

# RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR

## TRIMESTRUL 1 2022

*In conformitate cu  
Regulamentul BNR Nr.  
5/2013 privind  
cerintele prudentiale  
pentru institutiile de  
credit, cu modificarile  
si completarile  
ulterioare, 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  
-40-008/18.02.1999*

*[www.bcr.ro](http://www.bcr.ro)*

## Cuprins

<b>1</b>	<b>Introducere .....</b>	<b>3</b>
<b>2</b>	<b>Cerinte de Publicare Neaplicabile .....</b>	<b>4</b>
<b>3</b>	<b>Prezentare generala a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc.....</b>	<b>5</b>
<b>4</b>	<b>Cerinte de publicare privind indicatorii cheie.....</b>	<b>6</b>
<b>5</b>	<b>Cerinte de publicare privind lichiditatea .....</b>	<b>7</b>
<b>6</b>	<b>Cerinte de publicare privind expunerile ce fac obiectul masurilor aplicate ca raspuns la criza COVID-19 .....</b>	<b>12</b>
<b>7</b>	<b>Cerinte de publicare privind dispozitiile tranzitorii pentru IFRS 9 .....</b>	<b>14</b>
<b>8</b>	<b>Abrevieri .....</b>	<b>16</b>

## 1 Introducere

Prevederile Regulamentului BNR Nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările 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 31 Martie 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 plus, sunt aplicabile următoarele cerințe de publicare trimestrială:

- 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.

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

- Informații legate de prezentarea generală a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc
- Informații legate de indicatorii cheie, inclusiv informații despre cerințele Pilonului 2
- Informații legate de indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate, rezervele de lichiditate, ieșirile de numerar, intrările de numerar și activele lichide de calitate înaltă, însoțite de informații calitative
- Informații legate de cerințele de publicare privind expunerile supuse moratoriilor de plăți în conformitate cu ghidul ABE/2020/07
- Informații privind compararea fondurilor proprii și a ratelor de capital și levier cu și fără aplicarea unor dispoziții tranzitorii pentru IFRS 9 în conformitate cu ghidul ABE/GL/2020/12.

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>).

## 2 Cerințe de Publicare Neaplicabile

Următorul tabel furnizează informații cu privire la articolele din CRR 2 care nu sunt acoperite prin prezentul raport, precum și motivul pentru care aceste articole sunt considerate neaplicabile.

### 1 Articole CRR 2 neaplicabile

Articol CRR2	Descrierea articolului	Motivul neaplicabilității	Formulare neaplicabile
438 (h)	Cerințe de publicare privind fondurile proprii și cuantumul total ale expunerilor la risc	Grupul BCR calculează expunerea la risc în cadrul abordării standardizate	Formularul UE CR8 Formularul UE CCR7
438 (h)	Utilizarea modelelor interne de risc de piață	Grupul BCR nu aplică modele interne de risc de piață	Formularul UE MR2-B
447 (h)	Cerințe de publicare privind indicatorii cheie	Grupul BCR a fost identificat ca instituție O-SII	
468	Cerințe de publicare acoperite de ghidul ABE/GL/2020/12	Impactul total din castigurile și pierderile nerealizate pentru activele financiare măsurate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global este luat în considerare la calcularea fondurilor proprii, a indicatorilor de capital și a indicatorului efectului de levier	
473 (a)	Cerințe de publicare acoperite de ghidul ABE/GL/2020/12	Impactul total legat de provizioanele de risc de credit calculat în conformitate cu cerințele IFRS 9 este luat în considerare la calcularea fondurilor proprii, a indicatorului de capital și a indicatorului efectului de levier.	

### 3 Prezentare generală a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc

#### CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 438 (d) CRR 2

Formularul UE OV1 se referă la cuantumul total al expunerilor la risc. Acest formular prezintă o imagine de ansamblu asupra expunerii totale la risc având ca numitor cerința de capital calculată în conformitate cu art. 92 din CRR.

Cerintele de capital reglementate la data de 31 Martie 2022 pentru riscul de credit, riscul de piață și riscul operațional au fost după cum urmează:

#### 2 Formular UE OV1 – Prezentare generală a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc

in milioane RON		Cuantumurile totale ale expunerii la risc (TREA)		Cerinte totale de fonduri proprii
		Mar-22	Dec-21	Mar-22
<b>1</b>	<b>Riscul de credit (excluzând CCR)</b>	<b>35,120</b>	<b>33,088</b>	<b>2,810</b>
2	Din care abordarea standardizată	35,120	33,088	2,810
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)	-	-	-
<b>6</b>	<b>Riscul de credit al contrapartii – CCR</b>	<b>423</b>	<b>253</b>	<b>34</b>
7	Din care abordarea standardizată	88	90	7
8	Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-
EU 8a	Din care expuneri față de o CPC	-	-	-
EU 8b	Din care ajustarea evaluării creditului – CVA	161	32	12.901
9	Din care alte CCR	174	131	14
<b>15</b>	<b>Riscul de decontare</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>16</b>	<b>Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare (după plafon)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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)	292	105	23
21	Din care abordarea standardizată	292	105	23
22	Din care AMI	-	-	-
EU 22 a	Expuneri mari	-	-	-
<b>23</b>	<b>Riscul operațional</b>	<b>7,951</b>	<b>8,015</b>	<b>636</b>
EU 23a	Din care abordarea de bază	359	359	29
EU 23b	Din care abordarea standardizată	-	-	-
EU 23c	Din care abordarea avansată de evaluare	7,591	7,655	607
<b>24</b>	<b>Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (supuse unei ponderi de risc de 250 %)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>29</b>	<b>Total</b>	<b>43,787</b>	<b>41,460</b>	<b>3,503</b>

La 31.03.2022, totalul activelor ponderate la risc a fost de 43.787 mn RON, cu 2.326 mn RON mai mult comparativ cu 31 Decembrie 2021 (41.460 mn RON). Creșterea activelor ponderate la risc pentru riscul de credit (inclusiv CCR – riscul de credit al contrapartidei) cu 2.202 mn RON a fost în principal determinată de creșterea volumului de credite acordate clienților.

Activele ponderate la risc pentru riscul de piață s-au majorat cu 188 mn RON ca urmare a includerii cerinței de capital pentru riscul valutar, fiind depășit pragul de materitate de 2% din totalul fondurilor proprii. Activele ponderate la risc pentru riscul operațional s-au diminuat cu -64 mn RON, urmare a scaderii cerinței de capital - AMA (abordarea avansată de măsurare) pentru BCR.

## 4 Cerințe de publicare privind indicatorii cheie

### CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 447 (a-g) CRR 2

Formularul UE KM1, legat de indicatorii cheie la nivelul institutiei, a fost dezvoltat pentru aplicarea art. 447 din CRR, si include un sumar al principalilor indicatori si informatii prudentiale si de reglementare solicitate de CRR.

#### 3 Formularul UE KM1 – Indicatorii-cheie

in milioane RON		Mar-22	Dec-21	Sep-21	Jun-21	Mar-21
<b>Fonduri proprii disponibile (cuantumuri)</b>						
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	8,288	8,421	8,468	7,959	8,066
2	Fonduri proprii de nivel 1	8,288	8,421	8,468	7,959	8,066
3	Fonduri proprii totale	8,312	8,469	8,541	8,087	8,248
<b>Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor</b>						
4	Cuantumul total al expunerii la risc	43,787	41,460	40,546	38,969	39,262
Ratele fondurilor proprii (ca procentaj) din cuantumul ponderat la risc al expunerilor						
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (%)	18.93%	20.31%	20.88%	20.42%	20.54%
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	18.93%	20.31%	20.88%	20.42%	20.54%
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	18.98%	20.43%	21.07%	20.75%	21.01%
<b>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)</b>						
EU 7a	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	4.09%	2.84%	2.84%	2.84%	2.84%
EU 7b	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza (puncte procentuale)	2.30%	1.60%	1.60%	1.60%	1.60%
EU 7c	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 (puncte procentuale)	3.07%	2.13%	2.13%	2.13%	2.13%
EU 7d	Cerinte totale de fonduri proprii SREP (%)	12.09%	10.84%	10.84%	10.84%	10.84%
<b>Cerinta amortizorului combinat si cerinta globala de capital (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)</b>						
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 (%)	-	-	-	-	-
10	Amortizorul institutiilor de importanta sistemica globala (%)	-	-	-	-	-
EU 10a	Amortizorul altor institutii de importanta sistemica (%)	1.50%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
11	Cerinta de amortizor combinat (%)	4.00%	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%
EU 11a	Cerintele globale de capital (%)	16.09%	15.34%	15.34%	15.34%	15.34%
12	Fondurile proprii de nivel 1 de baza dupa indeplinirea cerintelor totale de fonduri proprii SREP (%)	6,239	6,471	6,561	6,127	n/a
<b>Indicatorul efectului de levier</b>						
13	Indicatorul de masurare a expunerii totale	95,566	95,577	88,836	87,929	88,157
14	Indicatorul efectului de levier (%)	8.67%	8.81%	9.53%	9.05%	9.15%
<b>Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de masurare a expunerii totale)</b>						
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%
<b>Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate</b>						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea ponderata – medie)	31,151	31,231	30,658	29,516	28,150
EU 16 a	lesiri de numerar – Valoare ponderata totala	16,847	16,010	15,438	15,022	15,106
EU 16 b	Intrari de numerar – Valoare ponderata totala	3,428	3,106	3,031	3,248	3,943
16	lesiri de numerar nete totale (valoarea ajustata)	13,419	12,904	12,408	11,775	11,163
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	232%	242%	247%	251%	252%
<b>Indicatorul de finantare stabila neta</b>						
18	Finantarea stabila disponibila totala	66,977	68,333	62,877	62,057	-
19	Finantarea stabila necesara totala	39,217	37,533	35,606	35,099	-
20	Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR) (%)	170.78%	182.06%	176.59%	176.80%	-

## 5 Cerințe de publicare privind lichiditatea

### CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 451a (2) CRR 2

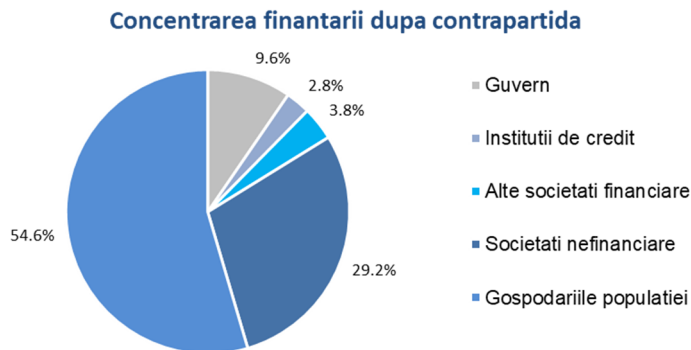
#### Formular continand informatii calitative legate de LCR

##### Concentrarea surselor de finantare:

- Dupa contrapartida si dupa produs:

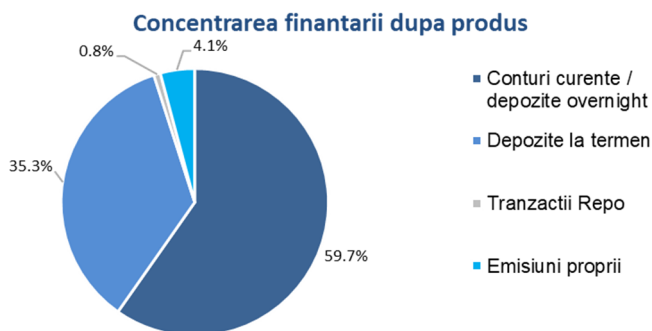
Comparativ cu decembrie 2021, ponderea finantarii obtinute de la gospodariile populatiei a crescut usor in martie 2022, de la 54.1% la 54.6%, in timp ce finantarea furnizata de societatile nefinanciare a scazut de la 29.4% la 29.2%. In acelasi timp, finantarea de la institutii de credit a scazut de la 3.1% la 2.8%. De asemenea, in aceeași perioada, procentul finantarii din depozite la termen a scazut de la 35.7% la 35.3%, in timp ce finantarea primita din conturi curente si depozite overnight a crescut de la 59.3% la 59.7%.

#### 4 Concentrarea surselor de finantare (la 31 martie 2022 pentru BCR individual)



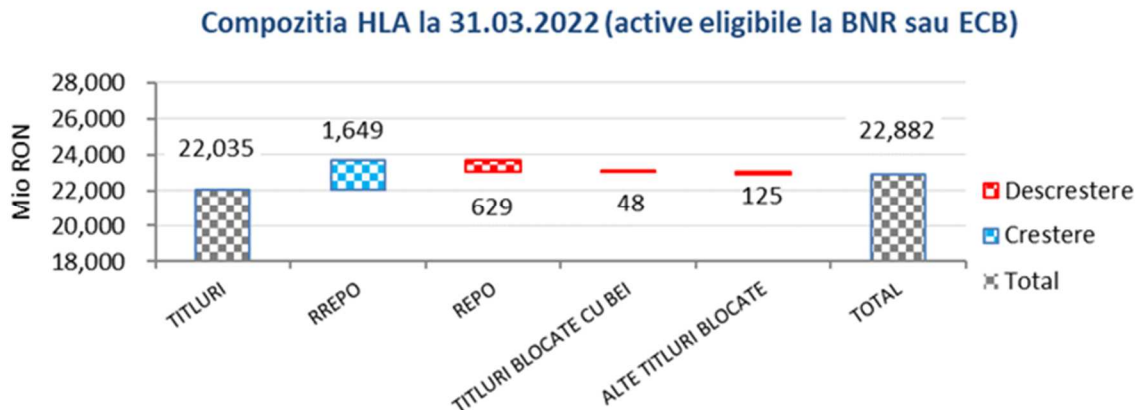
- Dupa topul primilor 10 furnizori de lichiditate: - ponderea primilor 10 furnizori de lichiditate in totalul finantarii este egala cu 14.4%.

##### Concentrarea surselor de lichiditate

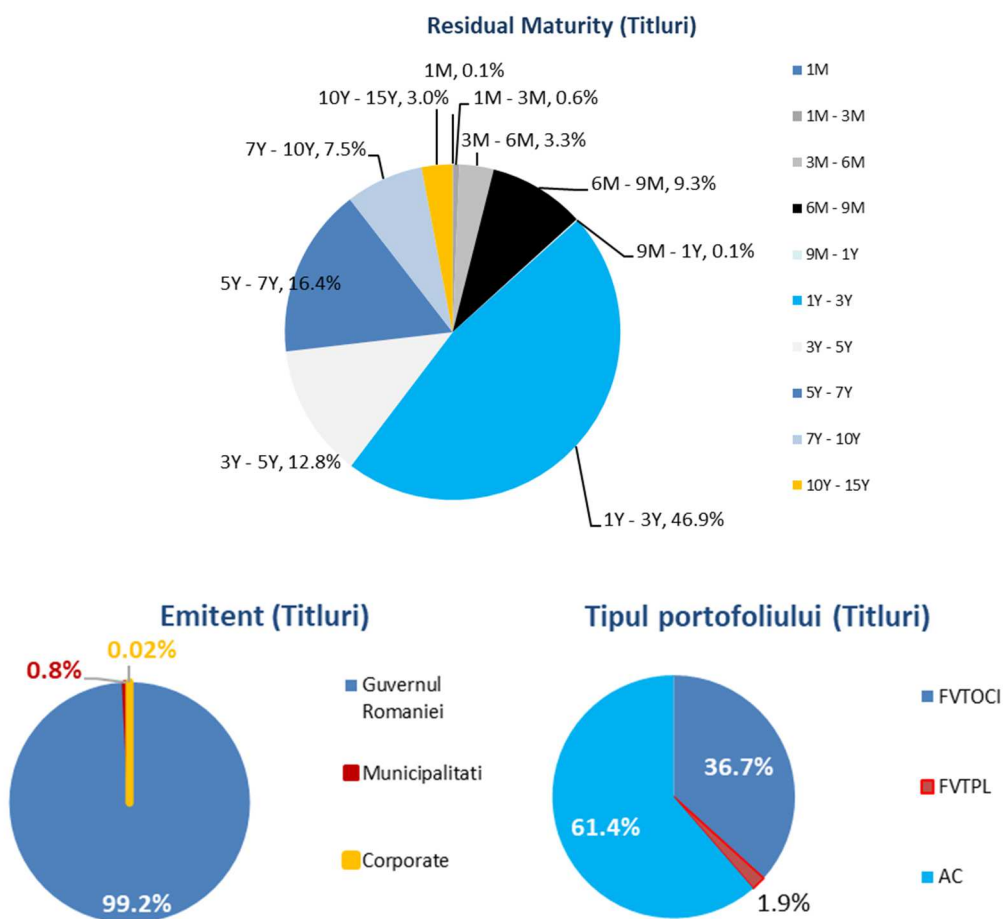


Comparativ cu decembrie 2021, totalul portofoliului eligibil de instrumente cu venit fix a scazut de la 24,036 mil RON la 22,882 mil RON.

5 Compoziția HLA pentru BCR individual



6 Structura portofoliului în funcție de maturitatea reziduală, emitenți și tip (mod înregistrare în contabilitate) pentru BCR individual



În afara de portofoliul de instrumente financiare cu venit fix în valoare de 22,882 mn RON, buffer-ul de lichiditate conține un stoc de cash în valoare de 5,870 mn RON.



## Expunerile din derivative 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 martie 2022, a existat o expunere în valoare de 13.5 milioane RON, care provenea în principal din portofoliul de tranzacționare. Expunerile din derivative la data de 31.03.2022 sunt prezentate în tabelul următor:

### 7 Expuneri din derivative

La 31.03.2022	TB/BB	Poziții lungi (Active)		Poziții scurte (Pasive)		Expunere Neta
în milioane RON		Notional	MtM	Notional	MtM	MtM
IRS		1,930.0	37.0	1,930.0	37.0	(0.0)
	TB	1,930.0	37.0	1,930.0	37.0	(0.0)
	BB	-	-	-	-	-
CIRS	BB	-	-	-	-	-
FX Swap		3,860.0	22.0	2,593.6	8.9	13.1
	TB	2,258.1	18.5	2,070.2	7.7	10.8
	BB	1,601.9	3.6	523.4	1.2	2.4
FX Option	TB	1.5	0.0	1.5	0.0	-
IR Option	TB	471.6	0.9	200.2	0.9	(0.0)
Forward	TB	129.0	1.8	118.5	1.5	0.3
<b>Expunere Totala</b>		<b>6,392.0</b>	<b>61.8</b>	<b>4,843.8</b>	<b>48.3</b>	<b>13.5</b>

În LCR, ieșirile rezultate din expunerile din derivative sunt acoperite de intrările din astfel de expuneri.

## Neconcordanța între valute în cadrul LCR

În cadrul BCR, indicatorul LCR este calculat pentru toate valutele principale care depășesc 5% din totalul pasivelor deținute de instituție (EUR și RON). Astfel, cerințele buffer-ului de lichiditate trebuie să fie determinate pentru valute diferite.

Distribuția buffer-ului de lichiditate pe valute este monitorizată lunar, cu scopul de a se asigura faptul că ieșirile de numerar nete pe valute semnificative (RON și EUR) sunt acoperite integral de active lichide denominate în aceeași valută.

## Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru trimestrul I 2022

### 8 Compoziția buffer-ului de lichiditate pe valute

sume ponderate, în milioane RON	BCR Bank		BCR Group	
	RON	EUR	RON	EUR
Buffer de lichiditate	17,461	10,620	18,090	10,629
Numerar	3,060	1,522	3,060	1,532
Rezerve la banca centrala	-	1,052	-	1,052
Active emise de banca centrala	14	0	14	0
Active emise de administratia centrala	14,330	7,812	14,960	7,812
Active emise de banci multilateral dezvoltate si organizatii internationale	-	-	-	-
Obligatiuni garantate de calitate extrem de inalta	-	-	-	-
Active emise de administratia locala (Stat Membru, RW20%)	56	197	56	197
Titlurile de creanta emise de societatile comerciale (CQS2/3)	-	37	-	37
Actiuni	-	-	-	-
iesiri nete de numerar	10,806	4,651	10,758	4,606

### Descriere a compoziției rezervei de lichidități a instituției

Principala componentă a rezervei de lichidități a băncii este reprezentată de portofoliul de instrumente cu venit fix. Alte elemente care sunt luate în considerare în rezerva de lichidități a băncii sunt: numerar, exces/déficit de rezerva minimă obligatorie și acțiuni care îndeplinesc criteriile de eligibilitate stabilite în LCR DA.

Tablelul de mai jos oferă informațiile băncii despre LCR, buffer-ul de lichiditate, ieșirile de numerar, intrările de numerar și activele de înaltă calitate.

# Raportul de Transparenta al Grupului BCR pentru trimestrul I 2022

## 9 Formularul UE LIQ1 – Informatii cantitative privind LCR

in milioane RON	Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala ponderata (medie)			
	Mar-22	Dec-21	Sep-21	Jun-21	Mar-22	Dec-21	Sep-21	Jun-21
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
<b>ACTIVE LICHIDE CU UN NIVEL RIDICAT DE CALITATE</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
1 Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					31,151	31,231	30,658	29,516
<b>NUMERAR - IESIRI</b>								
2 Depozite retail si depozite constituite de clienti intreprinderi mici, din care:	44,313	43,945	43,402	42,663	3,425	3,382	3,331	3,268
3 Depozite stabile	24,325	24,267	24,057	23,714	1,216	1,213	1,203	1,186
4 Depozite mai putin stabile	19,989	19,677	19,345	18,949	2,209	2,169	2,129	2,082
5 Finantare interbancara negarantata	23,325	22,062	20,953	20,063	10,025	9,500	9,058	8,611
6 Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite in retele de banci cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Depozite neoperationale (toate contrapartile)	23,324	22,062	20,952	20,061	10,024	9,499	9,056	8,609
8 Datorii negarantate	1	1	2	2	1	1	2	2
9 Finantare interbancara garantata					-	-	-	-
10 Cerinte suplimentare	2,175	1,892	1,838	1,883	2,174	1,891	1,837	1,882
11 Iesiri generate de expunerile din instrumente financiare derivate si alte cerinte in materie de garantii reale	2,174	1,891	1,837	1,882	2,174	1,891	1,837	1,882
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	890	875	821	830	555	580	551	615
15 Alte obligatii de finantare contingente	16,971	16,857	16,755	16,365	668	657	661	646
16 TOTAL IESIRI DE NUMERAR					16,847	16,010	15,438	15,022
<b>NUMERAR — INTRARI</b>								
17 Creditate garantata (de exemplu, contracte reverse repo)	1,334	1,201	1,513	1,642	76	48	60	119
18 Intrari din expuneri pe deplin performante	1,708	1,682	1,643	1,747	1,176	1,167	1,133	1,247
19 Alte intrari de numerar	2,176	1,891	1,837	1,882	2,176	1,891	1,837	1,882
(Diferenta dintre intrarile totale ponderate si iesirile totale ponderate care EU-19a rezulta din tranzactiile efectuate in tari terte in care exista restrictii privind transferul sau care sunt denumite in monede neconvertibile)					-	-	-	-
EU-19b (Intrari excedentare provenite de la o institutie specializata de credit afiliata)					-	-	-	-
20 TOTAL INTRARI DE NUMERAR	5,217	4,774	4,994	5,272	3,428	3,106	3,031	3,248
EU-20a Intrari exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b Intrari care fac obiectul plafonului de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c Intrari care fac obiectul plafonului de 75 %	5,217	4,774	4,994	5,272	3,428	3,106	3,031	3,248
<b>VALOAREA AJUSTATA TOTALA</b>								
EU-21 REZERVA DE LICHIDITATI					31,151	31,231	30,658	29,516
22 TOTAL IESIRI DE NUMERAR NETE					13,419	12,904	12,408	11,775
23 INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE					232.14%	242.01%	247.09%	250.67%

LCR a inregistrat o scadere fata de trimestrul anterior, fiind insa semnificativ peste pragul reglementat de 100% datorita stocului ridicat de active lichide de inalta calitate. Astfel, in trimestrul 1 activele lichide de inalta calitate au inregistrat o scadere minora comparativ cu perioada anterioara ca urmare a evolutiei portofoliului de titluri emise de administratii centrale, in timp ce iesirile nete de numerar au un nivel mai ridicat fata de sfarsitul anului 2021, in baza cresterii depozitelor din segmentul corporate.

**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.

## 6 Cerinte de publicare privind expunerile ce fac obiectul masurilor aplicate ca raspuns la criza COVID-19

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

**Formularul 1**, prezentat mai jos, ofera o imagine de ansamblu a calitatii creditelor și avansurilor ce fac obiectul moratoriilor aplicate în contextul crizei COVID-19 referitoare la modalitatea de rambursare a împrumuturilor. Valoarea contabilă brută, precum și deprecierea acumulată sau modificările negative ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioanele acumulate sunt prezentate în funcție de contrapartida, de starea de performanță / neperformanță și de stadiul de restructurare, dacă este cazul. Expunerile performante ce au întâmpinat o creștere semnificativă a riscului de credit în raport cu data recunoașterii inițiale (Stadiul 2) sunt prezentate separat, la fel ca și în cazul expunerilor neperformante pentru care s-a manifestat improbabilitatea de plată și care au un serviciu al datoriei mai mic sau egal cu 90 de zile de întârziere. Expunerile nou intrate în stare de neperformanță sunt și ele evidențiate separat.

Rata creditelor neperformante a fost de 17% în martie 2022, în ușoară creștere comparativ cu decembrie 2021.

### 10 Formularul 1: Informații privind creditele și avansurile care fac obiectul unor moratorii legislative și non-legislative

in milioane RON	Valoarea contabilă brută								Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit						Valoarea contabilă brută
	Performante				Neperformante				Performante			Neperformante			
	Din care: expuneri cu masuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: expuneri cu masuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Din care: cu plată improbabilă, care nu sunt restante sau restante <= 90 de zile	Din care: expuneri cu masuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Din care: expuneri cu masuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Din care: expuneri cu masuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Din care: cu plată improbabilă, care nu sunt restante sau restante <= 90 de zile	Intrări în expuneri neperformante						
1 Credite și avansuri care fac obiectul unui moratoriu	4,047	3,360	194	1,408	687	500	563	(731)	(226)	(37)	(215)	(505)	(377)	(410)	54
2 din care: gospodării	2,777	2,517	44	942	260	109	172	(321)	(145)	(6)	(138)	(176)	(66)	(99)	22
3 din care: garantate cu bunuri imobile locale	1,707	1,578	20	587	129	63	119	(166)	(89)	(3)	(85)	(77)	(39)	(71)	11
4 din care: societăți nefinanciare	1,223	796	150	453	427	391	390	(409)	(80)	(31)	(77)	(329)	(312)	(311)	32
5 din care: întreprinderi mici și mijlocii	344	289	33	188	55	38	34	(71)	(33)	(6)	(32)	(38)	(29)	(21)	12
6 din care: garantate cu bunuri imobile comerciale	616	555	140	323	61	56	58	(111)	(58)	(29)	(57)	(53)	(51)	(52)	2

### Moratorii legislative și non-legislative

Pe fondul răspândirii virusului COVID-19, o varietate de măsuri au fost adoptate de către Guvernul României având ca scop adresarea consecințelor economice asupra persoanelor fizice, gospodăriilor și asupra persoanelor juridice. Aceste măsuri includ moratoriul legislativ sau public asupra modalităților de rambursare a creditelor, facilităților overdraft și a creditelor ipotecare.

Guvernul României a adoptat OUG 227/30.12.2020 care reactivează și modifică OUG 37/2020 pentru amânarea ratei împrumutului (moratoriu legislativ). Conform OUG 227 / 30.12.2020, clienții au putut depune numai în perioada 15 februarie - 15 martie 2021 cereri pentru noi amânări de împrumuturi în curs pentru maximum 9 luni, aceasta perioadă incluzând și orice amânări de care au beneficiat în cursul anului 2020. Pe această bază, la 31 martie 2022, BCR nu a mai înregistrat volume de credite care să beneficieze de anumite plăți amânate.

## Raportul de Transparenta al Grupului BCR pentru trimestrul I 2022

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

in milioane 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	308,047	4,223							
2 Credite si avansuri care fac obiectul unui moratoriu (acordat)	306,331	4,047	2,431	4,047	-	-	-	-	-
3 din care: gospodarii		2,777	1,356	2,777	-	-	-	-	-
4 din care: garantate cu bunuri imobile locative		1,707	1,153	1,707	-	-	-	-	-
5 din care: societati nefinanciare		1,223	1,074	1,223	-	-	-	-	-
6 din care: intreprinderi mici si mijlocii		344	318	344	-	-	-	-	-
7 din care: garantate cu bunuri imobile comerciale		616	482	616	-	-	-	-	-

**Formularul 2** ofera detalii suplimentare despre moratoriile existente in conformitate cu ghidul 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 ghidul ABE (solicitate / acordate). Adicional, formularul contine si defalcarea pe benzi de maturitate reziduala a moratoriilor existente in conformitate cu ghidul ABE, precum si valoarea contabila bruta a moratoriului legislativ prezentata separat in conformitate cu definitia ABE din ghidul aferent moratoriilor.

In martie 2022, rata de participare la moratoriu este de 10% pentru clientii persoane fizice si de 5% pentru clientii persoane juridice, toate masurilor de amanare a platilor fiind expirate.

### 12 Formularul 3: Informatii privind creditele si avansurile nou-initiate acordate in cadrul schemelor de garantii publice nou aplicate introduse ca raspuns la criza COVID-19

in milioane RON	Valoarea contabila bruta		Valoarea maxima a garantiei care poate fi luata in considerare	Valoarea contabila bruta
		Din care: restructurate	Garantii publice primite	Intrari in expuneri neperformante
1 Credite si avansuri nou-initiate care fac obiectul unor scheme de garantii publice	2,326	5	1,645	3
2 din care: gospodarii	-			-
3 din care: garantate cu bunuri imobile locative	-			-
4 din care: societati nefinanciare	2,317	5	1,637	3
5 din care: Intreprinderi mici si mijlocii	1,924			3
6 din care: garantate cu bunuri imobile comerciale	65			-

**Formularul 3** ofera detalii referitoare la creditele si avansurile nou originare, asa cum este specificat in paragraful 15 al ghidului ABE GL/2020/07 si care sunt supuse schemelor de garantii publice pe care Statul Roman le-a introdus ca raspuns la criza COVID-19. In cazul refinantarilor datoriiilor existente prin intermediul acordarii unui credit nou sau prin intermediul restructurarii mai multor credite existente intr-un singur credit, noua creanta recunoscuta in situatiile financiare este raportata de asemenea in cadrul acestui formular daca este acoperita de catre o schema de garantare publica introdusa ca raspuns la criza COVID-19 (nu a fost cazul pentru BCR la data de 31 martie 2022). Formularul prezinta valoarea contabila bruta, masurile de restructurare acordate, valoarea garantiei publice ce acopera aceste credite si avansuri, precum si expunerile nou intrate in stare de neperformanta.

## 7 Cerințe de publicare privind dispozițiile tranzitorii pentru IFRS 9

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: 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.

### 13 Formular pentru compararea fondurilor proprii și a ratelor de capital și levier cu sau fără aplicarea unor dispoziții tranzitorii pentru IFRS 9

in milioane RON		Mar-22	Dec-21	Sep-21	Jun-21	Mar-21
<b>Fonduri proprii (valori)</b>						
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	8,288	8,421	8,468	7,959	8,066
2	Fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET1), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	8,288	8,421	8,468	7,959	8,066
2a	Fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET1), ca și cum tratamentul temporar al castigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu art. 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	8,288	8,421	8,468	7,959	8,066
3	Fonduri proprii de nivel 1	8,288	8,421	8,468	7,959	8,066
4	Fonduri proprii de nivel 1, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	8,288	8,421	8,468	7,959	8,066
4a	Fondurile proprii de nivel 1, ca și cum tratamentul temporar al castigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	8,288	8,421	8,468	7,959	8,066
5	Fonduri proprii totale	8,312	8,469	8,541	8,087	8,248
6	Fonduri proprii totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	8,312	8,469	8,541	8,087	8,248
6a	Fonduri proprii totale, ca și cum tratamentul temporar al castigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	8,312	8,469	8,541	8,087	8,248
<b>Active ponderate la risc (valori)</b>						
7	Active ponderate la risc totale	43,787	41,460	40,546	38,969	39,262
8	Active ponderate la risc totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	43,787	41,460	40,546	38,969	39,262
<b>Rate de capital</b>						
9	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	18.93%	20.31%	20.88%	20.42%	20.54%
10	Fondurile proprii de nivel 1 de baza (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	18.93%	20.31%	20.88%	20.42%	20.54%
10a	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca și cum tratamentul temporar al castigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	18.93%	20.31%	20.88%	20.42%	20.54%
11	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	18.93%	20.31%	20.88%	20.42%	20.54%
12	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	18.93%	20.31%	20.88%	20.42%	20.54%
12a	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca și cum tratamentul temporar al castigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	18.93%	20.31%	20.88%	20.42%	20.54%
13	Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	18.98%	20.43%	21.07%	20.75%	21.01%
14	Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	18.98%	20.43%	21.07%	20.75%	21.01%
14a	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca și cum tratamentul temporar al castigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	18.98%	20.43%	21.07%	20.75%	21.01%
<b>Indicatorul efectului de levier</b>						
15	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	95,566	95,577	88,836	87,929	88,157
16	Indicatorul efectului de levier	8.67%	8.81%	9.53%	9.05%	9.15%
17	Indicatorul efectului de levier, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	8.67%	8.81%	9.53%	9.05%	9.15%
17a	Indicatorul efectului de levier, ca și cum tratamentul temporar al castigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	8.67%	8.81%	9.53%	9.05%	9.15%

Grupul BCR nu aplică măsurile tranzitorii descrise la articolul 473a referitoare la IFRS 9. Impactul total legat de provizioanele de risc de credit calculat în conformitate cu cerințele IFRS 9 este luat în considerare la calcularea fondurilor proprii, a indicatorului de capital și a indicatorului efectului de levier.

Grupul BCR nu aplică măsurile tranzitorii descrise la articolul 468 referitoare la castigurile și pierderile nerealizate pentru activele financiare măsurate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Impactul total în acest caz este luat în considerare la calcularea fondurilor proprii, a indicatorilor de capital și a indicatorului efectului de levier.

## Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru trimestrul I 2022

Comparativ cu 31 decembrie 2021, fondurile proprii au scăzut cu 158 mil RON, fondurile proprii de nivel 1 de baza fiind mai mici cu 133 mil RON, în principal ca urmare a scăderii rezervei din reevaluarea titlurilor de datorie evaluate prin alte elemente ale rezultatului global. Fondurile de nivel 2 au continuat trendul descendent datorită amortizării împrumutului rămas în portofoliu, conform cerințelor CRR.

## 8 Abrevieri

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



## Raportul de Transparenta al Grupului BCR pentru trimestrul I 2022

LCR	Rata de acoperire a necesarului de lichiditate
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