

# RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR

## TRIMESTRUL 3 2021

*In conformitate cu  
Regulamentul BNR Nr.  
11/2020 pentru  
modificarea și  
completarea  
Regulamentului BNR  
Nr. 5/2013 privind  
cerințele prudențiale  
pentru instituțiile de  
credit și Regulamentul  
(UE) Nr. 2019/876  
(CRR2) de modificare  
a Regulamentului (UE)  
Nr. 575/2013 (CRR)*

*Inregistrată în România*

*Registrul Comerțului  
J40/90/1991*

*Cod Unic de înregistrare  
361757*

*Registrul Bancar RB PJR*

*[www.bcr.ro](http://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 expunerile ce fac obiectul masurilor aplicate ca raspuns la criza COVID-19 .....	12
7	Cerinte de publicare privind dispozitiile tranzitorii pentru IFRS 9 .....	14
8	Abrevieri .....	16

# 1 Introducere

Prevederile Regulamentului 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) se aplica la nivelul Grupului BCR, numit in continuare "Grupul BCR". Acest raport este intocmit la nivel consolidat (IFRS), potrivit reglementarilor BNR. Toate informatiile sunt prezentate la data de 30 Septembrie 2021, daca nu este altfel mentionat.

In urma unei evaluari de ansamblu a frecventei informatiilor supuse publicarii in cadrul Raportului de Transparenta conform Pilonului 3, acest raport trimestrial furnizeaza in principal o actualizare a arilor mentionate in continuare, care sunt totodata conforme cu recomandarile Autoritatii Bancare Europene ("ABE"), in cadrul Raportului Final "Raport final de implementare a standardelor tehnice privind publicarea de catre institutii a informatiilor de la titlurile II si III din Partea a 8-a a Regulamentului UE Nr. 575/2013 (ABE/ITS/2020/04) si Regulamentului UE 2019/876 al Parlamentului European si al Consiliului din 20 mai 2019.

In plus, sunt aplicabile urmatoarele cerinte de publicare trimestriala:

- ABE/GL/2020/07 – Liniile directe referitoare la raportarea si publicarea expunerilor supuse masurilor aplicate in legatura cu criza COVID-19 si Instructiunile BNR/03.08.2020 privind raportarea si publicarea expunerilor care fac obiectul masurilor aplicate ca raspuns la criza COVID-19;
- ABE/GL/2020/12 – Raport final – Liniile directe de modificare a instructiunilor ABE/GL/2018/01 privind publicariile uniforme in temeiul Articolului 473a din Regulamentul (UE) Nr. 575/2013 (CRR) privind perioada de tranzitie pentru atenuarea impactului introducerii IFRS 9 asupra fondurilor proprii, pentru a asigura conformitatea cu solutia pe termen scurt (en. quick fix), ca raspuns la pandemia COVID-19.

Avand in vedere cele de mai sus, arile care necesita publicarea trimestriala sunt dupa cum urmeaza:

- Informatii legate de prezentarea generala a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc
- Informatii legate de indicatorii cheie, inclusiv informatii despre cerintele Pilonului 2
- Informatii legate de indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate, rezervele de lichiditate, iesirile de numerar, intrarile de numerar si activele lichide de calitate inalta, insotite de informatii calitative
- Informatii legate de cerintele de publicare privind expunerile supuse moratoriilor de plati in conformitate cu ghidul ABE/2020/07
- Informatii privind compararea fondurilor proprii si a ratelor de capital si levier cu si fara aplicarea unor dispozitii tranzitorii pentru IFRS 9 in conformitate cu ghidul ABE/GL/2020/12.

Toate informatiile se regasesc in "RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR 2020", care este disponibil pe site-ul Grupului BCR (<https://www.bcr.ro/ro/investitori/transparenta-publicare>).

## 2 Cerinte de Publicare Neaplicabile

Urmatorul tabel furnizeaza informatii cu privire la articolele din CRR 2 care nu sunt acoperite prin prezentul raport, precum si motivul pentru care aceste articole sunt considerate neaplicabile.

### 1 Articole CRR 2 neaplicabile

Articol CRR2	Descrierea articolului	Motivul neaplicabilitatii
438 (h)	Cerinte de publicare privind fondurile proprii si cuantumul totale ale expunerilor la risc	Grupul BCR calculeaza expunerea la risc in cadrul abordarii standardizate
447 (h)	Cerinte de publicare privind indicatorii cheie	Grupul BCR a fost identificat ca institutie O-SII
468	Cerinte de publicare acoperite de ghidul ABE/GL/2020/12	Impactul total din castigurile si pierderile nerealizate pentru activele financiare masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global este luat in considerare la calcularea fondurilor proprii, a indicatorilor de capital si a indicatorului efectului de levier
473 (a)	Cerinte de publicare acoperite de ghidul ABE/GL/2020/12	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.

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

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

Formularul UE OV1 se refera la cuantumurile totale ale expunerilor la risc. Acest formular prezinta o imagine de ansamblu asupra expunerii totale la risc avand ca numitor cerinta de capital calculata in conformitate cu art. 92 din CRR.

Cerintele de capital reglementate la data de 30 Septembrie 2021 pentru riscul de credit, riscul de piata si riscul operational au fost dupa cum urmeaza:

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

mn RON	Cuantumurile totale ale expunerii la risc (TREA)		Cerinte totale de fonduri proprii
	Sep-21	Jun-21	Sep-21
<b>1 Riscul de credit (excluzand CCR)</b>	<b>32,451</b>	<b>30,873</b>	<b>2,596</b>
2 Din care abordarea standardizata	32,628	30,873	2,610
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)			
<b>6 Riscul de credit al contrapartii – CCR</b>	<b>210</b>	<b>262</b>	<b>17</b>
7 Din care abordarea standardizata	100	94	8
8 Din care metoda modelului intern (MMI)			
EU 8a Din care expuneri fata de o CPC			
EU 8b Din care ajustarea evaluarii creditului – CVA	33	23	3
9 Din care alte CCR	77	146	6
<b>15 Riscul de decontare</b>			
<b>16 Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare (dupa plafon)</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 pozitie, riscul valutar si riscul de marfa (riscul de piata)	117	131	9
21 Din care abordarea standardizata	117	131	9
22 Din care AMI			
EU 22 a Expuneri mari			
<b>23 Riscul operational</b>	<b>7,767</b>	<b>7,702</b>	<b>621</b>
EU 23a Din care abordarea de baza	325	325	26
EU 23b Din care abordarea standardizata			
EU 23c Din care abordarea avansata de evaluare	7,443	7,378	595
<b>24 Cuanturnuri sub pragurile pentru deducere (supuse unei ponderi de risc de 250 %)</b>			
<b>29 Total</b>	<b>40,546</b>	<b>38,969</b>	<b>3,244</b>

La 30.09.2021, totalul activelor ponderate la risc a fost de 40.546 mn RON, cu 1.577 mn RON mai mult comparativ cu 30.06.2021 (38.969 mn RON). Cresterea activelor ponderate la risc pentru riscul de credit (inclusiv CCR – riscul de credit al contrapartidei) cu 1.526 mn RON a fost in principal determinata de cresterea volumului de credite acordate clientilor.

Activele ponderate la risc pentru riscul de piata au scazut cu 14 mn RON ca urmare a scaderii pozitiei instrumentelor de datorie. Activele ponderate la risc pentru riscul operational au crescut cu 65 mn RON, urmare a unei cerinte de capital mai mari pentru AMA (abordarea avansata de masurare).

## 4 Cerinte 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

		Sep-21	Jun-21	Mar-21	Dec-20	Sep-20
<b>Fonduri proprii disponibile (cuantumuri)</b>						
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	8,468	7,959	8,066	8,035	7,490
2	Fonduri proprii de nivel 1	8,468	7,959	8,066	8,035	7,490
3	Fonduri proprii totale	8,541	8,087	8,248	8,268	7,776
<b>Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor</b>						
4	Cuantumul total al expunerii la risc	40,546	38,969	39,262	38,559	38,962
<b>Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)</b>						
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (%)	20.88%	20.42%	20.54%	20.84%	19.22%
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	20.88%	20.42%	20.54%	20.84%	19.22%
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	21.07%	20.75%	21.01%	21.44%	19.96%
<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 (%)	2.84%	2.84%	2.84%	3.95%	3.95%
EU 7b	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza (puncte procentuale)	1.60%	1.60%	1.60%	2.22%	2.22%
EU 7c	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 (puncte procentuale)	2.13%	2.13%	2.13%	2.96%	2.96%
EU 7d	Cerinte totale de fonduri proprii SREP (%)	10.84%	10.84%	10.84%	11.95%	11.95%
<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 (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.00%
10	Amortizorul institutiilor de importanta sistemica globala (%)	-	-	-	-	-
EU 10a	Amortizorul altor institutii de importanta sistemica (%)	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
11	Cerinta de amortizor combinat (%)	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%
EU 11a	Cerintele globale de capital (%)	15.34%	15.34%	15.34%	16.45%	16.45%
12	Fondurile proprii de nivel 1 de baza dupa indeplinirea cerintelor totale de fonduri proprii SREP (%)	6,561	6,127	n/a	n/a	n/a
<b>Indicatorul efectului de levier</b>						
13	Indicatorul de masurare a expunerii totale	88,836	87,929	88,157	86,971	82,255
14	Indicatorul efectului de levier (%)	9.53%	9.05%	9.15%	9.24%	9.11%
<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%
<b>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)</b>						
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)	30,658	29,516	28,150	26,689	25,028
EU 16a	lesiri de numerar – Valoare ponderata totala	15,438	15,022	15,106	15,062	14,741
EU 16b	Intrari de numerar – Valoare ponderata totala	3,031	3,248	3,943	4,186	4,023
16	lesiri de numerar nete totale (valoarea ajustata)	12,408	11,775	11,163	10,876	10,719
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	247.09%	250.67%	252.16%	245.40%	233.50%
<b>Indicatorul de finantare stabila neta</b>						
18	Finantarea stabila disponibila totala	62,877	62,057			
19	Finantarea stabila necesara totala	35,606	35,099			
20	Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR) (%)	176.59%	176.80%			

## 5 Cerinte de publicare privind lichiditatea

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

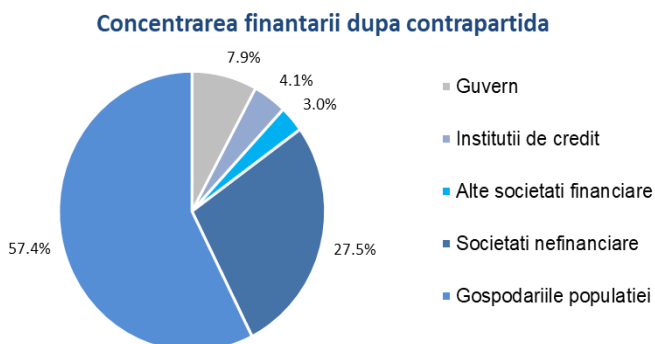
### Formular continand informatii calitative legate de LCR

#### Concentrarea surselor de finantare:

- Dupa contrapartida si dupa produs:

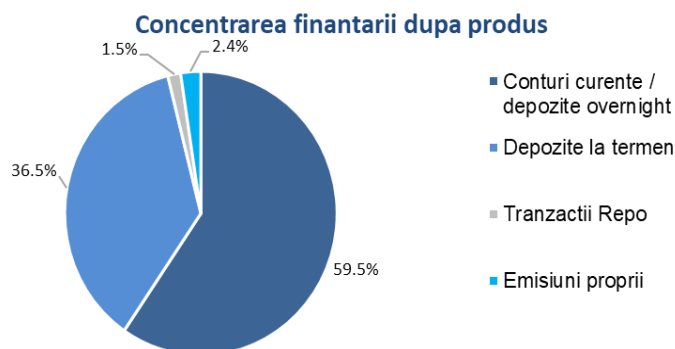
Comparativ cu iunie 2021, ponderea finantarii obtinute de la gospodariile populatiei a scazut usor in septembrie 2021, de la 57.6% la 57.4%, in timp ce finantarea furnizata de societatile nefinanciare a crescut de la 26.2% la 27.5%. In acelasi timp, finantarea de la institutii de credit a scazut de la 5.6% la 4.1%. De asemenea, in aceeasi perioada, procentul finantarii din depozite la termen a scazut de la 38.7% la 36.5%, in timp ce finantarea primita din conturile curente si depozite overnight a crescut de la 56.8% la 59.5%.

#### 4 Concentrarea surselor de finantare (la 30 septembrie 2021 pentru BCR individual)



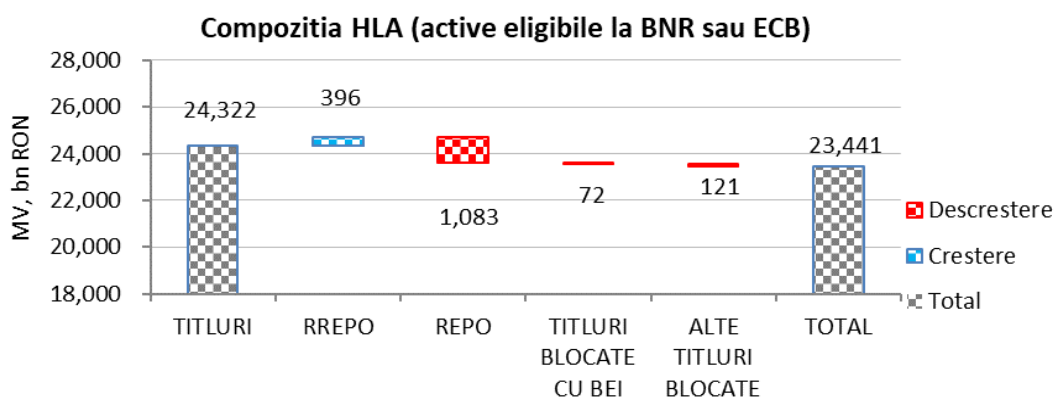
- Dupa topul primilor 10 furnizori de lichiditate: - ponderea primilor 10 furnizori de lichiditate in totalul finantarii este egala cu 11.6%.

#### Concentrarea surselor de lichiditate

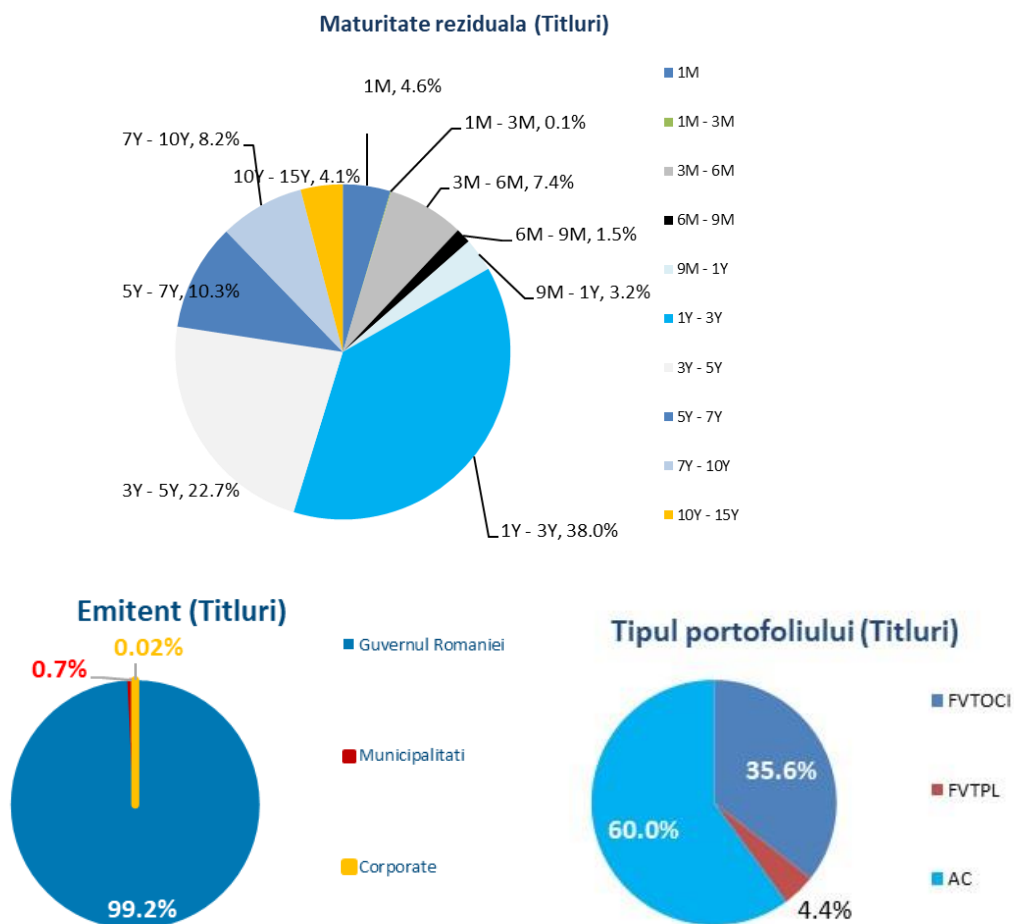


Comparativ cu iunie 2020, totalul portofoliului eligibil de instrumente cu venit fix a crescut de la 22,461 mn RON la 23,441 mn RON.

### 5 Compozitia HLA pentru BCR individual



### 6 Structura portofoliului in functie de maturitatea reziduala, emitent si tip (mod inregistrare in contabilitate) la 30 septembrie 2021 pentru BCR individual





In afara de portofoliul de instrumente financiare cu venit fix in valoare de 23,441 mn RON, buffer-ul de lichiditate contine un stoc de cash in valoare de 5,616 mn RON.

## Expunerile din derivative si potentialele apeluri in marja

Instrumentele derivate din portofoliul de tranzactionare sunt inchise back-to-back cu Erste Group Bank, cu exceptia tranzactiilor de tip FX swap pentru care banca poate mentine pozitii deschise. Pentru septembrie 2021, a existat o expunere in valoare de 7,6 mn RON, care provenea in mare parte din tranzactiile realizate in scop de administrare a lichiditatii (pozitiile din portofoliul bancar). Expunerile din derivative la data de 30.09.2021 sunt prezentate in tabelul urmatoar:

### 7 Expuneri din derivative

La 30.09.2021 in mii RON	TB/BB	Pozitii lungi (Active)		Pozitii scurte (Pasive)		Expunere Neta
		Notional	MtM	Notional	MtM	MtM
IRS		1,953,054	18,885	1,939,640	18,484	401
	TB	1,939,445	18,452	1,939,640	18,484	(32)
	BB	13,609	433	-	-	433
CIRS	BB	-	-	-	-	-
FX Swap		1,696,324	7,418	736,510	743	6,675
	TB	495,768	1,942	371,033	511	1,430
	BB	1,200,556	5,476	365,477	232	5,244
FX Option	TB	-	-	-	-	-
IR Option	TB	598,108	962	131,147	962	-
Forward	TB	218,198	5,167	201,809	4,557	609
<b>Expunere Totala</b>		<b>4,465,683</b>	<b>32,432</b>	<b>3,009,106</b>	<b>24,746</b>	<b>7,686</b>

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 buffer-ului de lichiditate trebuie sa fie determinate pentru valute diferite.

Distributia buffer-ului 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 denuminate in aceeași valuta.

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

sume ponderate, milioane RON	BCR Banca		BCR Grup	
	RON	EUR	RON	EUR
Buffer de lichiditate	19,569	8,342	20,809	8,357
Numerar	2,894	1,573	2,894	1,588
Rezerve la banca centrala	-	-	-	-
Active emise de banca centrala	2	0.16	2	0.16
Active emise de administratia centrala	16,613	6,600	17,852	6,600
Active emise de administratia locala	-	170	-	170
Active emise de banci multilateral dezvoltate si organizatii internationale	-	-	-	-
Obligatiuni garantate de calitate extrem de inalta	-	-	-	-
Active emise de administratia locala (Stat Membru, RW20%)	59	-	59	-
Titlurile de creanta emise de societatile comerciale (CQS2/3)	-	-	-	-
Actiuni	1	-	1	-
Iesiri nete de numerar	10,760	4,162	10,790	4,105

## 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, buffer-ul de lichiditate, iesirile de numerar, intrarile de numerar si activele de inalta calitate.

### 9 Formularul UE LIQ1 – Informatii cantitative privind LCR

in mn RON

	Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala ponderata (medie)			
	Sep-21	Jun-21	Mar-21	Dec-20	Sep-21	Jun-21	Mar-21	Dec-20
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)	-	-	-	-	30,658	29,516	28,150	26,689
<b>NUMERAR - IESIRI</b>								
2 Depozite retail si depozite constituite de clienti intreprinderi mici, din care:	43,402	42,663	41,894	40,775	3,331	3,268	3,208	3,121
3 Depozite stabile	24,057	23,714	23,283	22,624	1,203	1,186	1,164	1,131
4 Depozite mai putin stabile	19,345	18,949	18,611	18,151	2,129	2,082	2,044	1,990
5 Finantare interbancara negarantata	20,953	20,063	19,445	19,165	9,058	8,611	8,349	8,317
6 Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite in retele de banci cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Depozite neoperationale (toate contrapartile)	20,952	20,061	19,444	19,151	9,056	8,609	8,347	8,303
8 Datorii negarantate	2	2	2	14	2	2	2	14
9 Finantare interbancara garantata	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Cerinte suplimentare	1,838	1,883	2,286	2,524	1,837	1,882	2,281	2,512
11 Iesiri generate de expunerile din instrumente financiare derivate si alte cerinte in materie de garantii reale	1,837	1,882	2,278	2,505	1,837	1,882	2,278	2,505
12 Iesiri generate de pierderi de finantare pentru produse de tip datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Facilitati de credit si de lichiditate	1	1	8	18	0	0	3	7
14 Alte obligatii de finantare contractuale	821	830	836	628	551	615	641	483
15 Alte obligatii de finantare contingente	16,755	16,365	15,387	14,545	661	646	628	629
16 TOTAL IESIRI DE NUMERAR	-	-	-	-	15,438	15,022	15,106	15,062
<b>NUMERAR — INTRARI</b>								
17 Creditare garantata (de exemplu, contracte reverse repo)	1,513	1,642	1,366	1,298	60	119	89	110
18 Intrari din expuneri pe deplin performante	1,643	1,747	2,048	2,030	1,133	1,247	1,577	1,572
19 Alte intrari de numerar	1,837	1,882	2,276	2,504	1,837	1,882	2,276	2,504
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	4,994	5,272	5,691	5,832	3,031	3,248	3,943	4,186
EU-20a Intrari exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b Intrari care fac obiectul plafonului de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c Intrari care fac obiectul plafonului de 75 %	4,994	5,272	5,691	5,832	3,031	3,248	3,943	4,186
<b>VALOAREA AJUSTATA TOTALA</b>								
EU-21 REZERVA DE LICHIDITATI	-	-	-	-	30,658	29,516	28,150	26,689
22 TOTAL IESIRI DE NUMERAR NETE	-	-	-	-	12,408	11,775	11,163	10,876
23 INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE	-	-	-	-	247%	251%	252%	245%

LCR a inregistrat o scadere minora fata de trimestrul anterior, fiind insa semnificativ peste pragul reglementat de 100% datorita stocului ridicat de active lichide de inalta calitate. Astfel, in trimestrul 3 activele lichide de inalta calitate au crescut 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 trimestrul 2, 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 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**, 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, precum si deprecierea acumulate sau modificarile negative ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioanele acumulate sunt prezentate in functie de contrapartida, de starea de performanta / neperformanta si de stadiul de restructurare, daca este cazul. 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 evidentiate separat.

Rata creditelor neperformante a fost de 16% in septembrie 2021, stabila comparativ cu iunie 2021.

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

mn RON	Valoarea contabila bruta							Depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit							Valoarea contabila bruta Intrari in expuneri neperformante
	Performante				Neperformante			Performante				Neperformante			
	Din care: expuneri cu masuri de restructurare datorate dificultatilor financiare	Din care: instrumente cu o crestere semnificativa a riscului de credit dupa recunoasterea initiale, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (sepa 2)			Din care: expuneri cu masuri de restructurare datorate dificultatilor financiare	Din care: cu plata improbabila, care nu sunt restante <= 90 de zile		Din care: expuneri cu masuri de restructurare datorate dificultatilor financiare	Din care: expuneri cu masuri de restructurare datorate dificultatilor financiare		Din care: expuneri cu masuri de restructurare datorate dificultatilor financiare	Din care: cu plata improbabila, care nu sunt restante <= 90 de zile			
1 Credite si avansuri care fac obiectul unui moratoriu	4,483	3,778	200	2,211	705	527	588	(759)	(260)	(42)	(255)	(499)	(378)	(413)	46
2 din care: gospodarii	3,044	2,778	39	1,416	266	117	186	(320)	(148)	(6)	(145)	(171)	(65)	(105)	31
3 din care: garantate cu bunuri imobile locative	1,793	1,665	20	914	128	65	118	(157)	(81)	(3)	(80)	(76)	(39)	(70)	14
4 din care: societati nefinanciare	1,383	944	160	774	439	409	401	(440)	(112)	(36)	(109)	(327)	(313)	(308)	15
5 din care: intreprinderi mici si mijoci	428	374	39	295	54	33	31	(82)	(43)	(5)	(43)	(39)	(28)	(20)	6
6 din care: garantate cu bunuri imobile comerciale	497	435	138	408	63	57	60	(120)	(78)	(34)	(77)	(42)	(39)	(40)	0

### Moratorii legislative si non-legislative

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 moratoriul legislativ sau public asupra modalitatilor de rambursare a creditelor, facilitatilor overdraft si a creditelor ipotecare.

Guvernul Romaniei a adoptat OUG 227/30.12.2020 care reactiveaza si modifica OUG 37/2020 pentru amanarea ratei imprumutului (moratoriu legislativ). Conform OUG 227 / 30.12.2020, clientii au putut depune numai in perioada 15 februarie - 15 martie 2021 cereri pentru noi amanari de imprumuturi in curs pentru maximum 9 luni, aceasta perioada incluzand si orice amanari de care au beneficiat in cursul anului 2020. Pe aceasta baza, la 30 septembrie, BCR a inregistrat volume de imprumuturi care inca beneficiaza de anumite plati amanate de 0,04% pentru imprumuturile acordate clientilor persoane fizice.

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

mn 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	318,407	4,673								
2 Credite si avansuri care fac obiectul unui moratoriu (acordat)	316,591	4,483	2,689	4,469	14	-	-	-	-	-
3 din care: gospodarii		3,044	1,475	3,032	12	-	-	-	-	-
4 din care: garantate cu bunuri imobile locative		1,793	1,213	1,784	9	-	-	-	-	-
5 din care: societati nefinanciare		1,383	1,213	1,382	2	-	-	-	-	-
6 din care: intreprinderi mici si mijlocii		428	397	428	0	-	-	-	-	-
7 din care: garantate cu bunuri imobile comerciale		497	343	497	-	-	-	-	-	-

**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 septembrie 2021, rata de participare la moratoriu este de 11% pentru clientii persoane fizice si de 6% pentru clientii persoane juridice, majoritatea 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

mn 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	1,630	4	1,125	0.0
2 din care: gospodarii	0			-
3 din care: garantate cu bunuri imobile locative	-			-
4 din care: societati nefinanciare	1,630	4	1,125	0.0
5 din care: intreprinderi mici si mijlocii	1,336			0.0
6 din care: garantate cu bunuri imobile comerciale	44			-

**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 30 septembrie 2021). 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 Cerinte de publicare privind dispozitiile tranzitorii pentru IFRS 9

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ABE/GL/2020/12 – Raport final – Liniile directe de modificare a instructiunilor ABE/GL/2018/01 privind publicarea uniforme in temeiul Articolului 473a din Regulamentul (UE) Nr. 575/2013 (CRR) privind perioada de tranzitie pentru atenuarea impactului introducerii IFRS 9 asupra fondurilor proprii, pentru a asigura conformitatea cu solutia pe termen scurt (en. quick fix), ca raspuns la pandemia COVID-19.

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

mn RON		Sep-21	Jun-21	Mar-21	Dec-20	Sep-20
<b>Fonduri proprii (valori)</b>						
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	8,468	7,959	8,066	8,035	7,490
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	8,468	7,959	8,066	8,035	7,490
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	8,468	7,959	8,066	8,035	7,490
3	Fonduri proprii de nivel 1	8,468	7,959	8,066	8,035	7,490
4	Fonduri proprii de nivel 1, ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	8,468	7,959	8,066	8,035	7,490
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	8,468	7,959	8,066	8,035	7,490
5	Fonduri proprii totale	8,541	8,087	8,248	8,268	7,776
6	Fonduri proprii totale, ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	8,541	8,087	8,248	8,268	7,776
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	8,541	8,087	8,248	8,268	7,776
<b>Active ponderate la risc (valori)</b>						
7	Active ponderate la risc totale	40,546	38,969	39,262	38,559	38,962
8	Active ponderate la risc totale, ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	40,546	38,969	39,262	38,559	38,962
<b>Rate de capital</b>						
9	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	20.88%	20.42%	20.54%	20.84%	19.22%
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	20.88%	20.42%	20.54%	20.84%	19.22%
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	20.88%	20.42%	20.54%	20.84%	19.22%
11	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	20.88%	20.42%	20.54%	20.84%	19.22%
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	20.88%	20.42%	20.54%	20.84%	19.22%
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	20.88%	20.42%	20.54%	20.84%	19.22%
13	Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	21.07%	20.75%	21.01%	21.44%	19.96%
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	21.07%	20.75%	21.01%	21.44%	19.96%
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	21.07%	20.75%	21.01%	21.44%	19.96%
<b>Indicatorul efectului de levier</b>						
15	Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	88,836	87,929	88,157	86,971	82,255
16	Indicatorul efectului de levier	9.53%	9.05%	9.15%	9.24%	9.11%
17	Indicatorul efectului de levier, ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	9.53%	9.05%	9.15%	9.24%	9.11%
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	9.53%	9.05%	9.15%	9.24%	9.11%

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.

Grupul BCR nu 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. Impactul total in acest caz este luat in considerare la calcularea fondurilor proprii, a indicatorilor de capital si a indicatorului efectului de levier.

Comparativ cu 30 iunie 2021, fondurile proprii au crescut cu 454 mn RON, fondurile proprii de nivel 1 de baza fiind mai mari cu 509 mn RON datorita includerii profitului interimar la 30 septembrie 2021, net de orice obligatii viitoare de plata, in valoare de 391 mn RON, ceea ce a condus la nededucerea alocarilor de provizioane de risc de credit in valoare de 73 mn RON, a unei deduceri mai mici a imobilizarilor necorporale pentru care amortizarea prudentiala este mai mare decat amortizarea contabila avand un impact de 107mn RON, partial compensate de o rezerva mai mica din reevaluarea titlurilor de datorie evaluate prin alte elemente ale rezultatului global, 20 mn RON. Fondurile de nivel 2 au continuat trendul descendent datorita expirarii unui imprumut subordonat pe 30 septembrie 2021 in valoare de 120 mn EUR si a amortizarii imprumutului ramas in portofoliu, conform cerintelor 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
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