

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR

SEMESTRUL 1 2023

*In conformitate cu
Regulamentul BNR Nr.
5/2013 privind
cerintele prudentiale
pentru institutiile de
credit, cu modificarile
si completarile
ulterioare si Partea 8
din Regulamentul (UE)
Nr. 575/2013 privind
cerintele prudentiale
pentru institutiile de
credit si societatile de
investitii*

Inregistrata in Romania

*Registrul Comertului
J40/90/1991*

*Cod Unic de inregistrare
361757*

*Registrul Bancar RB-
PJR-40-008/18.02.1999*

www.bcr.ro

Cuprins

1	Introducere	5
2	Cerinte de Publicare Neaplicabile	6
3	Fonduri proprii	7
4	Indicatorii-cheie și prezentarea generală a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc	13
5	Riscul de credit	15
6	Ajustări de Valoare privind Riscul de Credit	17
7	Riscul de Contrapartida	22
8	Amortizorul anticiclic de capital	26
9	Tehnici de diminuare a riscului de credit	27
10	Riscul de piață	31
11	Expunerea la Riscul de Rata a Dobânzii Aferent Pozițiilor Neincluse în Portofoliul de Tranzacționare	34
12	Riscul de lichiditate	35
13	Indicatorul efectului de levier	46
14	Riscurile de mediu, sociale și de guvernanta (ESG)	49
15	Abrevieri	59

Lista de tabele, formulare și grafice

1 Articole CRR 2 neaplicabile	6
2 Formularul UE LI3 – Prezentarea diferentelor existente între perimetrele de consolidare (pentru fiecare entitate)	7
3 Formularul UE CC1 – Compoziția fondurilor proprii reglementate	9
4 Formularul UE CC2 – Reconcilierea fondurilor proprii reglementate cu bilanțul în situațiile financiare auditate	12
5 Formularul UE OV1 – Prezentare generală a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc	13
6 Formularul UE KM1 – Indicatorii-cheie	14
7 Formularul UE CQ1: Calitatea creditului expunerilor restructurate în urma dificultăților financiare	17
8 Formularul UE CQ3: Calitatea creditului expunerilor performante și neperformante pe numărul de zile în care sunt restante	18
9 Formularul UE CR1: Expuneri performante și neperformante și provizioanele aferente	18
10 Formularul UE CQ4: Calitatea expunerilor neperformante în funcție de localizarea geografică	19
11 Formularul UE CQ5: Calitatea creditului împrumuturilor și avansurilor acordate societăților nefinanciare, pe ramuri de activitate	19
12 Formularul UE CQ7: Garanții reale obținute prin intrare în posesie și executare	20
13 Formularul UE CR1-A: Scadența expunerilor	20
14 Formularul UE CR2: Variațiile stocului de credite și avansuri neperformante	21
15 Expunere provenită din instrumentele derivate	22
16 Expunere provenită din tranzacții de finanțare prin titluri	22
17 Formularul UE CCR1 – Analiza expunerii la CCR în funcție de abordare	23
18 Formularul UE CCR2 – Tranzacții supuse cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA	24
19 Formularul UE CCR5 – Compoziția garanțiilor reale pentru expunerile la riscul de credit al contrapartii	24
20 Formularul UE CCR3 – Abordarea standardizată – Expuneri supuse riscului de credit al contrapartii în funcție de clasă de expuneri și de ponderile de risc	25
21 Formularul UE CCyB1 – Repartizarea geografică a expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic	26
22 Formularul UE CCyB2 – Cuantumul amortizorului anticiclic de capital specific instituției	26
23 Principalele tipuri de garanții	28
24 Formularul UE CR3: Tehnici de diminuare a riscului de credit	28
25 Formularul UE CR4: Abordarea standardizată – Expunere la riscul de credit și efectele CRM	29
26 Formularul UE CR5 – Abordarea standardizată	30
27 Formularul UE MR1 – Risc de piață în cadrul abordării standardizate	33
28 Formularul UE IRRBB1 – Risc de rată a dobânzii pentru activitățile din afara portofoliului de tranzacționare	34
29 Concentrarea surselor de finanțare (la 30 iunie 2023 pentru BCR individual)	38
30 Compoziția HLA pentru BCR individual	38
31 Structura portofoliului în funcție de maturitatea reziduală, emitent și tip (mod înregistrare în contabilitate) la 30 iunie 2023 pentru BCR individual	38
32 Expuneri din derivate	39
33 Compoziția rezervei de lichiditate pe valute	40
34 UE LIQ1 – Informații cantitative privind LCR	41
35 UE LIQ2: Indicatorul de finanțare stabilă netă (BCR Grup)	42
36 UE LR1 - LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile și a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier	46
37 UE LR2 - LRCom: Publicarea informațiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier	47

38 UE LR3 - LRSpl: Defalcarea expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT-urilor și a expunerilor exceptate)	48
39 Formularul 1 ABE/ITS/2022/01: Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului potențial al tranziției legate de schimbările climatice: Calitatea expunerilor în funcție de sector, emisii și scadența reziduală	54
40 Formularul 2 ABE/ITS/2022/01: Portofoliul bancar - Indicatori ai riscului potențial al tranziției legate de schimbările climatice: credite garantate cu bunuri imobiliare – eficiența energetică a garanției reale	56
41 Formularul 4 ABE/ITS/2022/01: Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului potențial al tranziției legate de schimbările climatice: expuneri față de cele 20 de firme cu cele mai ridicate emisii de dioxid de carbon	57
42 Formularul 5 ABE/ITS/2022/01: Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului fizic potențial legat de schimbările climatice: expuneri supuse unui risc fizic	58

1 Introducere

Prevederile Regulamentului BNR Nr. 5/2013 privind cerințele prudentiale pentru instituțiile de credit, cu modificările ulterioare, și Regulamentul (UE) Nr. 2019/876 (CRR2) de modificare a Regulamentului (UE) Nr. 575/2013 (CRR) se aplică la nivelul Grupului BCR, numit în continuare "Grupul BCR". Acest raport este întocmit la nivel consolidat (IFRS), potrivit reglementărilor BNR. Toate informațiile sunt prezentate la data de 30 iunie 2023, dacă nu este altfel menționat.

În urma unei evaluări de ansamblu a frecvenței informațiilor supuse publicării în cadrul Raportului de Transparență conform Pilonului 3, acest raport trimestrial furnizează în principal o actualizare a ariilor menționate în continuare, care sunt totodată conforme cu recomandările Autorității Bancare Europene ("ABE"), în cadrul Raportului Final "Raport final de implementare a standardelor tehnice privind publicarea de către instituții a informațiilor de la titlurile II și III din Partea a 8-a a Regulamentului UE Nr. 575/2013 (ABE/ITS/2020/04) și Regulamentului UE 2019/876 al Parlamentului European și al Consiliului din 20 mai 2019.

Având în vedere cele de mai sus, ariile care necesită publicarea trimestrială sunt după cum urmează:

- Informații legate de prezentarea generală a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc
- Informații legate de indicatorii cheie, inclusiv informații despre cerințele Pilonului 2
- Informații legate de indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate, rezervele de lichiditate, ieșirile de numerar, intrările de numerar și activele lichide de calitate înaltă, însoțite de informații calitative
- Informații privind compararea fondurilor proprii, a ratelor de capital și de levier
- Informații despre expunerile la risc și calitatea creditului
- Informații despre riscurile ESG.

În afara de domeniile acoperite de cadrul Pilonului 3 în temeiul Ghidului ABE/ITS/2020/04, există câteva arii suplimentare care necesită publicarea trimestrială a informațiilor, după cum urmează:

- ABE/ITS/2021/07 – Raport final – Standarde de implementare pentru modificarea Regulamentului UE nr. 637/2021 privind publicarea informațiilor privind expunerile rezultate din gestionarea riscului de rată a dobânzii asociat activităților din afara portofoliului de tranzacționare în conformitate cu art. 448 din Regulamentul UE nr. 575/2013.
- ABE/ITS/2022/01 – Raport final – Standarde tehnice privind cerințele de publicare pentru riscurile de mediu, sociale și de guvernanta, în conformitate cu articolul 449a din Regulamentul CRR.

Toate informațiile se regăsesc în "RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR 2022, care este disponibil pe site-ul Grupului BCR (<https://www.bcr.ro/ro/investitori/transparența-publicare>).

Informațiile adiționale cu privire la rezultatele financiare și operaționale ale Grupului BCR sunt prezentate în Situații Financiare Interimare – Neauditate – 30 Iunie 2023, document denumit în continuare Raportul Grupului BCR. Raportul Grupului BCR este disponibil pe site-ul Grupului BCR (<https://www.bcr.ro/ro/investitori/rapoarte-financiare>).

2 Cerințe de Publicare Neaplicabile

Următorul tabel furnizează informații cu privire la articolele din CRR 2 care nu sunt acoperite prin Raportul de Transparență sau prin alte rapoarte menționate mai sus, precum și motivul pentru care aceste articole sunt considerate neaplicabile.

1 Articole CRR 2 neaplicabile

Numar articol CRR	Descriere articol CRR	Motivul neaplicabilitatii	Formulare neaplicabile
438 (h) și (e)	Cerintele de fonduri proprii și activele ponderate la risc	Grupul BCR calculează activele ponderate la risc conform abordării standardizate.	Formularul UE CR8 Formularul UE CR10 Formularul UE CCR7
439 (l)	Expunerea la riscul de credit al contrapartii	Grupul BCR calculează activele ponderate la risc conform abordării standardizate.	Formularul UE CCR4
439 (j)	Expunerea la riscul de credit al contrapartii	Grupul BCR nu deține un portofoliu de instrumente financiare derivate de credit.	Formularul UE CCR6
439 (i)	Expunerea la riscul de credit al contrapartii	Grupul BCR nu are expuneri la contrapartii centrale.	Formularul UE CCR8
442 (c) și (f)	Expunerea la riscul de credit și riscul de diminuare a valorii creanței	Raportul dintre valoarea contabilă brută a creditelor neperformante și avansurilor și valoarea contabilă brută totală a creditelor și avansurilor, care fac obiectul definiției de neperformant în conformitate cu Articolul 47a din CRR2 pentru Grupul BCR, nu depășește 5%.	Formularul UE CR2a Formularul UE CQ2
449 (j-l)	Securitzare	Grupul BCR nu deține în portofoliu expuneri la poziții din securitzare.	Formularul UE SEC1 Formularul UE SEC2 Formularul UE SEC3 Formularul UE SEC4 Formularul UE SEC5
452 (g)	Utilizarea abordării IRB în ceea ce privește riscul de credit	Grupul BCR calculează activele ponderate la risc conform abordării standardizate.	Formularul UE CR6 Formularul UE CCR4
453 (j) și (g)	Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit	Grupul BCR calculează activele ponderate la risc conform abordării standardizate.	Formularul UE CR7 Formularul UE CR7-A
455 (d), (e) și (g)	Utilizarea modelelor interne de risc de piață	Grupul BCR nu aplică modele interne privind riscul de piață.	Formularul UE MR2-A Formularul UE MR2-B Formularul UE MR3 Formularul UE MR4

3 Fonduri proprii

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 437 (a) CRR 2

Pentru cerințele de publicare a fondurilor proprii, Grupul BCR îndeplinește prevederile articolului 437 din CRR 2. Pe baza cerințelor definite de Autoritatea Bancară Europeană în standardele tehnice de punere în aplicare, trebuie furnizate următoarele informații:

- O reconciliere completă a elementelor de capital de nivel 1 de bază (CET1), a elementelor de capital suplimentar de nivel 1 (AT1), a elementelor de capital de nivel 2 (T2), a filtrelor și deducerilor prudentiale din fondurile proprii aplicate în conformitate cu articolele 32-36, 56, 66 și 79, cu bilanțul instituției din situațiile financiare neauditate în conformitate cu articolul 437 litera (a) CRR 2.

Situația poziției financiare în scop CRR

Datorită aplicării unor reglementări diferite, Grupul BCR distinge două perimetre de consolidare:

- Perimetrul de consolidare prudentială în conformitate cu articolele 18 și 19 din CRR 2
- Perimetrul de consolidare contabilă în conformitate cu IFRS 10 – Situațiile Financiare la nivel consolidat.

Tabelul de mai jos prezintă informații referitoare la metoda de consolidare aplicată pentru fiecare entitate în conformitate cu perimetrele de consolidare prudentială și contabilă aplicate:

2 Formularul UE LI3 – Prezentarea diferentelor existente între perimetrele de consolidare (pentru fiecare entitate)

	Metoda de consolidare contabilă	Metoda de consolidare prudentială				Dedusa	Descrierea entității
		Consolidare globală	Metoda consolidării proporționale	Metoda punerii în echivalență	Nu se consolidează și nu se deduce		
Banca Comercială Română	Consolidare globală	X					Instituii de credit
BCR Chisinau	Consolidare globală	X					Instituii de credit
BCR Banca pentru Locuințe	Consolidare globală	X					Instituii de credit
BCR Leasing	Consolidare globală	X					Alte instituii financiare -leasing financiar
BCR Pensii	Consolidare globală	X					Alte instituii financiare - Administrator al fondurilor de pensii
BCR Suport Colect	Consolidare globală	X					Instituii nefinanciare - întreprindere prestatoare de servicii auxiliare
BCR Payments	Consolidare globală	X					Alte instituii financiare
Fleet Management	Metoda punerii în echivalență			X			Instituii nefinanciare
Fondul de Garantare a Creditului Rural IFN SA	Metoda punerii în echivalență			X			Alte instituii financiare
BCR Social Finance	Metoda punerii în echivalență			X			Alte instituii financiare
CIT ONE	Metoda punerii în echivalență			X			Instituii nefinanciare - întreprindere prestatoare de servicii auxiliare

Considerații privind metodele de consolidare pentru calcularea fondurilor proprii consolidate în conformitate cu CRR 2

Sumele care sunt utilizate ca bază pentru calcularea fondurilor proprii se bazează pe definițiile perimetrului de consolidare prudentială, în conformitate cu CRR 2. Capitalul atribuibil societății mamă, precum și cel atribuibil interesului minoritar din entitățile integral consolidate, sunt determinate pe baza cerințelor de consolidare prudentială, în conformitate cu CRR 2.

Consideratii privind entitatile din sectorul financiar neconsolidate si creantele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare rezultata din diferentele temporare, in calculul fondurilor proprii de nivel 1 de baza, ale Grupului BCR

Valorile contabile reprezentand investitiile in entitati din sectorul financiar trebuie sa fie deduse din fondurile proprii, bazat pe cerintele definite la articolul 36 alineatul (1) litera (h), articolul 45 si articolul 46 din CRR pentru investitii nesemnificative si articolele 36 (1) (i) CRR, articolul 43 si articolul 45 din CRR pentru investitii semnificative. In acest scop, investitiile nesemnificative sunt definite ca investitii in entitati din sectorul financiar, in care participatia este egala sau mai mica de 10% din fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET1) ale entitatilor relevante din sectorul financiar, in timp ce investitiile semnificative sunt definite ca participatii care depasesc 10% din fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET 1) ale entitatilor relevante din sectorul financiar.

Calculul procentului de participare intr-o entitate din sectorul financiar trebuie sa tina cont de toate detinerile directe, indirecte si sintetice detinute in entitatea relevanta.

In conformitate cu articolul 46 alineatul (1) CRR, participatiile in investitii nesemnificative trebuie deduse numai in cazul in care suma totala pentru astfel de investitii depaseste un prag definit de 10% in raport cu CET1 al institutiei raportoare. Deducerea se aplica la suma care depaseste pragul de 10%. Sumele care sunt egale sau mai mici de 10% din CET1 al institutiei raportoare sunt luate in considerare in cadrul RWA bazat pe cerintele din articolul 46 alineatul (4) CRR.

Pentru deducerea investitiilor semnificative in CET1 ale entitatilor din sectorul financiar, este definit un prag la articolul 48 alineatul (2) CRR 2. In conformitate cu articolul 48 alineatul (2) CRR 2, investitiile semnificative in CET1 ale entitatilor din sectorul financiar vor fi deduse numai in cazul in care depasesc 10% din CET1 al institutiei raportoare. In cazul in care pragul de 10% este depasit, deducerea este limitata la valoarea cu care pragul definit este depasit. Suma ramasa trebuie sa fie luata in considerare in calculul RWA. Pondere de risc (RW) este de 250%, in conformitate cu articolul 48 alineatul (4) CRR 2.

Se aplica un prag de 10% raportat la CET1 al institutiei raportoare pentru creantele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare si decurge din diferentele temporare in conformitate cu articolul 48 alineatul (3) CRR 2. In cazul in care suma pentru creantele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare decurgand din diferentele temporare, depaseste pragul de 10 % din CET1 al institutiei raportoare, suma ce depaseste trebuie sa fie dedusa din CET1 al institutiei raportoare. Suma care este egala sau mai mica decat pragul definit la articolul 48 alineatul (3) din CRR 2 trebuie luata in considerare in calculul RWA, cu un RW de 250%, in conformitate cu articolul 48 alineatul (4) CRR 2.

In plus fata de pragurile mentionate anterior, un prag combinat pentru deducerea investitiilor semnificative in conformitate cu articolul 36 alineatul (1) (i) CRR 2 si pentru creantele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare, care decurge din diferentele temporare in conformitate cu articolul 36 alineatul (1) (c) CRR 2, precum si in conformitate cu articolul 38 CRR este definit la articolul 48 alineatul (2) CRR 2. Pragul combinat in conformitate cu articolul 48 alineatul (2) din CRR 2 este definit la 17,65 % din CET1 al institutiei raportoare. In cazul in care pragul este depasit, suma care depaseste trebuie sa fie dedusa din CET1 al institutiei raportoare. Suma ramasa trebuie sa fie luata in considerare in calculul RWA. Un RW de 250% se aplica pentru suma care nu depaseste pragul de 17,65 %, in conformitate cu articolul 48 alineatul (4) din CRR 2.

La data raportarii, 30 iunie 2023, Grupul BCR nu a depasit niciunul din pragurile mentionate anterior. Prin urmare, investitiile directe, indirecte si sintetice in entitati din sectorul financiar nu au fost deduse din fondurile proprii consolidate ale Grupului BCR si prin urmare, sunt luate in considerare in calculul RWA.

Defalcarea elementelor constitutive ale fondurilor proprii ale Grupului BCR

3 Formularul UE CC1 – Compoziția fondurilor proprii reglementate

in milioane RON		Cuatumuri	Sursa bazata pe numerele/literele de referinta ale bilantului in conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): instrumente si rezerve			
1	Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente	3,348.0	-
	din care: instrument de tip 1	3,348.0	a
	din care: instrument de tip 2	-	-
	din care: instrument de tip 3	-	-
2	Rezultatul reportat	4,642.5	b
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	1,189.9	c
EU-3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	-	-
4	Cuatumul elementelor eligibile mentionate la articolul 484 alineatul (3) si conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 de baza	-	-
5	Interesele minoritare (cuatumul care poate fi inclus in fondurile proprii de nivel 1 de baza consolidate)	-	-
EU-5a	Profiturile interimare verificate in mod independent, dupa deducerea oricaror obligatii sau dividende previzibile	-	-
6	Fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET1) inainte de ajustari de reglementare	9,180.4	-
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): ajustari de reglementare			
7	Ajustari de valoare suplimentare (valoare negativa)	(24.7)	-
8	Imobilizarile necorporale (excluzand obligatiile fiscale aferente) (valoare negativa)	(223.6)	d
10	Creantele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferente temporare [fara obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativa)	-	-
11	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justa, reprezentand castiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de numerar ale instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa	-	-
12	Valorile negative care rezulta din calcularea cuantumurilor pierderilor asteptate	-	-
13	Orice crestere a capitalului propriu care rezulta din activele securitizate (valoare negativa)	-	-
14	Castigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justa a datorilor si care rezulta din modificarea propriei calitati a creditului	-	-
15	Activele fondului de pensii cu beneficii determinate (valoare negativa)	-	-
16	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de baza (valoare negativa)	-	-
17	Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoare negativa)	-	-
18	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (cuantum peste pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)	-	-
19	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (cuantum peste pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)	-	-
EU-20a	Cuatumul expunerii aferent urmatoarelor elemente care se califica pentru o pondere de risc de 1 250 %, atunci cand institutia opteaza pentru alternativa deducerii	-	-
EU-20b	din care: detineri calificate din afara sectorului financiar (valoare negativa)	-	-
EU-20c	din care: pozitii din securitizare (valoare negativa)	-	-
EU-20d	din care: tranzactii incomplete (valoare negativa)	-	-
21	Creantele privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare [cuantum peste pragul de 10 %, cu deducerea obligatiilor fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativa)	-	-
22	Cuatumul peste pragul de 17,65 % (valoare negativa)	-	-
23	din care: detineri directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa	-	-
25	din care: creante privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare	-	-
EU-25 a	Pierderile exercitiului financiar in curs (valoare negativa)	-	-
EU-25b	Impozitele previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de baza, cu exceptia cazului in care institutia ajusteaza corespunzator cuantumul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de baza, in masura in care astfel de impozite reduc cuantumul pana la care aceste elemente pot fi utilizate pentru acoperirea riscurilor sau a pierderilor (valoare negativa)	-	-
27	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depasesc elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale institutiei (valoare negativa)	-	-
27a	Alte ajustari de reglementare	(166.5)	-
28	Ajustari reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET1)	(414.8)	-
29	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	8,765.6	-

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2023

continuare: Formularul UE CC1 – Compoziția fondurilor proprii reglementate

in milioane RON		Cuantumuri	Sursa bazata pe numerele/literele de referinta ale bilantului in conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat
Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente			
30	Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente	741.6	-
31	din care: clasificate drept capital propriu in conformitate cu standardele contabile aplicabile	741.6	-
32	din care: clasificate drept datorii in conformitate cu standardele contabile aplicabile	-	-
33	Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 484 alineatul (4) din CRR si conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-	-
EU-33a	Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 494a alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-	-
EU-33b	Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 494b alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-	-
34	Fondurile proprii de nivel 1 de baza eligibile incluse in fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse pe randul 5) emise de filiale si detinute de parti terte	-	-
35	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminarii progresive	-	-
36	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) inainte de ajustarile de reglementare	741.6	-
Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustari de reglementare			
37	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (valoarea negativa)	-	-
38	Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoarea negativa)	-	-
39	Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (valoarea peste pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoarea negativa)	-	-
40	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoarea negativa)	-	-
42	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 2 (T2) care depasesc elementele de fonduri proprii de nivel 2 ale institutiei (valoarea negativa)	-	-
42a	Alte ajustari de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	-	-
43	Ajustari de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	-	-
44	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	741.6	-
45	Fondurile proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	9,507.2	-
Fondurile proprii de nivel 2 (T2): instrumente			
46	Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente	1,240.9	e
47	Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 484 alineatul (5) din CRR si conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 2, astfel cum se descrie la articolul 486 alineatul (4) din CRR	-	-
EU-47a	Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 494a alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 2	-	-
EU-47b	Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 494b alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 2	-	-
48	Instrumentele de fonduri proprii eligibile incluse in fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare si instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar neincluse pe randul 5 sau 34) emise de filiale si detinute de parti terte	-	-
49	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminarii progresive	-	-
50	Ajustarile pentru riscul de credit	-	-
51	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) inainte de ajustarile de reglementare	1,240.9	-
Fondurile proprii de nivel 2 (T2): ajustari de reglementare			
52	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 si imprumaturile subordonate (valoarea negativa)	-	-
53	Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 si imprumaturile subordonate ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoarea negativa)	-	-
54	Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 si imprumaturile subordonate ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (cuantumul peste pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoarea negativa)	-	-
55	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 si imprumaturile subordonate ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoarea negativa)	-	-
EU-56a	Deducerile eligibile din datoriile eligibile care depasesc elementele de datorii eligibile ale institutiei (valoarea negativa)	-	-
EU-56b	Alte ajustari de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 2	-	-
57	Ajustarile de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)	-	-
58	Fondurile proprii de nivel 2 (T2)	1,240.9	-
59	Fondurile proprii totale (TC = T1 + T2)	10,748.0	-
60	Cuantumul total al expunerii la risc	49,134.6	-

Raportul de Transparenta al Grupului BCR pentru semestrul I 2023

continuare: Formularul UE CC1 – Compoziția fondurilor proprii reglementate

in milioane RON		Cuatumuri	Sursa bazata pe numerele/literele de referinta ale bilantului in conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat
Ratele de adecvare a capitalului si cerintele de capital, inclusiv amortizoarele			
61	Fondurile proprii de nivel 1 de baza	17.84%	-
62	Fondurile proprii de nivel 1	19.35%	-
63	Fonduri proprii totale	21.87%	-
64	Cerintele globale de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale institutiei	11.07%	-
65	din care: cerinta privind amortizorul de conservare a capitalului	2.50%	-
66	din care: cerinta privind amortizorul anticiclic de capital	0.49%	-
67	din care: cerinta privind amortizorul de risc sistemic	1.50%	-
EU-67a	din care: cerinta privind amortizorul pentru institutii globale de importanta sistemic (G-SII) sau alte institutii de importanta sistemica (O-SII)	1.50%	-
EU-67b	din care: cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	2.09%	-
68	Fondurile proprii de nivel 1 de baza (ca procentaj din cuantumul expunerii la risc) disponibile dupa indeplinirea cerintelor de capital minim	13.14%	-
Cuatumuri sub pragurile pentru deducere (inainte de ponderarea la riscuri)			
72	Detinerile directe si indirecte de fonduri proprii si datorii eligibile ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (cuantum sub pragul de 10 % si excluzand pozitile scurte eligibile)	41.1	-
73	Detinerile directe si indirecte ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (cuantum sub pragul de 17,65 % si excluzand pozitile scurte eligibile)	26.2	-
75	Creantele privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare [cuantum sub pragul de 17,65 %, excluzand obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR]	-	-
Plafone aplicabile pentru includerea provizioanelor in fondurile proprii de nivel 2			
76	Ajustarile pentru riscul de credit incluse in fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de expunerile care fac obiectul abordarii standardizate (inainte de aplicarea plafonului)	-	-
77	Plafonul pentru includerea ajustarilor pentru riscul de credit in fondurile proprii de nivel 2 conform abordarii standardizate	-	-
78	Ajustarile pentru riscul de credit incluse in fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de expunerile care fac obiectul abordarii bazate pe modele interne de rating (inainte de aplicarea plafonului)	-	-
79	Plafonul pentru includerea ajustarilor pentru riscul de credit in fondurile proprii de nivel 2 conform abordarii bazate pe modele interne de rating	-	-
Instrumente de capital care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva (aplicabile numai intre 1 ianuarie 2014 si 1 ianuarie 2022)			
80	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de baza care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva	-	-
81	Cuatumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 de baza din cauza plafonului (depasire a plafonului dupa rascumparari si scadente)	-	-
82	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva	-	-
83	Cuatumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar din cauza plafonului (depasire a plafonului dupa rascumparari si scadente)	-	-
84	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva	-	-
85	Cuatumul exclus din fondurile proprii de nivel 2 din cauza plafonului (depasire a plafonului dupa rascumparari si scadente)	-	-
Informatii suplimentare despre pozitile fondurilor proprii:			
a	Capitalul social, inclusiv prima de emisiune; in formularul EU CC2, primele de emisiune sunt prezentate in alte rezerve	-	-
b	Rezultatul reportat: in scopul reglementarii, se scad dividendul planificat si profitul sau pierderea din anul curent	-	-
c	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (OCI): prezentarea diferita a altor rezerve (altele decat OCI) din bilant conform cerintelor de reglementare	-	-
d	Imobilizari necorporale dupa deducerea DTL-urilor asociate cu alte imobilizari necorporale	-	-
e	Instrumente T2: imprumuturi subordonate	-	-

Formularul de mai jos prezinta diferentele intre perimetrul de consolidare contabila si de reglementare si arata legatura dintre bilantul Grupului BCR din situatiile financiare publicate si valorile utilizate in formularul privind fondurile proprii (formularul UE CC1).

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2023

4 Formularul UE CC2 – Reconcilierea fondurilor proprii reglementate cu bilanțul în situațiile financiare auditate

in milioane RON	Bilanț astfel cum apare în situațiile financiare publicate	Din perimetrul de consolidare reglementat	Referință
	Jun-23	Jun-23	
Active - Defalcare pe clase de active conform bilanțului din situațiile financiare publicate			
1	Numerar și echivalente de numerar	16,777.1	16,777.1
2	Active financiare deținute în vederea tranzacționării	372.6	372.6
3	Instrumente financiare derivate	197.2	197.2
4	Alte active financiare deținute pentru tranzacționare	175.4	175.4
5	Active financiare nedestinate tranzacționării evaluate obligatoriu la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	69.8	69.8
6	Instrumente de capital	51.3	51.3
7	Titluri de datorie	18.5	18.5
8	Credite și avansuri acordate clienților	-	-
9	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	11,310.9	11,310.9
10	Titluri de datorie	11,310.9	11,310.9
11	din care titluri date în pensiune livrată	27.4	27.4
12	Active financiare evaluate la cost amortizat	70,786.8	70,881.9
13	Titluri de datorie	15,165.0	15,165.0
14	din care titluri date în pensiune livrată	97.4	97.4
15	Credite și avansuri acordate băncilor	2,825.4	2,825.4
16	Credite și avansuri acordate clienților	52,796.4	52,891.4
17	Creanțe din leasing financiar	1,945.1	2,010.9
18	Imobilizări corporale	1,003.7	857.1
19	Investiții imobiliare	136.0	136.0
20	Imobilizări necorporale	410.7	410.7
21	Investiții în asocieri în participatie și în entități asociate	26.2	51.6
22	Creanțe din impozit curent	225.6	225.6
23	Creanțe din impozit amanat	153.3	153.3
24	Active deținute în vederea vânzării	736.1	736.1
25	Creanțe comerciale și alte creanțe	827.1	824.9
26	Investiții în filiale	-	-
27	Alte active	291.0	228.1
	Total active	105,072.2	105,047.0
Datorii - Defalcare pe clase de datorii conform bilanțului din situațiile financiare publicate			
1	Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	167.4	167.4
2	Instrumente financiare derivate	167.4	167.4
3	Datorii financiare evaluate la cost amortizat	90,884.6	90,915.0
4	Depozite de la instituții bancare	1,165.4	1,165.4
5	Depozite de la clienți	78,744.9	78,776.0
6	Titluri de datorie emise	9,020.0	9,020.0
7	Alte datorii financiare	1,954.3	1,953.6
8	Datorii din leasing financiar	444.1	444.1
9	Provizioane	975.2	975.2
10	Datorii din impozit curent	117.2	116.9
11	Datorii din impozit amanat	19.9	18.2
12	Datorii asociate activelor deținute în vederea vânzării	516.2	516.2
13	Alte datorii	825.0	769.1
	Total datorii	93,949.6	93,922.2
Capital propriu			
1	Atribuibilele intereselor care nu controlează	0.1	0.1
2	Atribuibil acționarilor societății mamă	11,122.6	11,124.8
3	Capital social	2,952.6	2,952.6
4	Alte instrumente de capital	741.6	741.6
5	Rezultat reportat	5,751.6	5,754.8
6	Alte rezerve	1,676.9	1,675.9
7	Total capitaluri proprii	11,122.7	11,124.8
8	Total datorii și capitaluri proprii	105,072.2	105,047.0

4 Indicatorii-cheie și prezentarea generală a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 438 (b), (d) și ART. 447 CRR 2

Asa cum a fost menționat mai sus, Grupul BCR calculează rata de adecvare a capitalului reglementată pe baza Regulamentului Nr. 2019/876 (CRR2) care modifică Regulamentul (UE) Nr. 575/2013 (CRR), pe baza lunară, pentru BCR Individual, precum și pe baza trimestrială, la nivelul Grupului BCR (standarde IFRS).

Cerintele de capital reglementate la data de 30 iunie 2023 pentru riscul de credit, riscul de piață și riscul operațional au fost după cum urmează:

5 Formularul UE OV1 – Prezentare generală a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc

in milioane RON		Cuantumurile expunerii ponderate la risc (RWEAs)		Cerinte totale de fonduri proprii
		Jun-23	Mar-23	Jun-23
1	Riscul de credit (excluzând CCR)	40,640.7	40,706.9	3,251.3
2	Din care abordarea standardizată	40,640.7	40,706.9	3,251.3
3	Din care abordarea IRB de bază (F-IRB)	-	-	-
4	Din care abordarea bazată pe încadrare	-	-	-
EU 4a	Din care titluri de capital care fac obiectul metodei simple de ponderare la risc	-	-	-
5	Din care abordarea IRB avansată (A-IRB)	-	-	-
6	Riscul de credit al contrapartei – CCR	386.0	371.3	30.9
7	Din care abordarea standardizată	128.9	118.4	10.3
8	Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-
EU 8a	Din care expuneri față de o CPC	-	-	-
EU 8b	Din care ajustarea evaluării creditului – CVA	212.0	182.8	17.0
9	Din care alte CCR	45.1	70.1	3.6
15	Riscul de decontare	-	0.2	-
16	Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare (după plafon)	-	-	-
17	Din care abordarea SEC-IRBA	-	-	-
18	Din care SEC-ERBA (inclusiv IAA)	-	-	-
19	Din care abordarea SEC-SA	-	-	-
EU 19 a	Din care 1250 %/deducere	-	-	-
20	Riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă (riscul de piață)	62.8	83.0	5.0
21	Din care abordarea standardizată	62.8	83.0	5.0
22	Din care AMI	-	-	-
EU 22 a	Expuneri mari	-	-	-
23	Riscul operațional	8,045.1	8,095.9	643.6
EU 23a	Din care abordarea de bază	429.7	429.7	34.4
EU 23b	Din care abordarea standardizată	-	-	-
EU 23c	Din care abordarea avansată de evaluare	7,615.4	7,666.3	609.2
24	Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (supuse unei ponderi de risc de 250 %)	-	-	-
29	Total	49,134.6	49,257.4	3,930.8

La data de 30 iunie 2023, RWA total pentru Grupul BCR era de 49,134.6 mil RON, cu 122.8 mil RON în scădere comparativ cu 31 martie 2023 (49,257.4 mil. RON). Scăderea RWA pentru riscul de credit (inclusiv riscul de credit al contrapartei) cu 51.6 mil RON s-a datorat scăderii volumului de credite.

Raportul de Transparenta al Grupului BCR pentru semestrul I 2023

Un rezumat al principalelor informatii prudentiale si de reglementare si al indicatorilor Grupului BCR este prezentat in tabelul de mai jos.

6 Formularul UE KM1 – Indicatorii-cheie

in milioane RON		Jun-23	Mar-23	Dec-22	Sep-22	Jun-22
Fonduri proprii disponibile (cuantumi)						
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	8,765.6	8,820.3	8,814.5	7,942.4	8,483.7
2	Fonduri proprii de nivel 1	9,507.2	9,561.9	9,556.1	8,683.9	8,483.7
3	Fonduri proprii totale	10,748.0	10,799.2	10,793.0	9,178.8	8,483.7
Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor						
4	Cuantumul total al expunerii la risc	49,134.6	49,257.4	47,375.8	47,460.2	45,457.1
Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)						
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (%)	17.84%	17.91%	18.61%	16.73%	18.66%
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	19.35%	19.41%	20.17%	18.30%	18.66%
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	21.87%	21.92%	22.78%	19.34%	18.66%
Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)						
EU 7a	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	3.71%	3.71%	4.09%	4.09%	4.09%
EU 7b	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza (puncte procentuale)	2.09%	2.09%	2.30%	2.30%	2.30%
EU 7c	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 (puncte procentuale)	2.78%	2.78%	3.07%	3.07%	3.07%
EU 7d	Cerinte totale de fonduri proprii SREP (%)	11.71%	11.71%	12.09%	12.09%	12.09%
Cerinta amortizorului combinat si cerinta globala de capital (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)						
8	Amortizorul de conservare a capitalului (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
EU 8a	Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudential sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru (%)	-	-	-	-	-
9	Amortizorul anticiclic de capital specific institutiei (%)	0.49%	0.49%	0.49%	0.00%	0.00%
EU 9a	Amortizorul de risc sistemic (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
10	Amortizorul institutiilor de importanta sistemica globala (%)	-	-	-	-	-
EU 10a	Amortizorul altor institutii de importanta sistemica (%)	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
11	Cerinta de amortizor combinat (%)	4.49%	4.49%	4.49%	4.00%	4.00%
EU 11a	Cerintele globale de capital (%)	16.20%	16.20%	16.58%	16.09%	16.09%
12	Fondurile proprii de nivel 1 de baza dupa indeplinirea cerintelor totale de fonduri proprii SREP (%)	13.14%	13.20%	13.90%	12.05%	13.98%
Indicatorul efectului de levier						
13	Indicatorul de masurare a expunerii totale	112,943.9	107,216.7	105,725.1	101,444.2	99,473.8
14	Indicatorul efectului de levier (%)	8.42%	8.92%	9.04%	8.56%	8.53%
Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de masurare a expunerii totale)						
EU 14a	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	-	-	-	-	-
EU 14b	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza (puncte procentuale)	-	-	-	-	-
EU 14c	Cerintele totale privind indicatorul efectului de levier din cadrul SREP (%)	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier si cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de masurare a expunerii totale)						
EU 14d	Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
EU 14e	Cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (%)	-	-	-	-	-
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea ponderata – medie)	32,268.1	29,157.8	28,651.9	29,151.5	30,031.7
EU 16a	Iesiri de numerar – Valoare ponderata totala	21,874.0	20,464.8	19,709.1	18,607.2	17,655.8
EU 16b	Intrari de numerar – Valoare ponderata totala	3,704.0	3,800.0	3,956.1	3,750.9	3,543.4
16	Iesiri de numerar nete totale (valoarea ajustata)	18,169.9	16,664.8	15,753.0	14,856.3	14,112.4
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	177.59%	174.97%	181.88%	196.22%	212.80%
Indicatorul de finantare stabila neta						
18	Finantarea stabila disponibila totala	77,324.4	72,188.7	71,645.8	68,406.6	66,706.0
19	Finantarea stabila necesara totala	43,150.5	43,708.1	42,838.5	41,982.9	40,991.6
20	Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR) (%)	179.20%	165.16%	167.25%	162.94%	162.73%

5 Riscul de credit

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 435(1) CRR 2

Strategii și procese pentru gestionarea riscului de credit

Grupul BCR a stabilit strategii, politici și procese destinate identificării, măsurării, monitorizării, controlului și raportării riscului de credit. Principalele tipuri de credit risc la care este expusă BCR sunt: riscul de nerambursare, riscul de migrare, riscul rezidual, riscul asociat debitorilor expusi la riscul valutar și riscul de concentrare.

Riscul de credit este guvernat de Principiile Grupului BCR de administrare a riscului de credit. Acestea definesc principiile de gestionare a riscului de credit și guvernează politicile și procedurile de creditare ale Grupului BCR.

Obiectivele strategice ale Grupului BCR aferente riscului de credit sunt stabilite prin strategia de risc a Grupului BCR și sunt corelate cu Declarația privind apetitul la risc, adresând următoarele:

- Profilul de risc de credit al BCR, definit prin procesul de analiză a materialității riscurilor
- Obiectivele strategice ale BCR aferente administrării riscului de credit, în concordanță cu toleranța la risc a Grupului și cerințele de reglementare.

Principiile cheie și strategiile pentru gestionarea riscului de credit sunt următoarele:

- Grupul BCR intră în relații de afaceri doar dacă acestea sunt complet înțelese de Grup și de clientul solicitant. Structura acționariatului unei companii și raționamentul economic al tuturor tranzacțiilor derulate sunt aspecte deplin transparente pentru Banca înainte de aprobare. Nici o tranzacție nu poate fi aprobată fără o opinie de risc emisă de managementul riscului în conformitate cu cerințele procedurale și autoritățile de aprobare desemnate.
- Colateralele și alte instrumente de mitigare a riscului de credit trebuie să fie evaluate în conformitate cu regulile definite intern. Grupul BCR are o structură standardizată a catalogului de colaterale, precum și reguli și reglementări de evaluare și reevaluare. Instrumentele de diminuare a riscului de credit pot fi utilizate pentru a reduce posibilitatea de pierderi din nerambursare pentru segmentele de clienți selectate. În funcție de clasa de rating, scopul și perioada de creditare, produsele purtătoare de risc sunt protejate împotriva pierderilor prin solicitarea de garanții adecvate, nedisputabile, executorii din punct de vedere legal și suficient de documentate pentru banca. Colateralele și celelalte instrumente de diminuare a riscului de credit nu pot niciodată substitui capacitatea de rambursare.
- Grupul BCR acordă credite doar dacă integritatea unui client este de necontestat. În plus, sunt implementate principiile de finanțare responsabilă, care guvernează tranzacțiile din segmentul corporat, în sectoare economice sensibile, cu scopul de a proteja reputația băncii.
- Examinarea activă a portofoliului, folosind un cadru de avertizare timpurie, permite semnalizarea timpurie a evoluțiilor negative, în vederea implementării măsurilor de diminuare a riscului în timp util și în mod adecvat.
- Un cadru complex de limite este utilizat pentru a gestiona concentrarea la nivelul portofoliului.

Structura și organizarea managementului riscului de credit

Unitățile care au în sarcină gestionarea riscului de credit raportează direct către Vicepreședintele Executiv Risc (CRO). Cadru reglementat al BCR utilizează principiul celor patru (4) ochi (eng. "the four eyes principle") pentru a evalua în mod critic și controla riscul de credit. Activitățile de gestionare sunt complet segregate de liniile de business și de structurile decizionale.

Raportarea, monitorizarea și mitigarea riscului de credit

Având la bază un cadru de raportare și un sistem IT adecvat, BCR are abilitatea de a identifica și a măsura riscul de credit conform cu mărimea, complexitatea, toleranța la risc și capacitatea sa de acceptare a riscurilor.

BCR are un cadru de raportare adecvat pentru gestionarea riscului de credit, aprobat de Comitetul Executiv, care include domeniul de aplicare, modul și frecvența raportării riscului de credit și care desemnează, de asemenea, entitatea responsabilă cu pregătirea rapoartelor. Rapoartele și documentele specifice care conțin informații complete și ușor accesibile cu privire la riscul de credit sunt prezentate cu regularitate către structura de conducere.

Aceste rapoarte se prezintă în mod regulat și conțin informații referitoare la evoluția riscului de credit pe fiecare segment cheie, evoluția calității portofoliului, provizioane, costul riscului, rații de risc specifice (rata creditelor neperformante (NPL) și gradul de acoperire a creditelor neperformante cu provizioane), precum și adecvarea capitalului.

Grupul a implementat un cadru general și complex cu scopul de a diminua toate tipurile de risc de credit. În cadrul procesului de creditare, BCR a implementat politici dedicate care au scopul de a filtra creditele acordate prin criterii de selecție. Mai mult, Grupul a implementat un sistem clar și robust de administrare a tehnicilor de diminuare a riscurilor, asigurând guvernanta pentru întregul proces de evaluare, monitorizare și management al garanțiilor.

6 Ajustări de Valoare privind Riscul de Credit

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 442 (c), (e), (f) și (g) CRR 2

Pentru a prezenta o imagine clară a riscului de credit în următoarele tabele sunt prezentate creditele și avansurile, creanțele din leasing financiar, creanțele comerciale și alte creanțe, titlurile de datorie, precum și soldurile de numerar la băncile centrale și alte depozite la vedere. Pe lângă pozițiile relevante pentru active, sunt incluse și elemente din afara bilanțului.

Următorul tabel prezintă calitatea creditului expunerilor restructurate în funcție de instrumentul financiar.

Ponderele creditelor și avansurilor restructurate neperformante în totalul expunerilor restructurate a fost 34% la 30 iunie 2023 (38% la 31 decembrie 2022).

7 Formularul UE CQ1: Calitatea creditului expunerilor restructurate în urma dificultăților financiare

in milioane RON	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare				Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane		Garantii reale primite și garanții financiare primite pentru expunerile restructurate în urma dificultăților financiare	
	Performante restructurate în urma dificultăților financiare	Neperformante restructurate în urma dificultăților financiare		La expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare	La expuneri neperformante restructurate în urma dificultăților financiare		Din care garanții reale și financiare primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	
		Din care în stare de nerambursare	Din care depreciate					
005 Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	-	-	-	-	-	-	-	-
010 Credite și avansuri	1,012.2	651.7	651.7	651.7	(106.5)	(405.7)	677.6	146.5
020 Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Administrații publice	9.1	3.9	3.9	3.9	(1.0)	(2.9)	1.5	0.7
040 Instituții de credit	-	-	-	-	-	-	-	-
050 Alte societăți financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
060 Societăți nefinanciare	847.8	307.2	307.2	307.2	(81.7)	(158.7)	587.9	108.2
070 Gospodării	155.3	340.7	340.7	340.7	(23.8)	(244.0)	88.2	37.6
080 Titluri de datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
090 Angajamente de creditare date	293.5	14.4	14.4	14.4	(18.3)	(11.3)	10.3	0.7
100 Total	1,305.7	666.1	666.1	666.1	(124.9)	(417.0)	687.9	147.3

Tablelul de mai jos prezintă expunerea performantă și neperformantă în funcție de structura de zile de întârziere și statutul de default, instrumente financiare și contrapartida.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2023

8 Formularul UE CQ3: Calitatea creditului expunerilor performante și neperformante pe numărul de zile în care sunt restante

in milioane RON	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală											
	Expuneri performante				Expuneri neperformante							
	Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile			Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care în stare de nerambursare
005 Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	13,116.5	13,116.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010 Credite și avansuri	59,876.4	59,705.8	170.6	1,592.5	822.8	88.8	126.7	146.4	326.4	16.3	65.2	1,592.5
020 Bănci centrale	0.1	0.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Administrații publice	5,191.4	5,191.4	0.0	4.2	1.6	-	0.0	-	2.4	-	0.2	4.2
040 Instituții de credit	2,932.2	2,932.2	-	0.0	0.0	-	-	-	-	-	-	0.0
050 Alte societăți financiare	1,176.1	1,175.9	0.2	0.8	0.7	-	-	-	0.1	0.0	-	0.8
060 Societăți nefinanciare	22,914.0	22,888.5	25.5	551.1	336.7	36.6	46.1	30.4	73.3	7.3	20.7	551.1
070 Din care IMM-uri	8,862.3	8,852.1	10.2	349.8	178.1	29.4	31.5	30.4	64.1	2.9	13.5	349.8
080 Gospodării	27,662.4	27,517.6	144.9	1,036.4	483.9	52.2	80.5	116.0	250.5	9.0	44.3	1,036.4
090 Titluri de datorii	26,525.3	26,525.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100 Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110 Administrații publice	26,249.1	26,249.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120 Instituții de credit	252.0	252.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130 Alte societăți financiare	18.5	18.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140 Societăți nefinanciare	5.6	5.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150 Expuneri extrabilantiere	24,402.6	-	-	131.8	-	-	-	-	-	-	-	131.8
160 Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170 Administrații publice	4,165.7	-	-	2.2	-	-	-	-	-	-	-	2.2
180 Instituții de credit	1,470.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190 Alte societăți financiare	584.5	-	-	1.0	-	-	-	-	-	-	-	1.0
200 Societăți nefinanciare	16,622.5	-	-	124.1	-	-	-	-	-	-	-	124.1
210 Gospodării	1,559.5	-	-	4.4	-	-	-	-	-	-	-	4.4
220 Total	123,920.7	99,347.5	170.6	1,724.3	822.8	88.8	126.7	146.4	326.4	16.3	65.2	1,724.3

La 30 iunie 2023, rata totală a expunerilor neperformante la nivelul Grupului BCR (luând în considerare expunerea bilanțară și extra-bilanțară) a fost 1.4%, iar rata creditelor și avansurilor neperformante a fost 2.7%.

În tabelul următor se prezintă detalii despre expunerea brută la riscul de credit, ajustări pentru pierderi așteptate, expuneri scoase în afara bilanțului și colateralul alocat, în funcție de instrumentele financiare și contrapartide. Expunerile sunt împărțite și în funcție de stadii IFRS.

9 Formularul UE CR1: Expuneri performante și neperformante și provizioanele aferente

in milioane RON	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală						Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului	Garantii reale și garantii financiare primite	
	Expuneri performante			Expuneri neperformante			Expuneri performante – depreciere cumulată și provizioane			Expuneri neperformante – depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				La expuneri performante	La expuneri neperformante
	Din care etapa 1	Din care etapa 2		Din care etapa 2	Din care etapa 3		Din care etapa 1	Din care etapa 2		Din care etapa 2	Din care etapa 3				
005 Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	13,116.5	13,116.5	-	-	-	(3.9)	(3.9)	-	-	-	-	-	-	-	-
010 Credite și avansuri	59,876.4	46,373.2	13,368.1	1,592.5	-	1,483.2	(1,762.8)	(302.2)	(1,452.5)	(1,153.4)	-	(1,118.1)	(57.5)	31,786.0	274.9
020 Bănci centrale	0.1	0.1	-	-	-	(0.0)	(0.0)	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Administrații publice	5,191.4	4,937.9	246.0	4.2	-	4.1	(12.0)	(5.3)	(6.6)	(3.3)	-	(3.2)	(3.0)	163.8	0.7
040 Instituții de credit	2,932.2	2,887.1	45.1	0.0	-	0.0	(2.9)	(0.6)	(2.3)	(0.0)	-	(0.0)	-	2,535.1	-
050 Alte societăți financiare	1,176.1	705.3	470.9	0.8	-	0.8	(25.2)	(3.8)	(21.4)	(0.6)	-	(0.6)	-	217.5	0.1
060 Societăți nefinanciare	22,914.0	16,278.9	6,625.2	551.1	-	497.9	(797.0)	(180.5)	(615.9)	(314.8)	-	(313.4)	(35.2)	10,874.4	176.0
070 Din care IMM-uri	8,862.3	5,807.6	3,054.7	349.8	-	345.3	(532.0)	(89.3)	(442.7)	(225.1)	-	(223.8)	(17.2)	5,001.2	92.1
080 Gospodării	27,662.4	21,563.9	5,980.9	1,036.4	-	980.4	(925.7)	(112.0)	(806.2)	(834.7)	-	(800.9)	(19.3)	17,995.2	98.2
090 Titluri de datorii	26,525.3	26,377.6	129.1	-	-	-	(30.8)	(28.6)	(2.2)	-	-	-	-	-	-
100 Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110 Administrații publice	26,249.1	26,219.1	30.1	-	-	-	(28.4)	(28.2)	(0.2)	-	-	-	-	-	-
120 Instituții de credit	252.0	158.6	93.5	-	-	-	(2.0)	(0.4)	(1.6)	-	-	-	-	-	-
130 Alte societăți financiare	18.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140 Societăți nefinanciare	5.6	-	5.6	-	-	-	(0.4)	-	(0.4)	-	-	-	-	-	-
150 Expuneri extrabilantiere	24,402.6	10,964.2	5,802.4	131.8	-	39.0	(318.6)	(46.3)	(217.3)	(78.2)	-	(25.6)	-	5,249.0	8.0
160 Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170 Administrații publice	4,165.7	2,394.4	141.2	2.2	-	0.1	(19.9)	(1.7)	(12.3)	(2.0)	-	(0.0)	-	1,492.3	0.2
180 Instituții de credit	1,470.4	152.3	-	-	-	-	(3.7)	(0.0)	-	-	-	-	-	1,214.8	-
190 Alte societăți financiare	584.5	438.7	94.8	1.0	-	-	(1.4)	(0.5)	(0.7)	(0.3)	-	-	-	72.8	0.7
200 Societăți nefinanciare	16,622.5	6,558.7	5,441.2	124.1	-	34.6	(284.4)	(41.0)	(198.6)	(74.7)	-	(24.5)	-	2,458.8	7.1
210 Gospodării	1,559.5	1,420.1	125.1	4.4	-	4.3	(9.2)	(3.0)	(5.8)	(1.1)	-	(1.1)	-	10.3	0.0
220 Total	123,920.7	96,831.5	19,299.6	1,724.3	-	1,522.2	(2,116.0)	(380.9)	(1,672.0)	(1,231.6)	-	(1,143.6)	(57.5)	37,034.9	283.0

Raportul de Transparenta al Grupului BCR pentru semestrul I 2023

Gradul de acoperire a expunerii bilantiere si extrabilantiere neperformante cu ajustari pentru pierderi asteptate (avand in vedere toate stadiile) este de 194.1% la 30 iunie 2023.

Tabelul de mai jos prezinta expunerea bilantiara, extrabilantiara, ajustarile pentru pierderi asteptate si provizioanele aferente angajamentelor extrabilantiere si garantiilor financiare date in functie de zona geografica bazata pe tara de rezidenta a contrapartidei. Zonele geografice sunt definite ca fiind pietele in functie de localitatea in care opereaza institutiile financiare participante.

10 Formularul UE CQ4: Calitatea expunerilor neperformante in functie de localizarea geografica

in milioane RON	Valoarea contabila bruta / valoarea nominala				Deprecierea cumulata	Provizioane pentru angajamentele extrabilantiere si garantiile financiare extrabilantiere date	Modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
	Din care neperformante	Din care in stare de nerambursare	Din care supuse depreciarii	Din care neperformante			
010 Expunere bilantiara	101,286.1	1,592.5	1,592.5	101,092.2	(2,950.9)		-
020 Austria	521.0	0.2	0.2	350.5	(0.3)		-
030 Croatia	0.0	0.0	0.0	0.0	(0.0)		-
040 Republica Ceha	0.0	-	-	0.0	(0.0)		-
050 Ungaria	45.9	0.0	0.0	45.9	(0.1)		-
060 Romania	97,990.4	1,589.4	1,589.4	97,993.9	(2,939.3)		-
070 Serbia	0.0	0.0	0.0	0.0	(0.0)		-
080 Slovacia	9.2	-	-	9.2	(1.9)		-
090 Piete Emergente	15.0	0.0	0.0	15.0	(4.4)		-
100 Alte tari din UE	2,679.1	2.9	2.9	2,670.6	(4.7)		-
110 Alte tari industrializate	25.5	0.0	0.0	7.0	(0.0)		-
120 Expuneri extrabilantiere	24,534.3	131.8	131.8			(396.7)	
130 Austria	359.0	17.3	17.3			(14.0)	
140 Croatia	-	-	-			-	
150 Republica Ceha	0.1	-	-			(0.0)	
160 Ungaria	137.2	-	-			(0.7)	
170 Romania	22,657.2	91.3	91.3			(361.6)	
180 Serbia	-	-	-			-	
190 Slovacia	-	-	-			-	
200 Piete Emergente	98.4	-	-			(6.3)	
210 Alte tari din UE	815.9	23.2	23.2			(13.8)	
220 Alte tari industrializate	466.5	-	-			(0.3)	
230 Total	125,820.4	1,724.3	1,724.3	101,092.2	(2,950.9)	(396.7)	-

Ponderea pietelor de baza ale Grupului BCR si UE au reprezentat 99.52% din expunerea la riscul de credit la 30 iunie 2023, ponderea pietelor emergente ramanand de o importanta minora. In ceea ce priveste piata cu cea mai insemnata expunere - Romania -structura instrumentelor financiare bilantiere este formata in principal din Credite si avansuri (58.444 mil. RON) si Titluri de datorie (26.485 mil RON), in timp ce componenta extrabilantiara cuprinde preponderent Angajamente de creditare acordate (16.160 mil. RON) si Alte angajamente acordate (6.309 mil. RON).

In tabelul de mai jos se prezinta impartirea expunerii din credite si avansuri aferente societatilor nefinanciare in functie de industrii avand la baza codurile CAEN.

11 Formularul UE CQ5: Calitatea creditului imprumuturilor si avansurilor acordate societatilor nefinanciare, pe ramuri de activitate

in milioane RON	Valoarea contabila bruta				Deprecierea cumulata	Modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
	Din care neperformante	Din care in stare de nerambursare	Din care credite si avansuri care fac obiectul depreciarii	Din care neperformante		
010 Agricultura, silvicultura si pescuit	1,041.1	46.3	46.3	1,041.1	(62.2)	-
020 Industria miniera si extractiva	606.7	10.0	10.0	606.7	(5.9)	-
030 Industria prelucratoare	4,613.2	154.1	154.1	4,613.2	(268.5)	-
040 Alimentarea cu energie electrica, gaze, abur si aer conditionat	1,693.5	24.8	24.8	1,693.5	(62.5)	-
050 Alimentarea cu apa	369.0	4.5	4.5	369.0	(24.2)	-
060 Constructii	1,451.3	107.2	107.2	1,451.3	(136.3)	-
070 Comert cu ridicata si cu amanuntul	5,650.0	93.4	93.4	5,650.0	(272.4)	-
080 Transportul si stocarea	3,220.0	70.5	70.5	3,220.0	(137.8)	-
090 Servicii de cazare si restaurante	189.9	8.3	8.3	189.9	(17.8)	-
100 Informare si comunicare	166.8	9.1	9.1	166.8	(10.7)	-
110 Activitati financiare si de asigurari	103.4	0.0	0.0	103.4	(2.0)	-
120 Servicii imobiliare	2,991.7	0.3	0.3	2,991.7	(50.5)	-
130 Activitati specializate, stiintifice si tehnice	208.1	5.9	5.9	208.1	(22.8)	-
140 Servicii administrative si de sprijin	580.7	13.5	13.5	580.7	(24.0)	-
150 Administratie publica si aparare, asigurari sociale obligatorii	0.0	0.0	0.0	0.0	(0.0)	-
160 Invatamant	5.3	0.3	0.3	5.3	(0.8)	-
170 Activitati privind sanatatea umana si asistenta sociala	499.1	0.3	0.3	499.1	(8.3)	-
180 Arte, spectacole si activitati recreative	43.0	1.3	1.3	43.0	(2.2)	-
190 Alte servicii	32.1	1.2	1.2	32.1	(3.1)	-
200 Total	23,465.1	551.1	551.1	23,465.1	(1,111.8)	-

Raportul de Transparenta al Grupului BCR pentru semestrul I 2023

Industria cu cea mai mare pondere la 30 iunie 2023 este reprezentata de Comerț cu ridicata și amănuntul (24%), urmată de Industria prelucrătoare (20%) și Transporturi și depozitare (14%).

Valoarea colateralelor obținute prin luarea în posesie sau procesul de executare și deprecierea aferentă sunt prezentate în tabelul de mai jos în funcție de tipul activului preluat, cea mai mare pondere având-o proprietățile imobiliare, de 90%, la iunie 2023.

12 Formularul UE CQ7: Garanții reale obținute prin intrare în posesie și executare

in milioane RON	Garanții reale obținute prin intrare în posesie	
	Valoarea la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate
010 Imobilizări corporale	-	-
020 Altele decât imobilizările corporale	95.8	(56.4)
030 Bunuri imobile locative	86.3	(54.6)
040 Bunuri imobile comerciale	2.5	(1.7)
050 Bunuri mobile (auto, transport naval etc.)	7.0	(0.1)
060 Instrumente de capitaluri proprii și de datorii	-	-
070 Alte garanții reale	-	-
080 Total	95.8	(56.4)

În evaluarea calității activelor Grupului BCR, formularul de mai jos prezintă defalcarea expunerii nete bilaterale a creditelor și avansurilor și a titlurilor de datorii pe benzi de scadență reziduală.

13 Formularul UE CR1-A: Scadența expunerilor

in milioane RON	Valoarea netă a expunerii					Total
	La cerere	<= 1 an	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani	Nicio scadență declarată	
1 Credite și avansuri	112.2	12,127.5	17,250.6	29,003.0	59.4	58,552.7
2 Titluri de datorii	116.7	6,241.3	12,767.9	7,543.9	-	26,669.8
3 Total	228.9	18,368.8	30,018.5	36,546.9	59.4	85,222.6

În cazul Grupului BCR, în iunie 2023, 43% din totalul expunerii nete are o maturitate reziduală mai mare de 5 ani (constând în principal din Credite și Avansuri), urmate de expuneri cu o scadență reziduală între 1 și 5 ani cu o cotă de 35%. Expunerile pe termen scurt (mai mic sau egal cu un interval de 1 an) au o proporție de 22%.

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 442 (i) (I-V) CRR

Următorul tabel prezintă modificările în stocul de credite și avansuri neperformante la nivelul bancii.

În Grupul BCR, definiția expunerii neperformante este conform cerințelor EBA „ITS privind raportarea de supraveghere pentru expunerile restructurate și neperformante în conformitate cu articolul 99 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013”. Această categorie include expunerile neperformante față de clienții aflați în situație de nerambursare în sensul articolului 178 din Regulamentul UE nr. 575/2013 inclusiv improbabilitate de plată, expuneri cu peste 90 de zile restante, restructurări care au ca rezultat o pierdere, realizarea unei pierderi din credit și deschiderea procedurii de faliment.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2023

14 Formularul UE CR2: Variațiile stocului de credite și avansuri neperformante

in milioane RON	Valoarea contabilă brută
010 Stocul inițial de credite și avansuri neperformante	1,611.9
020 Intrări în portofolii neperformante	345.2
030 Iesiri din portofolii neperformante	(364.6)
040 Iesiri datorate sumelor scoase în afara bilanțului	(43.8)
050 Iesire datorată altor situații	(320.8)
060 Stocul final de credite și avansuri neperformante	1,592.5

Expunerea neperformantă la 30 iunie 2023 a fost de 1.593 mil RON, cu aproximativ 19 mil RON mai puțin comparativ cu 31 decembrie 2022.

Creditele neperformante (stocul inițial vs stocul final) au scăzut cu -1.2% în primul semestru al anului 2023. Această evoluție reflectă eforturile continue de diminuare a stocului neperformant prin recuperări, remedieri și ștergeri, compensând integral noile expuneri neperformante.

7 Riscul de Contrapartida

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 439 (e) – (l) și ART. 444 (e) CRR 2

Descrierea metodologiei folosite în alocarea capitalului intern și limitelor de credit pentru expunerile de credit ale contrapartidelor, inclusiv a metodelor de alocare a acestor limite pentru expunerile față de contrapartidele centrale

BCR a implementat limite de credit prudente și corespunzătoare pentru expunerile față de contrapartide, aliniate cu apetitul la risc, profilul de risc și legate de soliditatea capitalului Bancii.

Banca administrează riscul de credit prin stabilirea de limite de credit față de contrapartide corespunzătoare unui nivel acceptabil al riscului. Aceste riscuri sunt monitorizate cu regularitate și sunt supuse unei revizii anuale sau mai frecvente, atunci când se considera necesar.

Limitele de risc de credit acoperă de asemenea și riscul de decontare, precum și expunerea de credit la nivel de contrapartida.

Metoda utilizată pentru alocarea limitelor operationale definite în ceea ce privește capitalul intern pentru expunerile la riscul de credit al contrapartii

BCR determină valoarea expunerii pentru instrumentele financiare derivate care rezultă din riscul de credit al contrapartidei, utilizând abordarea standardizată pentru riscul de credit al contrapartii, așa cum este descrisă în Regulamentul nr. 575/2013, modificat prin Regulamentul nr. 876/2019, articolul 274.

Valorile expunerii pentru instrumentele derivate care rezultă din riscul de credit al contrapartidei pentru BCR sunt după cum urmează:

15 Expunere provenită din instrumentele derivate

	în milioane RON	
Tip	Dec-22	Jun-23
Expunere provenită din instrumentele derivate	386.3	440.9

Valoarea expunerilor (netă de provizioane) pentru tranzacțiile de finanțare prin titluri care rezultă din riscul de credit al contrapartidei se calculează pe baza metodei simple a garanțiilor, așa cum este descris în Regulamentul nr. 575/2013, modificat prin Regulamentul nr. 876/2019 (CRR2), articolul 222.

Valorile expunerilor (nete de provizioane) pentru tranzacții de finanțare prin titluri generate de riscul de credit al contrapartidei pentru BCR sunt după cum urmează:

16 Expunere provenită din tranzacții de finanțare prin titluri

	în milioane RON	
Tip	Dec-22	Jun-23
Expunere provenită din tranzacții de finanțare prin titluri	-	2,757.5

Raportul de Transparenta al Grupului BCR pentru semestrul I 2023

Cresterea din iunie 2023 se datoreaza cresterii numarului de tranzactii reverse repo incheiate atat cu Grupul Erste, cat si cu alte contrapartide institutii de credit.

Valoarea colateralului pe care institutia ar trebui sa o asigure in cazul unei diminuari a ratingului bancii nu este materiala.

Limitele de credit ale contrapartidei sunt monitorizate zilnic. Orice actiune de remediere este luata astfel incat sa se asigure ca expunerea efectiva la riscul de credit de catre un client (tara) / grup de clienti nu depaseste apetitul la risc aprobat.

Discutie privind procesul de asigurare a garantiilor si stabilirea rezervelor de credit

Banca a definit procese de asigurare a garantiilor pentru tranzactiile cu instrumente financiare derivate. Expunerea pentru fiecare contrapartida este limitata de catre banca prin aprobarea pragurilor de expunere pe baza garantiei postate de contrapartida. Limitele sunt monitorizate zilnic, iar apelurile in marja sunt efectuate in cazul in care expunerea atinge un nivel de avertizare predefinit.

Discutie asupra impactului volumului de garantie pe care institutia ar trebui sa o acorde in cazul unei scaderi a ratingului datorata riscului de credit

Exista contracte incheiate cu o clauza ce prevede ca suma minima de transfer este determinata pe baza ratingului contrapartidelor, iar colateralul transferat poate fi impactat prin modificarea acestui nivel minim ca rezultat al evolutiei nefavorabile a ratingului bancii. In primul semestru al anului 2023 nu au fost exercitate asemenea clauze.

Valoarea justa pozitiva bruta a contractelor, compensarea neta, expunerile de credit curente compensate, garantiile detinute si expunerile de credit derivate nete

17 Formularul UE CCR1 – Analiza expunerii la CCR in functie de abordare

in milioane RON	Costul de inlocuire (RC)	Expunerea viitoare potentiala (PFE)	EEPE	Alfa utilizat pentru calcularea valorii expunerii reglementate	Valoarea expunerii inainte de aplicarea tehnicilor CRM	Valoarea expunerii dupa aplicarea tehnicilor CRM	Valoarea expunerii	RWEA
EU-1 EU - Metoda expunerii initiale (pentru instrumente financiare derivate)	-	-		1.4	-	-	-	-
EU-2 EU - SA-CCR simplificata (pentru instrumente financiare derivate)	-	-		1.4	-	-	-	-
1 SA-CCR (pentru instrumente financiare derivate)	192.2	122.7		1.4	440.9	440.9	440.9	128.9
2 MMI (pentru instrumentele financiare derivate si SFT-uri)			-	-	-	-	-	-
2a Din care seturi de compensare pentru operatiuni de finantare prin instrumente financiare			-		-	-	-	-
2b Din care seturi de compensare pentru instrumente financiare derivate si tranzactii cu termen lung de decontare			-		-	-	-	-
2c Din care din seturi de compensare contractuala intre produse diferite			-		-	-	-	-
3 Metoda simpla a garantiilor financiare (pentru SFT-uri)					2,757.5	2,757.5	2,757.5	45.1
4 Metoda extinsa a garantiilor financiare (pentru SFT-uri)					-	-	-	-
5 VaR pentru SFT-uri					-	-	-	-
6 Total					3,198.4	3,198.4	3,198.4	174.0

O imagine cuprinzatoare a metodelor utilizate pentru a calcula cerintele de reglementare CCR si parametrii principali utilizati in cadrul fiecarei metode

Pentru a determina expunerea reglementata la riscul de credit al contrapartidei, BCR utilizeaza abordarea standardizata pentru riscul de credit al contrapartii in conformitate cu Partea a treia, Titlul II, Capitolul 6, Sectiunea 3 din Regulamentul nr. 575/2013, modificat prin Regulamentul nr. 876/2019 (CRR2).

Raportul de Transparenta al Grupului BCR pentru semestrul I 2023

Pentru calcularea cerintelor de fonduri proprii pentru riscul CVA, BCR utilizeaza metoda standardizata, in conformitate cu articolul 384 din CRR 2.

Calculare reglementate privind CVA (cu o defalcare in functie de abordarile standardizate si avansate)

18 Formularul UE CCR2 – Tranzactii supuse cerintelor de fonduri proprii pentru riscul CVA

in milioane RON		Valoarea expunerii	RWEA
1	Total tranzactii care fac obiectul metodei avansate	-	-
2	(i) Componenta VaR (inclusiv multiplicatorul x3)		-
3	(ii) Componenta VaR in situatie de criza (inclusiv multiplicatorul x3)		-
4	Tranzactii care fac obiectul metodei standardizate	616.1	212.0
EU-4	Tranzactii care fac obiectul abordarii alternative (pe baza metodei expunerii initiale)	-	-
5	Total tranzactii supuse cerintelor de fonduri proprii pentru riscul CVA	616.1	212.0

Formularul UE-CCR2 reflecta cea mai buna estimare a pierderii potentiale din tranzactiile cu instrumente financiare derivate din cauza neindeplinirii obligatiilor contrapartidei. Comparativ cu finalul anului 2022, cerinta de capital pentru CVA a crescut ca urmare a tranzactiilor de tip reverse repo in valuta.

Imagine de ansamblu a cuantumului garantiilor reale, segregate si nesegregate, primite sau constituite, defalcate pe tipuri de garantii reale, cu o defalcare suplimentara intre garantiile reale utilizate pentru instrumentele financiare derivate si operatiunile de finantare prin titluri de valoare, in conformitate cu art. 439 (e) CRR

19 Formularul UE CCR5 – Compozitia garantiilor reale pentru expunerile la riscul de credit al contrapartii

in milioane RON	Tip garantie	Garantii reale utilizate in tranzactii cu instrumente financiare derivate				Garantii reale utilizate in SFT-uri			
		Valoarea justa a garantiilor reale primite		Valoarea justa a garantiilor reale furnizate		Valoarea justa a garantiilor reale primite		Valoarea justa a garantiilor reale furnizate	
		Segregate	Nesegregate	Segregate	Nesegregate	Segregate	Nesegregate	Segregate	Nesegregate
1	Numerar - moneda nationala	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Numerar - alte monede	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Titluri de datorie suverana nationale	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Alte titluri de datorie suverana	-	-	-	-	-	2,540.4	-	-
5	Titluri de datorie ale agentilor guvernamentale	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Obligatiuni corporative	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Alte garantii reale	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Total	-	-	-	-	-	2,540.4	-	-

Masuri privind valoarea expunerii in conformitate cu metodele stabilite in partea a treia, titlul II, capitolul 6, indiferent de metoda aplicabila

Conform metodei aplicate pentru a determina valoarea expunerii pentru metoda CCR (abordarea standardizata pentru riscul de credit al contrapartii), banca utilizeaza pentru a masura: costurile curente de inlocuire si expunerile potentiale viitoare.

Expunerea potentiala viitoare se calculeaza in conformitate cu articolul 278 din Regulamentul nr. 876/2019, iar costurile curente de inlocuire se calculeaza in conformitate cu articolul 275 din acelasi regulament.

Raportul de Transparenta al Grupului BCR pentru semestrul I 2023

20 Formularul UE CCR3 – Abordarea standardizata – Expuneri supuse riscului de credit al contrapartii in functie de clasa de expuneri si de ponderile de risc

in milioane RON		Ponderea de risc										Valoarea totală a expunerii	
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%		Altele
1	Administratii centrale sau banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Banci de dezvoltare multilaterala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institutii	-	-	-	-	613.5	-	-	-	-	-	-	613.5
7	Societati	-	-	-	-	-	-	-	-	52.8	-	-	52.8
8	Retail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Alte elemente	2,532.1	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0	-	2,532.1
11	Valoarea totala a expunerii	2,532.1	-	-	-	613.5	-	-	-	52.8	0.0	-	3,198.4

8 Amortizorul anticiclic de capital

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 440 CRR 2

Urmatoarele tabele publica valoarea amortizorului anticiclic de capital specific institutiei precum si repartitia geografica a expunerilor din credite relevante pentru determinarea acestui amortizor. Tabelul privind repartitia geografica prezinta in mod individual tarile care impun o rata a amortizorului anticiclic de capital, precum si Romania, care detine cerinte de fonduri proprii semnificative. Valorile pentru restul tarilor sunt prezentate ca Alte tari.

“Expunerile generale din credite” includ numai acele expuneri din credite fata de sectorul privat. Expunerile fata de sectorul public si fata de institutii nu sunt considerate. “Expunerile incluse in portofoliul de tranzactionare” contin pozitiile aferente titlurilor de capital pentru care se calculeaza riscul de piata, abordarea standardizata. Ratele amortizorului anticiclic de capital sunt determinate de jurisdicțiile membre ale Comitetului Basel.

Rata amortizorului anticiclic de capital specific institutiei se calculeaza ca o medie ponderata a ratelor amortizorului anticiclic care se aplica in tarile unde sunt situate expunerile relevante din credite ale institutiei. Ponderea aplicata ratei amortizorului anticiclic in fiecare tara este ponderea cerintelor de fonduri proprii ale fiecărei tari in cerintele de fonduri proprii totale. Cerinta privind amortizorul anticiclic de capital specific institutiei se calculeaza ca rata amortizorului anticiclic de capital specific institutiei aplicata la valoarea totala a expunerii la risc a Grupului BCR.

21 Formularul UE CCyB1 – Repartizarea geografica a expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic

in milioane RON	Expuneri generale din credite		Expunerile din credite relevante - riscul de piata		Expunerile din securitizare Valoarea expunerii pentru expunerile din afara portofoliului de tranzactionare	Valoarea totala a expunerii	Cerinte de fonduri proprii			Total	Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor	Ponderile aplicate cerintelor de fonduri proprii (%)	Rata amortizorului anticiclic (%)
	Valoarea expunerii in cadrul abordării standardizate	Valoarea expunerii in cadrul abordării IRB	Suma pozitilor lungi si scurte ale expunerilor incluse in portofoliul de tranzactionare pentru abordarea standardizata (SA)	Valoarea expunerilor incluse in portofoliul de tranzactionare pentru modele interne			Expunerile la risc de credit relevante - riscul de credit	Expunerile din credite relevante - riscul de piata	Expunerile din credite relevante - Pozitiile din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare				
010 Defalcare pe tari:													
(AU) Australia	0.2	-	-	-	-	0.2	0.0	-	-	0.0	0.1	0.00%	1.00%
(BG) Bulgaria	4.5	-	-	-	-	4.5	0.3	-	-	0.3	3.8	0.01%	1.50%
(HR) Croatia	0.0	-	-	-	-	0.0	0.0	-	-	0.0	0.0	0.00%	0.50%
(CZ) Republica Ceha	0.0	-	-	-	-	0.0	0.0	-	-	0.0	0.0	0.00%	2.50%
(DK) Danemarca	0.1	-	-	-	-	0.1	0.0	-	-	0.0	0.0	0.00%	2.50%
(EE) Estonia	0.0	-	-	-	-	0.0	0.0	-	-	0.0	0.0	0.00%	1.00%
(FR) Franta	2.2	-	198.5	-	-	200.8	0.1	0.5	-	0.6	7.4	0.02%	0.50%
(DE) Germania	57.0	-	790.7	-	-	847.6	4.3	2.0	-	6.3	78.9	0.21%	0.75%
(HK) Hong Kong	0.0	-	-	-	-	0.0	0.0	-	-	0.0	0.0	0.00%	1.00%
(IE) Irlanda	0.3	-	-	-	-	0.3	0.0	-	-	0.0	0.2	0.00%	0.50%
(LU) Luxemburg	0.4	-	-	-	-	0.4	0.0	-	-	0.0	0.3	0.00%	0.50%
(NL) Olanda	1.0	-	143.4	-	-	144.5	0.0	0.4	-	0.4	4.9	0.01%	1.00%
(NO) Norvegia	0.2	-	-	-	-	0.2	0.0	-	-	0.0	0.1	0.00%	2.50%
(RO) Romania	53,585.0	-	175.7	-	-	53,760.7	2,871.8	-	-	2,871.8	35,897.8	97.15%	0.50%
(SK) Slovacia	7.9	-	-	-	-	7.9	0.6	-	-	0.6	7.9	0.02%	1.00%
(SE) Suedia	0.1	-	-	-	-	0.1	0.0	-	-	0.0	0.0	0.00%	2.00%
(GB) Marea Britanie	4.0	-	-	-	-	4.0	0.2	-	-	0.2	3.1	0.01%	1.00%
Alte tari	3,486.9	-	-	-	-	3,486.9	75.9	-	-	75.9	948.4	2.57%	0.00%
020 Total	57,149.9	-	1,308.3	-	-	58,458.1	2,953.4	2.8	-	2,956.2	36,952.7	100%	

22 Formularul UE CCyB2 – Cuantumul amortizorului anticiclic de capital specific institutiei

in milioane RON or %		Jun-23
1	Cuantumul total al expunerii la risc	49,134.6
2	Rata amortizorului anticiclic de capital specific institutiei	0.49%
3	Cerinta privind amortizorul anticiclic de capital specific institutiei	239.8

9 Tehnici de diminuare a riscului de credit

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 453 (f) - (j) CRR 2

Politicile și procesele aplicate în evaluarea și administrarea garanțiilor reale

Acordurile de compensare încheiate de banca nu sunt utilizate ca factor de diminuare a riscului de credit în scop de reglementare.

Pentru ca un bun să poate fi acceptat de Banca pentru garantarea unui credit este necesar ca acel bun să îndeplinească prevederile regulamentelor BNR, regulamentelor UE, precum și cerințele naționale, legale și interne. De aceea, bunul trebuie evaluat pentru a determina valoarea de piață și valoarea acceptată în prealabil de către Banca.

Valoarea de piață se estimează prin evaluare de către o societate externă specializată sau valoarea este estimată intern conform standardelor interne.

Evaluarea garanției este importantă pentru identificarea părților de expunere acoperite sau neacoperite de garanții ale unui client sau grup de clienți conform normelor și standardelor reglementate intern.

Evaluarea se efectuează respectând Standardele Internaționale de Evaluare, Ghidul ANEVAR și procedurile interne, la acordarea creditului, pe parcursul derulării creditului și în caz de executare silită a garanțiilor respective.

Raportul de evaluare pentru clienții BCR trebuie să respecte modelele elaborate de către Banca, transmise evaluatorilor externi la momentul semnării protocolului de colaborare. Abordările de evaluare folosite în raportul de evaluare pentru clienții BCR sunt:

- abordarea prin piață
- abordarea prin venit (metoda capitalizării directe sau DCF)
- abordarea prin costuri.

Valoarea de piață reprezintă suma estimată pentru care un activ sau o datorie ar putea fi schimbat(a) la data evaluării, între un cumparator hotărât și un vânzător hotărât, într-o tranzacție nepartinitoare, după un marketing adecvat și în care părțile au acționat fiecare în cunoștința de cauză, prudent și fără constrângere.

Valoarea acceptată este o imagine internă a riscului aferent garanției și care are drept scop reflectarea celei mai probabile valori de recuperare a garanției în cazul lichidării acesteia. Valoarea acceptată este determinată prin aplicarea unor rate de depreciere asupra valorii de piață. Raportul de evaluare este documentul în care se estimează valoarea de piață.

Descrierea principalelor tipuri de garanții acceptate de BCR

Principalele tipuri de garanții luate în considerare de BCR sunt prezentate în tabelul de mai jos:

23 Principalele tipuri de garanții

1 Garanții reale imobiliare	
1.1.	Proprietăți rezidențiale
1.2.	Proprietăți comerciale și industriale
1.3.	Proprietăți agricole și forestiere
1.4.	Proprietăți imobiliare cu altă destinație
2 Garanții reale mobiliare	
2.1.	Mobilier și echipamente
2.2.	Calculatoare și echipamente de comunicații
2.3.	Utilaje și echipamente
2.4.	Mijloace de transport / vehicule speciale
2.5.	Stocuri
3 Garanții personale	
3.1.	Persoane fizice
3.2.	Persoane juridice
3.3.	Sector public
3.4.	Instituii financiare
4 Garanții financiare	
4.1.	Soldul creditor al contului, certificate de depozit și alte colaterale
4.2.	Companii de asigurare
4.3.	Aur
5 Cesiuni și alte drepturi	
5.1.	Creante
5.2.	Inchirierea terenurilor și a clădirilor
5.3.	Creante din scrisori de garanție și acreditive
5.4.	Partile sociale (acțiuni nelistate) din capitalul social al societăților
5.5.	Drepturi

Concentrarile de risc de piață sau de credit din cadrul tehnicilor de diminuare a riscului de credit

BCR are concentrări de risc de credit din operațiunile sale de diminuare a riscului față de Statul Român. La data de 30 iunie 2023, garanțiile totale primite de la Statul Român folosite în scopuri de diminuare a riscului de credit totalizează 7,296 mil RON (din care "Prima Casa" reprezintă 43.4%).

Forumularile de mai jos prezintă măsura în care se utilizează tehnicile de diminuare a riscului de credit:

24 Formularul UE CR3: Tehnici de diminuare a riscului de credit

in milioane RON	Valoarea contabilă negarantată	Valoarea contabilă garantată				
		Din care garantată cu garanții reale	Din care garantată cu garanții financiare		-	
			Din care garantată cu instrumente financiare derivate de credit			
1	Credite și avansuri	42,524.5	32,060.9	29,374.2	2,686.7	-
2	Titluri de datorie	26,525.3	-	-	-	-
3	Total	69,049.8	32,060.9	29,374.2	2,686.7	-
4	Din care expuneri neperformante	1,317.6	274.9	257.6	17.4	-
EU-5	Din care în stare de nerambursare	1,317.6	274.9			

Raportul de Transparenta al Grupului BCR pentru semestrul I 2023

Urmatorul formular prezinta ilustrarea efectelor tuturor tehnicilor de diminuare a riscului de credit aplicate in conformitate cu partea a treia, titlul II capitolul 4 din CRR, inclusiv metoda simpla a garantiilor financiare si metoda extinsa a garantiilor financiare in conformitate cu articolul 222 si articolul 223 din acelasi regulament privind calculele cerintelor de capital in abordarea standardizata. Densitatea RWA furnizeaza o masura sintetica a nivelului de risc al fiecarui portofoliu.

25 Formularul UE CR4: Abordarea standardizata – Expunere la riscul de credit si efectele CRM

in milioane RON		Expuneri inainte de CCF si inainte de CRM		Expuneri dupa CCF si dupa CRM		RWA si densitatea RWA	
		Expuneri bilantiere	Expuneri extrabilantiere	Expuneri bilantiere	Expuneri extrabilantiere	RWA	Densitatea RWA (%)
1	Administratii centrale sau banci centrale	39,488.5	46.0	45,503.2	663.3	1,879.4	4.07%
2	Administratii regionale sau autoritati locale	4,929.6	1,602.7	4,772.9	796.8	1,211.6	21.75%
3	Entitati din sectorul public	208.6	458.8	208.6	42.7	251.3	100.00%
4	Banci multilaterale de dezvoltare	0.1	0.8	299.6	52.6	-	0.00%
5	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	0.00%
6	Institutii	454.9	1,005.6	455.1	297.5	431.5	57.34%
7	Societati	21,483.5	17,809.6	18,958.2	2,263.3	19,947.3	94.00%
8	Retail	14,834.8	2,366.1	12,094.5	821.5	9,416.1	72.90%
9	Expuneri garantate cu ipoteци asupra bunurilor imobile	13,713.6	8.0	12,802.5	1.7	4,477.7	34.97%
10	Expuneri in stare de nerambursare	466.5	53.6	404.9	11.8	477.2	114.54%
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	92.1	-	46.1	69.1	150.00%
12	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	0.00%
13	Institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	0.00%
14	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	0.00%
15	Titluri de capital	96.9	-	96.9	-	136.3	140.58%
16	Alte elemente	6,017.2	-	6,097.7	966.0	2,343.1	33.17%
17	TOTAL	101,694.1	23,443.3	101,694.1	5,963.3	40,640.7	37.75%

Defalcarea expunerilor in cadrul abordarii standardizate in functie de clasa de active si ponderea de risc (corespunzator gradului de risc atribuit expunerii in cadrul abordarii standard), in conformitate cu articolele 113-134 din partea 3, titlul II, capitolul 2 din CRR 2, este prezentata mai jos.

26 Formularul UE CR5 – Abordarea standardizata

in milioane RON		Ponderea de risc														Total	Din care nu beneficiaza de rating	
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%			Altele
Clase de expuneri																		
1	Administratii centrale sau banci centrale	35,360.3	-	-	10,473.4	-	-	-	-	-	-	-	332.8	-	-	-	46,166.5	332.8
2	Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	5,447.6	-	-	-	-	122.1	-	-	-	-	-	5,569.7	5,569.7
3	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	251.3	-	-	-	-	-	-	251.3	251.3
4	Banci multilaterale de dezvoltare	352.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	352.2	352.2
5	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institutii	-	-	-	-	392.0	-	13.3	-	-	347.3	-	-	-	-	-	752.6	752.6
7	Societati	-	-	-	-	-	-	-	-	21,221.5	-	-	-	-	-	-	21,221.5	21,221.5
8	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-	12,916.0	-	-	-	-	-	-	12,916.0	12,916.0
9	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	-	-	-	-	-	12,804.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,804.2	12,804.2
10	Expuneri in stare de nerambursare	-	-	-	-	-	-	-	-	295.5	121.2	-	-	-	-	-	416.6	416.6
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46.1	-	-	-	-	-	46.1	46.1
12	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Expuneri fata de institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Unitati sau actiuni detinute in organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Expuneri din titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	70.7	-	26.2	-	-	-	-	96.9	96.9
16	Alte elemente	4,703.7	-	-	-	21.0	-	-	-	2,339.0	-	-	-	-	-	-	7,063.7	7,063.7
17	TOTAL	40,416.2	-	-	10,473.4	5,860.6	12,804.2	13.3	-	12,916.0	24,647.4	167.2	359.1	-	-	-	107,657.3	61,823.7

10 Riscul de piata

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 435

Riscul de piata este riscul de a inregistra pierderi aferente pozitiiilor din bilant si din afara bilantului din cauza fluctuatiilor nefavorabile pe piata ale preturilor (de exemplu, rate de dobanda, cursurile de schimb valutar, preturile actiunilor si preturile marfurilor).

Guvernanta

In urmatoarele paragrafe sunt descrise partile relevante in procesul de administrare a riscului.

Rolul Comitetului Executiv si Consiliului de Supraveghere si al comitetelor sale are o importanta deosebita deoarece trebuie sa fie stabilite elementele-cheie, cum ar fi definirea unei tolerante la risc adecvate strategiei de afaceri si rolul entitatii in sistemul financiar.

Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor (ALCO) este un organ executiv-cheie care are responsabilitatea de a supraveghea toate activitatile de gestionare a bilantului.

Comitetul de Risc al Comitetului Executiv este responsabil pentru definirea si implementarea unui cadru solid de analiza a riscului de piata, pentru identificarea, masurarea, monitorizarea, limitarea si controlul tuturor tipurilor de risc de piata.

Directia Managementul Strategic al Riscului (DMSR) este responsabila pentru coordonarea administrarii riscului de credit, operational, de piata, de lichiditate si administrarea cadrului ICAAP.

Directia Managementul Strategic al Riscurilor, prin Departamentul Managementul Riscului de Piata si Lichiditate (MLRM) raspunde pentru administrarea si raportarea riscului de piata.

In ceea ce priveste riscul de piata, MLRM are urmatoarele functii principale:

- Identificarea riscurilor de piata: identificarea tuturor factorilor de risc si impactul lor potential
- Limite de risc: definirea, propunerea, monitorizarea si escaladarea limitelor de risc
- Monitorizarea riscului de piata si raportare: masurarea, analiza, raportarea tuturor indicatorilor la timp si cu acuratete
- Dezvoltarea modelelor in aria metodelor de evaluare si calibrare.

Directia Administrarea Bilantului (BSM) este responsabila cu formularea Strategiei de pozitionare pe rata dobanzii si investitii, precum si de controlul lichiditatii si pozitionarea pe rata dobanzii in portofoliul bancar.

Identificarea riscurilor de piata

Riscurile de piata pot fi identificate din faza de propunere a unui nou produs in cadrul Procesului de Aprobare a Produselor (PAP), dar si pe toata durata de viata a produsului in cadrul procesului periodic (anual) de evaluare a materialitatii riscurilor.

Identificarea tuturor riscurilor de piata (risc de rata a dobanzii, risc de marja de credit, risc valutar, risc aferent preturilor actiunilor, riscul asociat pretului marfurilor, riscul de volatilitate) efectuata in cadrul PAP este esentiala pentru operatiunile de investitii si pentru noi produse, astfel incat sa se asigure ca acestea sunt supuse unor proceduri si controale adecvate inainte sa fie implementate sau intreprinse.

Procesul de evaluare a materialitatii riscurilor in BCR identifica posibili declansatori de risc clasificati dupa impactul potential (scazut, mediu, ridicat) pentru toate tipurile de riscuri de piata si, prin urmare, un risc considerat nematerial poate fi reclasificat ca fiind semnificativ daca exista dovezi ca impactul potential s-a schimbat.

Strategii si procese aferente administrarii riscului de piata

Obiectivele strategice ale Grupului BCR aferente riscului de piata sunt stabilite prin strategia de risc a Grupului BCR si sunt corelate cu Declaratia privind Apetitul la Risc adresand urmatoarele:

- Profilul de risc de piata al BCR, definit prin procesul de analiza a materialitatii riscurilor;
- Obiectivele strategice ale BCR aferente administrarii riscului de piata, in concordanta cu toleranta la risc a Grupului si cerintele de reglementare.

Procesul de administrare a riscului presupune calcularea expunerilor la riscul de piata utilizand masuri specifice, cum ar fi: valoarea la risc (VaR), senzitivitati si testari in conditii de criza.

Procesul de raportare, monitorizare si diminuare al riscului de piata

Procesul de control al riscului de piata include dezvoltarea unui sistem de limite cuprinzator, alocarea limitelor si raportarea depasirii limitelor, inclusiv procesul de escaladare.

Sistemul de limite de risc de piata al BCR include:

- Limite VaR pentru: total portofoliu de tranzactionare, total portofoliu bancar.
- Limite de pozitie care reprezinta limita superioara admisa pentru marimea expunerii. BCR are limite de pozitie specifice pentru pozitia valutara.
- Limita pentru valoarea prezenta a unui punct de baza (PVBP) este definita pe benzi de maturitate pentru total portofoliu de tranzactionare. Total PVBP reprezinta suma tuturor expunerilor de pe fiecare banda de maturitate, iar curba PVBP este valoarea maxima dintre (i) valoarea absoluta a totalului senzitivitatilor negative si (ii) valoarea absoluta a totalului senzitivitatilor pozitive.
- Limitele Stop/Loss (S/L) sunt stabilite in vederea stoparii pierderilor inregistrate intr-o tranzactie. BCR are definite limite S/L pentru portofoliul total de tranzactionare.
- Limita MVoE este definita in BCR ca limita reglementata in conformitate cu Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit.
- Nivelul de avertizare NII este definit pentru modificarea venitului net din dobanzi pe o perioada de 1 an ca urmare a unor socuri standard pentru fiecare valuta in conformitate cu Standardele Tehnice de Reglementare emise de ABE in 2022.
- Limita EVE pentru cea mai mare modificare a valorii economice dupa aplicarea celor 6 scenarii de socuri, raportata la capitalul de nivel 1.
- Nivelul de avertizare CR01 este utilizat pentru monitorizarea riscului marjei de credit pentru portofoliul de obligatiuni aferent portofoliului bancar.
- Nivelul de avertizare BP01 este utilizat pentru monitorizarea senzitivitatii la modificari ale ratei dobanzii pentru monedele relevante, aferente portofoliului bancar.

MLRM monitorizeaza expunerea bancii la riscul de piata, raportand conformitatea limitelor interne si regulatorii catre structurile de conducere din BCR.

In intalnirile lunare ALCO, este prezentata o analiza standard a expunerii bancii fata de riscul de piata si un raport cu gradul de utilizare al limitelor pentru riscul de piata. In cazul unei depasiri, ALCO aproba planurile de actiune dezvoltate astfel incat sa se reintre in limita respectiva.

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 445 CRR 2

Conform CRR 2, BCR calculeaza cerinta de capital pentru riscul de piata generata de riscul de pozitie si riscul valutar, urmand metoda de abordare standardizata.

Raportul de Transparenta al Grupului BCR pentru semestrul I 2023

27 Formularul UE MR1 – Riscul de piata in cadrul abordarii standardizate

in milioane RON		RWEA
Produse ferme (outright products)		62.8
1	Riscul de rata a dobanzii (general si specific)	62.8
2	Riscul de devalorizare a titlurilor de capital (general si specific)	-
3	Riscul valutar	-
4	Riscul de marfa	-
Optiuni		-
5	Abordare simplificata	-
6	Abordarea delta-plus	-
7	Abordarea bazata pe scenarii	-
8	Securitzare (risc specific)	-
9	Total	62.8

La iunie 2023, total RWA pentru riscul de piata a fost 62.85 mil RON comparativ cu 333.89 mil RON la 31 decembrie 2022. Scaderea total RWA a fost generata, in principal, de RWA-ul aferent riscului valutar care s-a situat sub pragul de materialitate necesar pentru includerea in calculul cerintei de capital total, in concordanta cu Art. 351 din Regulamentul (UE) Nr. 575/2013. Toate limitele pentru portofoliul de tranzactionare sunt monitorizate zilnic, iar gradul lor de utilizare este prezentat in raportul zilnic de piata (en." Market Risk report").

11 Expunerea la Riscul de Rata a Dobanzii Aferent Pozițiilor Neincluse în Portofoliul de Tranzacționare

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 448 (1) (a) și (b) CRR 2

Limitele IRRBB, EVE și NII pentru portofoliul bancar total sunt monitorizate lunar.

Impactul potențial asupra valorii economice a capitalului și asupra venitului net din dobânzi la iunie 2023 și decembrie 2022 sunt prezentate în tabelul de mai jos:

28 Formularul UE IRRBB1 – Riscul de rata a dobânzii pentru activitățile din afara portofoliului de tranzacționare

Scenarii de soc regulatorii	Modificări ale valorii economice ale capitalului		Modificări ale venitului net din dobânzi	
	Jun-23	Dec-22	Jun-23	Dec-22
1 Modificări paralele în sus	-1.25%	-0.75%	2.74%	6.29%
2 Modificări paralele în jos	-2.27%	-1.76%	-4.59%	-12.61%
3 Modificări de adâncire	1.12%	1.46%		
4 Modificări de aplatare	-1.54%	-2.67%		
5 Modificări ale ratelor pe termen scurt în sus	-2.66%	-2.88%		
6 Modificări ale ratelor pe termen scurt în jos	0.20%	0.87%		

Un semn negativ reprezintă un impact negativ asupra valorii economice a capitalului sau asupra venitului net din dobânzi, în timp ce un semn pozitiv arată un impact pozitiv.

Cifrele EVE pentru decembrie 2022 au fost actualizate folosind fondurile proprii auditate, cu profit încorporat.

Socurile aplicate pentru EVE sunt bazate pe cele 6 scenarii din paragrafele 114 și 115 din Ghidul ABE/GL/2018/02. Logica de plafonare urmează cerința din paragraful 115 (k) a Ghidului ABE/GL/2018/02 și începe cu un plafon de -100 puncte de bază pentru overnight. Plafonarea crește cu 5 puncte de bază pe an până când atinge valoarea de 0 puncte de bază la intervalul de timp de 20 ani. Sensitivitatea EVE e raportată la fondurile proprii de nivel 1. Cel mai nefavorabil scenariu pentru EVE este cel de modificări ale ratelor pe termen scurt în sus, 2.66% la iunie 2023, similar cu decembrie 2022 când scenariul de modificări ale ratelor pe termen scurt în sus a avut o valoare de 2.88%. Sensitivitățile EVE arată o evoluție relativ stabilă între Decembrie 2022 și Iunie 2023.

Începând cu ianuarie 2023, rata NII se calculează ca sensibilitatea NII pentru 1 an / Fondurile proprii de nivel 1, luând în considerare socurile paralele în sus și socurile paralele în jos de +/-200 puncte de bază pentru EUR și USD și +/-350 puncte de bază pentru RON, cu un plafon la -150 puncte de bază. Anterior, rata NII se calcula în raport cu bugetul NII pentru anul curent, luând în calcul socuri paralele de +/- 200 puncte de bază, aplicate ca socuri graduale în primele 6 luni, cu un plafon la -100 puncte de bază. Cel mai nefavorabil scenariu pentru NII la iunie 2023 este de modificare paralelă în jos, 4.59%. Cel mai important factor care a determinat scăderea ratei NII în iunie 2023 comparativ cu decembrie 2022 a fost modificarea metodologiei de calcul utilizată, aliniată la Standardele Tehnice de Reglementare publicate de EBA.

12 Riscul de lichiditate

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 435 CRR 2

Strategii și procese pentru gestionarea riscului de lichiditate

BCR a implementat Procesul intern de evaluare a adecvării lichidității ("ILAAP") în concordanță cu cerințele de reglementare și instrucțiunile stabilite de Comitetul de la Basel pentru Supraveghere Bancară ("BCBS"), Comisia Europeană și Autoritatea Bancară Europeană. Acesta a fost formalizat ca o componentă cheie a Procesului de supraveghere și evaluare ("SREP"); documentul oferă o descriere a procesului intern de evaluare a adecvării lichidității în BCR, rezuma cadrul, metodologiile și procesele de gestionare a riscului de lichiditate și finanțare, oferind legături către informații mai detaliate despre componentele individuale ale ILAAP.

Obiectivele strategice ale Grupului BCR aferente riscului de lichiditate sunt stabilite în concordanță cu strategia de risc a Grupului BCR. Departamentul Managementul Riscului de Piață și de Lichiditate este unitatea responsabilă pentru definirea strategiei de risc de lichiditate a BCR, care este inclusă în strategia de risc a Grupului BCR. Strategia de risc de lichiditate conține următoarele informații:

- Profilul de risc de lichiditate al BCR, definit prin procesul de analiză a materialității riscurilor;
- Obiectivele strategice ale BCR privind gestionarea riscului de lichiditate, în conformitate cu toleranța la risc a Grupului și cu cerințele legale.

Cu scopul de a limita riscul de lichiditate, Direcția Administrarea Bilantului elaborează pentru fiecare exercițiu financiar strategia managementului de lichiditate, care include principalele obiective ale băncii referitoare la menținerea unor niveluri adecvate ale rezervei de lichiditate, atât în condiții normale sau condiții de criză, în conformitate cu cerințele de lichiditate ale băncii pe termen scurt și mediu pe parcursul diferitelor orizonturi de timp.

De asemenea, pentru administrarea lichidității în situații de criză, BCR a dezvoltat un plan de finanțare pentru situații neprevăzute care stabilește în mod clar strategiile pentru abordarea lipsei de lichiditate în caz de urgență. Planul de finanțare pentru situații neprevăzute conține măsuri specifice și acțiuni de consolidare a lichidității necesare pentru depășirea cu succes a unei potențiale crize. Pentru îmbunătățirea permanentă a capacității băncii de a reacționa prompt în cazuri de criză, planul de finanțare pentru situații neprevăzute este actualizat anual și testat periodic.

Structura și organizarea managementului riscului de lichiditate

Cadrul de guvernare asigură distincția dintre gestionarea lichidității (prima linie de control) și gestionarea riscului de lichiditate 'a doua linie de apărare/control' pentru riscul de lichiditate.

Cadrul acesta acoperă, de asemenea, aria de competență a comitetelor responsabile cu analiză și avizarea/decizia privind administrarea lichidității (Comitetul operativ de lichiditate – OLC, Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor - ALCO) sau administrarea riscului de lichiditate (Comitet de Risc al Comitetului Executiv, Comitetul Executiv), precum și responsabilitățile altor departamente implicate în cadrul de control intern și revizuirea independentă a componentelor cadrului de gestionare a riscului de lichiditate.

Rolurile și responsabilitățile Consiliului de Supraveghere, Comitetului Executiv, Comitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor sunt specificate în regulamentele lor de organizare și funcționare.

Structura organizațională trebuie să asigure separarea sarcinilor și responsabilităților între:

- i) Funcția de gestionarea lichidității – efectuată de către Direcția Administrarea Bilantului (BSM) cu ajutorul Direcției Piețe Financiare (en. Global Capital Markets – GCM) de la nivelul Grupului Erste. Astfel, BSM este responsabilă pentru:
 - Gestionarea strategică a lichidității inclusiv pentru coordonarea activității subsidiarelor BCR cu privire la gestionarea lichidității, nevoilor de finanțare, pozițiilor valutare și investițiilor;
 - Gestionarea operațională a lichidității;

Raportul de Transparenta al Grupului BCR pentru semestrul I 2023

- Gestionarea crizei de lichiditate;
- Stabilirea preturilor.

GCM actioneaza ca reprezentant in cadrul pietelor de capital wholesale atat pentru atragerea si cat si pentru plasarea lichiditatilor in cadrul intregului Grup. GCM furnizeaza cu regularitate catre BSM, MLRM si Managementul Senior, prin diverse canale (OLC, ALCO etc.) in ceea ce priveste capacitatea bancii de a avea acces la pietele de capital si dinamica generala de piata.

ii) Functia de gestionare a riscului de lichiditate – efectuata de catre Directia Managementul Strategic al Riscului, Departamentul Managementul Riscului de Piata si Lichiditate (MLRM). In scopul administrarii riscului de lichiditate, MLRM realizeaza urmatoarele activitati:

- Dezvoltarea de metode si modele;
- Masurare/Monitorizare/Raportare;
- Propuneri limite risc de lichiditate.

MLRM raporteaza regulat catre CS, CE, ALCO si OLC.

Procesul de raportare, monitorizare si diminuare al riscului de lichiditate

BCR are un cadru de raportare adecvat pentru gestionarea riscului de lichiditate si finantare, aprobat de Comitetul Executiv, care include domeniul de aplicare, modul si frecventa raportarii lichiditatii si a riscurilor de finantare si care desemneaza, de asemenea, entitatea responsabila cu pregatirea rapoartelor. Rapoartele si documentele specifice care contin informatii complete si usor accesibile cu privire la riscul de lichiditate sunt prezentate cu regularitate catre beneficiarii corespunzatori (Comitetul Executiv, Comitetul de Risc al Comitetului Executiv, Directorul Executiv al Directiei Managementul Strategic al Riscului, CRO, Directia Administrarea Bilantului, ALCO).

Bazat pe un sistem cadru de raportare si IT corespunzator, BCR are capacitatea de a identifica si de a masura riscul de lichiditate si finantare, in conformitate cu dimensiunea, complexitatea, toleranta fata de risc si capacitatea sa de asumare a riscurilor.

Ca parte a cadrului sau de gestionare a riscurilor, BCR are doua comitete locale specializate in analiza si luarea deciziilor in ceea ce priveste problemele de lichiditate si finantare, si anume Comitetul Operativ de Lichiditate si Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor.

Sistemul de monitorizare a riscului de lichiditate al BCR include (dar nu se limiteaza la) urmatoarii indicatori:

Cerinte de reglementare locale:

- Indicatorul lunar de lichiditate raportat la BNR
- Indicatorul de lichiditate imediata
- Indicatorul de acoperire a lichiditatii
- Indicatorul de finantare stabila neta
- Indicatori suplimentari de monitorizare a lichiditatii.

Cerinte privind reglementarile interne:

- Indicatorul privind Analiza Perioadei de Supravietuire (SPA)
- Indicatorul de lichiditate structurala (STRL).

Analiza perioadei de supravietuire (SPA) reprezinta principalul instrument de testare in conditii de criza pentru riscul de lichiditate; el vizeaza orizonturi de timp variate si utilizeaza o metodologie de testare dinamica in conditii de criza. SPA masoara perioada in care banca poate supravietui in cazul a trei scenarii predefinite de criza de lichiditate cu intensitati diferite. Indicatorul SPA este parte a Apetitului la Risc asigurand suficienta lichiditate pe termen scurt pentru depasirea unui potential eveniment de criza asupra lichiditatii.

Sectiunea de mai sus, „Strategii si procese pentru gestionarea riscului de lichiditate”, descrie principalele politici implementate pentru diminuarea riscurilor, precum si strategiile si procesele folosite pentru monitorizarea eficacitatii perpetue a factorilor care contribuie la diminuarea riscului de lichiditate.

Alte politici implementate de BCR pentru diminuarea riscului de lichiditate:

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2023

- Politică ILAAP (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process) - aceasta politică conține descrierea implementării procesului ILAAP de către BCR, sintetizând cadrul de aplicare al administrării riscului de lichiditate și al riscului de finanțare, metodologiilor și proceselor. În același timp, această politică furnizează mai multe detalii legate de componentele individuale ale ILAAP.
- Metodologia privind Analiza Perioadei de Supraviețuire - Analiza Perioadei de Supraviețuire reprezintă un instrument cheie în evaluarea riscului de insolvență; acesta vizează un orizont scurt de timp – până la un an - și utilizează metodologia de testare la criza dinamică. Metodologia SPA măsoară perioada pe care o entitate o poate supraviețui în cazul unui scenariu predefinit de criza de lichiditate. Limita RAS și nivelul pragului de avertizare pentru SPA sunt aplicate la necesarul de finanțare (en. net funding gap) pentru o lună. Necesarul de finanțare indică surplusul de lichiditate care este încă disponibil după o perioadă de criza.
- Politică preturilor de transfer (FTP) în BCR - Sistemul FTP al Grupului BCR acoperă toate componentele de stabilire a preturilor relevante din punct de vedere lichiditate, pentru a se asigura că toate riscurile de lichiditate sunt transferate la preturi adecvate către liniile de business ale principalelor subsidiare ținând cont în același timp și de valută.
- Politică privind Administrarea Activelor Grevate de Sarcini în cadrul Grupului BCR - obiectivul principal al politicii privind Administrarea Activelor Grevate de Sarcini în cadrul Grupului BCR este stabilirea unui cadru privind guvernanta, responsabilitățile și principiile administrării, monitorizării și raportării activelor grevate în Grupul BCR. Această Politică va asigura că în cadrul procesului de administrare a activelor grevate de sarcini în cadrul Grupului BCR toate riscurile asociate grevării activelor sunt evaluate adecvat și monitorizate.
- Politică de Administrare a Lichidității în cadrul Grupului BCR - Obiectivul principal al acestei politici este descrierea cerințelor necesare în vederea asigurării unei gestiuni corespunzătoare a lichidității, prin stabilirea unui cadru de reglementare robust; aceste cerințe se vor aplica tuturor entităților incluse în scop. Documentul a fost elaborat în conformitate cu cerințele de reglementare locale (ex: Regulamentul BNR Nr. 5/2013 privind cerințele prudentiale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare), dar și cu standardele / principiile definite în „Politica de Administrare a Lichidității Grupului”, documentul care guvernează cadrul general al managementului de lichiditate la nivelul Grupului Erste (EGB).

De asemenea, prin Politică Grupului BCR privind administrarea limitelor, banca a definit un cadru complex și exact de administrare a limitelor, care asigură aplicarea adecvată a limitelor BCR în operațiunile sale zilnice. Astfel, BCR a stabilit un cadru cuprinzător de administrare a limitelor referitoare la riscul de lichiditate care sunt monitorizate în mod regulat (săptămânal, lunar sau trimestrial) și raportate către structurile de conducere.

Un alt instrument important în cadrul procesului de gestionare a riscurilor de finanțare în BCR este Planul de Finanțare pentru Situații Neprevăzute. Planul de Finanțare pentru Situații Neprevăzute include un set de măsuri specifice și acțiuni de îmbunătățire a lichidității necesare pentru depășirea unei potențiale crize. Planul este actualizat anual și testat periodic pentru a îmbunătăți permanent capacitatea băncii de a reacționa prompt în caz de criza.

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 451a și 447 (f) CRR 2

Formular aferent informații calitative cu privire la LCR

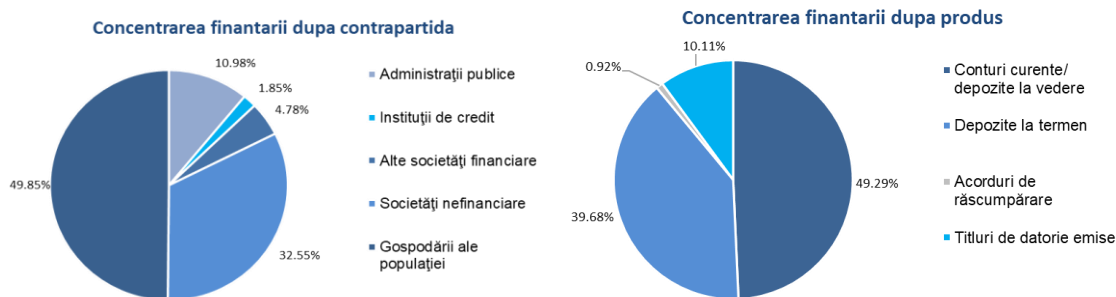
Concentrarea surselor de finanțare:

- După contrapartida și după produs:

Comparativ cu decembrie 2022, ponderea finanțării obținute de la gospodăriile populației a crescut ușor în iunie 2022, de la 49.4% la 49.8%, în timp ce finanțarea furnizată de societățile nefinanciare a crescut de la 31.2% la 39.7%. În același timp, finanțarea de la instituții de credit a avut o evoluție în scădere în iunie 2023 (1.8%) față de decembrie 2022 (3%). De asemenea, în aceeași perioadă, procentul finanțării din depozite la termen a crescut de la 37.3% la 39.7%, în timp ce finanțarea primită din conturile curente și depozite overnight a scăzut de la 55.2% la 49.3%.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2023

29 Concentrarea surselor de finanțare (la 30 iunie 2023 pentru BCR individual)

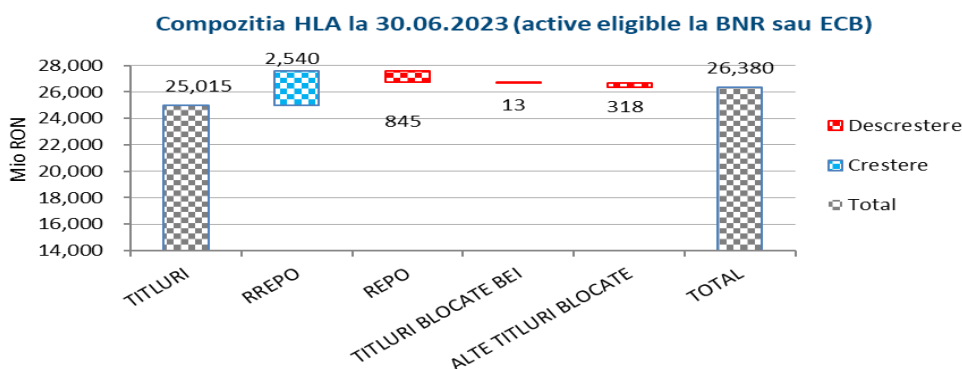


- După topul primilor 10 furnizori de lichiditate: - ponderea primilor 10 furnizori de lichiditate în totalul finanțării este egală cu 22%.

Concentrarea surselor de lichiditate:

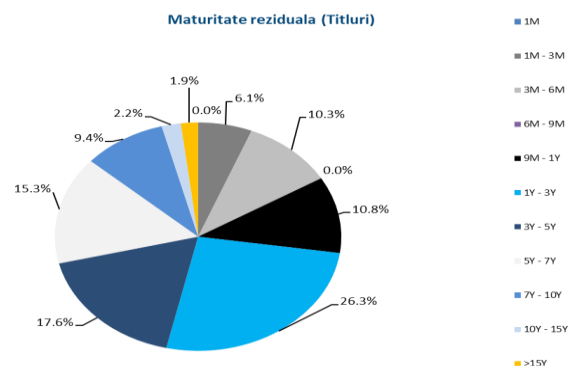
Comparativ cu decembrie 2022, totalul portofoliului eligibil de instrumente cu venit fix a crescut de la 21,471 mil RON la 26,380 mil RON ca urmare a unui volum mai ridicat de tranzacții de tip Reverse REPO și a evoluției randamentelor cu impact asupra valorii de piață a portofoliului de titluri.

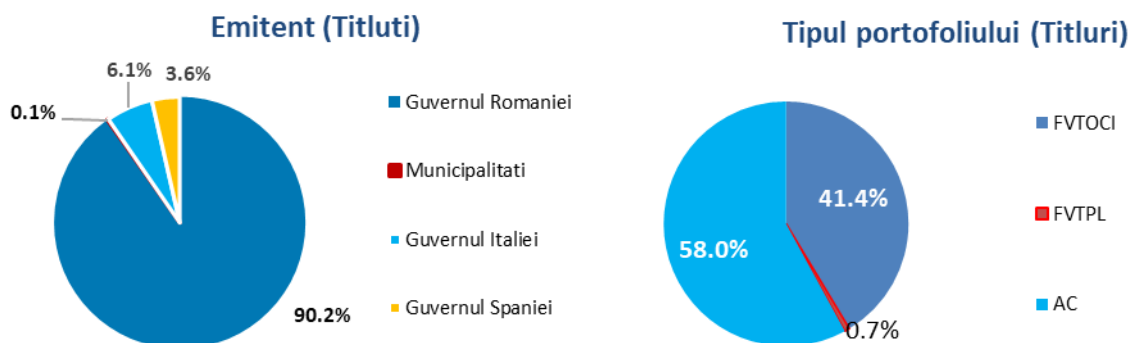
30 Compoziția HLA pentru BCR individual



În afara de portofoliul de instrumente financiare cu venit fix în valoare de 26,380 mil RON, rezerva de lichiditate conține un stoc de numerar în valoare de 3,665 mil RON.

31 Structura portofoliului în funcție de maturitatea reziduală, emitent și tip (mod înregistrare în contabilitate) la 30 iunie 2023 pentru BCR individual





Expunerile din derivate si potentialele apeluri in marja

Instrumentele derivate din portofoliul de tranzactionare sunt inchise "back-to-back" cu Erste Group Bank, cu exceptia tranzactiilor de tip FX swap pentru care banca poate mentine pozitii deschise, in principal in scop de administrare a lichiditatii. Pentru iunie 2023 exista o pozitie deschisa in valoare 28.5 milioane RON, care provenea in principal din tranzactiile realizate in scop de administrare a lichiditatii (pozitiile Banking Book).

32 Expuneri din derivate

in milioane RON	TB/BB	Pozitii lungi (Active)		Pozitii scurte (Pasive)		Expunere Neta
		Notional	MtM	Notional	MtM	MtM
IRS		2,927.7	144.7	2,927.7	144.7	(0.0)
	TB	2,927.7	144.7	2,927.7	144.7	(0.0)
	BB	-	-	-	-	-
CIRS	BB	-	-	-	-	-
FX Swap		3,336.4	31.4	828.4	3.1	28.3
	TB	906.8	14.7	270.5	2.4	12.3
	BB	2,429.6	16.8	557.8	0.8	16.0
FX Option	TB	3.7	0.0	3.7	0.0	-
IR Option	TB	746.7	20.7	587.4	20.7	-
Forward	TB	125.4	1.1	97.3	0.9	0.2
Expunere Totala		7,139.9	197.9	4,444.4	169.4	28.5

In LCR, iesirile rezultate din expunerile din derivate sunt acoperite de intrarile din astfel de expuneri.

Neconcordanta intre valute in cadrul LCR

In cadrul BCR, indicatorul LCR este calculat pentru toate valutele principale care depasesc 5% din totalul pasivelor detinute de institutie (EUR si RON). Astfel, cerintele rezervei de lichiditate trebuie sa fie determinate pentru valute diferite.

Distributia rezervei de lichiditate pe valute este monitorizata lunar, cu scopul de a se asigura faptul ca iesirile de numerar nete pe valute semnificative (RON si EUR) sunt acoperite integral de active lichide denumite in aceeasi valuta. Compozitia rezervei de lichiditate pentru valutele principale la iunie 2023 este prezentata in tabelul de mai jos:

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2023

33 Compoziția rezervei de lichiditate pe valute

sume ponderate, în milioane RON	BCR Banca		BCR Grup	
	RON	EUR	RON	EUR
Buffer de lichiditate	26,318.3	10,796.6	27,095.7	10,800.6
Numerar	2,778.3	432.2	2,778.3	436.2
Rezerve la banca centrală	-	-	-	-
Active emise de banca centrală	7,524.2	-	7,570.9	-
Active emise de administrația centrală	15,976.6	10,364.4	16,707.3	10,364.4
Active emise de bănci multilaterale dezvoltate și organizații internaționale	-	-	-	-
Obligațiuni garantate de calitate extrem de înaltă	-	-	-	-
Active emise de administrația locală (Stat Membru, RW20%)	39.2	-	39.2	-
Titlurile de creanță emise de societățile comerciale (CQS2/3)	-	-	-	-
Actiuni	-	-	-	-
Iesiri nete de numerar	13,666.3	6,228.6	14,114.7	6,154.3

O descriere a gradului de centralizare a gestionării lichidității și interacțiunea dintre entitățile Grupului BCR

BCR asigură o administrare adecvată a lichidității prin stabilirea unui cadru robust de gestionare a acestora și a cerințelor care trebuie aplicate tuturor entităților care fac parte din Grupul BCR. Mai mult, în BCR este stabilită o funcție de coordonare a strategiei de gestionare a lichidității și de finanțare a Grupului BCR, iar aceasta are reguli clare de guvernare și de raportare.

Alte elemente din calculul LCR care nu sunt surprinse în formularul privind indicatorul LCR, dar care sunt considerate relevante de către instituție pentru profilul său de lichiditate

Banca consideră că toate informațiile relevante pentru profilul său de lichiditate au fost deja prezentate în cuprinsul acestui raport.

Descriere cu nivel ridicat de detaliere a compoziției rezervei de lichidități a instituției

Principala componentă a rezervei de lichidități a băncii este reprezentată de portofoliul de instrumente cu venit fix. Alte elemente care sunt luate în considerare în rezerva de lichidități a băncii sunt: numerar, exces/deficit de rezerva minimă obligatorie, active aferente Bancilor Centrale și acțiuni care îndeplinesc criteriile de eligibilitate stabilite în LCR DA (LCR Actul Delegat).

Raportul de Transparenta al Grupului BCR pentru semestrul I 2023

34 UE LIQ1 – Informatii cantitative privind LCR

in milioane RON		Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala ponderata (medie)			
EU 1a	Trimestrul care se incheie la (ZZ luna AAAA)	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022
EU 1b	Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediiilor	12	12	12	12	12	12	12	12
ACTIVE LICHIDE CU UN NIVEL RIDICAT DE CALITATE									
1	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					32,268.1	29,157.8	28,651.9	29,151.5
NUMERAR - IESIRI									
2	Depozite retail si depozite constituite de clienti intreprinderi mici, din care:	42,778.6	42,837.1	43,489.4	44,032.4	3,340.1	3,340.3	3,390.8	3,428.7
3	Depozite stabile	22,867.4	23,065.4	23,519.6	23,911.5	1,143.4	1,153.3	1,176.0	1,195.6
4	Depozite mai putin stabile	19,911.2	19,771.7	19,969.8	20,120.9	2,196.8	2,187.1	2,214.8	2,233.1
5	Finantare interbancara negarantata	31,020.8	29,269.6	27,865.9	26,511.5	14,024.3	13,162.4	12,391.6	11,534.0
6	Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite in retele de banci cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depozite neoperationale (toate contrapartile)	30,996.8	29,257.1	27,854.9	26,505.4	14,000.3	13,149.9	12,380.6	11,527.8
8	Datoriile negarantate	24.0	12.5	11.0	6.2	24.0	12.5	11.0	6.2
9	Finantare interbancara garantata					-	-	-	-
10	Cerinte suplimentare	2,438.3	2,478.0	2,646.3	2,466.4	2,437.5	2,477.3	2,645.6	2,465.7
11	iesiri generate de expunerile din instrumente financiare	2,437.5	2,477.2	2,645.5	2,465.6	2,437.5	2,477.2	2,645.5	2,465.6
12	iesiri generate de pierderi de finantare pentru produse de tip datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilitati de credit si de lichiditate	0.8	0.8	0.8	0.8	0.0	0.0	0.0	0.0
14	Alte obligatii de finantare contractuale	1,416.6	854.0	767.5	722.8	1,193.9	628.1	481.0	431.2
15	Alte obligatii de finantare contingente	22,516.4	21,452.3	19,923.4	18,699.2	878.0	856.7	800.1	747.7
16	TOTAL IESIRI DE NUMERAR					21,874.0	20,464.8	19,709.1	18,607.2
NUMERAR — INTRARI									
17	Creditare garantata (de exemplu, contracte reverse repo)	2,055.9	1,495.9	1,460.1	1,412.1	-	-	28.3	33.8
18	Intrari din expuneri pe deplin performante	1,851.3	1,936.4	1,917.5	1,818.6	1,256.1	1,316.2	1,277.1	1,245.7
19	Alte intrari de numerar	2,447.9	2,483.8	2,650.7	2,471.4	2,447.9	2,483.8	2,650.7	2,471.4
EU-19a	(Diferenta dintre intrarile totale ponderate si iesirile totale ponderate care rezulta din tranzactiile efectuate in tari terte in care exista restrictii privind transferul sau care sunt denumite in monede neconvertibile)					-	-	-	-
EU-19b	(Intrari excedentare provenite de la o institutie specializata de credit afiliata)					-	-	-	-
20	TOTAL INTRARI DE NUMERAR	6,355.1	5,916.1	6,028.3	5,702.1	3,704.0	3,800.0	3,956.1	3,750.9
EU-20a	Intrari exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrari care fac obiectul plafonului de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Intrari care fac obiectul plafonului de 75 %	6,355.1	5,916.1	6,028.3	5,702.1	3,704.0	3,800.0	3,956.1	3,750.9
VALOAREA AJUSTATA TOTALA									
EU-21	REZERVA DE LICHIDITATI					32,268.1	29,157.8	28,651.9	29,151.5
22	TOTAL IESIRI DE NUMERAR NETE					18,169.9	16,664.8	15,753.0	14,856.3
23	INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE					177.59%	174.97%	181.88%	196.22%

LCR a inregistrat o scadere in primele 3 trimestre analizate si o reversare a acestei tendinte in trimestrul 2 din 2023 ca urmare a imbunatatirii lichiditatii in piata. Cu toate acestea, pe parcursul intregii perioade LCR-ul s-a situat semnificativ peste pragul reglementat de 100% datorita stocului ridicat de active lichide de inalta calitate. Activele lichide de inalta calitate au inregistrat o crestere comparativ cu decembrie 2022; in mod similar, iesirile nete de lichiditate viitoare au inregistrat o crestere, fiind sustinute de o finantare de tip wholesale negarantata mai ridicata.

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 451a (3) si 447 (g) CRR 2

Cea mai importanta componenta din finantarea stabila disponibila totala (ASF) este reprezentata de depozitele retail (53%), iar pentru finantarea stabila necesara totala (RSF), cea mai importanta componenta este reprezentata de imprumuturi si titluri de stat (90%).

Raportul de Transparenta al Grupului BCR pentru semestrul I 2023

35 UE LIQ2: Indicatorul de finantare stabila neta (BCR Grup)

Iun-23

in milioane RON		Valoare neponderata in functie de scadenta reziduala				Valoare ponderata
		Fara scadenta	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an	
Elemente de finantare stabila disponibila (ASF)						
1	Elemente si instrumente de capital	9,922.0	-	-	1,240.9	11,162.8
2	Fonduri proprii	9,922.0	-	-	1,240.9	11,162.8
3	Alte instrumente de capital		-	-	-	-
4	Depozite retail		43,591.8	44.4	204.0	40,624.6
5	Depozite stabile		22,956.2	3.9	136.2	21,948.3
6	Depozite mai putin stabile		20,635.6	40.5	67.8	18,676.3
7	Finantare interbancara:		33,250.5	1,636.9	9,720.4	25,527.1
8	Depozite operationale		-	-	-	-
9	Alte tipuri de finantare interbancara		33,250.5	1,636.9	9,720.4	25,527.1
10	Datorii interdependente		-	-	-	-
11	Alte datorii:	-	4,221.7	19.0	4.5	9.8
12	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR	-				
13	Toate celelalte datorii si instrumente de capital care nu sunt incluse in categoriile de mai sus		4,221.7	19.0	4.5	9.8
14	Finantarea stabila disponibila (ASF) totala					77,324.4
Elemente de finantare stabila necesara (RSF)						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					308.3
EU-15 a	Active grevate de sarcini, cu o scadenta reziduala de cel putin un an, incluse intr-un portofoliu de acoperire		-	-	-	0.0
16	Depozite detinute la alte institutii financiare in scopuri operationale		-	-	-	0.0
17	imprumuturi si titluri de valoare performante:		15,157.9	4,317.5	39,875.8	38,996.6
18	Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu active lichide de calitate ridicata de nivel 1 care fac obiectul unei marje de ajustare de 0 %		2,758.8	-	-	-
19	Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu alte active si alte credite si avansuri pentru institutii financiare		574.6	55.6	325.0	410.2
20	imprumuturi performante catre clienti corporativi nefinanciari, imprumuturi catre clienti de retail si intreprinderi mici, precum si imprumuturi catre entitati suverane si entitati din sectorul public, din care:		10,055.3	3,953.8	22,089.0	38,049.6
21	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		4,726.6	1,710.4	6,763.1	16,568.3
22	Ipoteci performante asupra bunurilor imobile locative, din care:		1,227.3	308.1	16,908.3	-
23	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		934.2	234.2	12,876.4	-
24	Alte imprumuturi si titluri de valoare care nu se afla in stare de nerambursare si care indeplinesc criteriile pentru a fi considerate HQLA, inclusiv titlurile de capital tranzactionate la bursa si produsele bilantiere aferente finantarii comerului		541.8	-	553.5	536.8
25	Active interdependente		-	-	-	-
26	Alte active:		5,706.2	62.0	3,021.0	3,066.6
27	Marfuri fizice tranzactionate				9.9	8.4
28	Active furnizate ca marja initiala pentru contracte derivate si contributii la fondurile de garantare ale CPC		-	-	-	-
29	NSFR – active derivate		24.9			24.9
30	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR inainte de deducerea marjei de variatie furnizate		164.1			8.2
31	Alte active care nu au fost incluse in categoriile de mai sus		5,517.2	62.0	3,011.1	3,025.1
32	Elemente extrabilantiere		15,120.3	58.9	-	779.0
33	Total RSF					43,150.5
34	Indicatorul de finantare stabila neta (%)					179.20%

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2023

Mar-23

in milioane RON		Valoare neponderata in functie de scadenta reziduala				Valoare ponderata
		Fara scadenta	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an	
Elemente de finantare stabila disponibila (ASF)						
1	Elemente si instrumente de capital	9,831.4	-	-	1,237.3	11,068.7
2	Fonduri proprii	9,831.4	-	-	1,237.3	11,068.7
3	Alte instrumente de capital		-	-	-	-
4	Depozite retail		41,987.8	63.7	206.3	39,171.6
5	Depozite stabile		22,375.7	5.8	138.3	21,400.7
6	Depozite mai putin stabile		19,612.0	57.9	68.0	17,770.9
7	Finantare interbancara:		33,437.1	1,391.8	6,456.3	21,937.5
8	Depozite operationale		-	-	-	-
9	Alte tipuri de finantare interbancara		33,437.1	1,391.8	6,456.3	21,937.5
10	Datorii interdependente		-	-	-	-
11	Alte datorii:	7.3	3,894.2	18.9	5.2	10.8
12	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR	7.3				
13	Toate celelalte datorii si instrumente de capital care nu sunt incluse in categoriile de mai sus		3,894.2	18.9	5.2	10.8
14	Finantarea stabila disponibila (ASF) totala					72,188.7
Elemente de finantare stabila necesara (RSF)						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					305.0
EU-15 a	Active grevate de sarcini, cu o scadenta reziduala de cel putin un an, incluse intr-un portofoliu de acoperire		-	-	-	-
16	Depozite detinute la alte institutii financiare in scopuri operationale		-	-	-	-
17	imprumuturi si titluri de valoare performante:		12,644.0	4,500.5	40,234.2	39,515.5
18	Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu active lichide de calitate ridicata de nivel 1 care fac obiectul unei marje de ajustare de 0 %		819.6	-	-	-
19	Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu alte active si alte credite si avansuri pentru institutii financiare		735.5	162.8	376.5	531.4
20	imprumuturi performante catre clienti corporativi nefinanciari, imprumuturi catre clienti de retail si intreprinderi mici, precum si imprumuturi catre entitati suverane si entitati din sectorul public, din care:		9,385.7	4,029.9	22,021.0	38,474.1
21	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		3,626.4	1,460.1	3,417.4	14,277.3
22	Ipoteci performante asupra bunurilor imobile locative, din care:		1,247.4	307.9	17,304.5	-
23	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		986.0	242.9	13,689.8	-
24	Alte imprumuturi si titluri de valoare care nu se afla in stare de nerambursare si care indeplinesc criteriile pentru a fi considerate HQLA, inclusiv titlurile de capital tranzactionate la bursa si produsele bilantiere aferente finantarii comertului		455.8	-	532.2	510.0
25	Active interdependente		-	-	-	-
26	Alte active:		5,547.3	65.1	3,087.4	3,073.6
27	Marfuri fizice tranzactionate				4.7	4.0
28	Active furnizate ca marja initiala pentru contracte derivate si contributii la fondurile de garantare ale CPC		-	-	-	-
29	NSFR – active derivate		-			-
30	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR inainte de deducerea marjei de variatie furnizate		160.8			8.0
31	Alte active care nu au fost incluse in categoriile de mai sus		5,386.5	65.1	3,082.7	3,061.6
32	Elemente extrabilantiere		15,856.9	59.7	-	814.0
33	Total RSF					43,708.1
34	Indicatorul de finantare stabila neta (%)					165.16%

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2023

Dec-22

in milioane RON		Valoare neponderata in functie de scadenta reziduala				Valoare ponderata
		Fara scadenta	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an	
Elemente de finantare stabila disponibila (ASF)						
1	Elemente si instrumente de capital	9,777.8	-	-	1,236.9	11,014.6
2	Fonduri proprii	9,777.8	-	-	1,236.9	11,014.6
3	Alte instrumente de capital		-	-	-	-
4	Depozite retail		42,376.1	67.4	221.5	39,540.6
5	Depozite stabile		22,392.2	6.1	140.8	21,419.2
6	Depozite mai putin stabile		19,983.9	61.3	80.7	18,121.4
7	Finantare interbancara:		32,749.5	601.2	6,745.2	21,079.3
8	Depozite operationale		-	-	-	-
9	Alte tipuri de finantare interbancara		32,749.5	601.2	6,745.2	21,079.3
10	Datorii interdependente		-	-	-	-
11	Alte datorii:	129.2	3,927.0	16.7	6.8	11.3
12	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR	129.2				
13	Toate celelalte datorii si instrumente de capital care nu sunt incluse in categoriile de mai sus		3,927.0	16.7	6.8	11.3
14	Finantarea stabila disponibila (ASF) totala					71,645.8
Elemente de finantare stabila necesara (RSF)						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					322.4
EU-15 a	Active grevate de sarcini, cu o scadenta reziduala de cel putin un an, incluse intr-un portofoliu de acoperire		-	-	-	-
16	Depozite detinute la alte institutii financiare in scopuri operationale		-	-	-	-
17	imprumuturi si titluri de valoare performante:		11,719.3	4,424.7	40,107.3	38,639.0
18	Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu active lichide de calitate ridicata de nivel 1 care fac obiectul unei marje de ajustare de 0 %		-	-	-	-
19	Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu alte active si alte credite si avansuri pentru institutii financiare		615.6	170.1	295.8	442.4
20	imprumuturi performante catre clienti corporativi nefinanciari, imprumuturi catre clienti de retail si intreprinderi mici, precum si imprumuturi catre entitati suverane si entitati din sectorul public, din care:		9,294.4	3,937.6	21,659.0	37,687.4
21	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		4,518.9	1,721.0	6,971.8	16,892.9
22	Ipoteci performante asupra bunurilor imobile locative, din care:		1,277.3	317.0	17,629.4	-
23	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		961.8	238.2	13,294.1	-
24	Alte imprumuturi si titluri de valoare care nu se afla in stare de nerambursare si care indeplinesc criteriile pentru a fi considerate HQLA, inclusiv titlurile de capital tranzactionate la bursa si produsele bilantiere aferente finantarii comerțului		532.0	-	523.1	509.2
25	Active interdependente		-	-	-	-
26	Alte active:		5,120.9	62.5	3,112.9	3,059.6
27	Marfuri fizice tranzactionate				5.1	4.3
28	Active furnizate ca marja initiala pentru contracte derivate si contributi la fondurile de garantare ale CPC		-			-
29	NSFR – active derivate		16.7			16.7
30	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR inainte de deducerea marjei de variatie furnizate		289.1			14.5
31	Alte active care nu au fost incluse in categoriile de mai sus		4,815.1	62.5	3,107.8	3,024.1
32	Elemente extrabilantiere		15,870.8	82.6	-	817.5
33	Total RSF					42,838.5
34	Indicatorul de finantare stabila neta (%)					167.25%

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2023

Sep-22

in milioane RON		Valoare neponderata in functie de scadenta reziduala				Valoare ponderata
		Fara scadenta	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an	
Elemente de finantare stabila disponibila (ASF)						
1	Elemente si instrumente de capital	9,086.6	-	-	494.9	9,581.5
2	Fonduri proprii	9,086.6	-	-	494.9	9,581.5
3	Alte instrumente de capital		-	-	-	-
4	Depozite retail		42,382.9	51.6	231.0	39,556.8
5	Depozite stabile		22,688.3	5.5	144.7	21,703.7
6	Depozite mai putin stabile		19,694.7	46.1	86.3	17,853.0
7	Finantare interbancara:		31,553.2	458.4	5,493.5	19,257.5
8	Depozite operationale		-	-	-	-
9	Alte tipuri de finantare interbancara		31,553.2	458.4	5,493.5	19,257.5
10	Datorii interdependente		-	-	-	-
11	Alte datorii:	-	3,302.7	13.9	6.8	10.8
12	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR	-				
13	Toate celelalte datorii si instrumente de capital care nu sunt incluse in categoriile de mai sus		3,302.7	13.9	6.8	10.8
14	Finantarea stabila disponibila (ASF) totala					68,406.6
Elemente de finantare stabila necesara (RSF)						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					271.0
EU-15 a	Active grevate de sarcini, cu o scadenta reziduala de cel putin un an, incluse intr-un portofoliu de acoperire		-	-	-	-
16	Depozite detinute la alte institutii financiare in scopuri operationale		-	-	-	-
17	imprumuturi si titluri de valoare performante:		11,804.9	4,176.5	39,309.3	37,981.6
18	Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu active lichide de calitate ridicata de nivel 1 care fac obiectul unei marje de ajustare de 0 %		201.9	-	-	-
19	Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu alte active si alte credite si avansuri pentru institutii financiare		737.4	159.3	337.9	491.3
20	imprumuturi performante catre clienti corporativi nefinanciari, imprumuturi catre clienti de retail si intreprinderi mici, precum si imprumuturi catre entitati suverane si entitati din sectorul public, din care:		9,033.2	3,679.4	20,855.0	37,086.5
21	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		4,002.1	1,480.6	5,223.0	15,483.0
22	Ipoteci performante asupra bunurilor imobile locative, din care:		1,306.5	337.8	17,717.3	-
23	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		989.3	254.9	13,422.6	-
24	Alte imprumuturi si titluri de valoare care nu se afla in stare de nerambursare si care indeplinesc criteriile pentru a fi considerate HQLA, inclusiv titlurile de capital tranzactionate la bursa si produsele bilantiere aferente finantarii comertului		525.9	-	399.1	403.8
25	Active interdependente		-	-	-	-
26	Alte active:		6,030.4	62.2	2,987.9	2,980.9
27	Marfuri fizice tranzactionate				8.9	7.6
28	Active furnizate ca marja initiala pentru contracte derivate si contributii la fondurile de garantare ale CPC		-			-
29	NSFR – active derivate		4.7			4.7
30	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR inainte de deducerea marjei de variatie furnizate		122.7			6.1
31	Alte active care nu au fost incluse in categoriile de mai sus		5,903.0	62.2	2,979.0	2,962.5
32	Elemente extrabilantiere		14,549.6	55.6	-	749.4
33	Total RSF					41,982.9
34	Indicatorul de finantare stabila neta (%)					162.94%

13 Indicatorul efectului de levier

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 451 (1) (a), (b) si (c) CRR 2

Indicatorul efectului de levier reprezinta relatia dintre capitalul de baza (Tier 1) si expunerea aferenta efectului de levier in conformitate cu articolul 429 CRR 2. In esenta, expunerea efectului de levier reprezinta suma pozitiiilor bilantiere si extrabilantiere, luand in considerare evaluarea si ajustarile de risc, asa cum sunt definite in cadrul CRR.

In baza articolului 499 alineatul (2) CRR 2, informatiile prezentate mai jos la nivel consolidat, utilizeaza regimul tranzitoriu pentru definirea nivelului de capital.

Diminuarea indicatorului efectului de levier in primul semestru al anului 2023 comparativ cu decembrie 2022 este datorata cresterii expunerii aferente efectului de levier.

36 UE LR1 - LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile si a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier

in milioane RON		Suma aplicabila
1	Total active conform situatiilor financiare publicate	105.047.0
2	Ajustare pentru entitatile consolidate in scopuri contabile, dar care nu intra in domeniul de aplicare al consolidarii prudentiale	-
3	(Ajustare pentru expunerile securitizate care indeplinesc cerintele operationale pentru recunoasterea transferului riscului)	-
4	[Ajustare pentru exceptarea temporara a expunerilor fata de bancile centrale (daca este cazul)]	-
5	[Ajustare pentru activele fiduciare recunoscute in bilant in temeiul cadrului contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (i) din CRR]	-
6	Ajustare pentru achiziitiile si vanzarile standard de active financiare care fac obiectul contabilizarii la data tranzactionarii	-
7	Ajustare pentru tranzactiile de tipul „cash pooling” eligibile	-
8	Ajustare pentru instrumentele financiare derivate	243.7
9	Ajustare pentru operatiunile de finantare prin instrumente financiare (SFT)	227.8
10	Ajustare pentru elementele extrabilantiere (si anume conversia expunerilor extrabilantiere in sume de credit echivalente)	6,936.4
11	(Ajustare pentru ajustarile prudente ale evaluarii si provizioanele specifice si generale care au redus fondurile proprii de nivel 1)	-
EU-11a	[Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR]	-
EU-11b	[Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR]	-
12	Alte ajustari	488.9
13	Indicatorul de masurare a expunerii totale	112,943.9

O defalcare detaliata a componentelor indicatorului de levier (numitorul indicatorului), precum si informatii legate de nivelul actual al acestui indicator, cerintele minime si amortizoarele, sunt prezentate in tabelul de mai jos.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2023

37 UE LR2 - LRCOM: Publicarea informațiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier

in milioane RON	Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR		
	Jun-23	Dec-22	
Expuneri bilantiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT)			
1	Elementele bilantiere (excluzând instrumentele financiare derivate și SFT-urile, dar incluzând garanțiile reale)	102,867.4	98,619.4
2	Majorarea pentru garanțiile reale constituite pentru instrumentele financiare derivate în cazul în care au fost deduse din activele din bilanț, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil	-	-
3	(Deducerea creanțelor înregistrate ca active pentru marja de variație în numărul constituită pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate)	-	-
4	(Ajustarea pentru titlurile de valoare permise în cadrul operațiunilor de finanțare prin instrumente financiare recunoscute ca active)	-	-
5	(Ajustări generale pentru riscul de credit aferente elementelor bilantiere)	-	-
6	(Cuantumul activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	(286.2)	(331.1)
7	Totalul expunerilor bilantiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT-urilor)	102,581.2	98,288.3
Expuneri la instrumente financiare derivate			
8	Costul de înlocuire a tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR (și anume fără marja de variație în numărul eligibilă)	269.0	251.9
EU-8a	Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contribuția la costurile de înlocuire în cadrul abordării standardizate simplificate	-	-
9	Cuantumul majorărilor pentru expunerea viitoare potențială aferentă tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR	171.8	134.4
EU-9 a	Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contribuția la expunerea viitoare potențială în cadrul abordării standardizate simplificate	-	-
EU-9b	Expunerea stabilită în conformitate cu metoda expunerii inițiale	-	-
10	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (SA-CCR)	-	-
EU-10a	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (abordarea standardizată simplificată)	-	-
EU-10b	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (metoda expunerii inițiale)	-	-
11	Valoarea notională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise	-	-
12	(Compensările valorilor notionale efective ajustate și deducerile suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)	-	-
13	Total expuneri din instrumente financiare derivate	440.9	386.3
Expuneri la operațiunile de finanțare prin instrumente financiare (SFT)			
14	Active SFT brute (fără recunoașterea compensării), după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări	2,757.5	-
15	(Cuantumul compensate ale sumelor de platit și de încasat în numărul ale activelor SFT brute)	-	-
16	Expunerea la riscul de credit al contrapartii aferentă activelor SFT	227.8	-
EU-16a	Derogarea pentru SFT-uri: expunerea la riscul de credit al contrapartii în conformitate cu articolul 429e alineatul (5) și cu articolul 222 din CRR	-	-
17	Expunerile la tranzacțiile instituite în calitate de agent	-	-
EU-17a	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente SFT-urilor compensate pentru clienți)	-	-
18	Totalul expunerilor din operațiuni de finanțare prin instrumente financiare	2,985.4	-
Alte expuneri extrabilantiere			
19	Expuneri extrabilantiere exprimate în valoarea notională brută	23,760.0	23,325.9
20	(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	(16,823.6)	(16,275.5)
21	(Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 și provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilantiere)	-	-
22	Expuneri extrabilantiere	6,936.4	7,050.5
Expuneri excluse			
EU-22a	[Expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR]	-	-
EU-22b	[Expunerile exceptate în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR (bilantiere și extrabilantiere)]	-	-
EU-22c	[Expunerile excluse ale băncilor (sau ale unităților) publice de dezvoltare – investiții în sectorul public]	-	-
EU-22d	[Expunerile excluse ale băncilor (sau ale unităților) publice de dezvoltare – credite promoționale]	-	-
EU-22e	[Expuneri excluse care decurg din creditele promoționale de tipul „pass through” acordate de instituții care nu sunt bănci (sau unități) publice de dezvoltare]	-	-
EU-22f	[Partile garantate excluse ale expunerilor care decurg din credite de export]	-	-
EU-22g	[Garanțiile reale excedentare depuse la agenți tripartiti excluse]	-	-
EU-22h	[Serviciile legate de CSD-uri ale CSD-urilor/instituțiilor, excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (o) din CRR]	-	-
EU-22i	[Servicii legate de CSD-uri ale instituțiilor desemnate, excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (p) din CRR]	-	-
EU-22j	[Reducerea valorii expunerii împrumuturilor de refinanțare sau a împrumuturilor intermediare]	-	-
EU-22k	[Total expuneri excluse]	-	-
Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale			
23	Fondurile proprii de nivel 1	9,507.2	9,556.1
24	Indicatorul de măsurare a expunerii totale	112,943.9	105,725.1
Indicatorul efectului de levier			
25	Indicatorul efectului de levier (%)	8.42%	9.04%
EU-25	Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul exceptării investițiilor în sectorul public și al creditelor promoționale) (%)	8.42%	9.04%
25a	Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) (%)	8.42%	9.04%
26	Cerința privind indicatorul minim al efectului de levier reglementată (%)	3.00%	3.00%
EU-26a	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	-	-
EU-26b	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază	-	-
27	Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	-	-
EU-27 a	Cerința globală privind indicatorul efectului de levier (%)	3.00%	3.00%
Alegerea privind dispozițiile tranzitorii și expunerile relevante			
EU-27b	Alegerea privind dispozițiile tranzitorii în scopul definirii indicatorului de măsurare a capitalului	Transitional	Transitional

Raportul de Transparenta al Grupului BCR pentru semestrul I 2023

Formularul UE LR3 a fost dezvoltat in conformitate cu articolul 451 (1)(b) din CRR 2, in scopul de a prezenta o defalcare a expunerii totale, si include informatii granulare legate de expunerile bilantiere la nivelul Grupului BCR.

38 UE LR3 - LRSpl: Defalcarea expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT-urilor si a expunerilor exceptate)

in milioane RON		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR
EU-1	Totalul expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a expunerilor exceptate), din care:	102,867.4
EU-2	Expuneri incluse in portofoliul de tranzactionare	175.4
EU-3	Expuneri incluse in portofoliul bancar, din care:	102,692.0
EU-4	Obligatiuni garantate	-
EU-5	Expuneri tratate ca suverane	40,129.4
EU-6	Expuneri fata de administratii regionale, banci de dezvoltare multilaterala, organizatii internationale si entitati din sectorul public, care nu sunt tratate ca entitati suverane	5,138.2
EU-7	Institutii	556.0
EU-8	Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	13,713.6
EU-9	Expuneri de tip retail	14,834.8
EU-10	Societati	21,483.5
EU-11	Expuneri in stare de nerambursare	466.5
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizari si alte active care nu corespund unor obligatii de credit)	6,370.2

Grupul BCR trebuie sa gestioneze riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier prin intermediul apetitului sau la risc si a cadrului de limite care sunt folosite pentru a indica directii cantitative pentru gestionarea de ansamblu a raportului risc-profitabilitate. Indicatorul efectului de levier este un indicator de risc cheie din cadrul apetitului la risc fiind monitorizat prin intermediul unui sistem de tip semafor care permite oferirea unor semnale timpurii pentru eventuale masuri ale conducerii, cu un mecanism de escaladare formalizat in cazul depasirilor. In plus, Grupul evalueaza riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier prin intermediul evaluarii materialitatii riscurilor (RMA). Evaluarea materialitatii riscurilor este un proces anual avand scopul identificarii sistematice a riscurilor noi si evaluarea riscurilor existente in cadrul Grupului. Evaluarea materialitatii riscurilor determina materialitatea tipurilor de risc si, in consecinta profilul de risc in cadrul Grupului BCR prin asocierea unor grade de risc indicatorilor individuali de risc si identificarea acelor riscuri semnificative care trebuie cuprinse in cadrul ICAAP.

In plus, ca parte a procesului de planificare, indicatorii de risc cheie, inclusiv indicatorul efectului de levier, sunt previzionati pentru a asigura reflectarea adecvata a riscurilor si capitalului in procesele de management din cadrul Grupului.

14 Riscurile de mediu, sociale și de guvernanta (ESG)

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 435 și 449a CRR

Riscul de mediu

Fiind una dintre cele mai mari bănci care operează în România, este responsabilitatea noastră să contribuim la dezvoltarea durabilă, să identificăm și să evaluăm riscurile, precum și să stabilim acțiuni de remediere pe baza acestor evaluări.

Pentru BCR, procesul de îndeplinire a scopurilor ESG include: analiza riscurilor climatice și de mediu, respectarea pe deplin a cadrului de reglementare și recomandările aferente, dar și intenția Băncii de a oferi valoare mediului social și economic. În acest sens în 2022, Banca și-a extins acțiunile:

- în ceea ce privește creditarea și asistența clienților, în special prin cadrul de dialog ESG cu clienții existenți și potențiali
- de asemenea, Banca s-a concentrat în direcția dezvoltării produselor, oferind deja clienților produse care susțin importanța eficienței energetice și clădirilor cu consum redus de energie
- la nivel de parteneriat și angajament, eforturile BCR se concentrează pe reducerea amprentei de carbon pentru investițiile efectuate. Banca va urma acțiunile companiei-mamă Erste Group Bank AG, care s-a alăturat Alianței bancare Net-Zero, luându-și angajamentul care să atingă amprenta de carbon net-zero cel mai târziu în anul 2050
- punerea în aplicare a unei formări obligatorii privind ESG în cadrul programului de inițiere a BCR.

În 2022, BCR a continuat să acționeze în conformitate cu strategia stabilită de a sprijini tranziția către o economie durabilă. Pe lângă emiterea în octombrie 2021 a primei sale obligațiuni verzi, în iunie 2022 BCR a reușit să emită cu succes o nouă emisiune de obligațiuni verzi, continuând strategia de extindere a surselor de finanțare și contribuind la dezvoltarea pieței de capital din România. Lista investitorilor a fost bine diversificată, deoarece fondurile de pensii, firmele de administrare a activelor, companiile de asigurări, instituțiile de credit și instituțiile financiare au avut un interes mare pentru această tranzacție.

În 2023, BCR a lansat prima emisiune internațională de euroobligațiuni verzi, în valoare de 700 mil. EUR, cea mai mare emisiune senior din istorie pentru orice emitent financiar sau corporatist din România. Noua emisiune de obligațiuni a BCR marchează debutul băncii pe piețele internaționale de capital și este reprezentată de Euroobligațiuni 4NC3 senior nepreferate având o maturitate de 4 ani, cu posibilitatea de rascumpărare anticipată după 3 ani. Emisiunea este listată la Bursa de Valori din Viena și București, fiind și prima emisiune internațională de euroobligațiuni verzi realizată de o bancă românească. În plus, această emisiune face parte din călătoria BCR în direcția îndeplinirii criteriilor ESG (de mediu, social și guvernanta), cu scopul de a construi o economie durabilă prin încurajarea unui comportament responsabil față de mediu, printr-o guvernanta mai bună și o implicare socială sporită.

Strategia noastră ESG se bazează pe înțelegerea profundă a provocărilor sociale și de mediu și a impactului acestora asupra dezvoltării economice și politice a regiunii în care ne desfășurăm activitatea. Strategia noastră ESG este o parte esențială a strategiei globale de afaceri, contribuind la reziliența financiară pe termen lung și la modelul de afaceri bazat pe creștere a Grupului. Legea europeană privind schimbările climatice, Pactul verde al UE și „Fit for 55” subliniază schimbările viitoare ale strategiei și legislației la nivelul UE. Riscurile ESG (riscuri de mediu) fac parte din planificarea strategică anuală a Grupului BCR, care este aprobată de către Comitetul Executiv.

Depunem efortul să fim un model și un lider în tranziția ecologică, mobilizând fonduri pentru a lupta împotriva schimbărilor climatice, investim în menținerea apei curate și tranziția către o economie circulară. Credem că tranziția verde aduce o oportunitate pentru populația din regiune.

De asemenea, credem într-o tranziție orientată și bazată pe tehnologie și de aceea sprijinim clienții noștri în procesul de asigurare a investițiilor necesare în tranziția lor către un model de producție orientat spre viitor, cu emisii reduse de carbon și eficient din punct de vedere al resurselor.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2023

Angajamentul initial cu clientul si discutiile preliminare legate de ESG sunt o prioritate pentru liniile de business. In cadrul portofoliului de risc de credit, implicarea cu contrapartile pe tema factorilor de mediu implica "Chestionarul de evaluare ESG al Grupului", care ofera o evaluare cuprinzatoare pentru companiile mari, intreprinderile de stat si tranzactiile imobiliare in cadrul procesului de solicitare si aprobare a creditului. Chestionarul permite BCR sa identifice clientii care sunt predispusi la riscuri de mediu, climatice, sociale si de guvernanta si faciliteaza colectarea de date privind amprenta de carbon a clientilor. Acesta este actualizat cel putin anual, sau in cazul unor noi imprumuturi solicitate, daca schimbarile semnificative au afectat riscurile ESG ale clientului.

In cazul in care clientul este expus la riscuri ESG crescute, acestea trebuie evaluate in mod corespunzator in ceea ce priveste impactul asupra pozitiei financiare a clientului in cererea de credit si luate in considerare in decizia finala de creditare si rating, daca este cazul. In cazurile cu expunere la riscul ESG potential ridicat, este declansata o evaluare detaliata pentru a intelege natura si severitatea riscului la care este expusa compania.

Guvernanta ESG a Grupului BCR este condusa de faptul ca riscul de mediu este considerat un risc transversal care influenteaza tipurile de risc „clasice” precum riscul de credit, de piata si operational.

In consecinta, riscurile de mediu sunt tratate in cadrul structurii existente de administrare a riscului, in care fiecare proprietar de risc este responsabil pentru influentarea riscului de mediu. In **cadrul de administrare a riscului**, conceptul de riscuri ESG este transversal. In mod constant, gestionarea acestor riscuri este integrata in cadrul existent de administrare a riscurilor:

- **Managementul strategic al riscului** asigura integrarea ESG in Declaratia privind apetitul la risc, strategia de risc, evaluarea materialitatii riscului, cadrul de testare in conditii de criza si includerea ESG in raportarea riscurilor; de asemenea, coordoneaza stabilirea de obiective intermediare pentru tranzitia Net Zero.
- **Managementul riscului corporate** asigura integrarea ESG in strategiile din industrie si participa la stabilirea tintelor intermediare pentru tranzitia portofoliului Net Zero; se asigura ca este implementata o diligenta adecvata in procesele de subscriere si de gestionare a garantiilor.

Riscurile ESG ca parte a **cadrelor interne de raportare** sunt acoperite in prezent de un set de rapoarte:

- Rezultatele evaluarii materialitatii riscului ESG (RMA) sunt raportate ca parte a pachetului de strategie de risc, cel putin o data pe an sau ori de cate ori circumstantele externe o impun.
- Raportul de risc al Grupului BCR, ca unul dintre cele mai cuprinzatoare rapoarte de risc, include un capitol dedicat riscurilor ESG.

In domeniul riscului de credit, un proces de identificare si monitorizare a riscurilor de mediu este initiat ca urmare a unei noi cereri de creditare, a tranzactiilor renegotiate sau a tranzactiilor care necesita modificari contractuale, precum si in cadrul revizuirii anuale a unei contraparti. In primul rand, Harta Factori ESG (en. ESG Factor Heatmap) la nivelul Bancii ia in considerare factorii de risc climatici, de mediu, sociali si de guvernanta, pentru a identifica si evalua riscurile si oportunitatile in aceasta zona. Aceasta harta acopera toate sectoarele la care BCR are expunere si clasifica industriile in industrii expuse la riscuri ESG scazute, medii, ridicate si foarte ridicate. Este incorporata in procesele interne si utilizata ca parte integranta a standardelor de creditare, a procesului de creditare, pentru gestionarea activa a portofoliului si stabilirea strategiilor din industrie in functie de factorii ESG relevanti specifici industriei, cei din urma conducand la administrarea portofoliului. Factorii potentiali de risc de mediu, cum ar fi schimbarile climatice, degradarea mediului si bunastarea animalelor, sunt luate in considerare in cadrul evaluarii riscurilor industriei regionale in procesul de revizuire a hartii riscurilor ESG.

Evaluarea materialitatii riscului (en. RMA) este un proces anual care are ca scop identificarea sistematica a noilor riscuri si evaluarea tuturor riscurilor pentru Grupul BCR. Riscurile legate de schimbarile climatice, atat tranzitorii, cat si fizice, sunt integrate in evaluarea materialitatii riscurilor la nivelul Grupului BCR. Acestea sunt identificate si clasificate ca riscuri transversale in inventarul nostru de riscuri si, in consecinta, materialitatea lor este evaluata in cadrul principalelor tipuri de risc existente (risc de credit, de piata, de lichiditate, operational si strategic) prin intermediul unor indicatori calitativi si cantitativi.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2023

Astfel de indicatori sunt, de exemplu, pentru riscul de credit, legați de emisiile de gaze cu efect de seră ale portofoliilor de credite, eficiența energetică imobiliară, expunerea la inundații și riscuri crescute de căldură/seceta sau expuneri în sectoare cu potențial de degradare a mediului.

Implementarea inițiativelor ESG va rămâne una dintre prioritățile de top în administrarea riscurilor în 2023.

În direcția administrării riscurilor ESG, un pas major înainte în 2023 este introducerea tintelor de decarbonizare a portofoliului pentru sectoarele imobiliare și energetice. Mai exact, obiectivele vizează reducerea semnificativă până la sfârșitul deceniului la nivelul portofoliilor de credite ipotecare, imobiliare comerciale și producție de energie electrică. În conformitate cu Alianța Net Zero Banking, ne propunem să atingem zero net până în 2050.

Pentru a extinde gradul de acoperire, se vor defini ținte de decarbonizare pe parcursul anului 2023 pentru noi industrii, și anume: ciment, petrol și gaze, producție auto, fier și oțel.

Traectoriile de decarbonizare au ca punct inițial emisiile finanțate determinate prin calculul amprentei de carbon („CFC”). Emisiile de portofoliu / CFC au fost calculate pentru prima dată deja în 2021 pe baza metodologiei PCAF (care, între timp, a devenit și un standard cerut de ABE în cadrul cerințelor de publicare din Pilonul 3).

În 2023 (și în anii următori), atât CFC, cât și țintele de decarbonizare vor fi supuse unor măsuri de îmbunătățire continuă a datelor, de ex. în imobiliare/ipotecare pentru a crește ponderea disponibilității etichetei EPC prin intensificarea colectării acestora cu scopul de a crește acuratețea calculului.

La nivelul liniilor de business, administrarea riscurilor ESG se bazează, de asemenea, pe ținte de „investiții verzi” care sunt stabilite și monitorizate. În timp ce țintele de decarbonizare urmăresc reducerea emisiilor finanțate, obiectivele de investiții ecologice urmăresc direcționarea fondurilor către întreprinderi ecologice, susținând astfel și procesul de decarbonizare al portofoliului. Investițiile verzi sunt clasificate în conformitate cu o definiție internă, care include activele verzi plus alte categorii legate de taxonomia UE sau alte principii, cum ar fi principiile obligațiilor verzi, principiile împrumuturilor ecologice LMA sau criteriile de eligibilitate ale BEI.

Riscul social

BCR are o responsabilitate inerentă pentru sustenabilitate mai amplă și riscuri ESG față de societate. Identificarea riscurilor ESG, cum ar fi potențialele daune asupra mediului, consecințele sociale negative grave sau guvernanta defectuoasă, au fost întotdeauna o parte integrantă a cadrului de afaceri și administrare a riscurilor la nivelul Grupului BCR.

Analiza noastră asupra subiectelor sociale și de mediu a oferit baza strategiei, obiectivelor și cadrului ESG pe termen lung la nivelul Grupului BCR. În plus, provocările de mediu și sociale identificate sunt luate în considerare în Harta Factori ESG (en. ESG Factor Heatmap) și în Politica de finanțare responsabilă a BCR. În contextul operațiunilor noastre de finanțare și investiții, Grupul BCR ia în considerare criteriile sociale, ecologice și etice, precum și impactul asupra societății și mediului, pe lângă considerentele economice. Aceste standarde sunt cele utilizate pentru a defini principiile noastre de conformitate.

Grupul BCR prin Departamentul Social Banking oferă servicii financiare ONG-urilor, Start-up-urilor și Întreprinderilor Sociale care generează impact social prin activitatea lor. Social Banking încurajează inovația și oferă ONG-urilor, start-up-urilor și întreprinderilor sociale produse financiare, consiliere financiară solidă, formare în afaceri și mentorat adaptate nevoilor specifice fiecărui sector. Prin inițiativele sale de Social Banking, Grupul BCR își propune să devină organizația de referință pentru organizațiile societății civile și antreprenorii sociali, fiind o prezență activă pe piață și înțelegerea nevoilor și potențialul său specific.

Angajamentul Grupului BCR față de societate nu s-a limitat niciodată doar la activitățile de afaceri. Considerăm alfabetizarea financiară, accesul la produse bancare pentru grupurile excluse financiar sunt domenii în care putem genera un impact pozitiv semnificativ asupra societății. Punând

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2023

la dispoziția grupurilor dezavantajate produse financiare de baza prin inițiativele noastre bancare sociale, Grupul BCR contribuie la combaterea sărăciei și la creșterea prosperității.

Educația financiară poate ajuta clienții să ia decizii mai bune. Rezultatul este de așteptat să se reflecte în decizii mai bune de investiții și finanțare pentru clienți, castiguri mai mari și risc mai scăzut pentru bancă. Dezvoltarea și aprobarea de noi produse și servicii se bazează pe un proces structurat care este informat de obiective strategice (nevoile identificate ale clienților și oportunitățile de piață) și garantează o asigurare completă a calității.

BCR are deja peste 600.000 de persoane care au participat la training-urile de Educație Financiară în cadrul programului Școala de Bani, inclusiv lansarea unei noi platforme online și a unor module digitale pentru sesiunile de educație financiară, o caravană mobilă, precum și programe televizate de top din punct de vedere al audienței din România (ca TV de interes general, precum și la canale TV de știri).

BCR a lansat o serie de parteneriate strategice care promovează finanțarea durabilă și ESG, cu accent pe comunicarea publică cu privire la:

- dezbateri privind sustenabilitatea cu reprezentanți ai industriilor cheie și ai partilor interesate cheie, cum ar fi universități, autorități publice și clienți
- dezvoltare durabilă în parteneriat cu autoritatea de stat pentru dezvoltare durabilă
- sustenabilitate financiară și industrială în dezvoltare cu Academia de Studii Economice
- protecția mediului în parteneriat cu ONG-uri (organizații neguvernamentale) dedicate conservării faunei salbatice și a mediului natural
- eficiența energetică și locuințe durabile în parteneriat cu ONG-uri dedicate eficienței energetice și locuințelor durabile
- educație pentru durabilitate prin intermediul platformei de educație financiară.

Riscurile sociale care se materializează de obicei afectează reputația instituției. Prin urmare, așa-numitele „zone de îngrijorare” au fost identificate în cadrul Politicii de management a riscului reputațional, care include un număr mare de factori de risc social. Pentru managementul riscului reputațional se aplică conceptul celor trei linii de apărare. Similar tuturor celorlalte tipuri/categorii de risc, ciclul comun de management al riscului (identificare și evaluare, evaluare, răspuns, monitorizare) trebuie aplicat și pentru riscul reputațional identificat. Rezultatele ciclului de gestionare a riscurilor trebuie să fie documentate și raportate în mod corespunzător. Evenimentele de risc identificate cu impact asupra riscului reputațional trebuie evaluate pe baza Matricei de evaluare a riscului operațional și a Declarației privind apetitul la risc. Această matrice ia în considerare probabilitatea și severitatea unui posibil eveniment de risc. Toate evenimentele identificate și evaluate cu impact asupra riscului reputațional trebuie gestionate pentru a menține expunerea la risc în cadrul apetitului la risc aprobat, prin alegerea și luarea unei decizii asupra uneia dintre următoarele strategii: (a) evitare, (b) atenuare sau (c) acceptare.

Riscul de guvernanta

Riscurile ESG se materializează prin natura lor printr-un impact financiar final asupra companiilor, consumatorilor sau activelor suport, fie din cauza investițiilor necesare și a cheltuielilor de capital asociate, a daunelor cauzate de vremea extremă sau prin schimbarea comportamentului consumatorilor față de bunurile cu valoare adăugată mai mare.

Prin urmare, aceste schimbări se traduc prin impact asupra categoriilor de risc existente, mai ales ca impact în riscul de credit cu nerambursări mai mari din cauza condițiilor de criză financiară sau în riscul de piață și de lichiditate determinat de schimbarea comportamentului în piață pentru anumite marfuri sau, eventual, în risc operațional datorat unor evenimente sau aspect reputaționale legate de conduită.

În cadrul evaluării riscului de inițiere a împrumuturilor și a procesului de monitorizare pentru companiile mari, întreprinderile de stat și clienții imobiliari, BCR include o analiză de tip screening bazată pe un chestionar ESG (Chestionarul de evaluare ESG al Bancii), detaliat în capitolul Risc de mediu. De asemenea, sunt acoperite riscurile de guvernanta, care acoperă esecul guvernantei, problemele de management al lanțului de aprovizionare, guvernanta corporativă și transparența, pentru a numi câteva dintre acestea.

Pentru IMM-uri și întreprinderile de stat, instrumentul principal utilizat este Harta Factori ESG (en. ESG Factor Heatmap), în care factorii de risc potențiali de guvernare, cum ar fi guvernanta corporativă, standardele etice și transparența, sunt luați în considerare în cadrul evaluării riscurilor industriei regionale, în procesul de revizuire a documentului Harta Factori ESG.

Cadrul de guvernanta ESG

Comitetul de Sustenabilitate

Comitetul de Sustenabilitate se organizează și funcționează ca și organ de analiză, consultativ și de luare a deciziilor pentru subiecte legate de sustenabilitate, conform limitelor de autoritate stabilite prin reglementările interne și alte reglementări specifice. Este subordonat Comitetului Executiv și deține autoritate de decizie delegate de către Comitetul Executiv, în limitele competențelor sale.

Departamentul Sustenabilitate (Departamentul ESG)

- dezvoltă, definește și supraveghează strategia de sustenabilitate
- elaborează și implementează politici organizatorice sustenabile care să răspundă preocupărilor de mediu
- întocmește studii și cercetări pentru a identifica preocupările, interesele și problemele legate de mediu și durabilitate
- asigură suport pentru funcțiile de vânzări în structurarea tranzacțiilor complexe cu componenta de sustenabilitate
- elaborează și asigură diseminarea în bancă a conceptelor de sustenabilitate; asigură suportul în vederea educării prin traininguri, evenimente, workshopuri și orice alte mijloace în domeniul sustenabilității
- inițiază și propune acțiuni care au ca obiectiv principal promovarea în cadrul activității de finanțare a obiectivelor cheie de sustenabilitate
- coordonează propunerile de strategii sustenabile de finanțare ale industriilor relevante
- organizează și coordonează modul de integrare al sustenabilității în toate liniile funcționale ale băncii.

Modelul celor trei linii de apărare

Administrarea riscurilor ESG urmează rolurile și responsabilitățile bine stabilite ale primei, a doua și a treia linie de apărare în toate categoriile de risc afectate.

CERINTE CANTITATIVE DE PUBLICARE PRIVIND RISCUL DE MEDIU

39 Formularul 1 ABE/ITS/2022/01: Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului potential al tranzitiei legate de schimbarile climatice: Calitatea expunerilor in functie de sector, emisii si scadenta reziduala

Sector/subsector	Valoarea contabila bruta (milioane RON)			Depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane (milioane RON)			≤ 5 ani	> 5 ani ≤ 10 ani	> 10 ani ≤ 20 de ani	> 20 de ani	Scadenta medie ponderata
	Din care expuneri din etapa 2	Din care expuneri neperformante		Din care expuneri din etapa 2	Din care expuneri neperformante						
1 Expuneri fata de sectoare care contribuie in mare masura la schimbarile climatice*	18,486.5	6,178.4	402.2	(914.1)	(569.6)	(224.8)	14,135.6	2,969.5	1,377.1	4.3	3.2
2 A – Agricultura, silvicultura si pescuit	676.8	74.1	36.2	(49.2)	(15.5)	(23.6)	533.3	119.4	24.1	0.1	3.1
3 B – Industria extractiva si exploatarea in cariere	565.8	51.7	9.8	(4.9)	(3.8)	(0.8)	565.8	-	-	0.0	3.7
4 B.05 – Extractia carbonului si lignitului	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 B.06 – Extractia titeiului si a gazelor naturale	501.0	4.6	-	(0.3)	(0.0)	-	501.0	-	-	0.0	4.0
6 B.07 – Extractia minereurilor metalifere	0.1	0.1	0.0	(0.0)	(0.0)	(0.0)	0.1	-	-	0.0	1.2
7 B.08 – Alte activitati din industria extractiva	54.1	46.1	0.2	(4.0)	(3.8)	(0.2)	54.1	-	-	0.0	1.8
8 B.09 – Servicii de sprijinire a industriei extractive	10.6	1.0	9.6	(0.6)	(0.0)	(0.6)	10.6	-	-	0.0	1.6
9 C – Industria prelucratoare	4,197.2	1,450.3	136.0	(245.8)	(161.7)	(61.4)	3,738.1	352.5	106.4	0.3	2.1
10 C.10 – Fabricarea produselor alimentare	935.2	89.8	22.9	(41.3)	(16.7)	(15.7)	856.6	78.5	-	0.1	2.0
11 C.11 – Fabricarea bauturilor	116.8	1.1	0.3	(2.8)	(0.2)	(0.2)	101.0	15.8	-	0.0	2.7
12 C.12 – Fabricarea produselor din tutun	0.0	0.0	-	(0.0)	(0.0)	-	-	-	-	0.0	21.1
13 C.13 – Fabricarea produselor textile	17.6	16.9	0.3	(2.1)	(1.8)	(0.2)	16.3	1.4	-	0.0	2.2
14 C.14 – Fabricarea articolelor de imbracaminte	33.0	13.9	3.3	(4.0)	(2.3)	(1.6)	32.7	-	0.2	0.0	1.5
15 C.15 – Fabricarea articolelor din piele si a articolelor de incaltaminte	26.1	14.0	9.9	(6.4)	(1.1)	(5.3)	23.9	2.1	-	0.0	1.3
16 C.16 – Prelucrarea lemnului si fabricarea produselor din lemn si pluta, cu exceptia mobilei; fabricarea articolelor din nuiele si impletituri	453.7	73.2	3.0	(14.4)	(9.9)	(2.2)	451.3	2.4	-	0.0	1.4
17 C.17 - Fabricarea hartiei si a produselor din hartie	291.7	85.4	0.2	(10.8)	(8.9)	(0.2)	231.1	60.6	-	0.0	3.1
18 C.18 - Tiparirea si reproducerea pe suporti a inregistrarilor	27.6	26.2	0.3	(2.8)	(2.6)	(0.2)	27.1	0.5	-	0.0	1.3
19 C.19 - Fabricarea produselor de cocserie si a produselor obtinute din prelucrarea titeiului	304.3	262.9	-	(1.7)	(1.6)	-	304.3	-	-	-	0.1
20 C.20 - Fabricarea substantelor si a produselor chimice	31.3	30.0	0.4	(1.1)	(0.8)	(0.3)	30.7	0.5	-	0.0	1.2
21 C.21 - Fabricarea produselor farmaceutice de baza si a preparatelor farmaceutice	26.7	0.0	0.0	(0.3)	(0.0)	(0.0)	25.6	1.1	-	0.0	4.5
22 C.22 – Fabricarea produselor din cauciuc	374.3	135.9	0.2	(16.6)	(14.1)	(0.2)	347.6	26.7	-	0.0	2.1
23 C.23 – Fabricarea altor produse minerale nemetalice	380.6	185.2	34.9	(42.1)	(38.4)	(2.4)	237.1	37.4	106.2	0.0	5.2
24 C.24 – Prelucrarea metalelor de baza	31.0	31.0	0.1	(1.6)	(1.5)	(0.0)	30.8	0.3	-	0.0	1.5
25 C.25 – Fabricarea produselor metalice cu exceptia masinilor si echipamentelor	289.3	231.1	3.7	(17.9)	(14.4)	(3.2)	256.5	32.7	-	0.0	2.1
26 C.26 – Fabricarea computerelor, produselor electronice si optice	24.0	0.8	17.7	(6.0)	(0.2)	(5.6)	12.0	12.0	-	0.0	3.1
27 C.27 – Fabricarea echipamentelor electrice	113.1	30.2	3.4	(10.4)	(8.1)	(1.8)	86.4	26.7	-	0.0	2.5
28 C.28 – Fabricarea altor masini si echipamente n.a.p.	315.8	85.9	12.5	(30.6)	(19.7)	(10.8)	290.5	25.3	-	0.0	1.0
29 C.29 – Fabricarea autovehiculelor, remorcilor si semiremorcilor	241.3	96.9	18.0	(22.8)	(12.1)	(9.7)	235.6	5.7	-	0.0	1.1
30 C.30 – Fabricarea altor echipamente de transport	8.7	7.6	0.0	(2.2)	(2.2)	(0.0)	8.7	-	-	0.0	2.0
31 C.31 – Productia de mobilier	132.4	22.7	4.8	(5.9)	(3.3)	(1.9)	110.5	21.9	-	0.0	2.4
32 C.32 – Alte industrii manufacturiere	9.8	4.0	0.1	(0.8)	(0.6)	(0.0)	9.0	0.8	-	0.0	1.7
33 C.33 – Repararea si instalarea masinilor si echipamentelor	12.9	5.4	0.0	(1.3)	(1.2)	(0.0)	12.6	0.3	-	0.0	1.6

Raportul de Transparența al Grupului BCR pentru semestrul I 2023

Sector/subsector	Valoarea contabilă brută (milioane RON)			Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane (milioane RON)			≤ 5 ani	> 5 ani ≤ 10 ani	> 10 ani ≤ 20 de ani	> 20 de ani	Scadența medie ponderată
	Din care expuneri din etapa 2	Din care expuneri neperformante		Din care expuneri din etapa 2	Din care expuneri neperformante						
34 D – Furnizarea energiei electrice, gazelor naturale, aburului și aerului condiționat	1,691.6	1,658.8	23.9	(61.8)	(56.9)	(4.8)	1,356.0	165.3	170.2	0.0	3.4
35 D35.1 – Producția, transportul și distribuția energiei electrice	1,314.1	1,288.6	23.9	(23.0)	(18.2)	(4.8)	978.6	165.3	170.2	0.0	4.1
36 D35.11 – Producția energiei electrice	307.2	283.3	23.9	(12.8)	(8.0)	(4.8)	71.8	65.2	170.2	0.0	10.5
37 D35.2 – Producția gazelor naturale; distribuția combustibililor gazoși prin rețeaua de alimentare	372.9	365.8	0.0	(38.2)	(38.1)	(0.0)	372.9	-	-	0.0	0.8
38 D35.3 – Furnizarea aburului și aerului condiționat	4.5	4.5	0.0	(0.6)	(0.6)	(0.0)	4.5	-	-	0.0	0.2
39 E – Furnizarea apei; lucrări de canalizare, activități de gestionare a deșeurilor și de depoluare	298.5	295.2	2.6	(22.6)	(20.9)	(1.6)	242.1	56.5	-	0.0	3.4
40 F – Construcții	824.7	273.8	83.5	(112.4)	(46.2)	(61.1)	672.3	152.2	-	0.2	2.5
41 F.41 – Construirea de clădiri	386.3	102.7	50.8	(61.6)	(20.8)	(38.7)	236.0	150.2	-	0.1	3.7
42 F.42 – Construcții civile	247.8	110.5	29.2	(30.7)	(9.5)	(20.7)	247.7	0.0	-	0.0	1.6
43 F.43 – Lucrări de construcții specializate	190.6	60.6	3.5	(20.0)	(15.9)	(1.7)	188.6	1.9	-	0.1	1.6
44 G – Comerțul cu ridicata și cu amănuntul; repararea autovehiculelor și motocicletelor	5,145.4	1,518.1	74.7	(255.7)	(158.4)	(49.5)	4,753.8	376.7	11.6	3.3	1.5
45 H – Transporturi și depozitare	1,976.5	642.4	29.9	(96.5)	(70.3)	(17.5)	646.0	675.2	655.1	0.3	6.8
46 H.49 – Transporturi terestre și transporturi prin conducte	1,194.6	132.2	29.6	(51.7)	(28.2)	(17.2)	418.3	186.8	589.2	0.2	7.2
47 H.50 – Transporturi pe apă	7.9	2.5	0.0	(0.4)	(0.2)	(0.0)	7.9	-	-	0.0	1.4
48 H.51 – Transport aerian	0.0	-	0.0	(0.0)	-	(0.0)	-	-	-	0.0	69,047.1
49 H.52 – Antrepoziție și activități auxiliare de transport	706.3	441.5	0.2	(17.0)	(14.6)	(0.2)	152.0	488.3	65.9	0.0	6.6
50 H.53 – Activități de poșta și curierat	67.8	66.2	0.1	(27.4)	(27.2)	(0.1)	67.8	-	-	0.0	1.8
51 I – Servicii de cazare și restaurante	127.6	47.4	5.5	(15.2)	(10.4)	(4.4)	71.7	3.7	52.1	0.1	6.3
52 L – Activități imobiliare	2,982.3	166.7	0.1	(50.2)	(25.4)	(0.1)	1,556.6	1,068.1	357.6	0.0	5.2
53 Expuneri față de alte sectoare decât cele care contribuie în mare măsură la schimbările climatice*	1,234.4	211.6	22.7	(62.2)	(33.4)	(18.7)	618.5	371.1	164.7	80.1	367.5
54 K – Activități financiare și de asigurări	129.4	0.1	0.0	(2.0)	(0.0)	(0.0)	15.1	88.6	-	25.7	102.2
55 Expuneri față de alte sectoare (coduri NACE J, M-U)	1,105.1	211.5	22.7	(60.2)	(33.4)	(18.7)	603.5	282.5	164.7	54.5	398.5
56 TOTAL	19,720.9	6,389.9	424.9	(976.3)	(603.0)	(243.5)	14,754.2	3,340.6	1,541.7	84.5	26.0

* În conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2020/1818 al Comisiei de completare a Regulamentului (UE) 2016/1011 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește standardele minime pentru indicii UE de referință pentru activitățile de tranziție climatică și indicii UE de referință aliniați la Acordul de la Paris – considerentul 6: sectoarele enumerate în secțiunile A-H și în secțiunea L din anexa I la Regulamentul (CE) nr. 1893/2006

Formularul 1 furnizează informații cu privire la expunerile (credite și avansuri, titluri de datorie și instrumentele de capitaluri proprii cu excepția activelor financiare deținute în vederea tranzacționării sau vânzării) care sunt predispuse la riscurile cu care se pot confrunta instituțiile de credit în urma tranziției către o economie cu emisii scăzute de dioxid de carbon și reziliență la schimbările climatice. În acest formular instituțiile publice informează privind expunerile față de societățile nefinanciare care își desfășoară activitatea în sectoare care au legătură cu emisiile de carbon și despre calitatea acestor expuneri, inclusiv informații despre expunerile neperformante, expunerile încadrate în Stadiul 2, provizioanele aferente și tranșele de scadență.

Raportul de Transparența al Grupului BCR pentru semestrul I 2023

40 Formularul 2 ABE/ITS/2022/01: Portofoliul bancar - Indicatori ai riscului potențial al tranziției legate de schimbările climatice: credite garantate cu bunuri imobiliare – eficiența energetică a garanției reale

Sectorul contrapartii	Valoarea contabilă brută totală (în milioane RON)															
	Nivelul de eficiență energetică (scorul performanței energetice a garanției reale, în kWh/m ²)						Nivelul de eficiență energetică (eticheta EPC a garanției reale)							Fără eticheta EPC a garanției reale		
	0; ≤ 100	> 100; ≤ 200	> 200; ≤ 300	> 300; ≤ 400	> 400; ≤ 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G		Din care nivelul de eficiență energetică estimat (scorul performanței energetice a garanției reale, în kWh/m ²)	
1 Suprafața totală în UE	29,217.2	5,595.4	9,136.5	7,909.3	2,404.8	14.3	1,863.7	5,721.4	4,135.8	1,312.7	48.7	19.1	7.3	2.4	17,969.7	97.89%
2 Din care credite garantate cu bunuri imobiliare comerciale	12,690.7	2,924.3	3,897.8	2,767.7	991.2	2.7	1,848.8	1,745.0	764.6	35.4	8.1	2.4	-	-	10,135.2	97.37%
3 Din care credite garantate cu bunuri imobiliare locative	16,434.9	2,670.7	5,234.7	5,140.4	1,413.6	11.2	14.8	3,974.8	3,368.2	1,276.3	40.6	16.3	7.3	2.4	7,749.0	99.65%
4 Din care garanții reale obținute prin intrare în posesie: bunuri imobiliare locative și comerciale	91.6	0.3	4.1	1.2	-	0.4	-	1.6	3.0	1.0	-	0.4	-	-	85.6	0.00%
5 Din care nivelul de eficiență energetică estimat (scorul performanței energetice a garanției reale, în kWh/m ²)	22,053.6	2,409.6	5,540.5	9,001.4	3,268.6	8.5	1,824.9								17,884.2	99.32%
6 Suprafața totală în afara UE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
7 Din care credite garantate cu bunuri imobiliare comerciale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
8 Din care credite garantate cu bunuri imobiliare locative	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
9 Din care garanții reale obținute prin intrare în posesie: bunuri imobiliare locative și comerciale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
10 Din care nivelul de eficiență energetică estimat (scorul performanței energetice a garanției reale, în kWh/m ²)	-	-	-	-	-	-	-								-	0.00%

Formularul 2 prezintă valoarea contabilă brută a creditelor garantate cu bunuri imobiliare și garanții imobiliare reposedate. Informațiile privind riscul de tranziție la schimbările climatice legate de creditele garantate de proprietăți imobiliare comerciale și rezidențiale și de garanțiile reposedate se bazează pe eficiența energetică a garanțiilor, inclusiv informații privind distribuția garanțiilor imobiliare ale creditelor și avansurilor și a garanțiilor reposedate, pe consumul de energie și pe eticheta certificatelor de performanță energetică (EPC) a garanției.

Expunerile pentru care se estimează consumul de energie se regăsesc atât separat în rândul dedicat, cât și în prezentarea generală a creditelor garantate cu bunuri imobiliare comerciale și rezidențiale împartite pe eficiența energetică (scor EP). Atunci când se prezintă distribuția expunerii pe eticheta EPC, etichetele EPC estimate nu sunt luate în considerare.

41 Formularul 4 ABE/ITS/2022/01: Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului potențial al tranziției legate de schimbările climatice: expuneri față de cele 20 de firme cu cele mai ridicate emisii de dioxid de carbon

Valoarea contabilă brută (agregată)	Valoarea contabilă brută pentru contrapartii în comparație cu valoarea contabilă brută totală (agregată)*	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM)	Scăderea medie ponderată	Numărul firmelor incluse din topul celor mai poluante 20
-------------------------------------	---	---	--------------------------	--

* Pentru contrapartile care se numără printre cele 20 de societăți cu cele mai ridicate emisii de dioxid de carbon din lume

Formularul 4 arată expunerile instituțiilor de credit față de primele 20 de companii din lume cu consum intens de carbon. Acesta include informații despre maturitatea medie a expunerilor, oferind informații despre modul în care aceste expuneri pot fi afectate de riscurile de tranziție pe termen lung la schimbările climatice.

Portofoliul BCR nu include niciuna dintre primele 20 de companii cu consum intens de carbon din lume.

Formularul 5 oferă informații despre expunerile din portofoliul bancar (inclusiv credite și avansuri, titluri de creanță și instrumente de capital nedetținute pentru tranzacționare și vânzare) față de societățile nefinanciare, prezentând creditele garantate cu proprietăți imobiliare și garanțiile imobiliare reposedate care sunt expuse la pericolele climatice (cronice și acute). Modelul include informații pe sectoare de activitate economică (clasificare CAEN).

Identificarea existenței unui risc fizic în portofoliul BCR cuprinde următorii pași:

- **Selectarea evenimentelor de pericol fizic semnificative:** pericolele legate de climă sunt precipitațiile abundente (ploaie, grindină, zăpadă/gheață), inundații și incendii de vegetație în cazul evenimentelor acute și schimbarea tiparelor și tipurilor de precipitații (ploaie, grindină, zăpadă/gheață) în cazul evenimentelor cronice
- **Cartografierea evenimentelor materiale de pericol fizic legate de garanția portofoliului bancar/localizarea clienților:** am folosit codurile NUTS 3 (Nomenclatorul comun al unităților teritoriale de statistică 3 (NUTS)) pentru a determina locația și pentru evaluarea riscurilor fizice
- **Cuantificarea expunerii la risc a garanției și contrapartidei:** determinarea scorurilor de risc fizic pentru fiecare activ defalcat pe tip de pericol se bazează pe furnizorul de date Munich Re (furnizor extern).

Raportul de Transparenta al Grupului BCR pentru semestrul I 2023

42 Formularul 5 ABE/ITS/2022/01: Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului fizic potential legat de schimbarile climatice: expuneri supuse unui risc fizic

Variabila: zona geografica supusa unui risc fizic legat de schimbarile climatice – evenimente acute si cronice	Valoarea contabila bruta (milioane RON)														
	din care expuneri sensibile la impactul unor evenimente fizice legate de schimbarile climatice														
	Defalcarea pe transe de scadenta						din care expuneri sensibile la impactul unor evenimente cronice legate de schimbarile climatice	din care expuneri sensibile la impactul unor evenimente acute legate de schimbarile climatice	din care expuneri sensibile la impactul unor evenimente atat cronice, cat si acute legate de schimbarile climatice	Din care expuneri din etapa 2	Din care expuneri neperformante	Depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane			
	≤ 5 ani	> 5 ani ≤ 10 ani	> 10 ani ≤ 20 de ani	> 20 de ani	Scadenta medie ponderata	din care expuneri din etapa 2						Din care expuneri neperformante	din care expuneri din etapa 2	Din care expuneri neperformante	
1 A – Agricultura, silvicultura si pescuit	676.8	533.3	119.4	24.1	0.1	2.7	-	8.4	668.4	74.1	36.2	(49.2)	(15.5)	(23.6)	
2 B – Industria extractiva si exploatarea in cariere	565.8	565.8	-	-	0.0	3.6	-	2.5	563.3	51.7	9.8	(4.9)	(3.8)	(0.8)	
3 C – Industria prelucratoare	4,197.2	3,738.1	352.5	106.4	0.3	2.0	-	372.8	3,772.6	1,450.3	136.0	(245.8)	(161.7)	(61.4)	
4 D – Furnizarea energiei electrice, gazelor naturale, aburului si aerului conditionat	1,691.6	1,356.0	165.3	170.2	0.0	3.3	-	311.7	1,379.9	1,658.8	23.9	(61.8)	(56.9)	(4.8)	
5 E – Furnizarea apei; lucrari de canalizare, activitati de gestionare a deseurilor si de depoluare	298.5	242.1	56.5	-	0.0	2.0	-	17.9	271.2	295.2	2.6	(22.6)	(20.9)	(1.6)	
6 F – Constructii	824.7	672.3	152.2	-	0.2	2.1	-	33.1	729.9	273.8	83.5	(112.4)	(46.2)	(61.1)	
7 G – Comertul cu ridicata si cu amanuntul; repararea autovehiculelor si motocicletelor	5,145.4	4,753.8	376.7	11.6	3.3	1.3	-	178.1	4,907.7	1,518.1	74.7	(255.7)	(158.4)	(49.5)	
8 H – Transporturi si depozitare	1,976.5	646.0	675.2	655.1	0.3	6.8	-	16.7	1,958.0	642.4	29.9	(96.5)	(70.3)	(17.5)	
9 L – Activitati imobiliare	2,982.3	1,556.6	1,068.1	357.6	0.0	5.2	-	232.2	2,750.2	166.7	0.1	(50.2)	(25.4)	(0.1)	
10 Credite garantate cu bunuri imobile locative	418.3	306.7	111.6	-	0.0	0.5	-	-	171.8	103.2	1.6	(19.7)	(14.1)	(3.0)	
11 Credite garantate cu bunuri imobile comerciale	8,874.7	5,866.8	2,138.6	869.3	0.0	-	-	462.8	7,732.4	2,004.9	223.2	(369.4)	(191.0)	(114.1)	
12 Garantii reale deposedate	91.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(58.6)	-	-	
13 Alte sectoare relevante (defalcate mai jos, daca este cazul)	1,362.1	689.9	374.8	216.8	80.6	310.6	-	25.4	1,284.3	263.9	28.3	(77.8)	(44.3)	(17.1)	

Formularul 10 ABE/ITS/2022/01: Alte actiuni de atenuare a schimbarilor climatice care nu fac obiectul Regulamentului (UE) 2020/852

In acest formular sunt prezentate finantarile care contribuie la atenuarea schimbarilor climatice si care nu sunt aliniate la taxonomia europeana. Portofoliul BCR nu include finantari eligibile pentru acest sablon.

15 Abrevieri

AC	Cost amortizat
A-IRB	Abordarea bazata pe modele interne avansate de rating
ALCO	Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor
AMA	Metoda avansata de masurare
ANEVAR	Asociatia Nationala a Evaluatorilor Autorizati din Romania
ART	articol
ASF	Finantarea stabila disponibila
AT1	Capital suplimentar de nivel I
BB	Portofoliul bancar
BCBS	Comitetul de la Basel pentru Supraveghere Bancara
BCR	Banca Comerciala Romana
BNR	Banca Nationala a Romaniei
BSM	Administrarea Bilantului
CCP	Contrapartida Centrala
CCR	Risc de credit al contrapartidei
CCyB	Amortizorul anticiclic de capital
CET1	Capital de nivel 1 de baza
CRD	Directiva privind Cerintele de Capital
CRM	Tehnici de diminuare a riscului de credit
CRO	Vicepresedinte Executiv Risc
CRR	Regulamentul privind Cerintele de Capital
CVA	Ajustare Unilaterală a Evaluării Creditului
DCF	Actualizarea Fluxurilor de Lichiditati
DTL	Datorii pe termen lung si mediu
EBA	Autoritatea Bancara Europeana
ECAI	Institutie Externa de Evaluare a Creditului
ECB	Banca Centrala Europeana
ECL	Pierderea asteptata din credite
EGB	Grupul Erste Bank
EOY	Final de an
EU	Uniunea Europeana
EVE	Valoarea economica a capitalului
FIRB	Abordarea bazata pe modele interne de rating de baza
FNGCIMM	Fondul national de garantare a creditelor pentru IMM-uri
FTP	Politica preturilor de transfer
FVTOCI	Valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global
FVTPL	Valoarea justa prin profit sau pierdere
FX	Schimb valutar
GCM	Directia Piete Financiare
GEO	Ordonanta de urgenta a Guvernului
GL	Instructiune
G-SII	Institutiile de Importanta Sistemica Globala
HLA	Active de calitate ridicata
HQLA	Active lichide cu un nivel inalt de calitate
IAA	Abordarea bazata pe evaluari interne
ICAAP	Procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri
IFRS	Standarde Internationale de Raportare Financiara
ILAAP	Procesul intern de evaluare a adecvarii lichiditatii
IMA	Abordarea bazata pe modele interne
IRB	Abordarea bazata pe modele interne de rating
IT	Tehnologia Informatiei
ITS	Standarde Tehnice de Implementare
LCR	Rata de acoperire a necesarului de lichiditate

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2023

LR	Indicatorul Efectului de Levier
MB	Comitet Executiv
MLRM	Departamentul Managementul Riscului de Piață și Lichiditate
mn	milion
MtM	Metoda marării la piață
MVoE	Modificarea Potențială a Valorii Economice
NACE	Clasificarea statistică a activităților economice în Comunitatea Europeană
NII	Venituri nete din dobânzi
NPL	Credite neperformante
NSFR	Indicatorul de Finanțare Stabilă Netă
OCI	Alte Elemente ale Rezultatului Global
OLC	Comitetul Operativ de Lichiditate
O-SII	Alte Instituții de Importanță Sistemică
PAP	Procesul de aprobare a produselor
PP&E	Imobilizări corporale
PSE	Entități din Sectorul Public
PVBP	Valoarea Prezenta a unui Punct de Bază
RAS	Declarația privind apetitul la risc
RMA	Analiza materialității riscurilor
RREPO	Reverse REPO
RSF	Finanțarea stabilă necesară
RW	Pondere de risc
RWA	Active ponderate la risc
RWEA	Cuantumurile totale ale expunerilor la risc
S/L	Limita pentru stoparea pierderii
SA	Abordare standard
SA-CCR	Abordarea standardizată pentru riscul de credit al contrapartidei
SB	Consiliul de Supraveghere
SEC	Securitzare
SEC-ERBA	Securitzare: Abordarea bazată pe modele externe de rating
SEC-IRBA	Securitzare: Abordarea bazată pe modele interne de rating
SEC-SA	Securitzare: Abordare standardizată
SFT	Tranzacții de Finanțare prin Titluri
SICR	Cresterea semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială
SMEs	Intreprinderi mici și mijlocii
SPA	Analiza perioadei de supraviețuire
SREP	Procesul de Supraveghere și Evaluare
SRM	Managementul Strategic al Riscurilor
T1	Capital de nivel 1
T2	Capital de nivel 2
TB	Portofoliul de tranzacționare
TC	Capital total
TREA	Cuantumurile totale ale expunerii la risc
VaR	Valoarea la risc