



Banca Comercială Română S.A.

Situatii Financiare Interimare

(Grupul si Banca)

30 iunie 2021

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

Cuprins

Raportul administratorilor	1
Situatia profitului sau pierderii	2
Situatia pozitiei financiare	2
Situatia modificarilor in capitalurile proprii	4
Situatia fluxurilor de numerar	6
1. Informatii despre Banca si Grup	7
2. Intocmirea si prezentarea situatiilor financiare	8
3. Numerar si echivalente de numerar	8
4. Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	9
5. Active financiare masurate la cost amortizat	13
6. Depozite si credite de la institutii bancare	21
7. Depozite ale clientilor	21
8. Titluri de datorie emise	21
9. Provizioane	22
10. Venit net din dobanzi	22
11. Venituri nete din taxe si comisioane	23
12. Rezultatul net din tranzactionare si evaluare la valoare justa	23
13. Cheltuieli administrative	23
14. Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	24
15. Alte rezultate operationale	24
16. Impozitul pe venit	24
17. Dividende platite	24
18. Informare pe segmente	25
19. Tranzactii cu partile afiliate si principalii actionari	34
20. Valoarea justa a activelor si datoriilor financiare	37
21. Litigii si datorii contingente	42
22. Evenimente ulterioare	44

Banca Comercială Română S.A.
Societate administrată în sistem dualist
Calea Plevnei nr. 159,
Business Garden Bucharest,
clădirea A, etajul 6, sector 6,
București, cod postal 060013

contact.center@bcr.ro
www.bcr.ro
InfoBCR: 0800.801.227, apelabil
gratuit din orice rețea națională;
+4021.407.42.00 apelabil din
străinătate la tarif normal

Înmatriculată la Registrul
Comerțului: J40/90/1991
Înmatriculată la Registrul Bancar
Nr. RB-PJR-40-008/18.02.1999
Cod Unic de Înregistrare: RO 361757

Înregistrată la Registrul de evidență
a prelucrărilor de date cu caracter
personal sub nr. 3776 și 3772
Capital Social: 1.625.341.625,40 lei
SWIFT: RNCB RO BU



DECLARAȚIE

referitoare la Raportul Administratorilor pentru primul semestru al anului 2021

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 a 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 Sergiu-
Cristian
Manea

Digitally signed by
Sergiu-Cristian Manea
Date: 2021.08.11
11:20:23 +03'00'

Vicepreședinte executiv,

Elke Meier

Elke Meier Digitally signed by Elke
Meier
Date: 2021.08.10 17:56:01
+02'00'

SITUATIA PROFITULUI SAU PIERDERII

Consolidat si individual

La data de 30 iunie 2021

Situatia profitului sau pierderii

	Note	Grup		Banca	
Mii RON		30.06.2021	30.06.2020	30.06.2021	30.06.2020
Venituri nete din dobanzi	10	1.196.032	1.187.833	1.140.572	1.125.579
Venituri din dobanzi		1.329.770	1.381.234	1.293.997	1.335.714
Alte venituri similare		29.546	32.249	870	4.176
Cheltuieli cu dobanzile		(153.469)	(215.091)	(144.514)	(203.957)
Alte cheltuieli similare		(9.815)	(10.559)	(9.781)	(10.354)
Venituri nete din taxe si comisioane	11	383.774	316.235	353.750	296.557
Venituri din taxe si comisioane		499.389	417.111	463.744	391.162
Cheltuieli cu taxe si comisioane		(115.615)	(100.876)	(109.994)	(94.605)
Venituri din dividende		3.148	3.312	4.243	3.274
Venituri nete din tranzactionare	12	171.466	142.922	171.126	141.841
Castigurile / (pierderile) aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere		2.649	(25)	2.649	(25)
Rezultatul net din investitii prin metoda punerii in echivalenta		385	(442)	-	-
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing operational		56.838	53.702	2.981	4.870
Cheltuieli cu personalul	13	(384.272)	(411.059)	(355.103)	(348.958)
Alte cheltuieli administrative	13	(302.486)	(288.177)	(297.273)	(298.462)
Depreciere si amortizare	13	(115.018)	(106.058)	(109.809)	(100.085)
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	14	(77.234)	(169.935)	(59.522)	(157.077)
Alte rezultate operationale	15	(91.588)	(56.559)	(56.367)	(22.903)
Rezultat inainte de impozitare din activitati continue		843.694	671.749	797.247	644.611
Impozitul pe profit	16	(152.885)	(172.870)	(145.641)	(166.243)
Rezultatul net al perioadei		690.809	498.879	651.606	478.368
Rezultat net atribuibl actionarilor care nu controleaza		2	2	-	-
Rezultat net atribuibl actionarilor societatii mama		690.807	498.877	651.606	478.368

Situatiile financiare interimare individuale si consolidate au fost aprobate de catre Comitetul Executiv pe data de 05 august 2021.

PERSOANA AUTORIZATA,
Nume, prenume, semnatura

Vicepresedinte Executiv,
Elke Meier

Elke Meier
Digitally signed by Elke Meier
Date: 2021.08.10 17:46:27
+02'00'

PERSOANA AUTORIZATA,
Nume, prenume si semnatura

Director Executiv, Directia Contabilitate,
Gina Badea

BADEA GINA
Digitally signed by BADEA GINA
Date: 2021.08.06
09:44:04 +03'00'

SITUATIA ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

Consolidat si individual

La data de 30 iunie 2021

Situatia altor elemente ale rezultatului global

Mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2021	30.06.2020	30.06.2021	30.06.2020
Rezultatul net al perioadei	690.809	498.879	651.606	478.368
Castiguri/(pierderi) actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	86	-	-	-
Impozite amanate aferente elementelor care nu pot fi reclassificate	(14)	-	-	-
Total elemente care nu pot fi reclassificate in contul de profit sau pierdere	72	-	-	-
Elemente care pot fi reclassificate in profit sau pierdere				
Instrumente de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(3.851)	546	(5.869)	(1.378)
Rezerva din conversii valutare	(150)	454	-	-
Impozit amanat aferent elementelor ce pot fi reclassificate	697	(10)	939	221
Total elemente care pot fi reclassificate in profit sau pierdere	(3.304)	990	(4.930)	(1.157)
Total alte elemente ale rezultatului global	(3.232)	990	(4.930)	(1.157)
		-		-
Rezultatul global	687.577	499.869	646.676	477.211
Total rezultat global atribuit actionarilor care nu controleaza	2	2	-	-
Total rezultat global atribuit actionarilor societatii mama	687.575	499.867	646.676	477.211

Situatiile financiare interimare individuale si consolidate au fost aprobate de catre Comitetul Executiv pe data de 05 august 2021.

PERSOANA AUTORIZATA,
Nume, prenume, semnatura

Vicepresedinte Executiv,
Elke Meier

Elke Meier

Digitally signed by Elke
Meier
Date: 2021.08.10
17:46:59 +02'00'

PERSOANA AUTORIZATA,
Nume, prenume si semnatura

Director Executiv, Directia Contabilitate,
Gina Badea

BADEA
GINA

Digitally signed
by BADEA GINA
Date:
2021.08.06
09:44:34 +03'00'

SITUATIA POZITIEI FINANCIARE

Consolidat si individual

La data de 30 iunie 2021

Situatia pozitiei financiare

		Grup		Banca	
Mii RON	Note	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2021	31.12.2020
Active					
Numerar si echivalente de numerar	3	10,851,882	10,538,199	10,628,215	10,193,736
Active financiare detinute pentru tranzactionare		1,013,555	1,248,822	1,013,555	1,248,822
Instrumente financiare derivate		41,012	39,891	41,012	39,891
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare		972,543	1,208,931	972,543	1,208,931
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere		68,130	104,739	67,895	104,504
Instrumente de capital		35,238	75,033	35,003	74,798
Titluri de datorie		31,286	27,781	31,286	27,781
Credite si avansuri acordate clientilor		1,606	1,925	1,606	1,925
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	4	8,308,171	7,536,126	8,241,318	7,511,525
Titluri de datorie		8,308,171	7,536,126	8,241,318	7,511,525
Active financiare la cost amortizat	5	58,503,245	57,990,947	58,949,589	57,372,656
Titluri de datorie		14,217,455	14,827,570	14,039,671	13,986,991
din care titluri date in pensiune livrata		289,367	421,310	1,746,382	1,416,847
Credite si avansuri acordate bancilor		1,308,921	2,028,021	1,308,807	2,026,208
Credite si avansuri acordate clientilor		42,976,869	41,135,356	43,601,111	41,359,457
Creante din leasing financiar		1,393,084	1,301,380	12,781	15,106
Imobilizari corporale		820,366	863,743	765,089	803,005
Investitii imobiliare		150,499	171,860	150,499	171,860
Imobilizari necorporale		332,749	348,900	322,342	339,662
Investitii in asocieri in participatie si in entitati asociate		39,053	39,031	33,470	33,470
Creante din impozit curent		185,156	230,979	182,155	227,831
Creante din impozit amanat		165,661	173,378	157,092	165,784
Active detinute in vederea vanzarii		546,097	625,253	54,643	192,247
Creante comerciale si alte creante		500,962	563,885	485,703	548,097
Investitii in filiale		-	-	448,521	448,521
Alte active		297,380	249,430	199,443	161,407
Total active		83,175,990	81,986,672	81,712,310	79,538,233

		Grup		Banca	
Mii RON		30.06.2021	31.12.2020	30.06.2021	31.12.2020
Datorii si capitaluri proprii					
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii		35.597	52.051	35.597	52.051
Instrumente financiare derivate		35.597	52.051	35.597	52.051
Datorii financiare evaluate la cost amortizat		70.382.127	69.847.085	70.010.897	68.527.999
Depozite de la institutiile bancare	6	3.042.403	3.606.774	3.749.866	3.579.224
Depozite de la clienti	7	64.712.545	64.876.774	63.648.415	63.591.718
Titluri de datorie emise	8	1.635.524	614.801	1.635.524	614.801
Alte datorii financiare		991.655	748.736	977.092	742.256
Datorii din leasing financiar		432.852	428.737	432.329	426.424
Provizioane	9	1.892.135	1.857.633	1.212.381	1.145.984
Datorii din impozit curent		67.114	2.985	64.286	-
Datorii din impozit amanat		14.482	11.833	-	-
Datorii asociate activelor detinute pentru vanzare		111.319	150.294	-	-
Alte datorii		279.645	291.133	230.557	234.409
Total capitaluri proprii		9.960.719	9.344.921	9.726.263	9.151.366
Capital social		2.952.565	2.952.565	2.952.565	2.952.565
Rezultat reportat		5.224.517	4.630.443	4.974.604	4.419.688
Alte rezerve		1.783.637	1.761.913	1.799.094	1.779.113
Atribuibile intereselor care nu controleaza		45	43	-	-
Atribuibile actionarilor societatii mama		9.960.674	9.344.878	-	-
Total datorii si capitaluri proprii		83.175.990	81.986.672	81.712.310	79.538.233

Situatiile financiare interimare individuale si consolidate au fost aprobate de catre Comitetul Executiv pe data de 05 august 2021.

PERSOANA AUTORIZATA,
Nume, prenume, semnatura

Vicepresedinte Executiv,
Elke Meier

Elke Meier
Digitally signed by Elke Meier
Date: 2021.08.10 17:47:23 +02'00'

PERSOANA AUTORIZATA,
Nume, prenume si semnatura

Director Executiv, Directia Contabilitate,
Gina Badea

BADEA GINA
Digitally signed by BADEA GINA
Date: 2021.08.06 09:44:52 +03'00'



SITUATIA MODIFICARILOR IN CAPITALURILE PROPRII

Consolidat si individual

La data de 30 iunie 2021

Situatia modificarilor in capitalurile proprii

											30.06.2021	Grup
Mii RON	Capital subscris	Prime de emisiune	Rezultat reportat	Alte rezerve	Rezerve din valoarea justa	Rezerva din conversii valutare	Castiguri/(pierderi) actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	Impozit amanat	Capital atribuibil actionarilor societatii mama	Capital atribuibil intereselor care nu controleaza	Total	
Total capitaluri la 01.01.2021	2.952.565	395.483	4.630.400	1.197.466	155.693	(18.150)	67.002	(35.581)	9.344.878	43	9.344.921	
Transfer intre rezultatul reportat si alte rezerve	-	-	(24.911)	24.911	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividende platite	-	-	(71.779)	-	-	-	-	-	(71.779)	-	(71.779)	-
Rezultatul global	-	-	690.807	-	(3.851)	(150)	86	683	687.575	2	687.577	
Rezultatul net al perioadei	-	-	690.807	-	-	-	-	-	690.807	2	690.809	
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	(3.851)	(150)	86	683	(3.232)	-	(3.232)	-
Total capitaluri la 30.06.2021	2.952.565	395.483	5.224.517	1.222.377	151.842	(18.300)	67.088	(34.898)	9.960.674	45	9.960.719	

											30.06.2020	Grup
Mii RON	Capital subscris	Prime de emisiune	Rezultat reportat	Alte rezerve	Rezerve din valoarea justa	Rezerva din conversii valutare	Castiguri/(pierderi) actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	Impozit amanat	Capital atribuibil actionarilor societatii mama	Capital atribuibil intereselor care nu controleaza	Total	
Total capitaluri la 01.01.2020	2.952.565	395.483	3.882.542	1.130.670	61.977	(9.419)	80.655	(22.815)	8.471.658	52	8.471.710	
Transfer intre rezultatul reportat si alte rezerve	-	-	(66.796)	66.796	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezultatul global	-	-	498.877	-	546	454	-	(10)	499.867	2	499.869	
Rezultatul net al perioadei	-	-	498.877	-	-	-	-	-	498.877	2	498.879	
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	546	454	-	(10)	990	-	990	-
Total capitaluri la 30.06.2020	2.952.565	395.483	4.314.623	1.197.466	62.523	(8.965)	80.655	(22.825)	8.971.525	52	8.971.577	



SITUATIA MODIFICARILOR IN CAPITALURILE PROPRII

Consolidat si individual

La data de 30 iunie 2021

Situatia modificarilor in capitalurile proprii (continuare)

											30.06.2021	Banca
Mii RON	Capital subscris	Prime de emisiune	Rezultat reportat	Alte rezerve	Rezerve din valoarea justa	Rezerva din conversii valutare	Castiguri/(pierderi) actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	Impozit amanat	Capital atribuibil actionarilor societatii mama	Capital atribuibil intereselor care nu controleaza	Total	
Total capitaluri la 01.01.2021	2.952.565	395.483	4.419.688	1.197.466	154.534	-	67.088	(35.458)	9.151.366	-	9.151.366	
Transfer intre rezultatul reportat si alte rezerve			(24.911)	24.911								
Dividende platite	-	-	(71.779)	-	-	-	-	-	(71.779)	-	(71.779)	
Rezultatul global	-	-	651.606	-	(5.869)	-	-	939	646.676	-	646.676	
Rezultatul net al perioadei	-	-	651.606	-	-	-	-	-	651.606	-	651.606	
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	(5.869)	-	-	-	(5.869)	-	(5.869)	
Total capitaluri la 30.06.2021	2.952.565	395.483	4.974.604	1.222.377	148.665	-	67.088	(34.519)	9.726.263	-	9.726.263	

											30.06.2020	Banca
Mii RON	Capital subscris	Prime de emisiune	Rezultat reportat	Alte rezerve	Rezerve din valoarea justa	Rezerva din conversii valutare	Castiguri/(pierderi) actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	Impozit amanat	Capital atribuibil actionarilor societatii mama	Capital atribuibil intereselor care nu controleaza	Total	
Total capitaluri la 01.01.2020	2.952.565	395.483	3.706.526	1.130.670	61.881	-	80.749	(22.820)	8.305.054	-	8.305.054	
Transfer intre rezultatul reportat si alte rezerve	-	-	(66.796)	66.796	-	-	-	-	-	-	-	
Rezultatul global	-	-	478.368	-	(1.378)	-	-	221	477.210	-	477.210	
Rezultatul net al perioadei	-	-	478.368	-	-	-	-	-	478.368	-	478.368	
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	(1.378)	-	-	221	(1.158)	-	(1.158)	
Total capitaluri la 30.06.2020	2.952.565	395.483	4.118.098	1.197.466	60.503	-	80.749	(22.599)	8.782.264	-	8.782.264	

SITUATIA FLUXURILOR DE NUMERAR

Consolidat si Individual

La data de 30 iunie 2021

Situatia fluxurilor de numerar

	Grup		Banca	
Mii RON	30.06.2021	30.06.2020	30.06.2021	30.06.2020
Rezultatul net al perioadei	690.809	498.879	651.606	478.368
Ajustari ale elementelor nemonetare in rezultatul net al anului				
Deprecierea, amortizarea activelor	115.018	106.058	109.809	100.085
Alocarea si eliberarea depreciilor creditelor	50.869	371.009	39.901	353.660
Castiguri / (pierderi) din vanzarea de imobilizari corporale, necorporale si active detinute in vederea vanzarii	(93.641)	5.378	(18.296)	2.888
Alte provizioane	34.588	-	66.397	-
Deprecierea activelor corporale si necorporale	44.510	-	125	-
Veniturile din dobanzi generate de activitatile de investitii	(325.592)	(339.919)	(317.765)	(324.081)
Cheltuieli cu dobanzile platite pentru activitatile de finantare	102.696	56.203	38.781	61.546
Venituri din dividende din activitati de investitii	-	-	(722)	-
Alte ajustari	(34.815)	(47.754)	2.172	(33.305)
Modificarea activelor si datorilor din activitatea de exploatare dupa ajustarile elementelor nemonetare				
Active financiare - detinute pentru tranzactionare	236.389	(114.632)	236.389	(114.632)
Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	319	-	319	-
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	(775.897)	(37.067)	(735.662)	925
Active financiare la cost amortizat				
Creante si avansuri acordate bancilor	719.100	222.707	718.940	226.874
Credite si avansuri acordate clientilor	(1.829.784)	(855.902)	(2.220.601)	(1.084.996)
Creante din leasing financiar	(91.703)	-	2.324	-
Alte active din activitatea de exploatare	81.903	(60.807)	97.976	(72.853)
Depozite de la institutii bancare	(217.234)	(713.920)	318.311	(669.428)
Depozite de la clienti	(164.229)	1.764.075	56.697	1.905.845
Alte datorii financiare	242.919	244.984	234.836	233.304
Alte datorii din activitatea de exploatare	(14.423)	(20.517)	(3.854)	8.681
Fluxuri de numerar (utilizate in) / din activitatea de exploatare	(1.228.197)	1.078.774	(722.317)	1.072.880
Castiguri/(Pierderi) din vanzarea activelor				
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.867.749	-	919.974	-
Imobilizari corporale, necorporale, investitii imobiliare si active detinute in vederea vanzarii	201.176	39.016	190.705	31.902
Achizitii				
Titluri de datorie la cost amortizat	(1.257.310)	817.538	(972.754)	320.901
Imobilizari corporale, necorporale si investitii imobiliare	(37.395)	(195.816)	(40.654)	(155.034)
Contributia la cresterea capitalului filialelor si a entitatilor asociate	-	(4.535)	-	(4.535)
Dobanzi incasate din activitatea de investitii	325.592	339.897	317.765	324.081
Dividende primite din activitatea de investitii	-	-	722	-
Fluxuri de numerar din activitatea de investitii	1.099.813	996.100	415.758	517.315
Dividende platite actionarilor societatii mama	(71.695)	-	(71.695)	-
Dividende platite intereselor care nu controleaza	(84)	-	(84)	-
Titluri de datorie emise	1.000.000	(141.488)	1.000.000	(141.488)
iesiri de numerar din alte activitati de finantare	(456.258)	(329.685)	(138.748)	(57.635)
Dobanzi platite pentru activitatea de finantare	(29.896)	(37.594)	(48.436)	(28.845)
Alte activitati financiare	(6.599)	(13.413)	(3.682)	(4.664)
Credite subordonate	(23.297)	(24.181)	(23.297)	(24.181)
Fluxuri de numerar utilizate in activitati de finantare	442.067	(508.767)	741.037	(227.968)
Numerar si echivalente de numerar la inceputul perioadei	10.538.199	9.006.518	10.193.736	8.724.971
Fluxuri de numerar (utilizate in) / din activitatea de exploatare	(1.228.197)	1.078.774	(722.317)	1.072.880
Fluxuri de numerar din activitatea de investitii	1.099.813	996.100	415.758	517.315
Fluxuri de numerar utilizate in activitati de finantare	442.067	(508.767)	741.037	(227.968)
Numerar si echivalente de numerar la sfarsitul perioadei	10.851.882	10.572.625	10.628.215	10.087.198

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 ca urmare a acordului de cumparare de actiuni din data de 21 decembrie 2005. Pana in iunie 2021, Erste Bank a mai achizitionat 38.0035% din capitalul social al Bancii de la alti angajati si actionari, totalizand 99,8835%, 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 2021, actionarii bancii erau :

	30.06.2021		31.12.2020	
	Numar de actiuni	Procent de detinere (%)	Numar de actiuni	Procent de detinere (%)
Erste Group Bank AG	16.234.478.994	99,8835%	16.234.373.129	99,8828%
Societatea de Investitii Financiare (“SIF”) „Banat Crisana”	1	0,0000%	1	0,0000%
Societatea de Investitii Financiare (“SIF”) „Muntenia”	1	0,0000%	1	0,0000%
SC Actinvest SA	226.802	0,0014%	226.802	0,0014%
FDI Certinvest Dinamic	13.699	0,0001%	13.699	0,0001%
BCR Leasing	109	0,0000%	109	0,0000%
Individuali	18.696.648	0,1150%	18.802.513	0,1157%
Total	16.253.416.254	100,0000%	16.253.416.254	100,0000%

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

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

- **Retail** grupata pe 12 zone geografice, cuprinzand 370 sucursale;
- **Corporate** grupata in 9 regiuni geografice, cuprinzand 18 unitati tip centre de afaceri corporate, 16 echipe mobile si un departament de clienti international care acorda suport clientilor mici si mijlocii.

Banca are urmatoarele subsidiare la 30 iunie 2021 si 31 decembrie 2020:

Numele companiei	Tara inregistrarii	Profilul	Structura actionariatului		Valoare contabila bruta	Valoare contabila neta	Depreciere
			30.06.2021	31.12.2020			
1 BCR Chisinau SA	Moldova	Bancar	100.00%	100.00%	200,064	38,826	161,238
2 BCR Leasing IFN SA	Romania	Leasing financiar	99.97%	99.97%	389,492	226,387	163,105
3 BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA	Romania	Fond de pensii	99.99%	99.99%	269,820	181,408	88,412
4 BCR Banca pentru Locuinte SA	Romania	Bancar	99.99%	99.99%	781,078	-	781,078
5 Suport Colect SRL	Romania	Recuperari creante	99.99%	99.99%	983,047	-	983,047
6 BCR Payments Services SRL	Romania	Procesare plati	99.99%	99.99%	1,900	1,900	-
7 BCR Fleet Management SRL*	Romania	Leasing operational	99.97%	99.97%	-	-	-

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

In 2021 participatia in Fleet Management SRL a fost mentinuta ca activ detinut in vederea vanzarii.

2. Intocmirea si prezentarea situatiilor financiare

a) Declaratia de conformitate

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

Aceste situatii financiare nu includ toate informatiile solicitate pentru situatiile financiare anuale si ar trebui interpretate in conjunctie cu situatiile financiare consolidate ale bancii si grupului pentru exercitiul financiar la 31 decembrie 2020.

b) Moneda functionala si de prezentare

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

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

Moneda		30.06.2021	31.12.2020	Variatie
Euro (EUR)	1 : RON	4,9267	1 : RON 4,8694	1,18%
US Dollar (USD)	1 : RON	4,1425	1 : RON 3,9660	4,45%

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 2020.

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 2020.

3. Numerar si echivalente de numerar

	Grup		Banca	
Mii RON	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2021	31.12.2020
Numerar	5.404.362	5.343.352	5.372.098	5.318.582
Numerar la Banca Centrala	5.123.683	4.881.080	4.987.203	4.696.858
Alte depozite la vedere la institutii de credit	323.837	313.767	268.914	178.296
Numerar si echivalente de numerar	10.851.882	10.538.199	10.628.215	10.193.736

Rata rezervelor minime obligatorii la 30 iunie 2021 a fost de 8% pentru RON (decembrie 2020: 8%) si pentru valuta 5% (decembrie 2020: 5%).



Note la situatiile financiare interimare

Consolidat si Individual

La data de 30 iunie 2021

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

									30.06.2021	Grup
Mii RON	Valoare contabila bruta				Depreciere cumulata				Alte modificari cumulate ale valorii juste	Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total		
Titluri de datorie	8,163,100	5,206	-	8,168,306	(10,907)	(1,073)	-	(11,980)	151,845	8,308,171
Administratii publice	8,163,100	-	-	8,163,100	(10,907)	-	-	(10,907)	150,605	8,302,798
Societati nefinanciare	-	5,206	-	5,206	-	(1,073)	-	(1,073)	1,240	5,373
Total	8,163,100	5,206	-	8,168,306	(10,907)	(1,073)	-	(11,980)	151,845	8,308,171

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

										30.06.2021	Grup
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorate derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final		
Titluri de datorie											
Stadiul 1	(8.235)	(5.100)	2.469	(7)	-	-	-	(34)	(10.907)		
Banca Centrala	(1.105)	-	1.105	-	-	-	-	-	-		
Administratii publice	(7.130)	(5.100)	1.364	(7)	-	-	-	(34)	(10.907)		
Stadiul 2	(603)	-	-	(470)	-	-	-	-	(1.073)		
Societati nefinanciare	(603)	-	-	(470)	-	-	-	-	(1.073)		
Total ajustari pentru pierderi asteptate aferente titlurilor de datorie	(8.838)	(5.100)	2.469	(477)	-	-	-	(34)	(11.980)		



Note la situatiile financiare interimare

Consolidat si Individual

La data de 30 iunie 2021

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

31.12.2020										Grup
Mii RON	Valoare contabila bruta				Depreciere cumulata				Alte modificari cumulate ale valorii juste	Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total		
Titluri de datorie	7,384,062	5,209	-	7,389,271	(8,235)	(603)	-	(8,838)	146,855	7,536,126
Banci Centrale	23,502	-	-	23,502	(1,105)	-	-	(1,105)	-	23,502
Administratii publice	7,360,560	-	-	7,360,560	(7,130)	-	-	(7,130)	146,582	7,507,142
Societati nefinanciare	-	5,209	-	5,209	-	(603)	-	(603)	273	5,482
Total	7,384,062	5,209	-	7,389,271	(8,235)	(603)	-	(8,838)	146,855	7,536,126

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

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



Note la situatiile financiare interimare

Consolidat si Individual

La data de 30 iunie 2021

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

30.06.2021										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	8,096,281	5,206	-	8,101,487	(7,762)	(1,073)	-	(8,835)	148,666	8,241,318
Administratii publice	8,096,281	-	-	8,096,281	(7,762)	-	-	(7,762)	147,426	8,235,945
Societati nefinanciare	-	5,206	-	5,206	-	(1,073)	-	(1,073)	1,240	5,373
Total	8,096,281	5,206	-	8,101,487	(7,762)	(1,073)	-	(8,835)	148,666	8,241,318

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

30.06.2021										Banca
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorate derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final	
Titluri de datorie										
Stadiul 1	(7.078)	(1.963)	1.319	(6)	-	-	-	(34)	(7.762)	
Administratii publice	(7.078)	(1.963)	1.319	(6)	-	-	-	(34)	(7.762)	
Stadiul 2	(603)	-	-	(470)	-	-	-	-	(1.073)	
Societati nefinanciare	(603)	-	-	(470)	-	-	-	-	(1.073)	
Total ajustari pentru pierderi asteptate aferente titlurilor de datorie	(7.681)	(1.963)	1.319	(476)	-	-	-	(34)	(8.835)	



Note la situatiile financiare interimare

Consolidat si Individual

La data de 30 iunie 2021

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

									31.12.2020	Banca
Mii RON	Valoare contabila bruta				Depreciere cumulata				Alte modificari cumulate ale valorii juste	Valoare contabila
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total		
Titluri de datorie	7,359,463	5,209	-	7,364,672	(7,078)	(603)	-	(7,681)	146,853	7,511,525
Administratii publice	7,359,463	-	-	7,359,463	(7,078)	-	-	(7,078)	146,580	7,506,043
Societati nefinanciare	-	5,209	-	5,209	-	(603)	-	(603)	273	5,482
Total	-	-	-	-	(7,078)	(603)	-	(7,681)	146,853	7,511,525

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

Mii RON	31.12.2020								Banca	
	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final	
Titluri de datorie										
Stadiul 1	(2.583)	(3.136)	1.715	(3.051)	-	-	-	(23)	(7.078)	
Administratii publice	(2.583)	(3.136)	1.715	(3.051)	-	-	-	(23)	(7.078)	
Stadiul 2	(649)	-	-	46	-	-	-	-	(603)	
Societati nefinanciare	(649)	-	-	46	-	-	-	-	(603)	
Total ajustari pentru pierderi asteptate aferente titlurilor de datorie	(3.232)	(3.136)	1.715	(3.005)	-	-	-	(23)	(7.681)	



Note la situatiile financiare interimare

Consolidat si Individual

La data de 30 iunie 2021

5. Active financiare masurate la cost amortizat

Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					30.06.2021	Grup
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Valoare contabila	
Titluri de datorie	14.164.934	71.027	1.280	-	14.237.241	(18.711)	(691)	(384)	-	(19.786)	14.217.455	
Banci Centrale	54.093	-	-	-	54.093	(2.545)	-	-	-	(2.545)	51.548	
Administratii publice	14.110.841	71.027	1.280	-	14.183.148	(16.166)	(691)	(384)	-	(17.241)	14.165.907	
Credite si avansuri acordate bancilor	1.309.049	-	-	-	1.309.049	(128)	-	-	-	(128)	1.308.921	
Banci Centrale	2.073	-	-	-	2.073	-	-	-	-	-	2.073	
Instituti de credit	1.306.976	-	-	-	1.306.976	(128)	-	-	-	(128)	1.306.848	
Credite si avansuri acordate clientilor	33.656.330	9.673.129	1.787.208	304.121	45.420.788	(197.072)	(850.001)	(1.329.496)	(67.350)	(2.443.919)	42.976.869	
Administratii publice	3.333.615	502.695	10.148	14.388	3.860.846	(5.375)	(6.702)	(8.383)	(3.173)	(23.633)	3.837.213	
Alte societati financiare	164.731	1.642	9.107	-	175.480	(1.880)	(87)	(8.693)	-	(10.660)	164.820	
Societati nefinanciare	9.571.546	4.216.979	796.563	63.718	14.648.806	(129.094)	(418.183)	(593.225)	(7.726)	(1.148.228)	13.500.578	
Gospodarii	20.586.438	4.951.813	971.390	226.015	26.735.656	(60.723)	(425.029)	(719.195)	(56.451)	(1.261.398)	25.474.258	
Total	49.130.313	9.744.156	1.788.488	304.121	60.967.078	(215.911)	(850.692)	(1.329.880)	(67.350)	(2.463.833)	58.503.245	

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

30.06.2021									Grup
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Titluri de datorie									
Stadiul 1	(19.086)	(8.120)	8.450	36	40	-	-	(31)	(18.711)
Banci Centrale	-	(2.544)	(1)	-	-	-	-	-	(2.545)
Administratii publice	(19.082)	(5.576)	8.447	36	40	-	-	(31)	(16.166)
Instituti de credit	(4)	-	4	-	-	-	-	-	-
Stadiul 2	(585)	-	-	141	(247)	-	-	-	(691)
Administratii publice	(585)	-	-	141	(247)	-	-	-	(691)
Stadiul 3	(406)	-	-	22	-	-	-	-	(384)
Administratii publice	(406)	-	-	22	-	-	-	-	(384)
Total ajustari pentru pierderi asteptate aferente titlurilor de datorie	(20.077)	(8.120)	8.450	199	(207)	-	-	(31)	(19.786)

5. Active financiare masurate la cost amortizat (continuare)

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

	30.06.2021								Grup
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Credite si avansuri acordate bancilor									
Stadiul 1	(906)	(245)	924	(129)	232	-	-	(4)	(128)
Instituti de credit	(906)	(245)	924	(129)	232	-	-	(4)	(128)
Stadiul 2	(110)	-	3	108	-	-	-	(1)	-
Instituti de credit	(110)	-	3	108	-	-	-	(1)	-
Total ajustari pentru pierderi asteptate aferente creditor si avansurilor acordate bancilor	(1.016)	(245)	927	(21)	232	-	-	(5)	(128)

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

	30.06.2021								Grup
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Credite si avansuri acordate clientilor									
Stadiul 1	(166.578)	(47.483)	21.436	(139.110)	135.901	8	2	(1.248)	(197.072)
Administratii publice	(3.554)	(288)	325	(2.395)	542	-	-	(5)	(5.375)
Alte societati financiare	(1.228)	(938)	100	409	25	-	-	(248)	(1.880)
Societati nefinanciare	(100.882)	(31.099)	17.482	(23.992)	9.942	-	-	(545)	(129.094)
Gospodarii	(60.914)	(15.158)	3.529	(113.132)	125.392	8	2	(450)	(60.723)
Stadiul 2	(807.816)	(6.013)	50.205	206.752	(287.994)	(1.329)	41	(3.847)	(850.001)
Administratii publice	(7.217)	-	34	1.137	(659)	3	-	-	(6.702)
Alte societati financiare	(332)	-	248	362	(365)	-	-	-	(87)
Societati nefinanciare	(326.642)	(4.558)	30.422	(16.571)	(98.268)	(125)	-	(2.441)	(418.183)
Gospodarii	(473.625)	(1.455)	19.501	221.824	(188.702)	(1.207)	41	(1.406)	(425.029)
Stadiul 3	(1.337.382)	(2.385)	47.489	(47.771)	(25.660)	(2.359)	46.840	(8.268)	(1.329.496)
Administratii publice	(8.682)	-	2	309	-	(12)	-	-	(8.383)
Alte societati financiare	(9.320)	-	9	726	-	-	-	(108)	(8.693)
Societati nefinanciare	(608.341)	(990)	25.117	(28.105)	(3.926)	(2.130)	30.115	(4.965)	(593.225)
Gospodarii	(711.039)	(1.395)	22.361	(20.701)	(21.734)	(217)	16.725	(3.195)	(719.195)
POCI	(79.706)	-	3.827	7.475	-	16	1.729	(691)	(67.350)
Administratii publice	(3.768)	-	-	652	-	(42)	-	(15)	(3.173)
Societati nefinanciare	(10.418)	-	124	2.629	-	(2)	30	(89)	(7.726)
Gospodarii	(65.520)	-	3.703	4.194	-	60	1.699	(587)	(56.451)
Total ajustari pentru pierderi asteptate aferente creditor si avansurilor acordate clientilor	(2.391.482)	(55.881)	122.957	27.346	(177.753)	(3.664)	48.612	(14.054)	(2.443.919)

5. Active financiare masurate la cost amortizat (continuare)

Mii RON	31.12.2020					Grup				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Valoare contabila bruta Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Depreciere cumulata Stadiul 3	POCI	Total
Titluri de datorie	14.800.901	45.391	1.355	-	14.847.647	(19.086)	(585)	(406)	-	(20.077)
Banci Centrale	14.749.191	45.391	1.355	-	14.795.937	(19.082)	(585)	(406)	-	(20.073)
Administratii publice	51.710	-	-	-	51.710	(4)	-	-	-	(4)
Credite si avansuri acordate bancilor	2.020.268	8.769	-	-	2.029.037	(906)	(110)	-	-	(1.016)
Banci Centrale	1.990	-	-	-	1.990	-	-	-	-	-
Institutii de credit	2.018.278	8.769	-	-	2.027.047	(906)	(110)	-	-	(1.016)
Credite si avansuri acordate clientilor	31.712.152	9.705.615	1.788.660	320.411	43.526.838	(166.578)	(807.816)	(1.337.382)	(79.706)	(2.391.482)
Administratii publice	3.060.975	489.208	10.495	15.974	3.576.652	(3.554)	(7.217)	(8.682)	(3.768)	(23.221)
Alte societati financiare	190.216	24.406	9.885	-	224.507	(1.228)	(332)	(9.320)	-	(10.880)
Societati nefinanciare	8.772.047	4.136.034	807.847	68.766	13.784.694	(100.882)	(326.642)	(608.341)	(10.418)	(1.046.283)
Gospodarii	19.688.914	5.055.967	960.433	235.671	25.940.985	(60.914)	(473.625)	(711.039)	(65.520)	(1.311.098)
Total	48.533.321	9.759.775	1.790.015	320.411	60.403.522	(186.570)	(808.511)	(1.337.788)	(79.706)	(2.412.575)

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

Mii RON	31.12.2020									Grup
	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final	
Titluri de datorie										
Stadiul 1	(11.698)	(8.357)	9.652	(9.570)	617	-	-	270	(19.086)	
Banci Centrale	(2.767)	-	2.767	-	-	-	-	-	-	
Administratii publice	(8.927)	(8.357)	6.885	(9.570)	617	-	-	270	(19.082)	
Institutii de credit	(4)	-	-	-	-	-	-	-	(4)	
Stadiul 2	(1.074)	-	-	522	(33)	-	-	-	(585)	
Administratii publice	(1.074)	-	-	522	(33)	-	-	-	(585)	
Stadiul 3	(609)	-	125	78	-	-	-	-	(406)	
Administratii publice	(609)	-	125	78	-	-	-	-	(406)	
Total ajustari pentru pierderi asteptate aferente titlurilor de datorie	(13.381)	(8.357)	9.777	(8.970)	584	-	-	270	(20.077)	

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:

31.12.2020									Grup
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Credite si avansuri acordate bancilor									
Stadiul 1	(710)	(8.984)	8.729	85	-	-	-	(26)	(906)
Instituti de credit	(710)	(8.984)	8.729	85	-	-	-	(26)	(906)
Stadiul 2	(12)	-	62	(55)	(105)	-	-	-	(110)
Instituti de credit	(12)	-	62	(55)	(105)	-	-	-	(110)
Total ajustari pentru pierderi asteptate aferente creditor si avansurilor acordate bancilor	(722)	(8.984)	8.791	30	(105)	-	-	(26)	(1.016)

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

31.12.2020									Grup
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Credite si avansuri acordate clientilor									
Stadiul 1	(159.624)	(80.867)	37.291	(124.300)	162.544	381	-	(2.003)	(166.578)
Administratii publice	(2.978)	(9.268)	8.943	(3.384)	3.141	-	-	(8)	(3.554)
Alte societati financiare	(822)	(591)	-	152	35	-	-	(2)	(1.228)
Societati nefinanciare	(105.635)	(45.911)	23.271	(11.364)	39.712	19	-	(974)	(100.882)
Gospodarii	(50.189)	(25.097)	5.077	(109.704)	119.656	362	-	(1.019)	(60.914)
Stadiul 2	(573.869)	(15.549)	57.940	530.420	(797.156)	(4.599)	78	(5.081)	(807.816)
Administratii publice	(10.076)	-	384	3.038	(1.537)	1.009	-	(35)	(7.217)
Alte societati financiare	(91)	-	42	53	(336)	-	-	-	(332)
Societati nefinanciare	(286.301)	(13.866)	38.949	167.868	(229.205)	(715)	-	(3.372)	(326.642)
Gospodarii	(277.401)	(1.683)	18.565	359.461	(566.078)	(4.893)	78	(1.674)	(473.625)
Stadiul 3	(998.286)	(9.129)	127.028	(394.597)	(190.141)	(810)	136.713	(8.160)	(1.337.382)
Administratii publice	(9.007)	-	7	327	-	(9)	-	-	(8.682)
Alte societati financiare	(9.204)	-	-	133	-	(97)	-	(152)	(9.320)
Societati nefinanciare	(337.126)	(6.863)	58.765	(319.939)	(40.938)	(278)	39.604	(1.566)	(608.341)
Gospodarii	(642.949)	(2.266)	68.256	(75.118)	(149.203)	(426)	97.109	(6.442)	(711.039)
POCI	(134.102)	-	34.205	11.583	-	(538)	10.758	(1.612)	(79.706)
Administratii publice	(5.389)	-	-	1.438	-	-	-	183	(3.768)
Societati nefinanciare	(32.583)	-	21.530	1.175	-	(312)	392	(620)	(10.418)
Gospodarii	(96.130)	-	12.675	8.970	-	(226)	10.366	(1.175)	(65.520)
Total ajustari pentru pierderi asteptate aferente creditor si avansurilor acordate clientilor	(1.865.881)	(105.545)	256.464	23.106	(824.753)	(5.566)	147.549	(16.856)	(2.391.482)



Note la situatiile financiare interimare

Consolidat si Individual

La data de 30 iunie 2021

5. Active financiare masurate la cost amortizat (continuare)

Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					30.06.2021	Banca
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Total	Valoare contabila
Titluri de datorie	13.982.118	71.026	1.280	-	14.054.424	(13.678)	(691)	(384)	-	(14.753)		14.039.671
Administratii publice	13.982.118	71.026	1.280	-	14.054.424	(13.678)	(691)	(384)	-	(14.753)		14.039.671
Credite si avansuri acordate bancilor	1.308.549	469	66.745	-	1.375.763	(128)	(83)	(66.745)	-	(66.956)		1.308.807
Banci Centrale	2.073	-	-	-	2.073	-	-	-	-	-		2.073
Institutii de credit	1.306.476	469	66.745	-	1.373.690	(128)	(83)	(66.745)	-	(66.956)		1.306.734
Credite si avansuri acordate clientilor	34.312.107	9.644.411	1.714.548	304.083	45.975.149	(184.660)	(845.503)	(1.276.525)	(67.350)	(2.374.038)		43.601.111
Administratii publice	3.333.519	502.695	10.148	14.388	3.860.750	(5.375)	(6.702)	(8.383)	(3.173)	(23.633)		3.837.117
Alte societati financiare	1.931.999	126	9.107	-	1.941.232	(6.305)	(2)	(8.693)	-	(15.000)		1.926.232
Societati nefinanciare	8.656.709	4.203.465	757.808	63.718	13.681.700	(113.191)	(414.965)	(572.392)	(7.726)	(1.108.274)		12.573.426
Gospodarii	20.389.880	4.938.125	937.485	225.977	26.491.467	(59.789)	(423.834)	(687.057)	(56.451)	(1.227.131)		25.264.336
Total	49.602.774	9.715.906	1.782.573	304.083	61.405.336	(198.466)	(846.277)	(1.343.654)	(67.350)	(2.455.747)		58.949.589

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

Mii RON	30.06.2021								Banca
	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Titluri de datorie									
Stadiul 1	(13.624)	(3.203)	3.800	(659)	40	-	-	(32)	(13.678)
Administratii publice	(13.620)	(3.203)	3.796	(659)	40	-	-	(32)	(13.678)
Institutii de credit	(4)	-	4	-	-	-	-	-	-
Stadiul 2	(585)	-	-	141	(247)	-	-	-	(691)
Administratii publice	(585)	-	-	141	(247)	-	-	-	(691)
Stadiul 3	(406)	-	-	22	-	-	-	-	(384)
Administratii publice	(406)	-	-	22	-	-	-	-	(384)
Total ajustari pentru pierderi asteptate aferente titlurilor de datorie	(14.615)	(3.203)	3.800	(496)	(207)	-	-	(32)	(14.753)

5. Active financiare masurate la cost amortizat (continuare)

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

	30.06.2021								Banca
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Credite si avansuri acordate bancilor									
Stadiul 1	(906)	(245)	924	(129)	232	-	-	(4)	(128)
Instituti de credit	(906)	(245)	924	(129)	232	-	-	(4)	(128)
Stadiul 2	(286)	-	3	201	-	-	-	(1)	(83)
Instituti de credit	(286)	-	3	201	-	-	-	(1)	(83)
Stadiul 3	(66.591)	-	-	(154)	-	-	-	-	(66.745)
Instituti de credit	(66.591)	-	-	(154)	-	-	-	-	(66.745)
Total ajustari pentru pierderi asteptate aferente creditor si avansurilor acordate bancilor	(67.783)	(245)	927	(82)	232	-	-	(5)	(66.956)

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

	30.06.2021								Banca
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Credite si avansuri acordate clientilor									
Stadiul 1	(153.345)	(41.487)	21.347	(144.966)	135.026	-	2	(1.237)	(184.660)
Administratii publice	(3.554)	(288)	325	(2.395)	542	-	-	(5)	(5.375)
Alte societati financiare	(3.091)	(837)	100	(2.232)	3	-	-	(248)	(6.305)
Societati nefinanciare	(86.569)	(25.589)	17.434	(27.070)	9.224	-	-	(621)	(113.191)
Gospodari	(60.131)	(14.773)	3.488	(113.269)	125.257	-	2	(363)	(59.789)
Stadiul 2	(807.957)	(6.013)	50.135	207.492	(284.056)	(1.345)	41	(3.800)	(845.503)
Administratii publice	(7.217)	-	34	1.137	(659)	3	-	-	(6.702)
Alte societati financiare	(332)	-	248	86	(4)	-	-	-	(2)
Societati nefinanciare	(327.696)	(4.558)	30.410	(15.778)	(94.868)	(125)	-	(2.350)	(414.965)
Gospodari	(472.712)	(1.455)	19.443	222.047	(188.525)	(1.223)	41	(1.450)	(423.834)
Stadiul 3	(1.282.405)	(2.385)	47.351	(46.948)	(24.545)	(2.356)	42.662	(7.899)	(1.276.525)
Administratii publice	(8.682)	-	2	309	-	(12)	-	-	(8.383)
Alte societati financiare	(9.320)	-	9	726	-	-	-	(108)	(8.693)
Societati nefinanciare	(588.325)	(990)	25.117	(24.900)	(2.947)	(2.130)	26.674	(4.891)	(572.392)
Gospodari	(676.078)	(1.395)	22.223	(23.083)	(21.598)	(214)	15.988	(2.900)	(687.057)
POCI	(79.706)	-	3.827	7.475	-	16	1.729	(691)	(67.350)
Administratii publice	(3.768)	-	-	652	-	(42)	-	(15)	(3.173)
Societati nefinanciare	(10.418)	-	124	2.629	-	(2)	30	(89)	(7.726)
Gospodari	(65.520)	-	3.703	4.194	-	60	1.699	(587)	(56.451)
Total ajustari pentru pierderi asteptate aferente creditor si avansurilor acordate clientilor	(2.323.413)	(49.885)	122.660	23.053	(173.575)	(3.685)	44.434	(13.627)	(2.374.038)

5. Active financiare masurate la cost amortizat (continuare)

Mii RON	Valoare contabila bruta					Depreciere cumulata					31.12.2020	
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	Valoare contabila	Banca
Titluri de datorie	13.954.863	45.388	1.355	-	14.001.606	(13.624)	(585)	(406)	-	(14.615)	13.986.991	
Administratii publice	13.903.152	45.388	1.355	-	13.949.895	(13.620)	(585)	(406)	-	(14.611)	13.935.284	
Institutii de credit	51.711	-	-	-	51.711	(4)	-	-	-	(4)	51.707	
Credite si avansuri acordate bancilor	2.017.795	9.605	66.591	-	2.093.991	(906)	(286)	(66.591)	-	(67.783)	2.026.208	
Banci Centrale	1.990	-	-	-	1.990	-	-	-	-	-	1.990	
Institutii de credit	2.015.805	9.605	66.591	-	2.092.001	(906)	(286)	(66.591)	-	(67.783)	2.024.218	
Credite si avansuri acordate clientilor	31.892.055	9.761.280	1.709.164	320.371	43.682.870	(153.345)	(807.957)	(1.282.405)	(79.706)	(2.323.413)	41.359.457	
Administratii publice	3.060.975	489.208	10.495	15.974	3.576.652	(3.554)	(7.217)	(8.682)	(3.768)	(23.221)	3.553.431	
Alte societati financiare	1.501.195	24.406	9.885	-	1.535.486	(3.091)	(332)	(9.320)	-	(12.743)	1.522.743	
Societati nefinanciare	7.824.322	4.203.382	765.309	68.766	12.861.779	(86.569)	(327.696)	(588.325)	(10.418)	(1.013.008)	11.848.771	
Gospodarii	19.505.563	5.044.284	923.475	235.631	25.708.953	(60.131)	(472.712)	(676.078)	(65.520)	(1.274.441)	24.434.512	
Total	47.864.713	9.816.273	1.777.110	320.371	59.778.467	(167.875)	(808.828)	(1.349.402)	(79.706)	(2.405.811)	57.372.656	

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

Mii RON	31.12.2020								Sold final
	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	
Titluri de datorie									
Stadiul 1	(6.210)	(3.586)	4.676	(9.091)	617	-	-	(30)	(13.624)
Administratii publice	(6.207)	(3.586)	4.677	(9.091)	617	-	-	(30)	(13.620)
Institutii de credit	(3)	-	(1)	-	-	-	-	-	(4)
Stadiul 2	(1.067)	-	-	515	(33)	-	-	-	(585)
Administratii publice	(1.067)	-	-	515	(33)	-	-	-	(585)
Stadiul 3	(609)	-	125	78	-	-	-	-	(406)
Administratii publice	(609)	-	125	78	-	-	-	-	(406)
Total ajustari pentru pierderi asteptate aferente titlurilor de datorie	(7.886)	(3.586)	4.801	(8.498)	584	-	-	(30)	(14.615)



Note la situatiile financiare interimare

Consolidat si Individual

La data de 30 iunie 2021

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:

	31.12.2020								Banca
Mii RON	Sold initial	Majorari datorate emiterii sau achizitiei	Diminuari datorita derecunoasterii	Modificari nete datorate modificarii riscului de credit	Transfer intre Stadiul 1 si Stadiile 2/3	Modificari nete datorate modificarilor fara derecunoastere	Diminuarea contului de ajustari datorita write-off	Diferente de curs si alte variatii (+/-)	Sold final
Credite si avansuri acordate bancilor									
Stadiul 1	(774)	(8.984)	8.728	150	-	-	-	(26)	(906)
Instituti de credit	(774)	(8.984)	8.728	150	-	-	-	(26)	(906)
Stadiul 2	(89)	-	62	(171)	(105)	-	-	17	(286)
Instituti de credit	(89)	-	62	(171)	(105)	-	-	17	(286)
Stadiul 3	(66.647)	(12.590)	12.590	56	-	-	-	-	(66.591)
Instituti de credit	(66.647)	(12.590)	12.590	56	-	-	-	-	(66.591)
Total ajustari pentru pierderi asteptate aferente creditor si avansurilor acordate bancilor	(67.510)	(21.574)	21.380	35	(105)	-	-	(9)	(67.783)

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

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

6. Depozite si credite de la institutii bancare

	Grup		Banca	
Mii RON	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2021	31.12.2020
Conturi curente/overnight	735.372	917.110	763.346	947.984
Depozite la termen de la alte banci	1.136.096	1.566.540	388.408	530.503
Tranzactii de tip repo	70.915	35.864	1.498.092	1.013.477
Depozite de la institutii bancare	1.942.383	2.519.514	2.649.846	2.491.964
Imprumuturi subordonate	1.100.020	1.087.260	1.100.020	1.087.260
Total	3.042.403	3.606.774	3.749.866	3.579.224

7. Depozite ale clientilor

	Grup		Banca	
Mii RON	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2021	31.12.2020
Depozite overnight	38.639.489	37.902.428	38.429.368	37.718.740
Depozite de economii	1.661	1.819	-	-
Gospodarii	1.661	1.819	-	-
Depozite	38.637.828	37.900.609	38.429.368	37.718.740
Administratii publice	2.777.398	2.886.018	2.777.398	2.886.018
Alte societati financiare	886.974	889.028	958.902	1.044.544
Societati nefinanciare	12.945.064	13.490.065	12.741.659	13.224.773
Gospodarii	22.028.392	20.635.498	21.951.409	20.563.405
Depozite la termen	26.073.056	26.974.346	25.219.047	25.872.978
Depozite cu maturitate determinata	26.073.056	26.974.346	25.219.047	25.872.978
Depozite de economii	808.729	1.038.774	-	-
Gospodarii	808.729	1.038.774	-	-
Depozite	25.264.327	25.935.572	25.219.047	25.872.978
Administratii publice	2.500.506	3.057.243	2.500.506	3.057.243
Alte societati financiare	844.514	805.407	947.663	890.717
Societati nefinanciare	4.906.682	4.719.501	4.907.445	4.708.271
Gospodarii	17.012.625	17.353.421	16.863.433	17.216.747
Depozite de la clienti	64.712.545	64.876.774	63.648.415	63.591.718
Administratii publice	5.277.904	5.943.261	5.277.904	5.943.261
Alte societati financiare	1.731.488	1.694.435	1.906.565	1.935.261
Societati nefinanciare	17.851.746	18.209.566	17.649.104	17.933.044
Gospodarii	39.851.407	39.029.512	38.814.842	37.780.152

8. Titluri de datorie emise

	Grup		Banca	
Mii RON	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2021	31.12.2020
Obligatiuni	1.635.524	614.801	1.635.524	614.801
Titluri de datorie emise	1.635.524	614.801	1.635.524	614.801

In cursul lunii mai 2021, Banca a emis obligatiuni senior preferentiale in valoare de 1 miliard lei, in conformitate cu strategia aprobata.

9. Provizioane

Mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2021	31.12.2020
Provizioane pentru beneficii pe termen lung ale angajatilor	62.827	60.030	62.777	59.980
Aspecte juridice nesolutionate	666.527	673.100	643.908	645.940
Angajamente si garantii date	202.434	162.460	207.443	167.706
Provizioane pentru angajamente si garantii financiare aflate in Stadiul 1	51.859	39.674	53.749	40.207
Provizioane pentru angajamente si garantii financiare aflate in Stadiul 2	80.637	60.904	83.756	65.657
Provizioane pentru angajamente si garantii financiare - depreciate	69.938	61.882	69.938	61.882
Provizioane pentru angajamente si garantii financiare aflate in Stadiul 3	66.932	57.534	66.932	57.534
Provizioane pentru angajamente si garantii financiare - POCI	3.006	4.348	3.006	4.348
Alte provizioane	960.347	962.043	298.253	272.358
Provizioane	1.892.135	1.857.633	1.212.381	1.145.984

10. Venit net din dobanzi

Mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2021	30.06.2020	30.06.2021	30.06.2020
Dobanzi si alte venituri asimilate				
Active financiare la cost amortizat	1.232.071	1.284.572	1.197.152	1.239.861
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	97.699	96.662	96.845	95.853
Venituri din dobanzi	1.329.770	1.381.234	1.293.997	1.335.714
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin profit sau pierdere	5	5	5	5
Active financiare - detinute in vederea tranzactionarii	242	3.784	242	3.784
Alte active si dobanzi negative din datorii financiare	29.299	28.460	623	387
Alte venituri similare	29.546	32.249	870	4.176
Total dobanzi si alte venituri similare	1.359.316	1.413.483	1.294.867	1.339.890
Dobanzi si alte cheltuieli similare				
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	(153.469)	(215.091)	(144.514)	(203.957)
Cheltuieli cu dobanzile	(153.469)	(215.091)	(144.514)	(203.957)
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	(119)	(1.492)	(119)	(1.492)
Alte datorii	(7.833)	(8.512)	(7.799)	(8.307)
Dobanzi negative din active financiare	(1.863)	(555)	(1.863)	(555)
Alte cheltuieli similare	(9.815)	(10.559)	(9.781)	(10.354)
Total dobanzi si alte cheltuieli similare	(163.284)	(225.650)	(154.295)	(214.311)
Venituri nete din dobanzi	1.196.032	1.187.833	1.140.572	1.125.579
Din care: venituri din dobanzi aferente activelor depreciate	24.481	20.757	20.856	16.656

11. Venituri nete din taxe si comisioane

Mii RON	Grup				Banca			
	30.06.2021		30.06.2020		30.06.2021		30.06.2020	
	Venituri	Cheltuieli	Venituri	Cheltuieli	Venituri	Cheltuieli	Venituri	Cheltuieli
Titluri de valoare	17.950	(2.201)	18.434	(2.811)	17.950	(2.201)	18.434	(2.811)
Ordine de transfer	17.950	(2.201)	18.434	(2.811)	17.950	(2.201)	18.434	(2.811)
Compensare si decontari	3.621	(8.190)	3.244	(7.829)	3.626	(8.143)	3.249	(7.766)
Administrarea activelor	26.993	-	19.552	-	-	-	-	-
Custodie	8.937	(2.533)	9.102	(2.412)	8.937	(1.672)	9.102	(1.617)
Servicii de plati	314.444	(87.490)	264.961	(74.797)	311.921	(86.463)	262.665	(73.660)
Operatiuni cu carduri	101.414	(57.223)	70.142	(54.354)	99.929	(56.429)	68.739	(53.578)
Altele	213.030	(30.267)	194.819	(20.443)	211.992	(30.034)	193.926	(20.082)
Resursele clientilor distribuite, dar neadministrare	82.742	(2.025)	66.239	(837)	79.721	(2.025)	63.964	(837)
Plasamente colective	23.237	-	17.703	-	23.237	-	17.703	-
Produse de asigurari	44.855	-	37.292	-	40.487	-	33.566	-
Contracte de economisire si creditare	-	-	-	-	5	-	14	-
Tranzactii de schimb valutar	14.208	(2.025)	11.029	(837)	14.209	(2.025)	11.030	(837)
Altele	442	-	215	-	1.783	-	1.651	-
Finantari structurate	323	-	-	-	323	-	-	-
Activitatea de creditare	30.837	(11.937)	25.605	(10.630)	30.721	(9.114)	25.631	(7.663)
Garantii financiare primite si date	10.461	(2.132)	11.578	(2.774)	10.361	(1.243)	11.592	(1.427)
Angajamente de creditare primite si date	9.673	-	6.841	-	9.673	-	6.841	-
Alte activitati de creditare	10.703	(9.805)	7.186	(7.856)	10.687	(7.871)	7.198	(6.236)
Altele	13.542	(1.239)	9.974	(1.560)	10.545	(376)	8.117	(251)
Venituri nete din taxe si comisioane	499.389	(115.615)	417.111	(100.876)	463.744	(109.994)	391.162	(94.605)

12. Rezultatul net din tranzactionare si evaluare la valoare justa

Mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2021	30.06.2020	30.06.2021	30.06.2020
Venituri nete din tranzactionare				
Titluri de datorie si derivate pentru tranzactionare	47.654	26.705	47.654	26.705
Tranzactii de schimb valutar	128.737	127.909	124.884	122.915
Rezultatul net din conversia valutara	(4.925)	(11.692)	(1.412)	(7.779)
Venituri nete din tranzactionare	171.466	142.922	171.126	141.841

13. Cheltuieli administrative

Mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2021	30.06.2020	30.06.2021	30.06.2020
Cheltuieli cu personalul	(384.271)	(411.059)	(355.103)	(348.958)
Salarii	(363.158)	(367.739)	(335.635)	(312.268)
Contributii la asigurările sociale obligatorii	(10.912)	(12.236)	(9.430)	(9.697)
Provizioane de personal pe termen lung	(2.438)	(2.793)	(2.438)	(2.632)
Alte cheltuieli de personal	(7.763)	(28.291)	(7.600)	(24.361)
Alte cheltuieli administrative	(302.487)	(288.177)	(297.274)	(298.463)
Contributia la fondul de garantare a depozitelor	(16.680)	(21.081)	(15.526)	(17.973)
Cheltuieli IT	(142.518)	(112.525)	(139.732)	(108.290)
Cheltuieli aferente spatiilor de birouri	(43.680)	(46.371)	(42.743)	(43.913)
Cheltuieli operationale de functionare	(62.256)	(49.771)	(64.860)	(79.297)
Reclama/ Marketing	(18.367)	(24.767)	(17.934)	(24.081)
Costuri juridice si de consultanta	(11.847)	(12.264)	(10.286)	(10.580)
Diverse cheltuieli administrative	(7.139)	(21.398)	(6.193)	(14.329)
Depreciere si amortizare	(115.018)	(106.058)	(109.808)	(100.084)
Software si alte active necorporale	(45.387)	(37.698)	(44.148)	(35.985)
Proprietati folosite de Grup/Banca	(41.449)	(40.623)	(39.505)	(39.734)
Investitii imobiliare	(2.932)	(2.647)	(2.932)	(2.647)
Mobilier si echipamente diverse	(25.250)	(25.090)	(23.223)	(21.718)
Cheltuieli administrative	(801.776)	(805.294)	(762.185)	(747.505)

Numarul de angajati la nivel de grup la 30 iunie 2021 a fost 5.503 (31 decembrie 2020: 5.645).

14. Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare

Mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2021	30.06.2020	30.06.2021	30.06.2020
Active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(3.109)	(5.058)	(1.120)	(3.150)
Active financiare la cost amortizat	(26.013)	(161.438)	(23.579)	(151.214)
Alocare neta a provizioanelor de risc	(40.063)	(366.703)	(29.725)	(351.317)
Direct write-offs	(10.806)	(9.573)	(10.176)	(8.597)
Recuperari din credite scoase in afara bilantului si vanzari de credite	28.567	221.250	20.006	215.107
Modificari ale castigurilor sau pierderilor	(3.711)	(6.412)	(3.684)	(6.407)
Creante de leasing financiar	(12.515)	(623)	536	29
Alocare neta a provizioanelor pentru angajamente si garantii acordate	(35.597)	(2.816)	(35.359)	(2.742)
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	(77.234)	(169.935)	(59.522)	(157.077)

Rezultatul net din deprecierea instrumentelor financiare a inregistrat o alocare in valoare de 77,2 milioane lei in primul semestru al anului 2021 versus o alocare de provizioane de 169,9 milioane lei in primul semestru al anului 2020.

Acest rezultat a fost influentat in principal de actualizarea estimarilor probabilitatilor de default pentru clientii corporate, partial acoperit de recuperari de la clientii default.

15. Alte rezultate operationale

Mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2021	30.06.2020	30.06.2021	30.06.2020
Alte venituri, din care:	352.329	291.664	286.974	215.143
Alte provizioane - diminuari	150.940	147.695	135.493	147.338
Castiguri din alte active	103.294	84.842	74.703	40.094
Alte venituri	98.095	59.127	76.778	27.711
Alte cheltuieli, din care:	(443.917)	(348.223)	(343.341)	(238.046)
Alte provizioane - alocari	(158.856)	(111.132)	(156.621)	(103.681)
Pierderi din alte active	(77.614)	(75.338)	(48.955)	(34.376)
Deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	(125)	(2)	(125)	(2)
Deprecierea altor active nefinanciare detinute in vederea vanzarii si a altor active nefinanciare	(44.385)	(34.274)	-	-
Fondul de redresare si rezolutie	(55.515)	(37.203)	(54.774)	(37.194)
Alte taxe	(10.619)	(9.845)	(8.835)	(8.143)
Alte cheltuieli	(96.803)	(80.429)	(74.031)	(54.650)
Total	(91.588)	(56.559)	(56.367)	(22.903)

16. Impozitul pe venit

Mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2021	30.06.2020	30.06.2021	30.06.2020
Cheltuieli/venituri privind taxe curente	(141.823)	(150.957)	(136.010)	(148.042)
Perioada curenta	(141.823)	(150.957)	(136.010)	(148.042)
Cheltuieli/venituri privind taxe amanate	(11.062)	(21.913)	(9.631)	(18.201)
Perioada curenta	(11.062)	(21.913)	(9.631)	(18.201)
Impozitul pe profit	(152.885)	(172.870)	(145.641)	(166.243)

Mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2021	30.06.2020	30.06.2021	30.06.2020
Profit / (Pierdere) inainte de impozitare	843.694	671.749	797.247	644.611
Cheltuiala cu impozitul pentru anul financiar pentru rata statutara de (16%)	(134.991)	(107.480)	(127.560)	(103.138)
Impactul scutirii de taxe pentru castigurile din investitii si alte scutiri de impozit	85.647	104.438	85.647	104.438
Cresteri datorate cheltuielilor nedeductibile, impozitelor pe activitati aditionale si elementelor similare	(94.089)	(163.796)	(95.281)	(165.223)
Impactul altor elemente si venituri/ (cheltuieli) cu impozitul amanat	(9.452)	(6.032)	(8.447)	(2.320)
Cheltuiala cu impozitul pe profit/(impozitul pe profit de recuperat) raportat(a) in rezultatul global	(152.885)	(172.870)	(145.641)	(166.243)
Rata efectiva de impozitare*	18,12%	25,73%	18,27%	25,79%

*Pentru iunie 2020, rata efectiva de impozitare a fost afectata de alocarea de creante pentru care 70% din diferenta dintre suma notionala de primit (indiferent de procentul de acoperire cu provizioane sau stingerile anterioare) si pretul de vanzare reprezinta venit impozabil.

17. Dividende platite

In urma Deciziei Adunarii Generale a Actionarilor, BCR a platit dividende pentru exercitiile financiare 2019 si 2020 in valoare de 71.778.644 RON.

18. Informare pe segmente

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

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

A. Retail

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

B. Corporate

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

Principalele categorii Corporate sunt:

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

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

b. Sectorul Public (PS)

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

Sectorul public include urmatoarele institutii:

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

Societatile publice includ:

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

Corporatiile publice contin urmatoarele companii non profit:

- Autoritati ale cultelor religioase (arhiepiscopii, episcopii si patriarhii, etc.);
- Sindicate la nivel national;

18. Informare pe segmente (continuare)

- Partide politice;
- Clienti Social Banking cu impact social.

c. Local Large Corporates (LLC)

- companii/grupuri cu o cifra de afaceri individuala anuala de peste 50 milioane EUR;
- clienti cu prezenta in pietele principale in care activeaza Grupul Erste sau in pietele principale extinse;
- companiile de stat listate sau care urmeaza sa fie listate;
- companiile care respecta criteriile descrise mai sus referitoare la cifra de afaceri si doresc finantare real estate, pentru care valoarea totala a proiectului Real Estate (incluzand achizitia de teren, excluzand TVA) este sub 8 mil EUR;
- Sponsorii financiari (e.g. Fondurile de Capital Privat). Participatiile (in cazul actiunilor majoritare) sponsorilor financiari vor fi grupate impreuna cu sponsorul financiar si de aceea vor fi administrate in cadrul LLC.
- Grupurile Internationale care isi au sediul central in afara pietei tinta extinse ERSTE* (piata tinta in care Erste este prezenta plus Polonia, Germania si Spania), care au o cifra de afaceri anuala consolidata de peste 50 mil EUR, sunt segmentate LLC numai in cazul in care Erste Group are o relatie cu sediul central al grupului respectiv. Piata principala extinsa – piata formata din urmatoarele tari: Austria, Cehia, Croatia, Ungaria, Romania, Serbia, Slovacia.

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 proprii - 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 EGI.

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

Alte segmente bancare:

C: ALM & Local Corporate Center:

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

D: Group Markets:

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

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

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

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

18. Informare pe segmente (continuare)

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

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

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

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

18. Informare pe segmente (continuare)

Contul de profit sau pierdere	Grup	Retail	Corporates	ALM & Local Corporate Center	GM
Mii RON	30.06.2021				
Venituri nete din dobanzi	1.196.032	721.350	314.847	161.119	(1.284)
Venituri nete din taxe si comisioane	383.774	272.343	95.375	(1.858)	17.914
Venituri din dividende	3.148	2.044	62	1.026	15
Venituri nete din tranzactionare	171.466	57.024	52.662	(2.606)	64.387
Castigurile / (pierderile) aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	2.649	(2.824)	4.498	975	-
Rezultatul net din investitii prin metoda punerii in echivalenta	385	-	-	385	-
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing operational	56.838	-	55.226	1.612	-
Cheltuieli administrative	(801.776)	(645.175)	(130.006)	(13.262)	(13.332)
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	(77.234)	99.431	(177.942)	(887)	2.164
Alte rezultate operationale	(91.588)	(10.242)	(64.580)	(10.101)	(6.665)
Rezultat inainte de impozitare din activitati continue	843.694	493.951	150.141	136.404	63.199
Impozitul pe profit	(152.885)	(78.306)	(24.639)	(39.827)	(10.112)
Rezultatul net al perioadei	690.809	415.644	125.502	96.576	53.087
Rezultat net atribuit actionarilor care nu controleaza	2	-	-	2	-
Rezultat net atribuit actionarilor societatii mama	690.807	415.644	125.502	96.574	53.087
-					
Venit operational	1.813.907	1.049.937	522.670	160.268	81.032
Cheltuieli operationale	(801.776)	(645.175)	(130.006)	(13.262)	(13.332)
Rezultat operational	1.012.131	404.762	392.663	147.006	67.700
Raportul cost - venituri	44,2%	61,4%	24,9%	8,3%	16,5%

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

18. Informare pe segmente (continuare)

Contul de profit sau pierdere	Banca	Retail	Corporates	ALM & Local Corporate Center	GM
Mii RON	30.06.2021				
Venituri nete din dobanzi	1.140.572	715.438	270.363	156.055	(1.284)
Venituri nete din taxe si comisioane	353.750	246.594	89.923	(681)	17.914
Venituri din dividende	4.243	2.045	-	2.183	15
Venituri nete din tranzactionare	171.126	57.072	52.256	(2.589)	64.387
Castigurile / (pierderile) aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	2.649	(2.824)	4.498	975	-
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare si a altor contracte de leasing operational	2.981	-	-	2.981	-
Cheltuieli administrative	(762.185)	(626.776)	(104.359)	(17.718)	(13.332)
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	(59.522)	90.094	(152.543)	763	2.164
Alte rezultate operationale	(56.367)	(18.352)	(22.259)	(9.091)	(6.665)
Rezultat inainte de impozitare din activitati continue	797.247	463.291	137.879	132.878	63.199
Impozitul pe profit	(145.641)	(74.126)	(22.061)	(39.342)	(10.112)
Rezultatul net al perioadei	651.606	389.165	115.818	93.536	53.087
Venit operational	1.675.321	1.018.325	417.040	158.924	81.032
Cheltuieli operationale	(762.185)	(626.776)	(104.359)	(17.718)	(13.332)
Rezultat operational	913.136	391.549	312.681	141.206	67.700
Raportul cost - venituri	45,5%	61,5%	25,0%	11,1%	16,5%

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

18. Informare pe segmente (continuare)

Mii RON	30.06.2021				Grup
	Grup	Retail	Corporates	ALM & Local Corporate Center	GM
Active					
Numerar si echivalente de numerar	10.851.882	5.245.664	323.596	5.146.880	135.742
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	1.013.555	-	62	6.214	1.007.279
Instrumente financiare derivate	41.012	-	62	6.214	34.736
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	972.543	-	-	-	972.543
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	68.130	27.061	1.840	39.229	-
Instrumente de capital	35.238	27.061	234	7.943	-
Titluri de datorie	31.286	-	-	31.286	-
Credite si avansuri acordate bancilor	1.606	-	1.606	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	8.308.171	-	72.226	8.235.945	-
Titluri de datorie	8.308.171	-	72.226	8.235.945	-
Active financiare evaluate la cost amortizat	58.503.245	27.586.922	16.963.769	13.536.447	416.107
Titluri de datorie	14.217.455	77.316	299.529	13.840.610	-
Credite si avansuri acordate bancilor	1.308.921	1.586.632	816	(368.366)	89.839
Credite si avansuri acordate clientilor	42.976.869	25.922.974	16.663.424	64.203	326.268
Creante din leasing financiar	1.393.084	-	1.438.071	(44.987)	-
Imobilizari corporale	820.366	8.776	509.181	302.409	-
Investitii imobiliare	150.499	-	-	150.499	-
Imobilizari necorporale	332.749	3.388	6.898	322.463	-
Investitii in asociati in participatie si in entitati asociate	39.053	-	900	38.153	-
Creante din impozit curent	185.156	2.535	466	182.155	-
Creante din impozit amanat	165.661	-	9.191	156.470	-
Active detinute in vederea vanzarii	546.097	-	-	546.097	-
Creante comerciale si alte creante	500.962	10.166	369.681	80.782	40.333
Alte active	297.380	73.666	90.334	133.091	289
Total active	83.175.990	32.958.178	19.786.215	28.831.847	1.599.750
Datorii si capitaluri proprii					
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	35.597	-	-	2.990	32.607
Instrumente financiare derivate	35.597	-	-	2.990	32.607
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	70.382.127	44.695.047	21.768.540	1.533.227	2.385.313
Depozite de la institutii bancare	3.042.403	67.328	2.853.315	(731.978)	853.738
Depozite de la clienti	64.712.545	44.473.434	18.804.155	(43.603)	1.478.559
Titluri de datorie emise	1.635.524	-	-	1.635.524	-
Alte datorii financiare	991.655	154.285	111.070	673.284	53.016
Datorii din leasing financiar	432.852	-	-	432.852	-
Provizioane	1.892.135	1.169.874	390.912	330.356	993
Datorii din impozit curent	67.114	496	2.262	64.356	-
Datorii din impozit amanat	14.482	-	-	14.482	-
Datorii asociate activelor detinute pentru vanzare	111.319	-	-	111.319	-
Alte datorii	279.645	11.324	59.536	207.098	1.687
Total capitaluri proprii	9.960.719	2.645.933	2.763.865	4.430.412	120.509
Total datorii si capitaluri proprii	83.175.990	48.522.674	24.985.115	7.127.092	2.541.109

18. Informare pe segmente (continuare)

Mii RON	31.12.2020				Grup
	Grup	Retail	Corporates	ALM & Local Corporate Center	GM
Active					
Numerar si echivalente de numerar	10.538.199	5.128.775	513.649	4.860.999	34.776
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	1.248.822	-	72	27.008	1.221.742
Instrumente financiare derivate	39.891	-	72	27.008	12.811
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	1.208.931	-	-	-	1.208.931
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	104.739	29.886	2.160	72.693	-
Instrumente de capital	75.033	29.886	235	44.912	-
Titluri de datorie	27.781	-	-	27.781	-
Credite si avansuri acordate bancilor	1.925	-	1.925	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	7.536.126	-	30.083	7.506.043	-
Titluri de datorie	7.536.126	-	30.083	7.506.043	-
Active financiare evaluate la cost amortizat	57.990.947	27.031.739	16.215.529	14.259.572	484.107
Titluri de datorie	14.827.570	744.338	306.937	13.776.295	-
Credite si avansuri acordate bancilor	2.028.021	1.107.471	810	442.635	477.105
Credite si avansuri acordate clientilor	41.135.356	25.179.930	15.907.782	40.642	7.002
Creante din leasing financiar	1.301.380	-	1.321.293	(19.913)	-
Imobilizari corporale	863.743	10.083	452.113	401.547	-
Investitii imobiliare	171.860	-	-	171.860	-
Imobilizari necorporale	348.900	3.207	5.879	339.814	-
Investitii in asociieri in participatie si in entitati asociate	39.031	-	-	39.031	-
Creante din impozit curent	230.979	2.579	570	227.830	-
Creante din impozit amanat	173.378	518	7.308	165.552	-
Active detinute in vederea vanzarii	625.253	-	-	625.253	-
Creante comerciale si alte creante	563.885	8.749	342.766	199.326	13.044
Alte active	249.430	75.096	74.228	100.098	8
Total active	81.986.672	32.290.632	18.965.650	28.976.713	1.753.677
Datorii si capitaluri proprii					
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	52.051	-	-	34.229	17.822
Instrumente financiare derivate	52.051	-	-	34.229	17.822
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	69.847.085	43.904.364	22.614.917	981.235	2.346.569
Depozite de la institutii bancare	3.606.774	67.252	2.757.972	(117.523)	899.073
Depozite de la clienti	64.876.774	43.744.206	19.779.989	(28.508)	1.381.087
Titluri de datorie emise	614.801	-	-	614.801	-
Alte datorii financiare	748.736	92.906	76.956	512.465	66.409
Datorii din leasing financiar	428.737	-	-	428.737	-
Provizioane	1.857.633	1.211.454	376.521	268.580	1.078
Datorii din impozit curent	2.985	-	2.963	22	-
Datorii din impozit amanat	11.833	-	-	11.833	-
Datorii asociate activelor detinute pentru vanzare	150.294	-	-	150.294	-
Alte datorii	291.133	13.035	65.497	210.985	1.616
Total capitaluri proprii	9.344.921	2.553.350	2.369.340	4.290.663	131.568
Total datorii si capitaluri proprii	81.986.672	47.682.203	25.429.238	6.376.578	2.498.653

18. Informare pe segmente (continuare)

Mii RON	30.06.2021				Banca
	Banca	Retail	Corporates	ALM & Local Corporate Center	GM
Active					
Numerar si echivalente de numerar	10.628.215	5.220.101	-	5.272.372	135.742
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	1.013.555	-	62	6.214	1.007.279
Instrumente financiare derivate	41.012	-	62	6.214	34.736
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	972.543	-	-	-	972.543
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	67.895	27.061	1.606	39.228	-
Instrumente de capital	35.003	27.061	-	7.942	-
Titluri de datorie	31.286	-	-	31.286	-
Credite si avansuri acordate bancilor	1.606	-	1.606	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	8.241.318	-	5.373	8.235.945	-
Titluri de datorie	8.241.318	-	5.373	8.235.945	-
Active financiare evaluate la cost amortizat	58.949.589	25.778.162	15.528.308	17.227.012	416.107
Titluri de datorie	14.039.671	-	199.062	13.840.609	-
Credite si avansuri acordate bancilor	1.308.807	-	-	1.218.968	89.839
Credite si avansuri acordate clientilor	43.601.111	25.778.162	15.329.246	2.167.435	326.268
Creante din leasing financiar	12.781	-	-	12.781	-
Imobilizari corporale	765.089	-	-	765.089	-
Investitii imobiliare	150.499	-	-	150.499	-
Imobilizari necorporale	322.342	-	-	322.342	-
Investitii in asociati in participatie si in entitati asociate	33.470	-	-	33.470	-
Creante din impozit curent	182.155	-	-	182.155	-
Creante din impozit amanat	157.092	-	-	157.092	-
Active detinute pentru vanzare	54.643	-	-	54.643	-
Creante comerciale si alte creante	485.703	4.363	339.328	101.679	40.333
Investitii in filiale	448.521	-	-	448.521	-
Alte active	199.443	29.387	258	169.509	289
Total active	81.712.310	31.059.074	15.874.935	33.178.551	1.599.750
Datorii si capitaluri proprii					
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	35.597	-	-	2.988	32.609
Instrumente financiare derivate	35.597	-	-	2.988	32.609
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	70.010.897	43.816.462	18.375.419	5.433.703	2.385.313
Depozite de la institutii bancare	3.749.866	583	207	2.895.338	853.738
Depozite de la clienti	63.648.415	43.663.044	18.280.693	226.119	1.478.559
Titluri de datorie emise	1.635.524	-	-	1.635.524	-
Alte datorii financiare	977.092	152.835	94.519	676.722	53.016
Datorii din leasing financiar	432.329	-	-	432.329	-
Provizioane	1.212.381	489.676	386.262	335.450	993
Datorii din impozit curent	64.286	-	-	64.286	-
Alte datorii	230.557	1.600	18.377	208.893	1.687
Total capitaluri proprii	9.726.263	2.425.601	2.415.402	4.764.751	120.509
Total datorii si capitaluri proprii	81.712.310	46.733.339	21.195.460	11.242.400	2.541.111

18. Informare pe segmente (continuare)

Mii RON	31.12.2020				Banca
	Banca	Retail	Corporates	ALM & Local Corporate Center	GM
Active					
Numerar si echivalente de numerar	10.193.736	5.083.286	-	5.075.674	34.776
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	1.248.822	-	72	27.008	1.221.742
Instrumente financiare derivate	39.891	-	72	27.008	12.811
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	1.208.931	-	-	-	1.208.931
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	104.504	29.886	1.925	72.693	-
Instrumente de capital	74.798	29.886	-	44.912	-
Titluri de datorie	27.781	-	-	27.781	-
Credite si avansuri acordate bancilor	1.925	-	1.925	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	7.511.525	-	5.483	7.506.042	-
Titluri de datorie	7.511.525	-	5.483	7.506.042	-
Active financiare evaluate la cost amortizat	57.372.656	25.016.268	14.938.431	16.933.850	484.107
Titluri de datorie	13.986.991	-	210.697	13.776.294	-
Credite si avansuri acordate bancilor	2.026.208	-	-	1.549.103	477.105
Credite si avansuri acordate clientilor	41.359.457	25.016.268	14.727.734	1.608.453	7.002
Creante din leasing financiar	15.106	-	-	15.106	-
Imobilizari corporale	803.005	-	-	803.005	-
Investitii imobiliare	171.860	-	-	171.860	-
Imobilizari necorporale	339.662	-	-	339.662	-
Investitii in asocieri in participatie si in entitati asociate	33.470	-	-	33.470	-
Creante din impozit curent	227.831	-	-	227.831	-
Creante din impozit amanat	165.784	-	-	165.784	-
Active detinute pentru vanzare	192.247	-	-	192.247	-
Creante comerciale si alte creante	548.097	3.998	306.080	224.975	13.044
Investitii in filiale	448.521	-	-	448.521	-
Alte active	161.407	25.800	378	135.221	8
Total active	79.538.233	30.159.238	15.252.369	32.372.949	1.753.677
Datorii si capitaluri proprii					
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	52.051	-	-	34.229	17.822
Instrumente financiare derivate	52.051	-	-	34.229	17.822
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	68.527.999	42.794.767	19.289.718	4.096.945	2.346.569
Depozite de la institutii bancare	3.579.224	579	207	2.679.365	899.073
Depozite de la clienti	63.591.718	42.703.613	19.221.561	285.457	1.381.087
Titluri de datorie emise	614.801	-	-	614.801	-
Alte datorii financiare	742.256	90.575	67.950	517.322	66.409
Datorii din leasing financiar	426.424	-	-	426.424	-
Provizioane	1.145.984	503.808	367.193	273.905	1.078
Alte datorii	234.409	965	18.346	213.482	1.616
Total capitaluri proprii	9.151.366	2.337.538	2.049.855	4.632.405	131.568
Total datorii si capitaluri proprii	79.538.233	45.637.078	21.725.112	9.677.390	2.498.653

19. Tranzactii cu partile afiliate si principalii actionari

Entitatile se considera a fi in relatii speciale daca una dintre acestea are capacitatea de a o controla pe cealalta sau de a exercita o influenta semnificativa asupra celeilalte entitati in luarea deciziilor financiare sau operationale. La evaluarea tipului relatiei, s-a acordat atentie substantei relatiei mai degraba decat formeii 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 2021 si 31 decembrie 2020 este prezentata mai jos. Tranzactiile cu entitatile aflate in relatii speciale s-au derulat in cadrul desfasurarii normale a activitatii, la preturile pietei.

Tranzactii cu societatea mama

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

Tranzactii cu conducerea

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

Personalul cheie de conducere cuprinde persoanele care au autoritate si detin responsabilitatea pentru planificarea, directionarea si controlarea activitatilor Grupului. Personalul cheie de conducere include membrii Consiliului de Supraveghere, Comitetului Executiv si conducerea executiva.

Aceste tranzactii au fost efectuate in conditii si termeni comerciali si la rate de dobanda de piata.

Tranzactiile cu filialele

Banca detine participatii in filiale cu care a derulat tranzactii bancare in cadrul desfasurarii normale a activitatii. Aceste tranzactii au fost efectuate in conditii si termeni comerciali si la rate de dobanda de piata.

Urmatoarele tranzactii au fost derulate cu partile afiliate:



Note la situatiile financiare interimare

Consolidat si Individual

La data de 30 iunie 2021

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

Solduri de bilant si extrabilant pentru partile afiliate								
30.06.2021					31.12.2020			
Mii RON	Societatea mama	Societati asociate	Personalul-cheie din conducere	Alte parti afiliate	Societatea mama	Societati asociate	Personalul-cheie din conducere	Alte parti afiliate
Total active	548.390	118.393	7.631	94.113	269.217	88.417	8.364	86.891
Numerar si echivalente de numerar	89.799	-	-	525	202.688	-	-	1.390
Instrumente financiare derivate	6.465	-	-	-	4.142	-	-	-
Investitii in capitaluri proprii	-	33.470	-	25.461	-	33.470	-	27.828
Credite si avansuri	431.246	83.677	7.631	57.839	31.279	48.634	8.364	38.383
Credite si avansuri acordate bancilor	431.246	-	-	28.966	31.279	-	-	31.906
Credite si avansuri acordate clientilor	-	83.677	7.631	28.873	-	48.634	8.364	6.477
Creante comerciale si alte creante	20.880	-	-	6.073	31.108	-	-	7.211
Creante din leasing financiar	-	1.246	-	2.769	-	2.372	-	2.950
Alte active	-	-	-	1.447	-	3.941	-	9.129
Total datorii	2.025.163	13.529	4.954	288.143	3.090.420	27.960	8.897	263.094
Depozite	1.994.847	13.529	4.951	217.549	3.051.425	27.960	8.867	178.450
Depozite de la institutii bancare	329.637	-	-	30.791	731.642	-	-	44
Depozite de la clienti	-	13.529	4.951	186.758	-	27.960	8.867	178.406
Imprumuturi si linii de finantare	565.191	-	-	-	1.232.523	-	-	-
Imprumuturi subordonate	1.100.020	-	-	-	1.087.260	-	-	-
Instrumente financiare derivate	26.043	-	-	-	34.437	-	-	-
Alte datorii	4.273	-	3	70.593	4.558	-	30	84.644
Valoarea nominala a angajamentelor de creditare, a garantiilor financiare si a altor angajamente date -irrevocabile [valoarea nominala]	1.746	14.780	-	44.676	450	-	523	22.490
Valoarea nominala a angajamentelor de creditare, a garantiilor financiare si a altor angajamente date -Revocabile [valoarea nominala]	13.888	41.619	298	98.818	69.350	81.892	-	77.394
Angajamente de creditare, garantii financiare si alte angajamente primite	246.335	-	-	-	243.470	-	-	-
Valoarea notionala a instrumentelor derivate	5.880.366	-	-	-	4.581.023	-	-	-

Cheltuieli si venituri generate de tranzactii cu parti afiliate								
30.06.2021					30.06.2020			
Mii RON	Societatea mama	Societati asociate	Personalul-cheie din conducere	Alte parti afiliate	Societatea mama	Societati asociate	Personalul-cheie din conducere	Alte parti afiliate
Venituri din dobanzi	2.362	1.099	137	582	12.143	525	179	498
Cheltuieli cu dobanzile	(29.624)	(114)	(5)	(334)	(33.831)	(587)	(4)	(664)
Venituri din dividende	-	435	-	2.060	-	-	-	2.367
Venituri din taxe si comisioane	1.205	36	14	51.282	2.702	23	15	43.285
Cheltuieli cu taxe si comisioane	(4.021)	-	-	(611)	(4.138)	-	-	(353)
Profit inainte de impozitare (venit)/cheltuiala	(30.078)	1.456	146	52.979	(23.125)	(39)	190	45.133



Note la situatiile financiare interimare

Consolidat si Individual

La data de 30 iunie 2021

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

Solduri de bilant si extrabilant pentru partile afiliate

Mii RON	30.06.2021					31.12.2020					Banca
	Societatea mama	Filiale	Societati asociate	Personalul-cheie din conducere	Alte parti afiliate	Societatea mama	Filiale	Societati asociate	Personalul-cheie din conducere	Alte parti afiliate	
Total active	497.860	2.545.983	118.393	7.631	92.673	138.309	2.019.857	88.417	8.364	86.804	
Numerar si echivalente de numerar	39.269	-	-	-	525	71.780	-	-	-	1.390	
Instrumente financiare derivate	6.465	-	-	-	-	4.142	-	-	-	-	
Investitii in capitaluri proprii	-	448.521	33.470	-	25.461	-	448.521	33.470	-	27.828	
Credite si avansuri	431.246	2.084.098	83.677	7.631	57.839	31.279	1.558.228	48.634	8.364	38.374	
Credite si avansuri cu institutii de credit	431.246	387	-	-	28.966	31.279	660	-	-	31.906	
Credite si avansuri cu clienti	-	2.083.711	83.677	7.631	28.873	-	1.557.568	48.634	8.364	6.468	
Creante comerciale si alte creante	20.880	163	-	-	6.073	31.108	164	-	-	7.211	
Creante din leasing financiar	-	8.766	1.246	-	2.769	-	9.783	2.372	-	2.950	
Activul aferent dreptului de utilizare	-	2.831	-	-	-	-	1.819	-	-	-	
Alte active	-	1.604	-	0	7	-	1.342	3.941	-	9.051	
Total datorii	1.656.109	1.716.363	13.529	4.954	268.799	1.555.906	1.326.605	27.960	8.897	258.387	
Depozite	1.625.793	1.716.031	13.529	4.951	217.549	1.516.911	1.323.564	27.960	8.867	178.450	
Depozite cu bancile	327.722	1.466.719	-	-	30.791	223.590	1.020.535	-	-	44	
Depozite de la clienti	-	249.312	13.529	4.951	186.758	-	303.029	27.960	8.867	178.406	
Imprumuturi si linii de finantare	198.051	-	-	-	-	206.061	-	-	-	-	
Imprumuturi subordonate	1.100.020	-	-	-	-	1.087.260	-	-	-	-	
Instrumente financiare derivate	26.043	-	-	-	-	34.437	-	-	-	-	
Creante din leasing financiar	-	3.006	-	-	-	-	1.998	-	-	-	
Alte datorii	4.273	332	-	3	51.249	4.558	1.043	-	30	79.937	
Valoarea nominala a angajamentelor de creditare, a garantiilor financiare si a altor angajamente date -revocabile [valoarea nominala]	1.746	68.147	14.780	-	44.676	450	110.512	-	523	22.490	
Valoarea nominala a angajamentelor de creditare, a garantiilor financiare si a altor angajamente date -Revocabile [valoarea nominala]	13.888	977.726	41.619	298	98.818	69.350	529.063	81.892	-	77.394	
Angajamente de creditare, garantii financiare si alte angajamente primite	246.335	-	-	-	-	243.470	-	-	-	-	
Valoarea notionala a instrumentelor derivate	5.880.366	-	-	-	-	4.581.023	-	-	-	-	
Ajustari si provizioane pentru instrumente de datorie depreciate, garantii in stare de nerambursare si angajamente in stare de nerambursare	-	70.911	-	-	-	-	71.245	-	-	-	

Cheltuieli si venituri generate de tranzactii cu parti afiliate

Mii RON	30.06.2021					30.06.2020					Banca
	Societatea mama	Filiale	Societati asociate	Personalul-cheie din conducere	Alte parti afiliate	Societatea mama	Filiale	Societati asociate	Personalul-cheie din conducere	Alte parti afiliate	
Venituri din dobanzi	2.359	14.960	1.099	137	502	12.086	10.516	525	179	94	
Cheltuieli cu dobanzile	(27.054)	(8.718)	(114)	(5)	(334)	(29.309)	(16.186)	(587)	(4)	(664)	
Venituri din dividende	-	722	435	-	2.060	-	-	-	-	2.367	
Venituri din taxe si comisioane	1.205	307	36	14	50.938	2.702	994	23	15	43.285	
Cheltuieli cu taxe si comisioane	(2.118)	(2)	-	-	(611)	(1.626)	(2)	-	-	(353)	
Profit inainte de impozitare (venit)/cheltuala	(25.608)	7.269	1.456	146	52.555	(16.148)	(4.678)	(39)	190	44.729	

20. Valoarea justa a activelor si datoriilor financiare

Valoarea justa este pretul care ar fi incasat pentru vanzarea unui activ sau platit pentru transferul unei datorii intr-o tranzactie reglementata intre participantii de pe piata la data evaluarii. Valoarea justa este cel mai bine evidentiata de un pret dictat de piata, daca aceasta exista. Valoarea ajustarilor datorate modificarilor riscului de credit este inclusa in valoarea justa a derivatelor atat la 30 iunie 2021 cat si la 31 decembrie 2020.

Nivelul 1 in ierarhia valorii juste

Valoarea justa a instrumentelor financiare alocate pe nivelul 1 al ierarhiei valorii juste este determinata pe baza preturilor cotate pe pietele active aferente unor active si pasive financiare identice. In mod particular, valoarea justa evaluata poate fi incadrata ca nivel de intrare 1 daca tranzactiile au loc cu o frecventa, volum si consistenta ridicata de stabilire a preturilor in mod continuu. Aceasta va fi folosita ca valoare justa si in acest caz nu este nevoie de un model de evaluare.

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

Nivelul 2 in ierarhia valorii juste

In cazul in care este utilizata pentru evaluare o cotație de piata, dar din cauza unei lichiditati limitate, piata nu se califica ca fiind activa (informatie derivata din indicatorii de lichiditate disponibili ai pietei), instrumentul se clasifica ca nivel 2. Daca nu exista preturi de piata disponibile, valoarea justa este masurata utilizand modele de evaluare ce au la baza date de piata observabile. Daca toate datele de intrare semnificative in modelul de evaluare sunt observabile, instrumentul este clasificat ca nivel 2 in ierarhia valorii juste.

Pentru evaluarile pentru nivelul 2 sunt utilizati de obicei ca parametri de piata observabili curbe de randament, marje de credit si volatilitati implicite. In nivelul 2 sunt incluse instrumente financiare de pe piata OTC, actiuni, obligatiuni si fonduri mai putin lichide, precum si emisiuni proprii. In cazul in care „spread-ul” nu este observabil, trebuie testat daca parametrul de intrare neobservabil este semnificativ. Un parametru de intrare neobservabil pentru valori mobiliare cu preturi teoretice este considerat semnificativ daca efectul intrarilor neobservabile asupra valorii juste a respectivei garantii este mai mare de 2%.

Nivelul 3 in ierarhia valorii juste

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

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

20.1. 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:



Note la situatiile financiare interimare

Consolidat and Individual

La data de 30 iunie 2021

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)

						30.06.2021					
Mii RON	Grup					Banca					
	Valoare contabila	Valoare justa	Ierarhia valorii juste			Valoare contabila	Valoare justa	Ierarhia valorii juste			
			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
ACTIVE											
Numerar si echivalente de numerar	10.851.882	10.851.882	10.851.882	-	-	10.628.215	10.628.215	10.628.215	-	-	-
Active financiare la cost amortizat	58.503.245	60.288.800	14.307.688	313.316	45.667.796	58.949.589	60.759.233	14.228.206	207.889	46.323.138	-
Credite si avansuri acordate bancilor	1.308.921	1.310.062	-	-	1.310.062	1.308.807	1.309.949	-	-	1.309.949	-
Credite si avansuri acordate clientilor	42.976.869	44.356.769	-	-	44.356.769	43.601.111	45.012.224	-	-	45.012.224	-
Titluri de datorie	14.217.455	14.621.969	14.307.688	313.316	965	14.039.671	14.437.060	14.228.206	207.889	965	-
Creante din leasing financiar	1.393.084	1.393.084	-	-	1.393.084	12.781	12.781	-	-	12.781	-
Creante comerciale si alte creante	500.962	517.713	-	-	517.713	485.703	498.413	-	-	498.413	-
DATORII											
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	70.382.127	70.231.608	-	1.726.130	68.505.478	70.010.897	69.870.310	-	1.726.130	68.144.180	-
Depozite de la institutii bancare	3.042.403	3.053.187	-	-	3.053.187	3.749.866	3.770.575	-	-	3.770.575	-
Depozite de la clienti	64.712.545	64.460.636	-	-	64.460.636	63.648.415	63.396.513	-	-	63.396.513	-
Titluri de creanta emise	1.635.524	1.726.130	-	1.726.130	-	1.635.524	1.726.130	-	1.726.130	-	-
Alte datorii financiare	991.655	991.655	-	-	991.655	977.092	977.092	-	-	977.092	-
Datorii din leasing financiar	432.852	432.852	-	-	432.852	432.329	432.329	-	-	432.329	-

						31.12.2020					
Mii RON	Grup					Banca					
	Valoare contabila	Valoare justa	Ierarhia valorii juste			Valoare contabila	Valoare justa	Ierarhia valorii juste			
			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
ACTIVE											
Numerar si echivalente de numerar	10.538.199	10.538.199	10.538.199	-	-	10.193.736	10.193.736	10.193.736	-	-	-
Active financiare la cost amortizat	57.990.947	59.844.564	14.939.275	359.332	44.545.957	57.372.656	59.250.569	14.192.096	273.998	44.784.475	-
Credite si avansuri acordate bancilor	2.028.021	2.028.996	-	-	2.028.996	2.026.208	2.027.184	-	-	2.027.184	-
Credite si avansuri acordate clientilor	41.135.356	42.500.308	-	-	42.500.308	41.359.457	42.756.295	-	-	42.756.295	-
Titluri de datorie	14.827.570	15.315.260	14.939.275	359.332	16.653	13.986.991	14.467.090	14.192.096	273.998	996	-
Creante din leasing financiar	1.301.380	1.301.380	-	-	1.301.380	15.106	15.106	-	-	15.106	-
Creante comerciale si alte creante	563.885	582.305	-	-	582.305	548.097	562.278	-	-	562.278	-
DATORII											
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	69.847.085	69.799.845	-	674.478	69.125.367	68.527.999	68.344.201	-	674.478	67.669.723	-
Depozite de la institutii bancare	3.606.774	3.759.237	-	-	3.759.237	3.579.224	3.595.162	-	-	3.595.162	-
Depozite de la clienti	64.876.774	64.617.394	-	-	64.617.394	63.591.718	63.332.305	-	-	63.332.305	-
Titluri de creanta emise	614.801	674.478	-	674.478	-	614.801	674.478	-	674.478	-	-
Alte datorii financiare	748.736	748.736	-	-	748.736	742.256	742.256	-	-	742.256	-
Datorii din leasing financiar	428.737	428.737	-	-	428.737	426.424	426.424	-	-	426.424	-

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)

Valorile juste ale creditelor si avansurilor acordate clientilor si institutiilor de credit au fost calculate prin actualizarea fluxurilor viitoare de numerar luand in considerare efectul dobanzii si al marjei de credit. Impactul ratei de dobanda se bazeaza pe miscarile ratelor dobanzilor pietei, in timp ce marjele de credit sunt determinate de probabilitatea de nerambursare (PD) folosite pentru calculul intern de risc. Pentru calculul valorii juste, creditele si avansurile au fost grupate in portofolii omogene, bazate pe metodele de rating, clasa de rating, maturitate si tara de rezidenta a clientului.

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

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

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

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

Grup								
Mii RON	Preturi cotate pe piata intr-o piata activa - Nivel 1		Model bazat pe date din pietele observabile - Nivel 2		Model bazat pe date din pietele non-observabile - Nivel 3		Total	
ACTIVE	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2021	31.12.2020
Active financiare detinute pentru tranzactionare	557,740	1,062,340	454,659	185,081	1,156	1,401	1,013,555	1,248,822
Instrumente financiare derivate	-	-	39,856	38,490	1,156	1,401	41,012	39,891
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	557,740	1,062,340	414,803	146,591	-	-	972,543	1,208,931
Active financiare necotate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	2,891	40,726	-	-	65,239	64,013	68,130	104,739
Instrumente de capital	2,891	40,726	-	-	32,347	34,307	35,238	75,033
Titluri de datorie	-	-	-	-	31,286	27,781	31,286	27,781
Credite si avansuri	-	-	-	-	1,606	1,925	1,606	1,925
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	7,879,545	7,416,019	406,949	90,986	21,677	29,121	8,308,171	7,536,126
Titluri de datorie	7,879,545	7,416,019	406,949	90,986	21,677	29,121	8,308,171	7,536,126
Total active	8,440,176	8,519,085	861,608	276,067	88,072	94,535	9,389,856	8,889,687
Datorii	-	-	-	-	-	-	-	-
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	-	-	35,597	52,051	-	-	35,597	52,051
Instrumente financiare derivate	-	-	35,597	52,051	-	-	35,597	52,051
Total datorii	-	-	35,597	52,051	-	-	35,597	52,051

Banca								
Mii RON	Preturi cotate pe piata intr-o piata activa - Nivel 1		Model bazat pe date din pietele observabile - Nivel 2		Model bazat pe date din pietele non-observabile - Nivel 3		Total	
ACTIVE	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2021	31.12.2020
Active financiare detinute pentru tranzactionare	557,740	1,062,340	454,659	185,081	1,156	1,401	1,013,555	1,248,822
Instrumente financiare derivate	-	-	39,856	38,490	1,156	1,401	41,012	39,891
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	557,740	1,062,340	414,803	146,591	-	-	972,543	1,208,931
Active financiare necotate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	2,891	40,726	-	-	65,004	63,778	67,895	104,504
Instrumente de capital	2,891	40,726	-	-	32,112	34,072	35,003	74,798
Titluri de datorie	-	-	-	-	31,286	27,781	31,286	27,781
Credite si avansuri	-	-	-	-	1,606	1,925	1,606	1,925
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	7,879,545	7,416,019	340,096	90,024	21,677	5,482	8,241,318	7,511,525
Titluri de datorie	7,879,545	7,416,019	340,096	90,024	21,677	5,482	8,241,318	7,511,525
Total active	8,440,176	8,519,085	794,755	275,105	87,837	70,661	9,322,768	8,864,851
Datorii	-	-	-	-	-	-	-	-
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	-	-	35,597	52,051	-	-	35,597	52,051
Instrumente financiare derivate	-	-	35,597	52,051	-	-	35,597	52,051
Total datorii	-	-	35,597	52,051	-	-	35,597	52,051

20. Valoarea justa a instrumentelor financiare (continuare)**20.2. Instrumente financiare evaluate la valoarea justa in situatia pozitiei financiare (continuare)**

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

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

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

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

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

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

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

Parametrii neobservabili din calculul CVA sunt: probabilitatea de nerambursare (PD – Probability of Default) si pierderea in caz de nerambursare (LGD – Loss Given Default). Probabilitatile de nerambursare sunt rezultatul estimarilor interne in contextul dezvoltarii modelelor de rating si sunt folosite in evaluarea riscului de credit inclusiv al CVA. Fiecarei contrapartide, in functie de ratingul primit, i se asociaza o probabilitate de nerambursare. Parametrul LGD pentru calculul CVA are valoarea de 60%.

La 30 iunie 2021, valoarea justa a actiunilor preferentiale la VISA Inc s-a bazat pe ipoteze si estimari rezonabile si au fost clasificate pe nivelul 3. Vanzarea de actiuni este limitata la anumite conditii care pot restrictiona conversia actiunilor preferentiale in actiuni VISA Inc tranzactionabile. Din cauza acestor conditii restrictive si pentru a reflecta volatilitatea potentiala a pretului actiunilor comune VISA Inc de clasa A si lichiditatea limitata a actiunilor preferentiale, valoarea justa a actiunilor preferentiale a fost plafonata prin comparatie cu actiunile comune VISA Inc de clasa A in baza unor ipoteze. Pretul actiunilor preferentiale din clasa C a fost determinat pe baza raportului de conversie de 1: 6,861 si in baza a doua marje aditionale de ajustare suplimentara: o marja de 12,65% pentru a tine cont de incertitudinea legata de pretul din piata luand in considerare lichiditatea redusa a actiunilor de clasa C, si o marja de 17,21% pentru a reflecta riscul factorului de conversie.

20. Valoarea justa a instrumentelor financiare (continuare)

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

Miscari in nivelul 3 al instrumentelor financiare clasificate la valoare justa

								Grup
Mii RON	Sold	Castig/(pierdere) in profit sau pierdere	Castig/(pierdere) in allelemente ale rezultatului global	Achizitii	Decontari	Transferuri din Stadiul 3	Diferente de curs valutar	Sold
ACTIVE	01.01.2021	-	-	-	-	-	-	30.06.2021
Active financiare detinute pentru tranzactionare	1,401	(245)	-	-	-	-	-	1,156
Instrumente financiare derivate	1,401	(245)	-	-	-	-	-	1,156
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	64,013	6,031	-	-	(4,805)	-	-	65,239
Instrumente de capital	34,307	(1,960)	-	-	-	-	-	32,347
Titluri de datorie	27,781	3,505	-	-	-	-	-	31,286
Credite si avansuri	1,925	4,486	-	-	(4,805)	-	-	1,606
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	29,121	(2)	(553)	-	(23,607)	16,749	(31)	21,677
Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
Titluri de datorie	29,121	(2)	(553)	-	(23,607)	16,749	(31)	21,677
Total active	94,535	5,784	(553)	-	(28,412)	16,749	(31)	88,072

								Grup
Mii RON	Sold	Castig/(pierdere) in profit sau pierdere	Castig/(pierdere) in allelemente ale rezultatului global	Achizitii	Decontari	Transferuri din Stadiul 3	Diferente de curs valutar	Sold
ACTIVE	01.01.2020	-	-	-	-	-	-	31.12.2020
Active financiare detinute pentru tranzactionare	1,828	(427)	-	-	-	-	-	1,401
Instrumente financiare derivate	1,828	(427)	-	-	-	-	-	1,401
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	90,923	12,509	-	-	(39,402)	-	(17)	64,013
Instrumente de capital	37,439	(3,115)	-	-	-	-	(17)	34,307
Titluri de datorie	49,922	13,708	-	-	(35,849)	-	-	27,781
Credite si avansuri	3,562	1,916	-	-	(3,553)	-	-	1,925
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	6,133	(3)	(649)	25,137	-	-	(1,497)	29,121
Titluri de datorie	6,133	(3)	(649)	25,137	-	-	(1,497)	29,121
Total active	98,884	12,079	(649)	25,137	(39,402)	-	(1,514)	94,535

								Banca
Mii RON	Sold	Castig/(pierdere) in profit sau pierdere	Castig/(pierdere) in allelemente ale rezultatului global	Achizitii	Decontari	Transferuri din Stadiul 3	Diferente de curs valutar	Sold
ACTIVE	01.01.2021	-	-	-	-	-	-	30.06.2020
Active financiare detinute pentru tranzactionare	1,401	(245)	-	-	-	-	-	1,156
Instrumente financiare derivate	1,401	(245)	-	-	-	-	-	1,156
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	63,778	6,031	-	-	(4,805)	-	-	65,004
Instrumente de capital	34,072	(1,960)	-	-	-	-	-	32,112
Titluri de datorie	27,781	3,505	-	-	-	-	-	31,286
Credite si avansuri	1,925	4,486	-	-	(4,805)	-	-	1,606
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	5,482	(1)	(553)	-	-	16,749	-	21,677
Titluri de datorie	5,482	(1)	(553)	-	-	16,749	-	21,677
Total active	70,661	5,785	(553)	-	(4,805)	16,749	-	87,837

								Banca
Mii RON	Sold	Castig/(pierdere) in profit sau pierdere	Castig/(pierdere) in allelemente ale rezultatului global	Achizitii	Decontari	Transferuri din Stadiul 3	Diferente de curs valutar	Sold
ACTIVE	01.01.2020	-	-	-	-	-	-	31.12.2020
Active financiare detinute pentru tranzactionare	1,828	(427)	-	-	-	-	-	1,401
Instrumente financiare derivate	1,828	(427)	-	-	-	-	-	1,401
Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	90,671	12,509	-	-	(39,402)	-	-	63,778
Instrumente de capital	37,187	(3,115)	-	-	-	-	-	34,072
Titluri de datorie	49,922	13,708	-	-	(35,849)	-	-	27,781
Credite si avansuri	3,562	1,916	-	-	(3,553)	-	-	1,925
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	6,133	(3)	(648)	-	-	-	-	5,482
Titluri de datorie	6,133	(3)	(648)	-	-	-	-	5,482
Total active	98,632	12,079	(648)	-	(39,402)	-	-	70,661

21. Litigii si datorii contingente**Litigii**

La data de 30 iunie 2021, Banca era implicata in cursul normal al desfasurarii activitatii intr-un numar de 2.263 de litigii in calitate de parat (31 Decembrie 2020: 2.669).

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 2021.

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

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

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

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

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

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

Drept urmare, BCR Banca Pentru Locuinte S.A. a inceput procesul de stabilire a sumelor care trebuie sa faca parte din iesirile probabile viitoare de resurse referitoare la litigiul CCR, in conformitate cu decizia finala a Inaltei Curti de Casatie si Justitie (constand in prime de stat, dobanzi si penalitati). Iesirea probabila viitoare de resurse a fost estimata si inregistrata ca si provizion in conformitate cu cerintele IAS 37. In decembrie 2019, s-a inregistrat provizionul pentru impozitul retinut la sursa aferent prejudiciului pretins „WHT”. Acest provizion nu este strict legat de litigiu, ci deriva din regimul fiscal care s-ar putea aplica de catre stat in cazul unei posibile reinterpretari fiscale. Acest provizion a fost agregat (inclus) in aceeasi categorie, denumita „Alte provizioane”, iar valoarea totala rezultata la 30 iunie 2021 a fost de 661,93 milioane RON (689,35 milioane RON la 31.12.2020).

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

Pentru punerea in aplicare a restului masurilor in conformitate cu Decizia CCR, Banca a solicitat CRR mai multe amanari ale termenului de implementare a deciziei – ultimul termen acordat de CRR fiind data de 2 februarie 2021.

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

- In Romania: Decizia ICCJ nr. 3541/21 iunie 2019 a fost atacata, Banca inaintand doua apeluri extraordinare:
 - Revizuire: cu urmatorul termen pe fond la 15 septembrie 2021, la Inalta Curte de Casatie si Justitie a Romaniei;
 - Contestarea Anulării: a fost respinsa de catre Inalta Curte de Casatie si Justitie in data de 27 mai 2021.
- La nivel european: BpL a formulat cerere la Curtea Europeana pentru Drepturile Omului, prezentand documentele relevante pentru cauza la 17.01.2020.

Referitor la punctul Deciziei CCR privind colectarea prejudiciului, BpL a initiat toate formalitatile catre Ministerul Dezvoltarii Regionale si Administratiei Publice aferente procesului de colectare a sumelor (reprezentand prime de stat platite clientilor si accesorii) furnizand toate datele necesare si calculele exacte pentru fiecare persoana fizica (debitorul principal al obligatiei de plata) si este in prezent in dialog cu Ministerul pentru stabilirea masurilor adecvate pentru o astfel de recuperare.

21. Litigii si datorii contingente (continuare)**Litigiul BFP (Bucharest Financial Plaza)**

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

In noiembrie 2019, Curtea Internationala de Arbitraj a respins cererea Primariei. Impotriva acestei decizii, reclamantul a formulat o actiune in anulare, care a fost respinsa la 12 octombrie 2020. Reclamantul a formulat recurs impotriva acestei decizii. Primul termen a fost stabilit pentru 14 septembrie 2021.

Pana la data publicarii acestor situatii financiare, nu au fost inregistrate modificari semnificative ale litigiilor prezentate in situatiile financiare ale exercitiului financiar incheiat la 30 iunie 2021.

Litigii de natura fiscala**Ajustari privind preturile de transfer si impozitul cu retinere la sursa calculat in legatura cu aceste ajustari**

Urmare a controlului fiscal efectuat in legatura cu impozitul pe profit si TVA pentru perioada 1 ianuarie 2012 – 31 decembrie 2015, autoritatile fiscale romane au ajustat baza impozabila a impozitului pe profit cu suma de 636.390.561 RON, stabilind astfel un impozit pe profit suplimentar in suma de 101.822.490 RON. Impozitul pe profit suplimentar a fost platit corespunzator de catre Banca.

BCR a fost subiectul unui control fiscal partial in legatura cu impozitul cu retinere la sursa datorat in legatura cu veniturile obtinute din Romania de nerezidenti, pentru perioada 1 ianuarie 2014 – 31 decembrie 2015, iar Autoritatile fiscale romane au stabilit un impozit cu retinere la sursa suplimentar in suma de 43.070.398 RON, in legatura cu venituri din dobanzi in suma de 226,119,588 RON platite de BCR catre Erste dar si dobanzi si penalitati de intarziere in suma de 23.903.244 RON. Banca a platit toate sumele in termenele legale impuse de autoritatile fiscale si a contestat in instanta deciziile de impunere, in termenele legale.

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

Dupa mai bine de 2 ani de discutii cu Autoritatea Fiscala din Austria in cadrul MAP, la 23 decembrie 2020 ANAF a emis o decizie de respingere a initierii MAP. Aceasta decizie este considerata de BCR si consultantii/avocatii sai ca fiind nejustificata, deoarece ANAF nu se poate retrage din procedurile incepute la 27 aprilie 2018. Banca a depus o contestatie impotriva acestei decizii la ANAF, dar care a fost respinsa pe 18 februarie 2021. Pe 22 iunie 2021, Banca a initiat o actiune in justitie pentru anularea deciziei ANAF de respingere a MAP.

Avand in vedere deciziile Autoritatilor fiscale din Romania de a ajusta bazele de impunere pentru Impozitul pe profit si Impozitul cu retinere la sursa, respectiv de a impune suplimentar Impozit pe profit pentru perioada 2012-2015 si Impozit cu retinere la sursa pentru perioada 2014-2015, Banca a analizat necesitatea inregistrarii unui provizion in legatura cu posibilele obligatii reprezentand Impozit pe profit si Impozit cu retinere la sursa datorate pentru perioada 2016-2020.

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

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

Potrivit avizului consultantilor externi si al avocatilor si pe baza informatiilor si analizelor disponibile, la 31 decembrie 2020 conducerea Bancii a apreciat ca exista sanse pentru o solutie favorabila pe fond impotriva autoritatilor fiscale din Romania. Cu toate acestea, din cauza ultimei decizii a ANAF de a respinge MAP, sansele unei solutii favorabile estimate de avocati au scazut in comparatie cu perioadele anterioare.

Luand in considerare noile rezultate ale analizei efectuate de conducerea Bancii, asa cum s-a mentionat mai sus, pe baza carora este probabil sa se produca o iesire de resurse economice in viitor si pe baza dispozitiilor IAS 37 "Provizioane, active si datorii contingente", s-a concluzionat ca, la 31 decembrie 2020, sunt indeplinite conditiile IAS 37 pentru inregistrarea unui provizion in legatura cu tratamentul fiscal al tranzactiilor intra-grup aplicate de Banca in perioada 2016 - 2020. Prin urmare, a fost recunoscut un provizion aferent in valoare de 35 milioane RON.

In prima jumatate a anului 2021, Banca a majorat provizionul la o suma totala de 85,9 milioane lei.

21. Litigii si datorii contingente (continuare)**Deprecierea participatiilor in filiale**

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

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

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

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

Activul mentionat mai sus a facut obiectul unor evaluari succesive independente in perioada urmatoare si, desi in prezent exista inca o incertitudine considerabila cu privire la momentul deciziei finale in instanta, probabilitatea unui rezultat favorabil pentru Banca nu s-a modificat si, prin urmare, a fost mentinut pentru sfarsitul lunii iunie 2021.

22. Evenimente ulterioare

Nu s-au produs evenimente ulterioare semnificative dupa data bilantului care nu au fost incluse in situatiile financiare.

PERSOANA AUTORIZATA,

Nume, prenume, semnatura

Vicepresedinte Executiv,

Elke Meier

Elke MeierDigitally signed by Elke
Meier
Date: 2021.08.10 17:48:48
+02'00'

PERSOANA AUTORIZATA,

Nume, prenume si semnatura

Director Executiv, Directia Contabilitate,

Gina Badea

**BADEA
GINA**Digitally signed
by BADEA GINA
Date: 2021.08.06
09:46:29 +03'00'