

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR

SEMESTRUL 1 2022

*In conformitate cu
Regulamentul BNR Nr.
11/2020 pentru
modificarea si
completarea
Regulamentului BNR
Nr. 5/2013 privind
cerintele prudentiale
pentru institutiile de
credit si Regulamentul
(UE) Nr. 2019/876
(CRR2) de modificare
a Regulamentului (UE)
Nr. 575/2013 (CRR)*

Inregistrata in Romania

*Registrul Comertului
J40/90/1991*

*Cod Unic de inregistrare
361757*

Registrul Bancar RB PJR

www.bcr.ro

Cuprins

1	Introducere	4
2	Cerinte de Publicare Neaplicabile	5
3	Fonduri proprii	6
4	Indicatorii-cheie și prezentarea generală a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc	13
5	Riscul de credit	16
6	Ajustări de Valoare privind Riscul de Credit.....	18
7	Riscul de Contrapartida	26
8	Amortizorul anticiclic de capital	30
9	Tehnici de diminuare a riscului de credit	31
10	Riscul de piață.....	34
11	Expunerea la Riscul de Rata a Dobânzii Aferent Pozițiilor Neincluse în Portofoliul de Tranzacționare	37
12	Riscul de lichiditate.....	38
13	Indicatorul efectului de levier	49
14	Abrevieri.....	52

Lista de tabele, formulare și grafice

1 Articole CRR 2 neaplicabile	5
2 Formularul UE LI3 – Prezentarea diferentelor existente între perimetrele de consolidare (pentru fiecare entitate)	6
3 Formularul UE CC1 – Compoziția fondurilor proprii reglementate	8
4 Formularul UE CC2 – Reconcilierea fondurilor proprii reglementate cu bilanțul în situațiile financiare auditate	11
5 Formular pentru compararea fondurilor proprii și a ratelor de capital și levier cu sau fără aplicarea unor dispoziții tranzitorii pentru IFRS 9	12
6 Formularul UE OV1 – Prezentare generală a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc	13
7 Formularul UE KM1 – Indicatorii-cheie	15
8 Formularul UE CQ1: Calitatea creditului expunerilor restructurate în urma dificultăților financiare	18
9 Formularul UE CQ3: Calitatea creditului expunerilor performante și neperformante pe numărul de zile în care sunt restante	19
10 Formularul UE CR1: Expuneri performante și neperformante și provizioane aferente	20
11 Formularul UE CQ4: Calitatea expunerilor neperformante în funcție de localizarea geografică	21
12 Formularul UE CQ5: Calitatea creditului împrumuturilor și avansurilor acordate societăților nefinanciare, pe ramuri de activitate	21
13 Formularul UE CQ7: Garanții reale obținute prin intrare în posesie și executare	22
14 Formularul UE CR1-A: Scadența expunerilor	22
15 Formularul UE CR2: Variațiile stocului de credite și avansuri neperformante	22
16 Formularul 1: Informații privind creditele și avansurile care fac obiectul unei moratorii legislative și non-legislative	23
17 Formularul 2: Defalcarea creditelor și avansurilor care fac obiectul unei moratorii legislative și non-legislative pe scadența reziduală a moratoriilor	24
18 Formularul 3: Informații privind creditele și avansurile nou inițiate acordate în cadrul schemelor de garanții publice nou aplicate introduse ca răspuns la criza COVID-19	25
19 Expunere provenită din instrumentele derivate	26
20 Expunere provenită din tranzacții de finanțare prin titluri	26
21 Formularul UE CCR1 – Analiza expunerii la CCR în funcție de abordare	27
22 Formularul UE CCR2 – Tranzacții supuse cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA	28
23 Formularul UE CCR5 – Compoziția garanțiilor reale pentru expunerile la riscul de credit al contrapartii	28
24 Formularul UE CCR3 – Abordarea standardizată – Expuneri supuse riscului de credit al contrapartii în funcție de clasă de expuneri și de ponderile de risc	29
25 Formularul UE CCyB1 – Repartizarea geografică a expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic	30
26 Formularul UE CCyB2 – Cuantumul amortizorului anticiclic de capital specific instituției	30
27 Principalele tipuri de garanții	32
28 Formularul UE CR3: Tehnici de diminuare a riscului de credit	32
29 Formularul UE CR4: Abordarea standardizată – Expunere la riscul de credit și efectele CRM	33
30 Formularul UE CR5 – Abordarea standardizată	33
31 Formularul UE MR1 – Riscul de piață în cadrul abordării standardizate	36
32 Formularul UE IRRBB1 – Riscul de rată a dobânzii pentru activitățile non-bursiere	37
33 Concentrarea surselor de finanțare (la 30 iunie 2021 pentru BCR individual)	41
34 Compoziția HLA pentru BCR individual	41
35 Structura portofoliului în funcție de maturitate reziduală, emitent și tip (mod înregistrare în contabilitate) la 30 iunie 2021 pentru BCR individual	42
36 Expuneri din derivate	43
37 Compoziția buffer-ului de lichiditate pe valută	43
38 UE LIQ1 – Informații cantitative privind LCR	44
39 UE LIQ2: Indicatorul de finanțare stabilă netă	45
40 UE LR1 - LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile și a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier	49
41 UE LR2 - LRCom: Publicarea informațiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier	50
42 UE LR3 - LRSpI: Defalcarea expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT-urilor și a expunerilor exceptate)	51

1 Introducere

Prevederile Regulamentului BNR Nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale 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 2022, 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.

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/GL/2020/07 – Liniile directoare referitoare la raportarea și publicarea expunerilor supuse măsurilor aplicate în legătură cu criza COVID-19 și Instrucțiunile BNR/03.08.2020 privind raportarea și publicarea expunerilor care fac obiectul măsurilor aplicate ca răspuns la criza COVID-19
- ABE/GL/2020/12 – Raport final – Liniile directoare de modificare a instrucțiunilor ABE/GL/2018/01 privind publicările uniforme în temeiul Articolului 473a din Regulamentul (UE) Nr. 575/2013 (CRR) privind perioada de tranziție pentru atenuarea impactului introducerii IFRS 9 asupra fondurilor proprii, pentru a asigura conformitatea cu soluția pe termen scurt (en. quick fix), ca răspuns la pandemia COVID-19
- 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.

Toate informațiile se regăsesc în "RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR 2021", 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 – Neauditare – 30 Iunie 2022, 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	Decriere 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 contraparti 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
- 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)

Denumirea entității	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	-	-	-	-	Instituții de credit
BCR Chișinău	Consolidare globală	X	-	-	-	-	Instituții de credit
BCR Banca pentru Locuitorii	Consolidare globală	X	-	-	-	-	Instituții de credit
BCR Leasing	Consolidare globală	X	-	-	-	-	Alte instituții financiare -leasing financiar
BCR Pensii	Consolidare globală	X	-	-	-	-	Alte instituții financiare - Administrator al fondurilor de pensii
BCR Suport Colect	Consolidare globală	X	-	-	-	-	Instituții nefinanciare - întreprindere prestatoare de servicii auxiliare
BCR Payments	Consolidare globală	X	-	-	-	-	Alte instituții financiare
Fleet Management	Consolidare globală	-	-	X	-	-	Instituții nefinanciare
Fondul de Garantare a Creditului Rural IFN SA	Metoda punerii în echivalență	-	-	X	-	-	Alte instituții financiare
BCR Social Finance	Metoda punerii în echivalență	-	-	X	-	-	Alte instituții financiare
CIT ONE	Metoda punerii în echivalență	-	-	X	-	-	Instituții 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 2022, 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 mil RON	Cuantumuri	Sursa bazată pe numerele/literele de referință ale bilanțului în conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): instrumente și rezerve		
1 Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	3,348	-
din care: instrument de tip 1	3,348	a
din care: instrument de tip 2	-	-
din care: instrument de tip 3	-	-
2 Rezultatul reportat	4,154	b
3 Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve)	816	c
EU-3a Fonduri pentru riscuri bancare generale	-	-
4 Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (3) și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 de baza	-	-
5 Interesele minoritare (cuantumul care poate fi inclus în fondurile proprii de nivel 1 de baza consolidate)	-	-
EU-5a Profiturile interimare verificate în mod independent, după deducerea oricărui obligații sau dividende previzibile	263	-
6 Fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET1) înainte de ajustările de reglementare	8,581	-
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): ajustări de reglementare		
7 Ajustările de valoare suplimentare (valoare negativă)	(22)	-
8 Imobilizările necorporale (excluzând obligațiile fiscale aferente) (valoare negativă)	(215)	d
9 Nu se aplică	-	-
10 Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferențe temporare [fără obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativă)	-	-
11 Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justă, reprezentând câștiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de numerar ale instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă	-	-
12 Valorile negative care rezultă din calcularea cuantumurilor pierderilor așteptate	-	-
13 Orice creștere a capitalului propriu care rezultă din activele securizate (valoare negativă)	-	-
14 Câștigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justă a datorii și care rezultă din modificarea propriei calități a creditului	-	-
15 Activele fondului de pensii cu beneficii determinate (valoare negativă)	-	-
16 Detinerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de baza (valoare negativă)	-	-
17 Detinerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția detin participatii reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)	-	-
18 Detinerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantumul peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	-	-
19 Detinerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (cuantumul peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	-	-
20 Nu se aplică	-	-
EU-20a Cuantumul expunerii aferent următoarelor elemente care se califică pentru o pondere de risc de 1 250 %, atunci când instituția optează pentru alternativa deducerii	-	-
EU-20b din care: detineri calificate din afara sectorului financiar (valoare negativă)	-	-
EU-20c din care: poziții din securizare (valoare negativă)	-	-
EU-20d din care: tranzacții incomplete (valoare negativă)	-	-
21 Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [cuantumul peste pragul de 10 %, cu deducerea obligațiilor fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativă)	-	-
22 Cuantumul peste pragul de 17,65 % (valoare negativă)	-	-
23 din care: detineri directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	-	-
24 Nu se aplică	-	-
25 din care: creanțe privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare	-	-
EU-25 a Pierderile exercitiului financiar în curs (valoare negativă)	-	-
EU-25b Impozitele previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de baza, cu excepția cazului în care instituția ajustează corespunzător cuantumul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de baza, în măsura în care astfel de impozite reduc cuantumul până la care aceste elemente pot fi utilizate pentru acoperirea riscurilor sau a pierderilor (valoare negativă)	-	-
26 Nu se aplică	-	-
27 Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depășesc elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale instituției (valoare negativă)	-	-
27a Alte ajustări de reglementare	139	-
28 Ajustări reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET1)	(98)	-
29 Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	8,484	-

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2022

continuare: Formularul UE CC1 – Compoziția fondurilor proprii reglementate

in mil RON	Cuantumuri	Sursa bazată pe numerele/literele de referință ale bilanțului în conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat
Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente		
30 Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	-	-
31 din care: clasificate drept capital propriu în conformitate cu standardele contabile aplicabile	-	-
32 din care: clasificate drept datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile	-	-
33 Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (4) din CRR și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-	-
EU-33a Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494a alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-	-
EU-33b Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494b alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-	-
34 Fondurile proprii de nivel 1 de baza eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse pe rândul 5) emise de filiale și detinute de parti terte	-	-
35 din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive	-	-
36 Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) înainte de ajustările de reglementare	-	-
Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustări de reglementare		
37 Detinerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (valoare negativă)	-	-
38 Detinerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția detin participatii reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)	-	-
39 Detinerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu detine o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	-	-
40 Detinerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția detine o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	-	-
41 Nu se aplică	-	-
42 Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 2 (T2) care depășesc elementele de fonduri proprii de nivel 2 ale instituției (valoare negativă)	-	-
42a Alte ajustări de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	-	-
43 Ajustări de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	-	-
44 Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	-	-
45 Fondurile proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	8,484	-
Fondurile proprii de nivel 2 (T2): instrumente		
46 Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	-	-
47 Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (5) din CRR și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2, astfel cum se descrie la articolul 486 alineatul (4) din CRR	-	-
EU-47a Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494a alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2	-	-
EU-47b Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494b alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2	-	-
48 Instrumentele de fonduri proprii eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare și instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar neincluse pe rândul 5 sau 34) emise de filiale și detinute de parti terte	-	-
49 din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive	-	-
50 Ajustările pentru riscul de credit	-	-
51 Fonduri proprii de nivel 2 (T2) înainte de ajustările de reglementare	-	-
Fondurile proprii de nivel 2 (T2): ajustări de reglementare		
52 Detinerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate (valoare negativă)	-	-
53 Detinerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția detin participatii reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)	-	-
54 Detinerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu detine o investiție semnificativă (cuantumul peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	-	-
54a Nu se aplică	-	-
55 Detinerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția detine o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	-	-
56 Nu se aplică	-	-
EU-56a Deducerile eligibile din datorii eligibile care depășesc elementele de datorii eligibile ale instituției (valoare negativă)	-	-
EU-56b Alte ajustări de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 2	-	-
57 Ajustările de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)	-	-
58 Fondurile proprii de nivel 2 (T2)	-	-
59 Fondurile proprii totale (TC = T1 + T2)	8,484	-
60 Cuantumul total al expunerii la risc	45,457	-

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2022

continuare: Formularul UE CC1 – Compoziția fondurilor proprii reglementate

in mil RON	Cuantumuri	Sursa bazata pe numerele/literele de referinta ale bilanțului 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	18.66%	-
62 Fondurile proprii de nivel 1	18.66%	-
63 Fonduri proprii totale	18.66%	-
64 Cerintele globale de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale institutiei	10.80%	-
65 din care: cerinta privind amortizorul de conservare a capitalului	2.50%	-
66 din care: cerinta privind amortizorul anticiclic de capital	0.00%	-
67 din care: cerinta privind amortizorul de risc sistemic	0.00%	-
EU-67a din care: cerinta privind amortizorul pentru institutii globale de importanta sistemic (G-SII) sau alte institutii de importanta sistematica (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	2.30%	-
68 Fondurile proprii de nivel 1 de baza (ca procentaj din cuantumul expunerii la risc) disponibile dupa indeplinirea cerintelor de capital minim	13.98%	-
Cuantumuri 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)	51	-
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)	42	-
74 Nu se aplica	-	-
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 Cuantumul 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 Cuantumul 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 Cuantumul 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 UE 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 bilanț conform cerintelor de reglementare	-	-
d Imobilizari necorporale dupa deducerea DTL-urilor asociate cu alte imobilizari necorporale	-	-
e Instrumente T2: imprumuturi subordonate	-	-

In comparatie cu primul trimestru, fondurile proprii totale au inregistrat o crestere de 171 mil RON; fondurile proprii de nivel 1 de baza au crescut cu 196 mil RON ca urmare a includerii profitului auditat la 30 iunie 2022 in calculul fondurilor proprii (net de obligatii sau dividend previzibile) si a aplicarii masurilor tranzitorii descrise la articolul 468 referitoare la castigurile si pierderile nerealizate pentru activele financiare masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global. Instrumentele aferente fondurilor proprii de nivel 2 au ajuns la maturitate pana la 30 iunie 2022.

Formularul de mai jos prezinta diferentele intre perimetrul de consolidare contabila si de reglementare si arata legatura dintre bilanțul 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 2022

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

in mil RON	Bilanț astfel cum apare în	Din perimetrul de consolidare	Referința
	situațiile financiare publicate	reglementat	
	Jun-22	Jun-22	
Active - Defalcare pe clase de active conform bilanțului din situațiile financiare publicate			
1 Numerar și echivalente de numerar	13,572	13,572	
2 Active financiare deținute în vederea tranzacționării	105	105	
3 Instrumente financiare derivate	86	86	
4 Alte active financiare deținute pentru tranzacționare	19	19	
5 Active financiare nedestinate tranzacționării evaluate obligatoriu la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	68	68	
6 Instrumente de capital	39	39	
7 Titluri de datorie	30	30	
8 Credite și avansuri acordate clienților	-	-	
9 Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	8,448	8,448	
10 Titluri de datorie	8,448	8,448	
	3	3	
12 Active financiare evaluate la cost amortizat	66,086	66,412	
13 Titluri de datorie	15,087	15,087	
14 din care titluri date în pensiune livrată	93	93	
15 Credite și avansuri acordate bancilor	793	793	
16 Credite și avansuri acordate clienților	50,206	50,533	
17 Creanțe din leasing financiar	1,553	1,596	
18 Imobilizări corporale	1,027	839	
19 Investiții imobiliare	143	143	
20 Imobilizări necorporale	362	362	d
21 Investiții în asocieri în participatie și în entități asociate	42	60	
22 Creanțe din impozit curent	228	228	
23 Creanțe din impozit amanat	227	227	
24 Active deținute în vederea vânzării	216	15	
25 Creanțe comerciale și alte creanțe	873	853	
26 Investiții în filiale	-	-	
27 Alte active	330	259	
Total active	93,280	93,188	
Datorii - Defalcare pe clase de datorii conform bilanțului din situațiile financiare publicate			
1 Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	73	73	
2 Instrumente financiare derivate	73	73	
3 Datorii financiare evaluate la cost amortizat	81,737	81,702	
4 Depozite de la institutii bancare	6,255	6,216	
5 Depozite de la clienți	70,476	70,485	
6 Titluri de datorie emise	3,822	3,822	
7 Alte datorii financiare	1,183	1,179	
8 Datorii din leasing financiar	425	430	
9 Provizioane	1,128	1,129	
10 Datorii din impozit curent	100	100	
11 Datorii din impozit amanat	20	17	
12 Datorii asociate activelor deținute în vederea vânzării	-	-	
13 Alte datorii	357	302	
Total datorii	83,840	83,752	
Capital propriu			
1 Capital social	2,953	2,953	a
2 Rezultat reportat	5,200	5,197	b
3 Alte rezerve	1,287	1,286	c
Atribuibile intereselor care nu controlează	0	0	
Atribuibil acționarilor societății mama	9,440	9,435	
Total capitaluri proprii	9,440	9,435	
Total datorii și capitaluri proprii	93,280	93,188	

Raportul de Transparenta al Grupului BCR pentru semestrul I 2022

5 Formular pentru compararea fondurilor proprii si a ratelor de capital si levier cu sau fara aplicarea unor dispozitii tranzitorii pentru IFRS 9

in mil RON		Jun-22	Mar-22	Dec-21	Sep-21	Jun-21
Fonduri proprii (valori)						
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	8,484	8,288	8,421	8,468	7,959
2	Fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET1), ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	8,484	8,288	8,421	8,468	7,959
2a	Fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET1), ca si cum tratamentul temporar al castigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global in conformitate cu art. 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	8,303	8,288	8,421	8,468	7,959
3	Fonduri proprii de nivel 1	8,484	8,288	8,421	8,468	7,959
4	Fonduri proprii de nivel 1, ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	8,484	8,288	8,421	8,468	7,959
4a	Fondurile proprii de nivel 1, ca si cum tratamentul temporar al castigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global in conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	8,303	8,288	8,421	8,468	7,959
5	Fonduri proprii totale	8,484	8,312	8,469	8,541	8,087
6	Fonduri proprii totale, ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	8,484	8,312	8,469	8,541	8,087
6a	Fonduri proprii totale, ca si cum tratamentul temporar al castigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global in conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	8,303	8,312	8,469	8,541	8,087
Active ponderate la risc (valori)						
7	Active ponderate la risc totale	45,457	43,787	41,460	40,546	38,969
8	Active ponderate la risc totale, ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	45,457	43,787	41,460	40,546	38,969
Rate de capital						
9	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	18.66%	18.93%	20.31%	20.88%	20.42%
10	Fondurile proprii de nivel 1 de baza (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	18.66%	18.93%	20.31%	20.88%	20.42%
10a	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca si cum tratamentul temporar al castigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global in conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	18.66%	18.93%	20.31%	20.88%	20.42%
11	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	18.66%	18.93%	20.31%	20.88%	20.42%
12	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	18.66%	18.93%	20.31%	20.88%	20.42%
12a	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca si cum tratamentul temporar al castigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global in conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	18.66%	18.93%	20.31%	20.88%	20.42%
13	Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	18.66%	18.98%	20.43%	21.07%	20.75%
14	Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	18.66%	18.98%	20.43%	21.07%	20.75%
14a	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca si cum tratamentul temporar al castigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global in conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	18.66%	18.98%	20.43%	21.07%	20.75%
Indicatorul efectului de levier						
15	Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	99,474	95,566	95,577	88,836	87,929
16	Indicatorul efectului de levier	8.53%	8.67%	8.81%	9.53%	9.05%
17	Indicatorul efectului de levier, ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	8.53%	8.67%	8.81%	9.53%	9.05%
17a	Indicatorul efectului de levier, ca si cum tratamentul temporar al castigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global in conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	8.53%	8.67%	8.81%	9.53%	9.05%

Grupul BCR nu aplica masurile tranzitorii descrise la articolul 473a referitoare la IFRS 9. Impactul total legat de provizioanele de risc de credit calculat in conformitate cu cerintele IFRS 9 este luat in considerare la calcularea fondurilor proprii, a indicatorului de capital si a indicatorului efectului de levier.

Incepand cu 30 iunie 2022, Grupul BCR aplica masurile tranzitorii descrise la articolul 468 referitoare la castigurile si pierderile nerealizate pentru activele financiare masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global.

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 acoperire a capitalului reglementat 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 2022 pentru riscul de credit, riscul de piață și riscul operațional au fost după cum urmează:

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

in mil RON	Cuantumurile totale ale expunerii la risc (TREA)		Cerinte totale de fonduri proprii
	Jun-22	Mar-22	Jun-22
1 Riscul de credit (excluzând CCR)	37,279	35,120	2,982
2 Din care abordarea standardizată	37,279	35,120	2,982
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 contrapartii – CCR	278	423	22
7 Din care abordarea standardizată	70	88	6
8 Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-
EU 8a Din care expuneri față de o CPC	-	-	-
EU 8b Din care ajustarea evaluării creditului – CVA	69	161	5.557
9 Din care alte CCR	138	174	11
15 Riscul de decontare	0	0	0
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)	23	292	2
21 Din care abordarea standardizată	23	292	2
22 Din care AMI	-	-	-
EU 22 a Expuneri mari	-	-	-
23 Riscul operațional	7,878	7,951	630
EU 23a Din care abordarea de bază	359	359	29
EU 23b Din care abordarea standardizată	-	-	-
EU 23c Din care abordarea avansată de evaluare	7,518	7,591	601
24 Cuantumul sub pragurile pentru deducere (supuse unei ponderi de risc de 250 %)	-	-	-
29 Total	45,457	43,787	3,637

Raportul de Transparenta al Grupului BCR pentru semestrul I 2022

La data de 30 iunie 2022, RWA total pentru Grupul BCR era de 45,457 mil RON, cu 1,671 mil RON in crestere comparativ cu 31 martie 2022 (43,787 mil. RON). Factorul principal a fost cresterea RWA pentru riscul de credit (inclusiv riscul de credit al contrapartidei) cu 2,013 mil RON datorita cresterii volumului de credite acordate clientelei.

Scaderea RWA pentru riscul de piata cu 270 mil RON, s-a datorat faptului ca in iunie cerinta de capital pentru riscul valutar nu a mai fost considerata in total cerinta pentru riscul de piata, pragul de materialitate de 2% din fonduri proprii nu a fost depasit.

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

Raportul de Transparenta al Grupului BCR pentru semestrul I 2022

7 Formularul UE KM1 – Indicatorii-cheie

in mil RON	Jun-22	Mar-22	Dec-21	Sep-21	Jun-21
Fonduri proprii disponibile (cuantumuri)					
1 Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	8,484	8,288	8,421	8,468	7,959
2 Fonduri proprii de nivel 1	8,484	8,288	8,421	8,468	7,959
3 Fonduri proprii totale	8,484	8,312	8,469	8,541	8,087
Cuquanturile ponderate la risc ale expunerilor					
4 Cuantumul total al expunerii la risc	45,457	43,787	41,460	40,546	38,969
Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)					
5 Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (%)	18.66%	18.93%	20.31%	20.88%	20.42%
6 Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	18.66%	18.93%	20.31%	20.88%	20.42%
7 Rata fondurilor proprii totale (%)	18.66%	18.98%	20.43%	21.07%	20.75%
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 (%)	4.09%	4.09%	2.84%	2.84%	2.84%
EU 7b din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza (puncte procentuale)	2.30%	2.30%	1.60%	1.60%	1.60%
EU 7c din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 (puncte procentuale)	3.07%	3.07%	2.13%	2.13%	2.13%
EU 7d Cerinte totale de fonduri proprii SREP (%)	12.09%	12.09%	10.84%	10.84%	10.84%
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 (%)	0.00%	0.00%	0.00%	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%	2.00%	2.00%	2.00%
11 Cerinta de amortizor combinat (%)	4.00%	4.00%	4.50%	4.50%	4.50%
EU 11a Cerintele globale de capital (%)	16.09%	16.09%	15.34%	15.34%	15.34%
12 Fondurile proprii de nivel 1 de baza dupa indeplinirea cerintelor totale de fonduri proprii SREP (%)	6,356	6,239	6,471	6,561	6,127
Indicatorul efectului de levier					
13 Indicatorul de masurare a expunerii totale	99,474	95,566	95,577	88,836	87,929
14 Indicatorul efectului de levier (%)	8.53%	8.67%	8.81%	9.53%	9.05%
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 (%)	-	-	-	-	-
EU 14e Cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (%)	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate					
15 Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea ponderata – medie)	30,032	31,151	31,231	30,658	29,516
EU 16 a Iesiri de numerar – Valoare ponderata totala	17,656	16,847	16,010	15,438	15,022
EU 16b Intrari de numerar – Valoare ponderata totala	3,543	3,428	3,106	3,031	3,248
16 Iesiri de numerar nete totale (valoarea ajustata)	14,112	13,419	12,904	12,408	11,775
17 Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	212.80%	232.14%	242.01%	247.09%	250.67%
Indicatorul de finantare stabila neta					
18 Finantarea stabila disponibila totala	66,706	66,977	68,333	62,877	62,057
19 Finantarea stabila necesara totala	40,992	39,217	37,533	35,606	35,099
20 Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR) (%)	162.73%	170.78%	182.06%	176.59%	176.80%

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), adecvarea capitalului, principalii indicatori de risc.

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 criteriile 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 împrumuturile și avansurile, creanțele de leasing financiar, creanțele comerciale și alte creanțe și 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 arată calitatea creditului expunerilor restructurate.

La 30 iunie 2022, ponderea expunerilor restructurate performante a fost de 31%, în uoară scădere comparativ cu finalul anului 2021. Ponderea creditelor și avansurilor restructurate neperformante a înregistrat o creștere la 30 iunie 2022, fiind 69% (63% la 31 decembrie 2021).

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

in mil 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	458	1,055	1,055	1,055	(60)	(772)	409	170
020 Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Administrații publice	7	6	6	6	(0)	(5)	2	1
040 Instituții de credit	-	-	-	-	-	-	-	-
050 Alte societăți financiare	-	8	8	8	-	(8)	0	0
060 Societăți nefinanciare	356	724	724	724	(49)	(540)	328	124
070 Gospodării	96	317	317	317	(11)	(219)	79	45
080 Titluri de datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
090 Angajamente de creditare date	32	13	13	13	(2)	(12)	11	1
100 Total	490	1,068	1,068	1,068	(62)	(784)	420	171

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.

La 30 iunie 2022, rata totală a expunerilor neperformante la nivelul Grupului BCR (luând în considerare expunerea bilanțară și extra-bilanțară) a fost 2%, iar rata creditelor și avansurilor neperformante a scăzut la 3.4%.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2022

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

in mil 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	7,828	7,828	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010 Credite și avansuri	54,745	54,588	157	1,941	1,103	85	106	224	305	41	77	1,941
020 Bănci centrale	2	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Administrații publice	4,475	4,475	0	6	1	-	1	0	3	-	0	6
040 Instituții de credit	946	946	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050 Alte societăți financiare	1,187	1,187	0	8	0	-	-	-	0	8	-	8
060 Societăți nefinanciare	19,820	19,801	20	915	655	38	34	78	75	14	21	915
070 Din care IMM-uri	7,731	7,723	8	321	168	18	28	52	31	4	21	321
080 Gospodării	28,315	28,177	138	1,012	447	47	70	147	227	18	56	1,012
090 Titluri de datorie	23,597	23,597	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100 Bănci centrale	72	72	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110 Administrații publice	23,450	23,450	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120 Instituții de credit	40	40	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130 Alte societăți financiare	30	30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140 Societăți nefinanciare	5	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150 Expuneri extrabilanțiere	20,455			184								184
160 Bănci centrale	-			-								-
170 Administrații publice	3,184			0								0
180 Instituții de credit	1,336			-								-
190 Alte societăți financiare	617			-								-
200 Societăți nefinanciare	13,872			180								180
210 Gospodării	1,446			4								4
220 Total	106,624	86,012	157	2,125	1,103	85	106	224	305	41	77	2,125

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.

Gradul de acoperire a expunerii bilanțiere și extrabilanțiere neperformante cu ajustări pentru pierderi așteptate (având în vedere toate stadiile) este de 216,72% la 30 iunie 2022.

Raportul de Transparenta al Grupului BCR pentru semestrul I 2022

10 Formularul UE CR1: Expuneri performante si neperformante si provizioanele aferente

in mil RON	Valoarea contabila bruta/valoarea nominala						Depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane						Valoarea cumulata a sumelor scoase partial in afara bilantului	Garantii reale si garantii financiare primite		
	Expuneri performante			Expuneri neperformante			Expuneri performante – depreciere cumulata si provizioane			Expuneri neperformante – Depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit si 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 banci centrale si alte depozite la vedere	7,828	7,828	-	-	-	-	(1,278)	(1,278)	-	-	-	-	-	-	-	-
010 Credite si avansuri	54,745	44,093	10,497	1,941	-	1,844	(1,409)	(317)	(1,083)	(1,504)	-	(1,452)	(109)	28,895	262	
020 Banci centrale	2	2	-	-	-	-	(1)	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Administratii publice	4,475	3,854	611	6	-	5	(14)	(4)	(10)	(5)	-	(4)	(3)	222	1	
040 Instituti de credit	946	882	64	-	-	-	(3)	(0)	(3)	-	-	-	-	693	-	
050 Alte societati financiare	1,187	994	193	8	-	8	(13)	(7)	(5)	(8)	-	(8)	(0)	210	0	
060 Societati nefinanciare	19,820	15,772	4,039	915	-	880	(642)	(177)	(465)	(678)	-	(667)	(58)	8,975	158	
070 Din care IMM-uri	7,731	5,490	2,241	321	-	304	(366)	(85)	(281)	(225)	-	(215)	(38)	4,399	64	
080 Gospodarii	28,315	22,590	5,589	1,012	-	951	(736)	(128)	(599)	(813)	-	(773)	(48)	18,796	104	
090 Titluri de datorie	23,597	23,532	35	-	-	-	(32)	(32)	(1)	-	-	-	-	-	-	
100 Banci centrale	72	72	-	-	-	-	(3)	(3)	-	-	-	-	-	-	-	
110 Administratii publice	23,450	23,419	30	-	-	-	(29)	(28)	(0)	-	-	-	-	-	-	
120 Instituti de credit	40	40	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
130 Alte societati financiare	30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
140 Societati nefinanciare	5	-	5	-	-	-	(0)	-	(0)	-	-	-	-	-	-	
150 Expuneri extrabilantiere	20,455	11,967	2,175	184	-	91	(247)	(53)	(153)	(136)	-	(79)	-	2,521	8	
160 Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
170 Administratii publice	3,184	1,726	123	0	-	-	(7)	(1)	(1)	(0)	-	-	-	1,278	0	
180 Instituti de credit	1,336	39	-	-	-	-	(3)	(0)	-	-	-	-	-	1	-	
190 Alte societati financiare	617	416	153	-	-	-	(5)	(1)	(4)	-	-	-	-	123	-	
200 Societati nefinanciare	13,872	8,497	1,756	180	-	87	(223)	(48)	(142)	(135)	-	(78)	-	1,113	8	
210 Gospodarii	1,446	1,289	144	4	-	3	(9)	(3)	(6)	(1)	-	(1)	-	7	0	
220 Total	106,624	87,419	12,707	2,125	-	1,935	(2,966)	(1,680)	(1,237)	(1,640)	-	(1,531)	(109)	31,416	270	

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 locatia in care opereaza institutiile financiare participante.

Ponderea pietelor de baza ale Grupului BCR si UE au reprezentat 98,83% din expunerea la riscul de credit la 30 iunie 2022, ponderea pietelor emergente a ramas de o importanta minora.

Raportul de Transparenta al Grupului BCR pentru semestrul I 2022

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

in mil 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 supuse deprecierei				
		Din care in stare de nerambursare					
010 Expunere bilantiara	88,111	1,941	1,941	88,081	(2,946)		-
020 Austria	840	0	0	840	(3)		-
030 Croatia	0	0	0	0	(0)		-
040 Republica Ceha	0	0	0	0	(0)		-
050 Ungaria	41	0	0	41	(0)		-
060 Romania	86,363	1,884	1,884	86,363	(2,874)		-
070 Serbia	0	0	0	0	(0)		-
080 Slovacia	6	-	-	6	(0)		-
090 Piete Emergente	603	8	8	603	(20)		-
100 Alte tari din UE	172	50	50	172	(48)		-
110 Alte tari industrializate	87	0	0	57	(0)		-
120 Expuneri extrabilantiere	20,639	184	184			(383)	
130 Austria	275	20	20			(16)	
140 Croatia	-	-	-			-	
150 Republica Ceha	2	-	-			(0)	
160 Ungaria	186	-	-			(2)	
170 Romania	18,992	140	140			(341)	
180 Serbia	-	-	-			-	
190 Slovacia	0	-	-			(0)	
200 Piete Emergente	138	-	-			(4)	
210 Alte tari din UE	598	23	23			(20)	
220 Alte tari industrializate	448	-	-			(0)	
230 Total	108,750	2,125	2,125	88,081	(2,946)	(383)	-

In tabelul de mai jos se prezinta impartirea expunerii din credite si avansuri aferente societatiilor nefinanciare in functie de industriile semnificative. Impartirea pe industrii are la baza codurile NACE.

Industria cu cea mai mare expunere a fost industria comert cu ridicata si amanuntul (24%), urmata de industria prelucratoare (23%) si transporturi si depozitare (14%).

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

in mil RON	Valoarea contabila bruta				Deprecierea cumulata	Modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
	Din care neperformante		Din care credite si avansuri care fac obiectul deprecierei			
		Din care in stare de nerambursare				
010 Agricultura, silvicultura si pescuit	1,012	14	14	1,012	(56)	-
020 Industria miniera si extractiva	906	15	15	906	(5)	-
030 Industria prelucratoare	4,722	373	373	4,722	(486)	-
040 Alimentarea cu energie electrica, gaze, abur si aer conditionat	1,238	103	103	1,238	(96)	-
050 Alimentarea cu apa	299	6	6	299	(11)	-
060 Constructii	1,084	180	180	1,084	(184)	-
070 Comert cu ridicata si cu amanuntul	4,928	55	55	4,928	(197)	-
080 Transportul si stocarea	2,927	71	71	2,927	(146)	-
090 Servicii de cazare si restaurante	165	11	11	165	(23)	-
100 Informare si comunicare	140	12	12	140	(14)	-
110 Activitati financiare si de asigurari	102	0	0	102	(2)	-
120 Servicii imobiliare	2,012	51	51	2,012	(51)	-
130 Activitati specializate, stiintifice si tehnice	167	9	9	167	(13)	-
140 Servicii administrative si de sprijin	603	4	4	603	(12)	-
150 Administratie publica si aparare, asigurari sociale obligatorii	0	0	0	0	(0)	-
160 invatamant	4	0	0	4	(0)	-
170 Activitati privind sanatatea umana si asistenta sociala	311	0	0	311	(6)	-
180 Arte, spectacole si activitati recreative	41	1	1	41	(2)	-
190 Alte servicii	75	9	9	75	(14)	-
200 Total	20,735	915	915	20,735	(1,320)	-

Raportul de Transparenta al Grupului BCR pentru semestrul I 2022

Valoarea bruta a activelor obtinute prin luarea in posesie sau procesul de executare si deprecierea aferenta sunt prezentate in tabelul de mai jos in functie de tipul activului, cea mai mare pondere avand-o proprietatile imobiliare, de 86%.

13 Formularul UE CQ7: Garantii reale obtinute prin intrare in posesie si executare

in mil RON	Garantii reale obtinute prin intrare in posesie	
	Valoarea la recunoasterea initiala	Modificari negative cumulate
010 Imobilizari corporale	-	-
020 Altele decat imobilizarile corporale	104	(61)
030 Bunuri imobile locative	90	(56)
040 Bunuri imobile comerciale	9	(5)
050 Bunuri mobile (auto, transport naval etc.)	6	(0)
060 Instrumente de capitaluri proprii si de datorie	-	-
070 Alte garantii reale	-	-
080 Total	104	(61)

In evaluarea calitatii activelor Grupului BCR, acest formular prezinta defalcarea pe zile de restanta a creditelor si titlurilor de creanta.

Este prezentata valoarea bilantiera bruta la 30 iunie 2022.

14 Formularul UE CR1-A: Scadenta expunerilor

in mil RON	Valoarea neta a expunerii					Nicio scadenta declarata	Total
	La cerere	<= 1 an	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani			
1 Credite si avansuri	181	8,710	16,215	28,617	51	53,774	
2 Titluri de datorie	77	3,856	12,490	7,140	-	23,564	
3 Total	259	12,566	28,705	35,757	51	77,338	

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

Urmatorul tabel prezinta modificarile in stocul de credite si avansuri neperformante la nivelul bancii.

In Grupul BCR, definitia expunerii neperformante este conform cerintelor EBA „ITS privind raportarea de supraveghere pentru expunerile restructurate si neperformante in conformitate cu articolul 99 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013”. Aceasta categorie include expunerile neperformante fata de clientii aflati in situatie de nerambursare in sensul articolului 178 din Regulamentul UE nr. 575/2013 inclusiv improbabilitate de plata, expuneri cu peste 90 de zile restanta, restructurari care au ca rezultat o pierdere, realizarea unei pierderi din credit si deschiderea procedurii de faliment.

Expunerea neperformanta la 30 iunie 2022 a fost de 1,941,464 mii RON, cu 34,035 mii RON mai putin comparativ cu 31 decembrie 2021.

15 Formularul UE CR2: Variatiile stocului de credite si avansuri neperformante

in mil RON	Valoarea contabila bruta
010 Stocul initial de credite si avansuri neperformante	1,975
020 Intrari in portofolii neperformante	239
030 Iesiri din portofolii neperformante	(43)
040 Iesiri datorate sumelor scoase in afara bilantului	(47)
050 Iesire datorata altor situatii	(183)
060 Stocul final de credite si avansuri neperformante	1,941

Nota: Inceputul perioadei a fost 01.01.2022

Raportul de Transparenta al Grupului BCR pentru semestrul I 2022

Creditele neperformante (stocul de deschidere vs stoc de inchidere) au scazut cu -1.7% in primul semestru al anului 2022. Aceasta evolutie reflecta eforturile continue de diminuare a stocului neperformant prin recuperari, remedieri si stingeri, compensand integral noile expuneri neperformante.

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: Ghidul ABE GL/2020/07 privind raportarea si publicarea expunerilor ce fac obiectul masurilor aplicate ca raspuns la criza COVID-19 si Instructiunile BNR din 03.08.2020 privind raportarea si publicarea expunerilor ce fac obiectul masurilor aplicate ca raspuns la criza COVID-19

Formularul 1 COVID-19, prezentat mai jos, ofera o imagine de ansamblu a calitatii creditelor si avansurilor ce fac obiectul moratoriilor aplicate in contextul crizei COVID-19 referitoare la modalitatea de rambursare a imprumuturilor. Valoarea contabila bruta si deprecierea acumulata sau modificarile acumulate ale valorii juste datorate riscului de credit sunt prezentate in functie de contrapartida, de starea de performanta / neperformanta si de stadiul de restructurare. Expunerile performante ce au intampinat o crestere semnificativa a riscului de credit in raport cu data recunoasterii initiale (Stadiul 2) sunt prezentate separat, la fel ca si in cazul expunerilor neperformante pentru care s-a manifestat improbabilitatea de plata si care au un serviciu al datoriei mai mic sau egal cu 90 de zile de intarziere. Expunerile nou intrate in stare de neperformanta sunt si ele evidentiata separat.

Rata creditelor neperformante pentru creditele si avansurile ce fac obiectul moratoriilor legislative si non-legislative a fost de 17.8% in iunie 2022.

16 Formularul 1: Informatii privind creditele si avansurile care fac obiectul unei moratorii legislative si non-legislative

in mil RON	Valoarea contabila bruta							Depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit						Valoarea contabila bruta	
	Performante			Neperformante				Performante			Neperformante				
	Din care: expuneri cu masuri de restructurare datorata dificultatilor financiare	Din care: instrumente cu o crestere semnificativa a riscului de credit dupa recunoasterea initiala, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)		Din care: expuneri cu masuri de restructurare datorata dificultatilor financiare	Din care: cu plata improbabil a, care nu sunt restante sau restante <= 90 de zile			Din care: expuneri cu masuri de restructurare datorata dificultatilor financiare	Din care: expuneri cu masuri de restructurare datorata dificultatilor financiare		Din care: expuneri cu masuri de restructurare datorata dificultatilor financiare	Din care: cu plata improbabil a, care nu sunt restante sau restante <= 90 de zile			Intrari in expuneri neperformante
1 Credite si avansuri care fac obiectul unui moratoriu	3,885	3,194	170	1,354	692	508	564	(720)	(205)	(27)	(194)	(514)	(386)	(415)	50
2 din care: gospodarii	2,684	2,421	39	951	262	113	171	(326)	(146)	(5)	(138)	(180)	(70)	(99)	22
3 din care: garantate cu bunuri imobile locative	1,660	1,529	19	600	132	65	120	(170)	(91)	(2)	(87)	(79)	(41)	(72)	11
4 din care: societati nefinanciare	1,161	732	131	395	429	395	393	(394)	(59)	(22)	(56)	(334)	(316)	(315)	28
5 din care: intreprinderi mici si mijlocii	314	242	17	136	72	52	52	(75)	(25)	(4)	(24)	(50)	(38)	(33)	11
6 din care: garantate cu bunuri imobile comerciale	600	526	122	285	74	69	71	(101)	(40)	(20)	(39)	(61)	(58)	(59)	2

Moratoriu legislativ si non-legislativ

Pe fondul raspandirii virusului COVID-19, o varietate de masuri au fost adoptate de catre Guvernul Romaniei avand ca scop adresarea consecintelor economice asupra persoanelor fizice, gospodariilor si asupra persoanelor juridice. Aceste masuri includ moratoriu legislativ sau public asupra modalitatilor de rambursare a creditelor, facilitatilor overdraft si a creditelor ipotecare. Mai mult, BCR ofera ca parte a moratorului non-legislativ sau privat, adoptat la nivelul Asociatiei Bancare Romane, masuri de renegociere a graficelor de rambursare, precum si amanari la plata clientilor care se confrunta cu lipsa de lichiditati.

Moratoriu legislativ, adresat prin intermediul OUG 37/30.03.2020, aplicabil in perioada 30 martie – 15 iunie 2020, a oferit debitorilor afectati in mod direct sau in mod indirect de blocajul cauzat de COVID-19, posibilitatea de a opta pentru amanarea integrala a anuitatilor – principal, dobanda si comisioane – pentru o perioada de pana la 9 luni, cu conditia ca ultima anuitate amanata sa nu depaseasca data de 31 decembrie 2020. Moratoriu public s-a aplicat, atat clientilor retail, cat si clientilor corporati si a avut in scop toate tipurile de produse de creditare acordate de catre banci sau de catre instituti financiare nebancale. Pentru creditele ipotecare dobanda cumulata a fost acoperita integral prin garantie de stat si a fost rambursata in 60 de rate egale dupa expirarea moratorului; dobanda cumulata aferenta creditelor ipotecare nu a fost capitalizata. Pentru toate celelalte tipuri de produse de creditare, dobanda cumulata a fost capitalizata la sfarsitul perioadei de suspendare, iar suma rezultata fiind reesalonata pana la noua maturitate (avand posibilitate de a prelungi maturitatea initiala cu perioada de suspendare la plata daca este cazul).

Raportul de Transparenta al Grupului BCR pentru semestrul I 2022

In conformitate cu ghidul ABE GL/2020/07 expunerile aflate sub incidenta moratoriilor nu au fost clasificate in mod obligatoriu ca fiind restructurate conform articolului 47b al Regulamentului (UE) nr. 575/2013 (Reglementarea privind cerinta de capital – CRR) si in consecinta nu au fost incadrate in mod automat in categoria restructurarilor in stare de nerambursare. Cu toate acestea, BCR continua sa monitorizeze evolutia portofoliului afectat de blocajul COVID-19 si se asigura ca sunt recunoscute si inregistrate pierderile generate de riscul de credit conform cadrului prudential, dar si contabil.

Guvernul Romaniei a adoptat OUG 227/30.12.2020, care reactiveaza si modifica OUG nr. 37/2020 pentru amanarea ratei creditului (moratoriu legislativ). Conform OUG 227/30.12.2020, clientii au putut depune in perioada 15 februarie – 15 martie 2021 cereri de noi amanari ale ratelor creditelor in derulare pentru maximum 9 luni, aceasta perioada incluzand si eventualele amanari de care au beneficiat in cursul anului 2020. Pe aceasta baza, la 30 Iunie 2022, BCR nu a mai inregistrat volume de credite care sa beneficieze de anumite plati amanate.

Efectul asupra ajustarilor pentru pierderi asteptate (en. ECL)

O crestere a ajustarilor pentru pierderi asteptate (ECL) poate fi determinata, fie de o reestimare a parametrilor de risc de credit, fie de o migrare catre stadii mai riscante din cauza cresterii semnificative a riscului de credit (en. SICR) sau din cauza intrarii in stare de nerambursare.

Inlesnirile oferite detinatorilor de credite, sub forma amanarilor la plata sub incidenta moratoriului public sau sub incidenta moratoriului privat, nu au rezultat intr-un transfer automat din stadiul 1 in stadiul 2. Cu toate acestea, BCR continua sa efectueze analize individuale pentru determinarea necesitatii clasificarii acestor expuneri in categoria creditelor restructurate sau in categoria creditelor in stare de nerambursare.

BCR a adresat asteptarile privind cresterea semnificativa a riscului de credit in raport cu recunoasterea initiala (SICR) prin introducerea ajustarilor la nivel de portofoliu in context COVID-19. Portofoliul supus moratoriilor publice si private a fost tratat distinct din punct de vedere segmentare clienti: debitori persoane fizice (PF) si restul debitorilor care nu sunt persoane fizice (non-PF). Clientii au fost analizati din prisma masurilor de inlesnire acordate in contextul COVID-19, dar si din prisma clasificarii interne a riscurilor comportate de fiecare industrie in contextul actual in corelatie cu nivelurile estimate ale probabilitatilor de nerambursare. Pe baza acestei analize la nivel de portofoliu impreuna cu analizele individuale efectuate, clientii au fost migrati in stadiul 2, aplicandu-li-se ajustari pentru pierderi asteptate calculate pe toata durata de viata a creditelor. Clasificarea interna a riscurilor comportate de fiecare industrie in contextul pandemiei impreuna cu ajustarile suplimentare pentru pierderi asteptate calculate la nivel de portofoliu sunt supuse revizuirii periodice.

17 Formularul 2: Defalcarea creditelor si avansurilor care fac obiectul unor moratorii legislative si non-legislative pe scadenta reziduala a moratoriilor

in mil RON	Numarul de debitori	Valoarea contabila bruta								
		Din care: moratorii legislative	Din care: expirate	Scadenta reziduala a moratoriilor						
				<= 3 luni	> 3 luni <= 6 luni	> 6 luni <= 9 luni	> 9 luni <= 12 luni	> 1 an		
1 Credite si avansuri pentru care s-a oferit un moratoriu	308,094	4,053								
2 Credite si avansuri care fac obiectul unui moratoriu (acordat)	306,379	3,885	2,321	3,885	-	-	-	-	-	-
3 din care: gospodarii		2,684	1,305	2,684	-	-	-	-	-	-
4 din care: garantate cu bunuri imobile locative		1,660	1,119	1,660	-	-	-	-	-	-
5 din care: societati nefinanciare		1,161	1,015	1,161	-	-	-	-	-	-
6 din care: intreprinderi mici si mijlocii		314	291	314	-	-	-	-	-	-
7 din care: garantate cu bunuri imobile comerciale		600	466	600	-	-	-	-	-	-

Formularul 2 COVID-19 ofera detalii suplimentare despre moratoriile existente in conformitate cu ABE (legislative si non-legislative) pentru creditele si avansurile care intrunesc conditiile stipulate in paragraful 10 al ghidului ABE referitor la moratorii. Formularul contine informatii referitoare la numarul de debitori, precum si la valoarea contabila bruta a creditelor si avansurilor aflate in diverse stadii ale moratoriilor existente in conformitate cu ABE (solicitate / acordate). Adicional, formularul contine si defalcarea pe benzi de maturitate reziduala a moratoriilor existente

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2022

in conformitate cu ABE, precum și valoarea contabilă brută a moratorului legislativ prezentată separat în conformitate cu definiția ABE din ghidul aferent moratoriilor.

În iunie 2022, rata de participare la moratoriu este de 9% pentru clienții persoane fizice și de 5% pentru clienții persoane juridice, toate măsurile de amânare a plăților fiind expirate.

18 Formularul 3: Informații privind creditele și avansurile nou-înțiate acordate în cadrul schemelor de garanții publice nou aplicate introduse ca răspuns la criza COVID-19

in mil RON	Valoarea contabilă brută		Valoarea maximă a garanției care poate fi luată în considerare	Valoarea contabilă brută
		Din care: restructurate	Garanții publice primite	Intrări în expuneri neperformante
1 Credite și avansuri nou-înțiate care fac obiectul unor scheme de garanții publice	2,560	9	1,825	2.8
2 din care: gospodării	-			-
3 din care: garantate cu bunuri imobile locative	-			-
4 din care: societăți nefinanciare	2,556	9	1,822	2.8
5 din care: întreprinderi mici și mijlocii	2,139			2.8
6 din care: garantate cu bunuri imobile comerciale	64			-

Formularul 3 COVID-19 oferă detalii referitoare la creditele și avansurile nou originare, așa cum este specificat în paragraful 15 al ABE GL/2020/07 și care sunt supuse schemelor de garanții publice pe care Statul Român le-a introdus ca răspuns la criza COVID-19. În cazul refinanțării datoriei existente prin intermediul acordării unui credit nou sau prin intermediul restructurării mai multor credite existente într-un singur credit, noua creanță recunoscută în situațiile financiare este raportată de asemenea în cadrul acestui formular dacă este acoperită de către o schemă de garanție publică introdusă ca răspuns la criza COVID-19 (nu a fost cazul pentru BCR la data de 30 iunie 2022). Formularul prezintă valoarea contabilă brută, măsurile de restructurare acordate, valoarea garanției publice ce acoperă aceste credite și avansuri, precum și expunerile nou intrate în stare de neperformanță.

Guvernul României a emis în luna iunie 2020 programul "IMM Invest" ce permite clienților IMM afectați semnificativ de criza COVID-19 să își asigure lichiditățile pentru derularea activității curente sau pentru investiții, prin accesarea unuia sau a mai multor credite pentru realizarea de investiții și/sau unul sau mai multe credite/linii de credit pentru capital de lucru, garantate de către FNGCIMM în numele și contul Statului Român, prin Ministerul Finanțelor Publice.

Clienții care aplică pentru programul IMM Invest sunt tratați conform fluxului uzual de aprobare a creditelor noi, adică nu vor fi aplicabile excepții de la politicile de creditare ale băncii în ceea ce privește criteriile de eligibilitate pe care trebuie să le îndeplinească debitorii în mod obișnuit.

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 acopera 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:

19 Expunere provenită din instrumentele derivate

Tip	in mil RON	
	Dec-21	Jun-22
Expunere provenită din instrumentele derivate	190	246

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:

20 Expunere provenită din tranzacții de finanțare prin titluri

Tip	in mil RON	
	Dec-21	Jun-22
Expunere provenită din tranzacții de finanțare prin titluri	1,169	692

Scaderea din iunie 2022 se datorează diminuării numărului de tranzacții reverse repo încheiate atât cu Grupul Erste, cât și cu alte contrapartide institutii de credit.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2022

Impactul valorii garanției pe care instituția ar trebui să o asigure în cazul unei reduceri a ratingului de credit nu este material.

Limitele de credit ale contrapartidei sunt monitorizate zilnic. Orice acțiune de remediere este luată astfel încât să se asigure că expunerea efectivă la riscul de credit de către un client (țară) / grup de clienți nu depășește apetitul la risc aprobat.

Discuție privind procesul de asigurare a garanțiilor și stabilirea rezervelor de credit

Banca a definit procese de asigurare a garanțiilor pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate. Expunerea pentru fiecare contrapartidă este limitată de către banca prin aprobarea pragurilor de expunere pe baza garanției postate de contrapartidă. Limitele sunt monitorizate zilnic, iar apelurile în marja sunt efectuate în cazul în care expunerea atinge un nivel de avertizare predefinit.

Discuție asupra impactului volumului de garanție pe care instituția ar trebui să o acorde în cazul unei scăderi a ratingului datorată riscului de credit

Există contracte încheiate cu o clauză ce prevede că suma minimă de transfer este determinată pe baza ratingului contrapartidelor, iar colateralul transferat poate fi impactat prin modificarea acestui nivel minim ca rezultat al evoluției nefavorabile a ratingului bancii. În primul semestru al anului 2022 nu au fost exercitate asemenea clauze.

Valoarea justă pozitivă brută a contractelor, compensarea netă, expunerile de credit curente compensate, garanțiile deținute și expunerile de credit derivate nete

21 Formularul UE CCR1 – Analiza expunerii la CCR în funcție de abordare

in mil RON	Costul de înlocuire (RC)	Expunerea viitoare potențială (PFE)	EEPE	Alfa utilizat pentru calcularea valorii expunerii reglementate	Valoarea expunerii înainte de aplicarea tehnicilor CRM	Valoarea expunerii după aplicarea tehnicilor CRM	Valoarea expunerii	RWEA
EU-1 EU - Metoda expunerii inițiale (pentru instrumente financiare derivate)	-	-		1.4	-	-	-	-
EU-2 EU - SA-CCR simplificată (pentru instrumente financiare derivate)	-	-		1.4	-	-	-	-
1 SA-CCR (pentru instrumente financiare derivate)	94	82		1.4	246	246	246	70
2 MMI (pentru instrumentele financiare derivate și SFT-uri)			-	-	-	-	-	-
2a Din care seturi de compensare pentru operațiuni de finanțare prin instrumente financiare			-		-	-	-	-
2b Din care seturi de compensare pentru instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare			-		-	-	-	-
2c Din care din seturi de compensare contractuală între produse diferite			-		-	-	-	-
3 Metoda simplă a garanțiilor financiare (pentru SFT-uri)					692	692	692	138
4 Metoda extinsă a garanțiilor financiare (pentru SFT-uri)					-	-	-	-
5 VaR pentru SFT-uri					-	-	-	-
6 Total					938	938	938	208

O imagine cuprinzătoare a metodelor utilizate pentru a calcula cerințele de reglementare CCR și parametrii principali utilizați în cadrul fiecărei metode

Pentru a determina expunerea reglementată la riscul de credit al contrapartidei, BCR utilizează abordarea standardizată pentru riscul de credit al contrapartidii în conformitate cu Partea a treia, Titlul II, Capitolul 6, Secțiunea 3 din Regulamentul nr. 575/2013, modificat prin Regulamentul nr. 876/2019 (CRR2).

Pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA, BCR utilizează metoda standardizată, în conformitate cu articolul 384 din CRR 2.

Calculul reglementat privind CVA (cu o defalcare in functie de abordarile standardizate si avansate)

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

in mil 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	278.49	69.46
EU-4	Tranzactii care fac obiectul abordarii alternative (pe baza metodei expunerii initiale)	-	-
5	Total tranzactii supuse cerintelor de fonduri proprii pentru riscul CVA	278.49	69.46

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 2021, 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

La iunie 2022, BCR nu are garantii reale eligibile, primite sau constituite, utilizate pentru instrumentele financiare derivate si operatiunile de finantare prin titluri de valoare.

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

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	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Titluri de datorie ale agentilor guvernamentale	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Obligatiuni corporative	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Alte garantii reale	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Total	-	-	-	-	-	-	-	-

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 2022

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

Clase de expuneri in mil RON	Ponderea de risc											Valoarea totala 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	-	-	-	-	922	-	-	-	-	-	-	-	922
7 Societati	-	-	-	-	-	-	-	-	15	-	-	-	15
8 Retail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Alte elemente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	1
11 Valoarea totala a expunerii	-	-	-	-	922	-	-	-	15	1	-	-	938

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 pozitile 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.

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

in mil RON	Expunerile generale din credite		Expunerile din credite relevante - riscul de piata		Expunerile din securizare 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 modelele interne			Expunerile la risc de credit relevante - riscul de credit	Expunerile din credite relevante - riscul de piata	Expunerile din credite relevante - Pozitiile din securizare din afara portofoliului de tranzactionare				
010 Defalcare pe tari:													
(BG) Bulgaria	3.56	-	-	-	-	3.56	0.24	-	-	0.24	3.02	0.0088%	0.50%
(CZ) Republica Ceha	0.78	-	-	-	-	0.78	0.06	-	-	0.06	0.77	0.0022%	0.50%
(LU) Luxemburg	0.55	-	-	-	-	0.55	0.03	-	-	0.03	0.42	0.0012%	0.50%
(NO) Norvegia	0.23	-	-	-	-	0.23	0.01	-	-	0.01	0.08	0.0002%	1.50%
(SK) Slovacia	6.35	-	-	-	-	6.35	0.43	-	-	0.43	5.37	0.0156%	1.00%
(RO) Romania	53,065.18	-	49.03	-	-	53,114.21	2,705.40	-	-	2,705.40	33,817.55	98.36%	0.00%
Alte tari	625.59	-	-	-	-	625.59	44.20	0.08	-	44.28	553.49	0.02	-
020 Total	53,702	-	49	-	-	53,751	2,750	0	-	2,750.46	34,381	100%	

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

	<i>in mil RON</i>
1 Cuantumul total al expunerii la risc	45,457
2 Rata amortizorului anticiclic de capital specific institutiei	0.00%
3 Cerinta privind amortizorul anticiclic de capital specific institutiei	0.10

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 cumpărător 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:

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2022

27 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. Instituții 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. Creanțe	
5.2. Inchirierea terenurilor și a clădirilor	
5.3. Creanțe 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 2022, garanțiile totale primite de la Statul Român folosite în scopuri de diminuare a riscului de credit totalizează 6,814 mil RON (din care "Prima Casa" reprezintă 50.6%).

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

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

in mil 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	35,357	29,158	26,805	2,352	-
2 Titluri de datorie	23,597	-	-	-	-
3 Total	58,953	29,158	26,805	2,352	-
4 Din care expuneri neperformante	1,679	262	258	4	-
EU-5 Din care în stare de nerambursare	1,679	262	258	4	-

Următorul formular prezintă ilustrarea efectelor tuturor tehnicilor de diminuare a riscului de credit aplicate în conformitate cu partea a treia, titlul II capitolul 4 din CRR, inclusiv metoda simplă a garanțiilor financiare și metoda extinsă a garanțiilor financiare în conformitate cu articolul 222 și articolul 223 din același regulament privind calculele cerințelor de capital în abordarea standardizată. Densitatea RWA furnizează o măsură sintetică a nivelului de risc al fiecărui portofoliu.

Raportul de Transparenta al Grupului BCR pentru semestrul I 2022

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

Clase de expuneri	Expuneri inainte de CCF si inainte de CRM		Expuneri dupa CCF si dupa CRM		RWA si densitatea RWA	
	in mil RON	Expuneri bilantiere	Expuneri extrabilantiere	Expuneri bilantiere	Expuneri extrabilantiere	RWA
1 Administratii centrale sau banci centrale	31,542	-	37,344	506	1,330	3.51%
2 Administratii regionale sau autoritati locale	4,224	1,711	4,047	844	1,100	22.49%
3 Entitati din sectorul public	191	506	191	14	204	100.00%
4 Banci multilaterale de dezvoltare	0	15	350	74	-	0.00%
5 Organizatii internationale	-	-	-	-	-	0.00%
6 Institutii	299	929	303	350	281	43.09%
7 Societati	18,643	14,876	16,585	2,256	17,761	94.27%
8 Retail	15,018	2,060	11,991	741	9,494	74.57%
9 Expuneri garantate cu ipotecii asupra bunurilor imobile	14,189	13	13,259	7	4,662	35.14%
10 Expuneri in stare de nerambursare	458	47	423	13	476	109.13%
11 Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	90	79	90	3	140	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	111	-	111	-	174	157.02%
16 Alte elemente	7,413	-	7,486	723	1,658	20.20%
17 TOTAL	92,179	20,237	92,179	5,529	37,279	38.15%

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.

30 Formularul UE CR5 – Abordarea standardizata

Clase de expuneri	Ponderea de risc															Total	Din care nu beneficiaza de rating	
	in mil RON	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%			Altele
1 Administratii centrale sau banci centrale	37,131	-	-	-	-	-	0	-	-	311	-	407	-	-	-	-	37,850	407
2 Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	4,739	-	-	-	-	152	-	-	-	-	-	-	4,891	4,891
3 Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	204	-	-	-	-	-	-	204	204
4 Banci multilaterale de dezvoltare	423	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	423	423
5 Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Institutii	-	-	-	-	447	-	13	-	-	194	-	-	-	-	-	-	653	653
7 Societati	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,840	-	-	-	-	-	-	18,840	18,840
8 Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-	12,732	-	-	-	-	-	-	-	12,732	12,732
9 Expuneri garantate cu ipotecii asupra bunurilor imobile	-	-	-	-	-	13,230	-	-	-	36	-	-	-	-	-	-	13,266	13,266
10 Expuneri in stare de nerambursare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	356	80	-	-	-	-	-	436	436
11 Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93	-	-	-	-	-	93	93
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69	-	42	-	-	-	-	111	111
16 Alte elemente	6,534	-	-	-	21	-	-	-	-	1,654	-	-	-	-	-	-	8,208	8,208
17 TOTAL	44,089	-	-	-	5,206	13,230	13	-	12,732	21,816	173	450	-	-	-	-	97,708	60,265

10 Riscul de piață

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 435

Riscul de piață este riscul de a înregistra pierderi aferente pozițiilor din bilanț și din afara bilanțului din cauza fluctuațiilor nefavorabile pe piața ale prețurilor (de exemplu, rate de dobândă, cursurile de schimb valutar, prețurile acțiunilor și prețurile marfurilor).

Guvernanta

În următoarele paragrafe sunt descrise partile relevante în procesul de administrare a riscului.

Rolul Comitetului Executiv și Consiliului de Supraveghere și al comitetelor sale are o importanță deosebită deoarece trebuie să fie stabilite elementele-cheie, cum ar fi definiția unei toleranțe la risc adecvate strategiei de afaceri și rolul entității în sistemul financiar.

Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor (ALCO) este un organ executiv-cheie care are responsabilitatea de a supraveghea toate activitățile de gestionare a bilanțului.

Comitetul de Risc al Comitetului Executiv este responsabil pentru definirea și implementarea unui cadru solid de analiză a riscului de piață, pentru identificarea, măsurarea, monitorizarea, limitarea și controlul tuturor tipurilor de risc de piață.

Directia Managementul Strategic al Riscului (DMSR) este responsabilă pentru coordonarea administrării riscului de credit, operațional, de piață, de lichiditate și administrarea cadrului ICAAP.

Directia Managementul Strategic al Riscurilor, prin Departamentul Managementul Riscului de Piață și Lichiditate (MLRM) răspunde pentru administrarea și raportarea riscului de piață.

În ceea ce privește riscul de piață, MLRM are următoarele funcții principale:

- Identificarea riscurilor de piață: identificarea tuturor factorilor de risc și impactul lor potențial;
- Limite de risc: definirea, propunerea, monitorizarea și escaladarea limitelor de risc;
- Monitorizarea riscului de piață și raportare: măsurarea, analiza, raportarea tuturor indicatorilor la timp și cu acuratețe;
- Dezvoltarea modelelor în aria metodelor de evaluare și calibrare.

Directia Administrarea Bilanțului (BSM) este responsabilă cu formularea Strategiei de poziționare pe rata dobânzii și investiții, precum și de controlul lichidității și poziționarea pe rata dobânzii în portofoliul bancar.

Identificarea riscurilor de piață

Riscurile de piață pot fi identificate din faza de propunere a unui nou produs în cadrul Procesului de Aprobare a Produselor (PAP), dar și pe toată durata de viață a produsului în cadrul procesului periodic (anual) de evaluare a materialității riscurilor.

Identificarea tuturor riscurilor de piață (risc de rată a dobânzii, risc de marja de credit, risc valutar, risc aferent prețurilor acțiunilor, riscul asociat prețului marfurilor, riscul de volatilitate) efectuată în cadrul PAP este esențială pentru operațiunile de investiții și pentru noi produse, astfel încât să se asigure că acestea sunt supuse unor proceduri și controale adecvate înainte să fie implementate sau întreprinse.

Procesul de evaluare a materialității riscurilor în BCR identifică posibili declanșatori de risc clasificați după impactul potențial (scazut, mediu, ridicat) pentru toate tipurile de riscuri de piață și, prin urmare, un risc considerat nematerial poate fi reclasificat ca fiind semnificativ dacă există dovezi că impactul potențial s-a schimbat.

Strategii și procese aferente administrării riscului de piață

Obiectivele strategice ale Grupului BCR aferente riscului de piață sunt stabilite prin strategia de risc a Grupului BCR și sunt corelate cu Declarația privind Apetitul la Risc adresând următoarele:

Raportul de Transparenta al Grupului BCR pentru semestrul I 2022

- 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 paralele a ratelor de dobanda de +/-200 puncte de baza.
- 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 Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2022

31 Formularul UE MR1 – Riscul de piață în cadrul abordării standardizate

in mil RON	RWEA	Cerinta de capital
Produse ferme (outright products)	22.59	1.81
1 Riscul de rata a dobânzii (general și specific)	22.59	1.81
2 Riscul de devalorizare a titlurilor de capital (general și specific)	-	-
3 Riscul valutar	-	-
4 Riscul de marfa	-	-
Optiuni	-	-
5 Abordare simplificată	-	-
6 Abordarea delta-plus	-	-
7 Abordarea bazată pe scenarii	-	-
8 Securizare (risc specific)	-	-
9 Total	22.59	1.81

La iunie 2022, cerința de capital pentru riscul de piață la nivel de Grup BCR a fost 1.8 mil RON în comparație cu 8.39 mil RON la 31 decembrie 2021. Scăderea cerinței de capital provine din portofoliul TDI, ca urmare a micșorării poziției pe obligațiuni. Toate limitele pentru portofoliul TB sunt monitorizate zilnic, iar gradul lor de utilizare este prezentat în raportul zilnic de piață (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 veniturii nete din dobânzi la iunie 2022 și decembrie 2021 sunt prezentate în tabelul de mai jos:

32 Formularul UE IRRBB1 – Riscul de rata a dobanzii pentru activitățile din afara portofoliului de tranzacționare

Scenarii de soc regulatorii	Modificări ale valorii economice ale capitalului		Modificări ale veniturii nete din dobânzi	
	Jun-22	Dec-21	Jun-22	Dec-21
1 Modificări paralele în sus	1.29%	2.61%	6.19%	10.15%
2 Modificări paralele în jos	-4.14%	-3.36%	-7.26%	-11.96%
3 Modificări de adâncire	2.39%	3.21%		
4 Modificări de aplatare	-3.99%	-4.57%		
5 Modificări ale ratelor pe termen scurt în sus	-2.97%	-2.60%		
6 Modificări ale ratelor pe termen scurt în jos	1.02%	2.01%		

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

Cifrele EVE pentru decembrie 2021 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 este raportată la fondurile proprii de nivel 1. Cel mai nefavorabil scenariu pentru EVE este cel de modificări paralele în jos, 4.14% la iunie 2022, în timp ce la decembrie 2021 fusese modificarea de aplatare, 4.71%. Schimbarea celui mai nefavorabil scenariu în prima jumătate a anului 2022 s-a datorat scaderii sensibilităților pozitive pe portofoliul de RON în scenariul modificări paralele în jos.

Rata NII arată modificarea veniturii nete din dobânzi pe o perioadă de 1 an ca urmare a aplicării unor socuri standard paralele asupra ratelor de dobândă de +/-200 puncte de bază. Cel mai nefavorabil scenariu pentru NII este de modificare paralelă în jos, 7.26% la iunie 2022. Nu s-au înregistrat modificări semnificative din perspectiva poziționării pe rata dobânzii în iunie 2022 comparativ cu decembrie 2021. Impactul pozitiv al NII pentru socurile în sus ale ratelor de dobândă aferente celor mai importante 3 valute este menținut și în primul semestru din 2022, cauzat de repricing-ul mai rapid al activelor sensibile la rata dobânzii comparativ cu pasivele.

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 2022

- 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 catre BSM, MLRM si Managementul Senior, informatii regulate 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 stres. 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 stres 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 2022

- Politică ILAAP (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process) - această 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 stres dinamică. Metodologia SPA măsoară perioada pe care o entitate o poate supraviețui în cazul unui scenariu predefinit de criză 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 criză.
- 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 criză.

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

Formular aferent informațiilor calitative cu privire la LCR

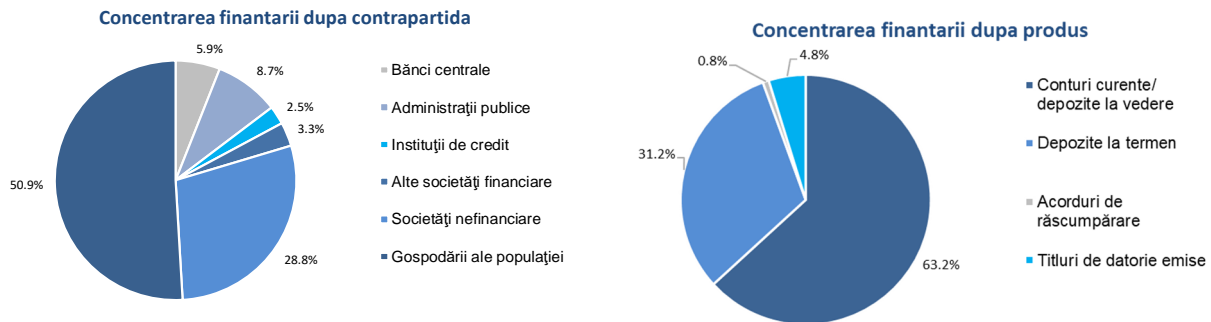
Concentrarea surselor de finanțare:

- După contrapartida și după produs:

Comparativ cu decembrie 2021, ponderea finanțării obținute de la gospodăriile populației a scăzut în iunie 2022, de la 54.1% la 50.9%, în timp ce finanțarea furnizată de societățile nefinanciare a scăzut de la 29.4% la 28.8%. În același timp, finanțarea de la instituții de credit a avut o evoluție destul de stabilă în iunie 2022 (2.5%) față de decembrie 2021 (3.1%). De asemenea, în aceeași perioadă, procentul finanțării din depozite la termen a scăzut de la 35.7% la 31.2%, în timp ce finanțarea primită din conturile curente și depozite overnight a crescut de la 59.3% la 63.2%.

Raportul de Transparența al Grupului BCR pentru semestrul I 2022

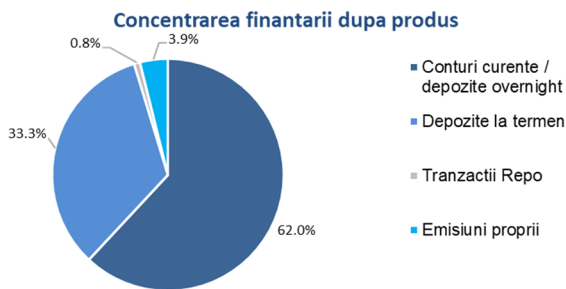
33 Concentrarea surselor de finanțare (la 30 iunie 2022 pentru BCR individual)



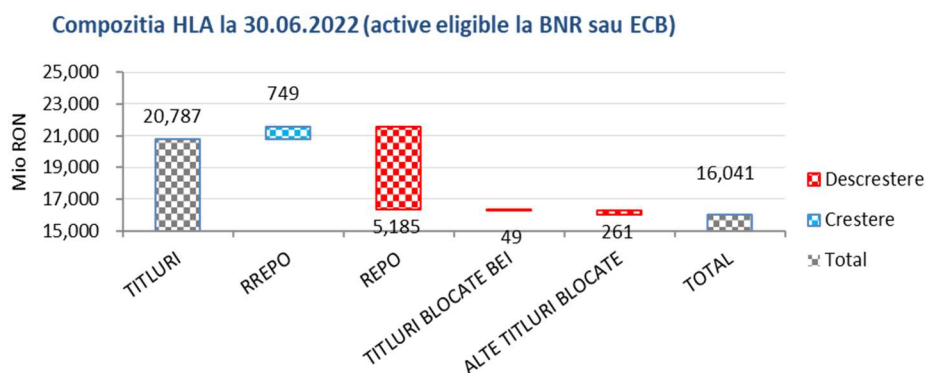
- După topul primilor 10 furnizori de lichiditate: - ponderea primilor 10 furnizori de lichiditate în totalul finanțării este egală cu 18.8%.

Concentrarea surselor de lichiditate:

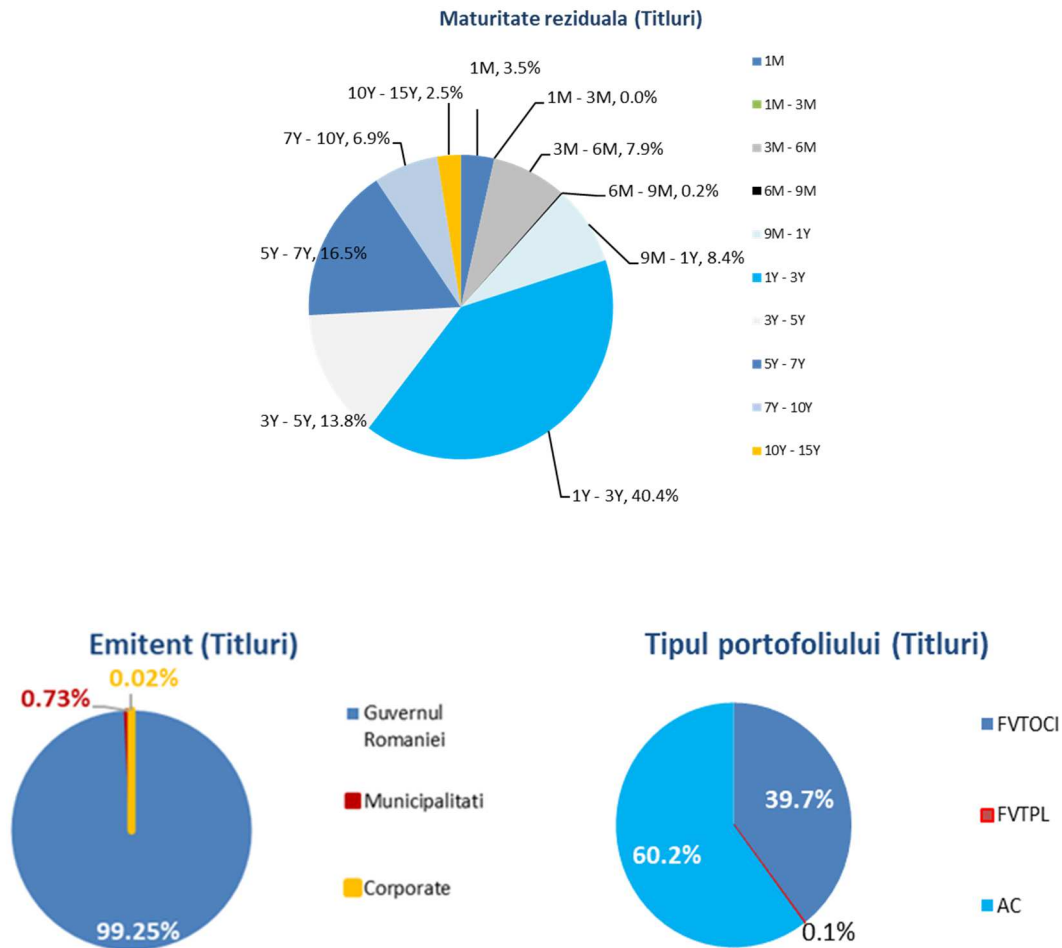
Comparativ cu decembrie 2021, totalul portofoliului eligibil de instrumente cu venit fix a scăzut de la 24,036 mil RON la 16,041 mil RON ca urmare a unui volum mai mare de tranzacții REPO și a evoluției randamentelor cu impact asupra valorii de piață a portofoliului de titluri.



34 Compoziția HLA pentru BCR individual



35 Structura portofoliului în funcție de maturitatea reziduală, emitenți și tip (mod înregistrare în contabilitate) la 30 iunie 2022 pentru BCR individual



În afara de portofoliul de instrumente financiare cu venit fix în valoare de 16,041 mil RON, rezerva de lichiditate conține un stoc de cash în valoare de 5,510 mil RON.

Expunerile din derivate și potențialele apeluri în marja

Instrumentele derivate din portofoliul de tranzacționare sunt închise back-to-back cu Erste Group Bank, cu excepția tranzacțiilor de tip FX swap pentru care banca poate menține poziții deschise. Pentru iunie 2022 există o poziție deschisă în valoare 11.8 milioane RON, care provine în principal din portofoliul de tranzacționare.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2022

36 Expuneri din derivative

in mil RON	TB/BB	Pozitii lungi (Active)		Pozitii scurte (Pasive)		Expunere Neta
		Notional	MtM	Notional	MtM	MtM
IRS		1,708.3	63.2	1,708.3	63.2	(0.0)
	TB	1,708.3	63.2	1,708.3	63.2	(0.0)
	BB	-	-	-	-	-
CIRS	BB	-	-	-	-	-
FX Swap		2,856.6	19.6	896.7	8.1	11.6
	TB	1,244.8	14.2	708.0	7.9	6.2
	BB	1,611.9	5.5	188.6	0.1	5.3
FX Option	TB	-	-	-	-	-
IR Option	TB	464.9	1.8	197.6	1.8	0.0
Forward	TB	195.5	1.7	110.0	1.4	0.3
Expunere Totala		5,225.3	86.2	2,912.6	74.4	11.8

In LCR, iesirile rezultate din expunerile din derivative 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.

37 Compozitia rezervei de lichiditate pe valute

sume ponderate, in mil RON	BCR Banca		BCR Grup	
	RON	EUR	RON	EUR
Buffer de lichiditate	13,970	8,666	14,546	8,673
Numerar	2,629	1,497	2,629	1,504
Rezerve la banca centrala	2,348	109	2,348	109
Active emise de banca centrala	12	0	12	0
Active emise de administratia centrala	8,945	7,061	9,521	7,061
Active emise de banci multilateral dezvoltate si organizatii internationale	-	-	-	-
Obligatiuni garantate de calitate extrem de inalta	-	-	-	-
Active emise de administratia locala (Stat Membru, RW20%)	36	-	36	-
Titlurile de creanta emise de societatile comerciale (CQS2/3)	-	-	-	-
Actiuni	-	-	-	-
Iesiri nete de numerar	10,383	5,132	10,425	5,037

O descriere a gradului de centralizare a gestionarii lichiditatii si interactiunea dintre entitatile Grupului BCR

BCR asigura o administrare adecvata a lichiditatii prin stabilirea unui cadru robust de gestionare a acestora si a cerintelor care trebuie aplicate tuturor entitatilor care fac parte din Grupul BCR. Mai mult, in BCR este stabilita o functie de coordonare a strategiei de gestionare a lichiditatii si de finantare a Grupului BCR, iar aceasta are reguli clare de guvernanta si de raportare.

Alte elemente din calculul LCR care nu sunt surprinse in formularul privind indicatorul LCR, dar care sunt considerate relevante de catre institutie pentru profilul sau de lichiditate

Banca considera ca toate informatiile relevante pentru profilul sau de lichiditate au fost deja prezentate in cuprinsul acestui raport.

Descriere cu nivel ridicat de detaliere a compozitiei rezervei de lichiditati a institutiei

Principala componenta a rezervei de lichiditati a bancii este reprezentata de portofoliul de instrumente cu venit fix. Alte elemente care sunt luate in considerare in rezerva de lichiditati a bancii sunt: numerar, exces/deficit de rezerva minima obligatorie si actiuni care indeplinesc criteriile de eligibilitate stabilite in LCR DA (LCR Actul Deleat).

38 UE LIQ1 – Informatii cantitative privind LCR

in mil RON	Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala ponderata (medie)			
	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021
EU 1a Trimestrul care se incheie la (ZZ luna AAAA)								
EU 1b Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor	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)					30,032	31,151	31,231	30,658
NUMERAR - IESIRI								
2 Depozite retail si depozite constituite de clienti intreprinderi mici, din care:	44,302	44,313	43,945	43,402	3,439	3,425	3,382	3,331
3 Depozite stabile	24,178	24,325	24,267	24,057	1,209	1,216	1,213	1,203
4 Depozite mai putin stabile	20,124	19,989	19,677	19,345	2,231	2,209	2,169	2,129
5 Finantare interbancara negarantata	24,722	23,325	22,062	20,953	10,616	10,025	9,500	9,058
6 Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite in retele de banci cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Depozite neoperationale (toate contrapartile)	24,718	23,324	22,062	20,952	10,612	10,024	9,499	9,056
8 Datorii negarantate	4	1	1	2	4	1	1	2
9 Finantare interbancara garantata					-	-	-	-
10 Cerinte suplimentare	2,297	2,175	1,892	1,838	2,297	2,174	1,891	1,837
11 Iesiri generate de expunerile din instrumente financiare derivate si alte cerinte in materie de garantii reale	2,297	2,174	1,891	1,837	2,297	2,174	1,891	1,837
12 Iesiri generate de pierderi de finantare pentru produse de tip datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Facilitati de credit si de lichiditate	1	1	1	1	0	0	0	0
14 Alte obligatii de finantare contractuale	934	890	875	821	600	555	580	551
15 Alte obligatii de finantare contingente	17,602	16,971	16,857	16,755	703	668	657	661
16 TOTAL IESIRI DE NUMERAR					17,656	16,847	16,010	15,438
NUMERAR — INTRARI								
17 Creditare garantata (de exemplu, contracte reverse repo)	1,354	1,334	1,201	1,513	42	76	48	60
18 Intrari din expuneri pe deplin performante	1,760	1,708	1,682	1,643	1,203	1,176	1,167	1,133
19 Alte intrari de numerar	2,298	2,176	1,891	1,837	2,298	2,176	1,891	1,837
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 denuminate in monede neconvertibile)					-	-	-	-
EU-19b (Intrari excedentare provenite de la o institutie specializata de credit afiliata)					-	-	-	-
20 TOTAL INTRARI DE NUMERAR	5,412	5,217	4,774	4,994	3,543	3,428	3,106	3,031
EU-20a Intrari exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b Intrari care fac obiectul plafonului de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c Intrari care fac obiectul plafonului de 75 %	5,412	5,217	4,774	4,994	3,543	3,428	3,106	3,031
VALOAREA AJUSTATA TOTALA								
EU-21 REZERVA DE LICHIDITATI					30,032	31,151	31,231	30,658
22 TOTAL IESIRI DE NUMERAR NETE					14,112	13,419	12,904	12,408
23 INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE					212.80%	232.14%	242.01%	247.09%

LCR a inregistrat o scadere in cele 4 trimestre analizate, fiind insa semnificativ peste pragul reglementat de 100% datorita stocului ridicat de active lichide de inalta calitate. Activele lichide de inalta calitate au inregistrat o scadere comparativ cu decembrie 2021 ca urmare a evolutiei valorii de piata a portofoliului de titluri emise de administratii centrale, in timp ce iesirile nete de lichiditate viitoare au inregistrat o crestere, fiind sustinute de o finantare de tip wholesale negarantata mai ridicata.

Raportul de Transparenta al Grupului BCR pentru semestrul I 2022

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 (60%), iar pentru finantarea stabila necesara totala (RSF), cea mai importanta componenta este reprezentata de imprumuturi si titluri de stat (90%).

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

Iun-22

in mil 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	8,581	-	-	-	8,581
2 Fonduri proprii	8,581	-	-	-	8,581
3 Alte instrumente de capital		-	-	-	-
4 Depozite retail		43,115	49	217	40,235
5 Depozite stabile		23,410	6	146	22,392
6 Depozite mai putin stabile		19,706	43	70	17,844
7 Finantare interbancara:		31,141	690	5,512	17,881
8 Depozite operationale		-	-	-	-
9 Alte tipuri de finantare interbancara		31,141	690	5,512	17,881
10 Datorii interdependente		-	-	-	-
11 Alte datorii:	-	3,285	8	5	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		3,285	8	5	8
14 Finantarea stabila disponibila (ASF) totala					66,706
Elemente de finantare stabila necesara (RSF)					
15 Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					324
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:		11,776	3,365	38,833	36,926
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 %		693	-	-	-
19 Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu alte active si alte credite si avansuri pentru institutii financiare		458	168	376	505
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:		8,825	2,845	20,481	36,046
21 Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		4,038	1,150	5,315	15,688
22 Ipoteci performante asupra bunurilor imobile locative, din care:		1,333	352	17,601	-
23 Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		1,046	275	13,814	-
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		467	-	375	375
25 Active interdependente		-	-	-	-
26 Alte active:		5,499	59	3,030	3,057
27 Marfuri fizice tranzactionate				4	3
28 Active furnizate ca marja initiala pentru contracte derivate si contributii la fondurile de garantare ale CPC		-	-	-	-
29 NSFR – active derivate		19			19
30 Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR inainte de deducerea marjei de variatie furnizate		65			3
31 Alte active care nu au fost incluse in categoriile de mai sus		5,415	59	3,026	3,032
32 Elemente extrabilantiere		13,256	25	-	684
33 Total RSF					40,992
34 Indicatorul de finantare stabila neta (%)					162.73%

Raportul de Transparenta al Grupului BCR pentru semestrul I 2022

Mar-22

in mil 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	8,569	24	-	-	8,569
2 Fonduri proprii	8,569	24	-	-	8,569
3 Alte instrumente de capital	-	-	-	-	-
4 Depozite retail	-	44,044	44	222	41,092
5 Depozite stabile	-	23,791	5	147	22,754
6 Depozite mai putin stabile	-	20,253	39	75	18,338
7 Finantare interbancara:	-	25,940	857	4,822	17,308
8 Depozite operationale	-	-	-	-	-
9 Alte tipuri de finantare interbancara	-	25,940	857	4,822	17,308
10 Datorii interdependente	-	-	-	-	-
11 Alte datorii:	-	3,878	5	5	7
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	-	3,878	5	5	7
14 Finantarea stabila disponibila (ASF) totala	-	-	-	-	66,977
Elemente de finantare stabila necesara (RSF)					
15 Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)	-	-	-	-	128
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:	-	11,395	3,560	37,615	35,336
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 %	-	1,511	-	-	-
19 Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu alte active si alte credite si avansuri pentru institutii	-	648	44	350	424
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:	-	7,407	3,146	19,778	34,573
21 Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit	-	3,318	1,308	5,039	15,111
22 Ipoteci performante asupra bunurilor imobile locative, din care:	-	1,352	370	17,155	-
23 Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit	-	1,072	290	13,602	-
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	-	476	-	331	339
25 Active interdependente	-	-	-	-	-
26 Alte active:	-	5,901	62	3,004	3,141
27 Marfuri fizice tranzactionate	-	-	-	28	24
28 Active furnizate ca marja initiala pentru contracte derivate si contributiile la fondurile de garantare ale CPC	-	-	-	-	-
29 NSFR – active derivate	-	50	-	-	50
30 Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR inainte de deducerea marjei de variatie furnizate	-	34	-	-	2
31 Alte active care nu au fost incluse in categoriile de mai sus	-	5,817	62	2,977	3,066
32 Elemente extrabilantiere	-	11,729	83	-	612
33 Total RSF	-	-	-	-	39,217
34 Indicatorul de finantare stabila neta (%)	-	-	-	-	170.78%

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2022

Dec-21

in mil 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	8,680	48	-	-	8,680
2 Fonduri proprii	8,680	48	-	-	8,680
3 Alte instrumente de capital	-	-	-	-	-
4 Depozite retail	-	45,235	58	237	42,221
5 Depozite stabile	-	24,406	5	149	23,339
6 Depozite mai putin stabile	-	20,829	53	88	18,882
7 Finantare interbancara:	-	26,189	496	4,923	17,423
8 Depozite operationale	-	-	-	-	-
9 Alte tipuri de finantare interbancara	-	26,189	496	4,923	17,423
10 Datorii interdependente	-	-	-	-	-
11 Alte datorii:	-	3,565	10	5	9
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	-	3,565	10	5	9
14 Finantarea stabila disponibila (ASF) totala	-	-	-	-	68,333
Elemente de finantare stabila necesara (RSF)					
15 Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)	-	-	-	-	185
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:	-	9,975	3,417	36,382	33,753
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 %	-	1,170	-	-	-
19 Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu alte active si alte credite si avansuri pentru institutii financiare	-	581	48	291	372
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:	-	6,425	3,013	19,058	33,078
21 Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit	-	2,838	1,227	4,881	14,627
22 Ipoteci performante asupra bunurilor imobile locative, din care:	-	1,366	356	16,738	-
23 Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit	-	1,095	285	13,433	-
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	-	434	-	295	303
25 Active interdependente	-	-	-	-	-
26 Alte active:	-	5,056	89	2,947	3,013
27 Marfuri fizice tranzactionate	-	-	-	14	11
28 Active furnizate ca marja initiala pentru contracte derivate si contributi la fondurile de garantare ale CPC	-	-	-	-	-
29 NSFR – active derivate	-	2	-	-	2
30 Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR inainte de deducerea marjei de variatie furnizate	-	13	-	-	1
31 Alte active care nu au fost incluse in categoriile de mai sus	-	5,040	89	2,934	2,999
32 Elemente extrabilantiere	-	11,119	66	-	581
33 Total RSF	-	-	-	-	37,533
34 Indicatorul de finantare stabila neta (%)	-	-	-	-	182.06%

Raportul de Transparenta al Grupului BCR pentru semestrul I 2022

Sep-21

in mil 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	8,572	-	73	-	8,572
2 Fonduri proprii	8,572	-	73	-	8,572
3 Alte instrumente de capital	-	-	-	-	-
4 Depozite retail	-	43,755	47	233	40,849
5 Depozite stabile	-	23,904	5	150	22,863
6 Depozite mai putin stabile	-	19,851	42	83	17,987
7 Finantare interbancara:	-	21,414	751	3,156	13,451
8 Depozite operationale	-	-	-	-	-
9 Alte tipuri de finantare interbancara	-	21,414	751	3,156	13,451
10 Datorii interdependente	-	-	-	-	-
11 Alte datorii:	-	3,703	1	5	5
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	-	3,703	1	5	5
14 Finantarea stabila disponibila (ASF) totala	-	-	-	-	62,877
Elemente de finantare stabila necesara (RSF)					
15 Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)	-	-	-	-	108
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:	-	8,879	2,848	35,304	32,217
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 %	-	384	-	-	-
19 Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu alte active si alte credite si avansuri pentru institutii financiare	-	607	51	2,237	2,323
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:	-	6,176	2,444	16,365	29,605
21 Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit	-	2,893	1,168	4,368	13,854
22 Ipoteci performante asupra bunurilor imobile locative, din care:	-	1,377	353	16,413	-
23 Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit	-	1,072	274	12,786	-
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	-	334	-	289	289
25 Active interdependente	-	-	-	-	-
26 Alte active:	-	5,500	51	2,729	2,750
27 Marfuri fizice tranzactionate	-	-	-	1	1
28 Active furnizate ca marja initiala pentru contracte derivate si contributii la fondurile de garantare ale CPC	-	-	-	-	-
29 NSFR – active derivate	-	10	-	-	10
30 Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR inainte de deducerea marjei de variatie furnizate	-	74	-	-	4
31 Alte active care nu au fost incluse in categoriile de mai sus	-	5,416	51	2,729	2,736
32 Elemente extrabilantiere	-	10,231	-	0.09	531
33 Total RSF	-	-	-	-	35,606
34 Indicatorul de finantare stabila neta (%)	-	-	-	-	176.59%

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 2022 comparativ cu decembrie 2021 este datorata cresterii expunerii aferente efectului de levier.

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

	in mil RON	Suma aplicabila
1	Total active conform situatiilor financiare publicate	93,188
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 achizitiile 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	160
9	Ajustare pentru operatiunile de finantare prin instrumente financiare (SFT)	0
10	Ajustare pentru elementele extrabilantiere (si anume conversia expunerilor extrabilantiere in sume de credit echivalente)	6,401
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	(275)
13	Indicatorul de masurare a expunerii totale	99,474

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 2022

41 UE LR2 - LRCom: Publicarea informațiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier

in mil RON	Jun-22	Dec-21
Expuneri bilantiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT)		
1 Elementele bilantiere (excluzând instrumentele financiare derivate și SFT-urile, dar incluzând garanțiile reale)	92,413	88,957
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 numerar constituită pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate)	-	-
4 (Ajustarea pentru titlurile de valoare primite în cadrul operațiilor de finanțare prin instrumente financiare recunoscute ca active)	-	-
5 (Ajustări generale pentru riscul de credit aferente elementelor bilantiere)	-	-
6 (Cuantumurile activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	(278)	(258)
7 Totalul expunerilor bilantiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT-urilor)	92,134	88,698
Expuneri la instrumente financiare derivate		
8 Costul de înlocuire a tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR (și anume fara marja de variație în numerar eligibila)	132	34
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	115	156
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	246	190
Expuneri la operațiunile de finanțare prin instrumente financiare (SFT)		
14 Active SFT brute (fara recunoașterea compensării), după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări	692	1,169
15 (Cuantumurile compensate ale sumelor de platit și de încasat în numerar ale activelor SFT brute)	-	-
16 Expunerea la riscul de credit al contrapartii aferentă activelor SFT	0	11
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	692	1,180
Alte expuneri extrabilantiere		
19 Expuneri extrabilantiere exprimate în valoarea notională brută	20,620	17,141
20 (Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	(14,219)	(11,632)
21 (Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 și provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilantiere)	-	-
22 Expuneri extrabilantiere	6,401	5,509
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 bancilor (sau ale unităților) publice de dezvoltare – investiții în sectorul public]	-	-
EU-22d [Expunerile excluse ale bancilor (sau ale unităților) publice de dezvoltare – credite promotionale]	-	-
EU-22e [Expuneri excluse care decurg din creditele promotionale 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 prefinanțare sau a împrumuturilor intermediare)	-	-
EU-22k (Total expuneri excluse)	-	-
Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale		
23 Fondurile proprii de nivel 1	8,484	8,421
24 Indicatorul de măsurare a expunerii totale	99,474	95,577
Indicatorul efectului de levier		
25 Indicatorul efectului de levier (%)	8.53%	8.81%
EU-25 Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul excepțiilor investițiilor în sectorul public și al creditelor promotionale) (%)	8.53%	8.81%
25a Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul oricărei excepții temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) (%)	8.53%	8.81%
26 Cerința privind indicatorul minim al efectului de levier reglementată (%)	3.00%	3.00%
EU-26a Cerințele 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 baza	-	-
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	Final

Raportul de Transparenta al Grupului BCR pentru semestrul I 2022

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.

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

in mil 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:	92,413
EU-2	Expuneri incluse in portofoliul de tranzactionare	19
EU-3	Expuneri incluse in portofoliul bancar, din care:	92,394
EU-4	Obligatiuni garantate	-
EU-5	Expuneri tratate ca suverane	31,512
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	4,415
EU-7	Institutii	299
EU-8	Expuneri garantate cu ipotecii asupra bunurilor imobile	14,189
EU-9	Expuneri de tip retail	15,018
EU-10	Societati	18,643
EU-11	Expuneri in stare de nerambursare	458
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizari si alte active care nu corespund unor obligatii de credit)	7,859

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 Abrevieri

AC	Cost amortizat
A-IRB	Abordarea bazată pe modele interne avansate de rating
ALCO	Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor
AMA	Metoda avansată de măsurare
ANEVAR	Asociația Națională a Evaluatorilor Autorizați din România
ART	articol
ASF	Finanțarea stabilă disponibilă
AT1	Capital suplimentar de nivel I
BB	Portofoliul bancar
BCBS	Comitetul de la Basel pentru Supraveghere Bancară
BCR	Banca Comercială Română
BNR	Banca Națională a României
BSM	Administrarea Bilanțului
CCP	Contrapartida Centrală
CCR	Risc de credit al contrapartidei
CCyB	Amortizorul anticiclic de capital
CET1	Capital de nivel 1 de bază
CRD	Directiva privind Cerințele de Capital
CRM	Tehnici de diminuare a riscului de credit
CRO	Vicepreședinte Executiv Risc
CRR	Regulamentul privind Cerințele de Capital
CVA	Ajustare Unilaterală a Evaluării Creditului
DCF	Actualizarea Fluxurilor de Lichidități
DTL	Datorii pe termen lung și mediu
EBA	Autoritatea Bancară Europeană
ECAI	Instituție Externă de Evaluare a Creditului
ECB	Banca Centrală Europeană
ECL	Pierdere așteptată din credite
EGB	Grupul Erste Bank
EOY	Final de an
EU	Uniunea Europeană
EVE	Valoarea economică a capitalului
FIRB	Abordarea bazată pe modele interne de rating de bază
FNGCIMM	Fondul național de garantare a creditelor pentru IMM-uri
FTP	Politica prețurilor de transfer
FVTOCI	Valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global
FVTPL	Valoarea justă prin profit sau pierdere
FX	Schimb valutar
GCM	Directia Piete Financiare
GEO	Ordonanța de urgență a Guvernului
GL	Instrucțiune
G-SII	Instituții de Importanță Sistemică Globală
HLA	Active de calitate ridicată
HQLA	Active lichide cu un nivel înalt de calitate
IAA	Abordarea bazată pe evaluări interne
ICAAP	Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri
IFRS	Standarde Internaționale de Raportare Financiară
ILAAP	Procesul intern de evaluare a adecvării lichidității
IMA	Abordarea bazată pe modele interne
IRB	Abordarea bazată pe modele interne de rating
IT	Tehnologia Informației
ITS	Standarde Tehnice de Implementare
LCR	Rata de acoperire a necesarului de lichiditate

Raportul de Transparenta al Grupului BCR pentru semestrul I 2022

LR	Indicatorul Efectului de Levier
MB	Comitet Executiv
MLRM	Departamentul Managementul Riscului de Piata si Lichiditate
mn	milion
MtM	Metoda marcarii la piata
MVoE	Modificarea Potentiala a Valorii Economice
NACE	Clasificarea statistica a activitatilor economice in Comunitatea Europeana
NII	Venituri nete din dobanzi
NPL	Credite neperformante
NSFR	Indicatorul de Finantare Stabila Neta
OCI	Alte Elemente ale Rezultatului Global
OLC	Comitetul Operativ de Lichiditate
O-SII	Alte Institutii de Importanta Sistemica
PAP	Procesul de aprobare a produselor
PP&E	Imobilizari corporale
PSE	Entitati din Sectorul Public
PVBP	Valoarea Prezenta a unui Punct de Baza
RAS	Declaratia privind apetitul la risc
RMA	Analiza materialitatii riscurilor
RREPO	Reverse REPO
RSF	Finantarea stabila necesara
RW	Pondere de risc
RWA	Active ponderate la risc
RWEA	Cuquanturilor totale ale expunerilor la risc
S/L	Limita pentru stoparea pierderii
SA	Abordare standard
SA-CCR	Abordarea standardizata pentru riscul de credit al contrapartidei
SB	Consiliul de Supraveghere
SEC	Securitzare
SEC-ERBA	Securitzare: Abordarea bazata pe modele externe de rating
SEC-IRBA	Securitzare: Abordarea bazata pe modele interne de rating
SEC-SA	Securitzare: Abordare standardizata
SFT	Tranzactii de Finantare prin Titluri
SICR	Cresterea semnificativa a riscului de credit de la recunoasterea initiala
SMEs	Intreprinderi mici si mijlocii
SPA	Analiza perioadei de supravietuire
SREP	Procesul de Supraveghere si Evaluare
SRM	Managementul Strategic al Riscurilor
T1	Capital de nivel 1
T2	Capital de nivel 2
TB	Portofoliul de tranzactionare
TC	Capital total
TREA	Cuquanturile totale ale expunerii la risc
VaR	Valoarea la risc