpL si a dispus anulara scrisorilor emise de MoD prin care a fost respinsa cererea de amnistie. Curtea a dispus ca Ministerul Dezvoltarii sa reexamineze si sa solutioneze pe fond cererea de amnistie. Aceasta decizie nu este nici definitiva, nici executorie. Fata de aceasta prima decizie a Curtii, Ministerul Dezvoltarii a formulat o cale de atac. Pe 18 aprilie 2024, Inalta Curte de Casatie si Justitie a respins calea de atac a Ministerului Dezvoltarii, mentinand hotararea initiala a Curtii de Apel Bucuresti.

BCR BpL a depus la Curtea de Apel Bucuresti o cerere de chemare in judecata prin care a solicitat instantei suspendarea executarii acestei hotarari aditionale a Ministerului Dezvoltarii. Cauza a fost inregistrata pe rolul Curtii de Apel Bucuresti sub dosarul nr. 8823/2/2022 - decizia primei instante a fost pronuntata la data de 31 ianuarie 2023: cererea a fost respinsa, iar BCR BpL a formulat recurs impotriva deciziei primei instante, care va fi judecat de ICCJ. Primul termen de judecata a fost stabilit pentru 7 noiembrie 2023, in urma solicitarii BCR BpL, judecarea acestui dosar a fost suspendata pana la solutionarea definitiva a unui alt dosar, 4770/2/2023, descris mai jos.

Ca o continuare a actiunii in justitie in baza OUG 69/2020, exista si alte doua dosare incepute in iulie 2023 in care BCR BpL a actionat in instanta Ministerul Dezvoltarii, in fata Curtii de Apel Bucuresti (ca prima instanta):

- i) cererea de chemare in judecata a Ministerului Dezvoltarii pentru anulara Deciziei Accesorii a Ministerului Dezvoltarii (dosar nr. 4758/2/2023) - sedinta de judecata a fost stabilita initial pentru 9 ianuarie 2024, iar ulterior pentru 14 mai 2024 si pentru 8 octombrie 2024; si
- ii) o noua cerere de suspendare a executarii Deciziei Accesorii a Ministerului Dezvoltarii (dosar nr. 4770/2/2023): la data de 22 septembrie 2023, BCR BpL a obtinut in fata Curtii de Apel Bucuresti admiterea acestei noi cereri de suspendare a executarii Deciziei Accesorii a Ministerului Dezvoltarii - aceasta decizie fiind executorie, dar inca supusa unui eventual recurs din partea Ministerului Dezvoltarii.

Note la situatiile financiare interimare

Consolidat si Individual

La data de 30 iunie 2024

36. Litigii si datorii contingente (continuare)

Proceduri la Curtea Europeana a Drepturilor Omului (CEDO): actiune in despagubiri - BCR BpL vs Romania: CEDO a comunicat rezolutia sa la 11 ianuarie 2024: a declarat cererea inadmisibila. Hotararea Curtii nu a abordat esenta acuzatiilor BCR BpL (dreptul la un proces echitabil, dreptul la proprietate si nediscriminarea clientilor), ci si-a bazat decizia pe respectarea de catre autoritatile romane a procesului formal de infaptuire a justitiei.

Litigiul BFP

Pe 23 decembrie 2016, BFP a primit o cerere formulata de Primaria Municipiului Bucuresti catre Curtea Internationala de Arbitraj a Camerei Internationale de Comert, constand in sume datorate in baza contractului de asociere in participatiune pentru perioada 2001-2013.

In noiembrie 2019, Curtea Internationala de Arbitraj a respins cererea Primariei. Impotriva acestei decizii, reclamantul a introdus o actiune in anulare, care a fost respinsa la 12 octombrie 2020. Suma solicitata este de 30,24 milioane EUR. Impotriva acestei decizii, reclamantul a depus un al doilea recurs. Inalta Curte de Justitie a suspendat judecarea cauzei pana la solutia finala a Curtii Constitutionale privind exceptia de neconstitucionalitate invocata de primarie.

Pana la data publicarii prezentelor situatii financiare, nu au existat alte actualizari semnificative legate de cazurile prezentate in situatiile financiare pentru exercitiul incheiat la 30 iunie 2024.

Cazul unui client corporate vs. BCR

In cursul anului 2023, un garant al unui fost client corporativ si actionarul principal al garantului au initiat mai multe procese impotriva BCR. In prezent exista 5 cazuri in curs de solutionare (din care, in 2 cazuri, reclamantul a solicitat ca banca sa fie obligata sa plateasca despagubiri) si 2 cazuri in care pentru care procedurile sunt suspendate pana la solutionarea altor cazuri, in care, in esenta, au solicitat:

- ca banca sa fie obligata la plata unor daune-interese in valoare de 33,7 milioane EUR, sustinand ca, pe baza unei clauze de fidejusiune din contractul de ipoteca anulat ulterior de Tribunalul Bucuresti, BCR a influentat semnificativ procedura de insolventa, aproband vanzarea activelor reclamantului la o valoare sub pretul pietei si incasand sume de bani necuvenite;
- anulara contractului de restructurare a creditului, anulara contractului de ipoteca sau constatarea faptului ca efectele contractului de ipoteca au incetat atunci cand imprumul a fost restructurat, anulara actelor de executare prin care au fost executate garantiile au fost executate si rambursarea sumei de 24,5 milioane RON, valoarea activelor imobiliare neimprumutate vandute in timpul procedurii de insolventa a garantului.

Apararea BCR consta in faptul ca, pe parcursul procedurii de insolventa, au fost respectate dispozitiile legale aplicate, context in care nu poate fi obligata la plata de daune si ca suma de 24,5 milioane RON nu a fost nu a fost incasata de BCR, titularul creantei la data evaluarii garantiilor fiind societatea de colectare catre care creanta a fost transferata intre timp.

Cele 2 dosare in curs de solutionare in care a fost solicitat ca banca sa fie obligata la plata de daune-interese sunt in prima instanta. Hotararile hotararile judecatoresti care vor fi pronuntate in aceasta etapa nu sunt executorii. Solutiile in celelalte cazuri pot influenta doar pozitia bancii in cele 2 cazuri care implica pretentii impotriva bancii.

Un provizion in valoare de 24,5 milioane RON este inclus in situatiile financiare la 30 iunie 2024 pentru cele 2 cazuri care implica creante impotriva bancii.

Litigii de natura fiscala

Preturile de transfer si retinerea la sursa a impozitului aferent

Litigiile initiale de Banca ca urmare a rezultatelor controlului fiscal pentru perioada 2012-2015 sunt inca in desfasurare, nefiind pronuntata vreo decizie pe fondul cauzei, nici in dosarele nationale si nici in procedurile EUAC. Totusi, sumele stabilite de autoritatile fiscale au fost deja platite.

Note la situatiile financiare interimare**Consolidat si Individual****La data de 30 iunie 2024**

36. Litigii si datorii contingente (continuare)**Deprecierea titlurilor de participare detinute la anumite entitati afiliate**

In anul 2017, in cadrul controlului fiscal efectuat de catre autoritatile fiscale, conducerea Bancii a solicitat deductibilitatea cheltuielilor generate de deprecierea titlurilor de participare detinute la anumite entitati afiliate inregistrate pentru perioada 2012 – 2015, avand in vedere prevederile Codului fiscal aplicabile pentru aceste perioade. In ciuda tuturor argumentelor prezentate de catre Banca, autoritatile fiscale au considerat ca aceste cheltuieli suportate de Banca in perioada verificata in legatura cu deprecierea titlurilor de participare detinute in societati afiliate nu sunt deductibile.

In anul 2017, Banca a contestat rezolutia autoritatilor fiscale cu privire la acest subiect in instanta, procedurile legale fiind in curs de desfasurare la august 2024.

In conformitate cu opiniile avocatilor externi si pe baza informatiilor si analizelor disponibile, conducerea Bancii apreciaza ca exista sanse mai mult decat probabile pentru obtinerea unei solutii favorabile impotriva deciziei autoritatilor fiscale.

22. Evenimente ulterioare

La data de 1 iulie 2024, a fost publicat in MO nr. 617, Partea I. Regulamentul BNR nr. 5 privind rezervele minime obligatorii. Acest regulament stabileste noile cerinte referitoare la rezerva minima obligatorie in ceea ce priveste calculul, notificarea, mentinerea rezervei minime obligatorii, precum si de raportare si verificare.

PERSOANA AUTORIZATA,
Prenume, nume si semnatura

Vicepresedinte Executiv,

Elke Meier



PERSOANA AUTORIZATA,
Prenume, nume si semnatura

Director Executiv, Directia Contabilitate,

Gina Badea



DECLARAȚIE

referitoare la Raportul Administratorilor pentru primul semestru al anului 2024

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

