

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR

TRIMESTRUL 1 2023

*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

Cuprins

1	Introducere	3
2	Cerinte de Publicare Neaplicabile	4
3	Prezentare generala a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc.....	5
4	Cerinte de publicare privind indicatorii cheie.....	6
5	Cerinte de publicare privind lichiditatea	7
6	Cerinte de publicare privind dispozitiile tranzitorii pentru IFRS 9	11
7	Abrevieri	12

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 2023, dacă nu este altfel menționat.

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

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

- Informații legate de prezentarea generală a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc
- Informații legate de indicatorii cheie, inclusiv informații despre cerințele Pilonului 2
- Informații legate de indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate, rezervele de lichiditate, ieșirile de numerar, intrările de numerar și activele lichide de calitate înaltă, însoțite de informații calitative
- Informații privind compararea fondurilor proprii 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 2022”, 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 al 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	
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 cuantumurile totale ale 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 2023 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 expunerii ponderate la risc (RWEAs)		Cerinte totale de fonduri proprii	
	Mar-23	Dec-22	Mar-23	
1	Riscul de credit (excluzand CCR)	40,706.9	38,860.5	3,256.6
2	Din care abordarea standardizata	40,706.9	38,860.5	3,256.6
3	Din care abordarea IRB de baza (F-IRB)	-	-	-
4	Din care abordarea bazata pe incadrare	-	-	-
EU 4a	Din care titluri de capital care fac obiectul metodei simple de ponderare la risc	-	-	-
5	Din care abordarea IRB avansata (A-IRB)	-	-	-
6	Riscul de credit al contrapartii – CCR	371.3	259.2	29.7
7	Din care abordarea standardizata	118.4	113.7	9.5
8	Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-
EU 8a	Din care expuneri fata de o CPC	-	-	-
EU 8b	Din care ajustarea evaluarii creditului – CVA	182.8	145.5	14.6
9	Din care alte CCR	70.1	-	5.6
15	Riscul de decontare	0.2	0.1	0.0
16	Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare (dupa 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 pozitie, riscul valutar si riscul de marfa (riscul de piata)	83.0	333.9	6.6
21	Din care abordarea standardizata	83.0	333.9	6.6
22	Din care AMI	-	-	-
EU 22 a	Expuneri mari	-	-	-
23	Riscul operational	8,095.9	7,922.1	647.7
EU 23a	Din care abordarea de baza	429.7	429.7	34.4
EU 23b	Din care abordarea standardizata	-	-	-
EU 23c	Din care abordarea avansata de evaluare	7,666.3	7,492.4	613.3
24	Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (supuse unei ponderi de risc de 250 %)	-	-	-
29	Total	49,257.4	47,375.8	3,940.6

La 31 Martie 2023, totalul activelor ponderate la risc pentru Grupul BCR a fost de 49.257.4 mn RON, cu 1.881.6 mn RON mai mult comparativ cu 31 Decembrie 2022 (47.375.8 mn RON). Creșterea activelor ponderate la risc pentru riscul de credit (inclusiv CCR – riscul de credit al contrapartidei) cu 1.958.6 mn RON a fost în principal determinată de modificarea ponderii de risc aferente expunerilor suverane denumite în EUR de la 0% în 2022 la 10% în 2023 precum și de creșterea volumului de credite acordate clienților.

Activele ponderate la risc pentru riscul de piață s-au diminuat cu -250.9 mn RON ca urmare a neluării în considerare a cerinței de capital pentru riscul valutar, care nu a mai depășit la 31.03. 2023 pragul de materialitate de 2% din fondurile proprii.

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-23	Dec-22	Sep-22	Jun-22	Mar-22
Fonduri proprii disponibile (cuantumuri)						
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	8,820.3	8,814.5	7,942.4	8,483.7	8,288.0
2	Fonduri proprii de nivel 1	9,561.9	9,556.1	8,683.9	8,483.7	8,288.0
3	Fonduri proprii totale	10,799.2	10,793.0	9,178.8	8,483.7	8,311.9
Cuquanturile ponderate la risc ale expunerilor						
4	Cuquantumul total al expunerii la risc	49,257.4	47,375.8	47,460.2	45,457.1	43,786.6
Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)						
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (%)	17.91%	18.61%	16.73%	18.66%	18.93%
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	19.41%	20.17%	18.30%	18.66%	18.93%
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	21.92%	22.78%	19.34%	18.66%	18.98%
Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)						
EU 7a	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	3.71%	4.09%	4.09%	4.09%	4.09%
EU 7b	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza (puncte procentuale)	2.09%	2.30%	2.30%	2.30%	2.30%
EU 7c	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 (puncte procentuale)	2.78%	3.07%	3.07%	3.07%	3.07%
EU 7d	Cerinta totala de fonduri proprii SREP (%)	11.71%	12.09%	12.09%	12.09%	12.09%
Cerinta amortizorului combinat si cerinta globala de capital (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)						
8	Amortizorul de conservare a capitalului (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
EU 8a	Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudential sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru (%)	-	-	-	-	-
9	Amortizorul anticiclic de capital specific institutiei (%)	0.49%	0.49%	0.00%	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%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
11	Cerinta de amortizor combinat (%)	4.49%	4.49%	4.00%	4.00%	4.00%
EU 11a	Cerintele globale de capital (%)	16.20%	16.58%	16.09%	16.09%	16.09%
12	Fondurile proprii de nivel 1 de baza dupa indeplinirea cerintelor totale de fonduri proprii SREP (%)	13.20%	13.90%	12.05%	13.98%	14.25%
Indicatorul efectului de levier						
13	Indicatorul de masurare a expunerii totale	107,216.7	105,725.1	101,444.2	99,473.8	95,566.2
14	Indicatorul efectului de levier (%)	8.92%	9.04%	8.56%	8.53%	8.67%
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)	29,157.8	28,651.9	29,151.5	30,031.7	31,150.7
EU 16 a	lesiri de numerar – Valoare ponderata totala	20,464.8	19,709.1	18,607.2	17,655.8	16,847.1
EU 16 b	Intrari de numerar – Valoare ponderata totala	3,800.0	3,956.1	3,750.9	3,543.4	3,427.9
16	lesiri de numerar nete totale (valoarea ajustata)	16,664.8	15,753.0	14,856.3	14,112.4	13,419.2
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	174.97%	181.88%	196.22%	212.80%	232.14%
Indicatorul de finantare stabila neta						
18	Finantarea stabila disponibila totala	72,188.7	71,645.8	68,406.6	66,706.0	66,977.3
19	Finantarea stabila necesara totala	43,708.1	42,838.5	41,982.9	40,991.6	39,217.5
20	Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR) (%)	165.16%	167.25%	162.94%	162.73%	170.78%

5 Cerințe de publicare privind lichiditatea

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

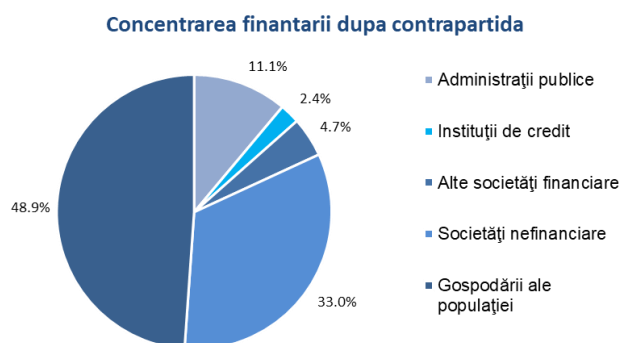
Formular continand informatii calitative legate de LCR

Concentrarea surselor de finantare:

- După contrapartida și după produs:

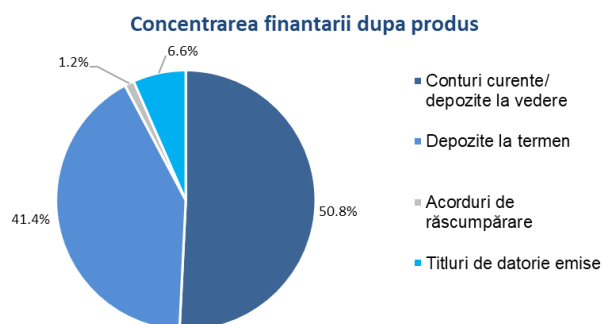
Comparativ cu decembrie 2022, ponderea finanțării obținute de la gospodăriile populației a scăzut ușor în martie 2023, de la 49.4% la 48.9%, în timp ce finanțarea furnizată de societățile nefinanciare a crescut de la 31.2% la 33%. În același timp, finanțarea de la instituții de credit a scăzut de la 3% la 2.4%. De asemenea, în aceeași perioadă, procentul finanțării din depozite la termen a crescut de la 37.3% la 41.4%, în timp ce finanțarea primită din conturi curente și depozite overnight a scăzut de la 55.2% la 50.8%.

4 Concentrarea surselor de finantare (la 31 martie 2023 pentru BCR individual)



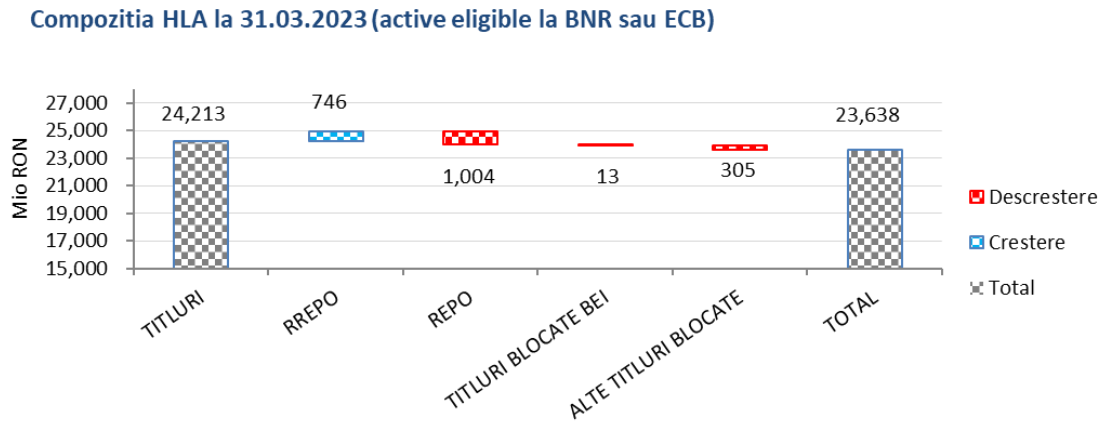
- După topul primilor 10 furnizori de lichiditate: - ponderea primilor 10 furnizori de lichiditate în totalul finanțării este egală cu 18.9%.

Concentrarea surselor de lichiditate



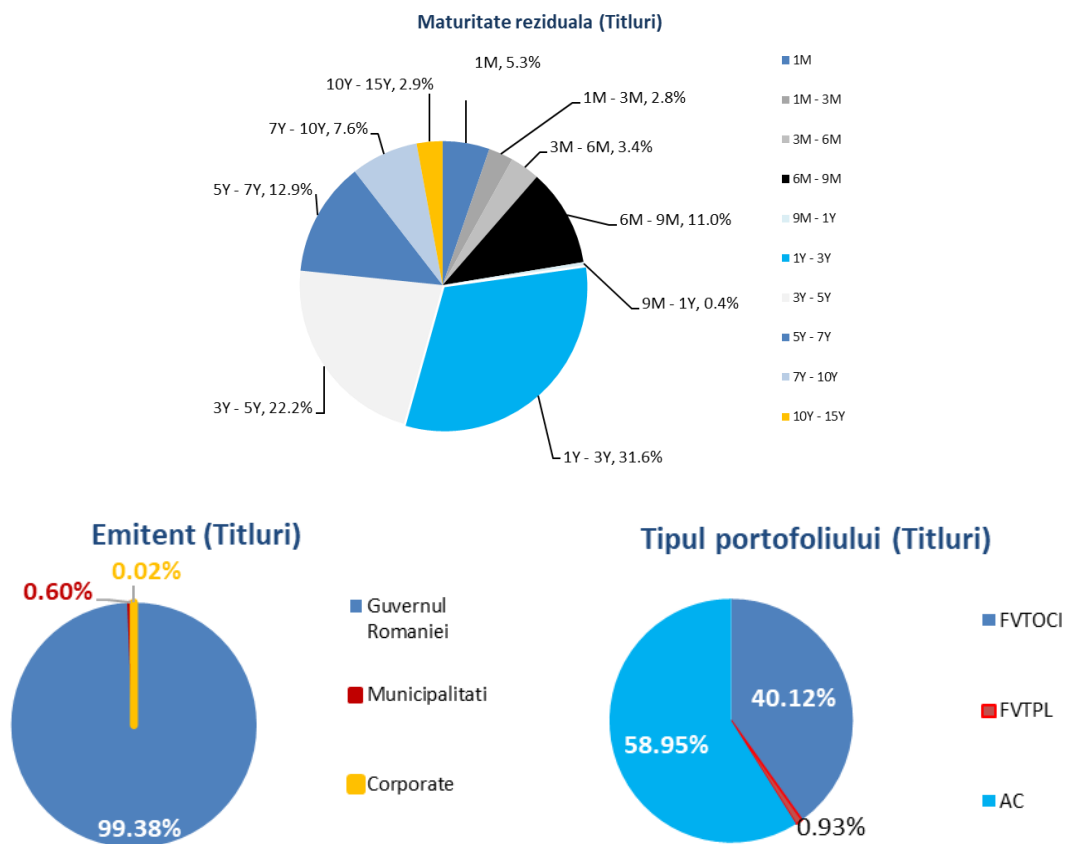
Comparativ cu decembrie 2022, totalul portofoliului eligibil de instrumente cu venit fix libere de gaj a crescut de la 21,471 mil RON la 23,638 mil RON.

5 Compoziția HLA pentru BCR individual



În afara de portofoliul de instrumente financiare cu venit fix în valoare de 23,638 mil RON, rezerva de lichiditate conține un stoc de numerar în valoare de 3,816 mil RON și active plasate la bancile centrale în valoare de 5,014 mil RON.

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



Expunerile din derivative si potentialele apeluri in marja

Derivativele din Trading Book sunt inchise back-to-back cu Erste Group Bank, cu exceptia FX swap-urilor pentru care banca poate mentine pozitii deschise, in principal in scop de administrare a lichiditatii. Expunerile din derivative la data de 31.03.2023 sunt prezentate in tabelul urmator:

7 Expuneri din derivative

La 31.03.2023	TB/BB	Pozitii lungi (Active)		Pozitii scurte (Pasive)		Expunere Neta
		Notional	MtM	Notional	MtM	MtM
in milioane RON						
IRS		2,215.30	135.49	2,215.30	135.49	(0.00)
	TB	2,215.30	135.49	2,215.30	135.49	(0.00)
	BB	-	-	-	-	-
CIRS	BB	-	-	-	-	-
FX Swap		1,490.86	20.99	3,521.11	32.98	(11.99)
	TB	599.78	18.24	1,224.70	13.64	4.60
	BB	891.08	2.75	2,296.40	19.35	(16.59)
FX Option	TB	3.71	0.00	3.71	0.00	-
IR Option	TB	761.45	15.26	600.12	15.26	-
Forward	TB	98.33	1.22	83.48	1.07	0.15
Expunere Totala		4,569.66	172.96	6,423.72	184.80	(11.84)

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.

8 Compozitia rezervei de lichiditate pe valute

sume ponderate, in milioane RON	BCR Bank		BCR Group	
	RON	EUR	RON	EUR
Rezerva de lichiditate	23,707.8	8,257.1	24,396.4	8,262.5
Numerar	2,746.1	566.9	2,746.1	572.3
Rezerve la banca centrala	-	9.7	-	9.7
Active emise de banca centrala	5,004.1	-	5,069.9	-
Active emise de administratia centrala	15,917.6	7,453.1	16,540.4	7,453.1
Active emise de administratia locala	-	227.4	-	227.4
Active emise de banci multilaterale dezvoltate si organizatii internationale	-	-	-	-
Obligatiuni garantate de calitate extrem de inalta	-	-	-	-
Active emise de administratia locala (Stat Membru, RW20%)	40.0	-	40.0	-
Titlurile de creanta emise de societatile comerciale (CQS2/3)	-	-	-	-
Actiuni	-	-	-	-
Iesiri nete de numerar	13,363.2	4,963.1	13,811.7	4,916.7

Raportul de Transparenta al Grupului BCR pentru trimestrul I 2023

Descriere 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.

Tabelul de mai jos ofera informatiile bancii despre LCR, rezerva de lichiditate, iesirile de numerar, intrarile de numerar si activele de inalta calitate.

9 Formularul UE LIQ1 – Informatii cantitative privind LCR

in milioane RON		Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala ponderata (medie)			
EU 1a	Trimestrul care se incheie la (ZZ luna AAAA)	Mar-23	Dec-22	Sep-22	Jun-22	Mar-23	Dec-22	Sep-22	Jun-22
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)					29,157.8	28,651.9	29,151.5	30,031.7
NUMERAR - IESIRI									
2	Depozite retail si depozite constituite de clienti intreprinderi mici, din care:	42,837.1	43,489.4	44,032.4	44,302.2	3,340.3	3,390.8	3,428.7	3,439.4
3	Depozite stabile	23,065.4	23,519.6	23,911.5	24,177.9	1,153.3	1,176.0	1,195.6	1,208.9
4	Depozite mai putin stabile	19,771.7	19,969.8	20,120.9	20,124.3	2,187.1	2,214.8	2,233.1	2,230.5
5	Finantare interbancara negarantata	29,269.6	27,865.9	26,511.5	24,722.3	13,162.4	12,391.6	11,534.0	10,616.4
6	Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite in retele de banci cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depozite neoperationale (toate contrapartile)	29,257.1	27,854.9	26,505.4	24,718.3	13,149.9	12,380.6	11,527.8	10,612.3
8	Datorii negarantate	12.5	11.0	6.2	4.1	12.5	11.0	6.2	4.1
9	Finantare interbancara garantata	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Cerinte suplimentare	2,478.0	2,646.3	2,466.4	2,297.4	2,477.3	2,645.6	2,465.7	2,296.6
11	Iesiri generate de expunerile din instrumente financiare derivate si alte cerinte in materie de garantii reale	2,477.2	2,645.5	2,465.6	2,296.5	2,477.2	2,645.5	2,465.6	2,296.5
12	Iesiri generate de pierderi de finantare pentru produse de tip datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilitati de credit si de lichiditate	0.8	0.8	0.8	0.9	0.0	0.0	0.0	0.1
14	Alte obligatii de finantare contractuale	854.0	767.5	722.8	933.6	628.1	481.0	431.2	600.2
15	Alte obligatii de finantare contingente	21,452.3	19,923.4	18,699.2	17,602.4	856.7	800.1	747.7	703.2
16	TOTAL IESIRI DE NUMERAR					20,464.8	19,709.1	18,607.2	17,655.8
NUMERAR — INTRARI									
17	Creditare garantata (de exemplu, contracte reverse repo)	1,495.9	1,460.1	1,412.1	1,354.3	-	28.3	33.8	41.7
18	Intrari din expuneri pe deplin performante	1,936.4	1,917.5	1,818.6	1,759.9	1,316.2	1,277.1	1,245.7	1,203.5
19	Alte intrari de numerar	2,483.8	2,650.7	2,471.4	2,298.3	2,483.8	2,650.7	2,471.4	2,298.3
EU-19a	(Diferenta dintre intrarile totale ponderate si iesirile totale ponderate care rezulta din tranzactiile efectuate in tari terte in care exista restrictii privind transferul sau care sunt denumite in monede neconvertibile)					-	-	-	-
EU-19b	(Intrari excedentare provenite de la o institutie specializata de credit afiliata)					-	-	-	-
20	TOTAL INTRARI DE NUMERAR	5,916.1	6,028.3	5,702.1	5,412.5	3,800.0	3,956.1	3,750.9	3,543.4
EU-20a	Intrari exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrari care fac obiectul plafonului de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Intrari care fac obiectul plafonului de 75 %	5,916.1	6,028.3	5,702.1	5,412.5	3,800.0	3,956.1	3,750.9	3,543.4
VALOAREA AJUSTATA TOTALA									
EU-21	REZERVA DE LICHIDITATI					29,157.8	28,651.9	29,151.5	30,031.7
22	TOTAL IESIRI DE NUMERAR NETE					16,664.8	15,753.0	14,856.3	14,112.4
23	INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE					174.97%	181.88%	196.22%	212.80%

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. Activele lichide de inalta calitate au inregistrat o usoara crestere in trimestrul I comparativ cu perioada precedenta 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.

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 Cerințe de publicare privind dispozițiile tranzitorii pentru IFRS 9

Începând cu 30 iunie 2022, Grupul BCR a aplicat 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 a fost luat în considerare la calcularea fondurilor proprii, a indicatorilor de capital și a indicatorului efectului de levier. Această măsură tranzitorie s-a încheiat la 31 decembrie 2022.

7 Abrevieri

A-IRB	Abordarea bazata pe modele interne avansate de rating
ALCO	Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor
AMA	Metoda avansata de masurare
ART	articol
AT1	Capital suplimentar de nivel I
BB	Portofoliul bancar
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
CRR	Regulamentul privind Cerintele de Capital
CVA	Ajustare Unilaterala a Evaluarii Creditului
EBA	Autoritatea Bancara Europeana
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
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	Institutii de Importanta Sistemica Globala
HLA	Active de calitate ridicata
HQLA	Active lichide cu un nivel inalt de calitate
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
ITS	Standarde Tehnice de Implementare
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
NII	Venituri nete din dobanzi
NPL	Credite neperformante
NSFR	Indicatorul de Finantare Stabila Neta
OLC	Comitetul Operativ de Lichiditate
O-SII	Alte Institutii de Importanta Sistemica
RW	Pondere de risc

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru trimestrul I 2023

RWA	Active ponderate la risc
RWEA	Cuquanturilor totale ale expunerilor la risc
S/L	Limita pentru stoparea pierderii
SA	Abordare standard
SB	Consiliul de Supraveghere
SFT	Tranzacții de Finantare prin Titluri
SPA	Analiza perioadei de supraviețuire
SREP	Procesul de Supraveghere și Evaluare
SRM	Managementul Strategic al Riscurilor
T1	Capital de nivel 1
T2	Capital de nivel 2
TB	Portofoliul de tranzacționare
TC	Capital total
VaR	Valoarea la risc