

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR

TRIMESTRUL 3 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

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	11
7	Cerinte de publicare privind dispozitiile tranzitorii pentru IFRS 9	14
8	Abrevieri	16

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 30 Septembrie 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.
- OUG 90/29.06.2022 cu privire la acordarea unor facilități de amânare a plății pentru anumite categorii de debitori.

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 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 30 Septembrie 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
	Sep-22	Jun-22	Sep-22
1 Riscul de credit (excluzând CCR)	39,008	37,279	3,121
2 Din care abordarea standardizată	39,008	37,279	3,121
3 Din care abordarea IRB de bază (F-IRB)	-	-	-
4 Din care abordarea bazată pe încadrare	-	-	-
EU 4a Din care titluri de capital care fac obiectul metodei simple de ponderare la risc	-	-	-
5 Din care abordarea IRB avansată (A-IRB)	-	-	-
6 Riscul de credit al contrapartii – CCR	316	278	25
7 Din care abordarea standardizată	106	70	8
8 Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-
EU 8a Din care expuneri față de o CPC	-	-	-
EU 8b Din care ajustarea evaluării creditului – CVA	169	69	14
9 Din care alte CCR	40	138	3
15 Riscul de decontare	0	0	0
16 Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare (după plafon)	-	-	-
17 Din care abordarea SEC-IRBA	-	-	-
18 Din care SEC-ERBA (inclusiv IAA)	-	-	-
19 Din care abordarea SEC-SA	-	-	-
EU 19 a Din care 1250 %/deducere	-	-	-
20 Riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă (riscul de piață)	37	23	3
21 Din care abordarea standardizată	37	23	3
22 Din care AMI	-	-	-
EU 22 a Expuneri mari	-	-	-
23 Riscul operațional	8,099	7,878	648
EU 23a Din care abordarea de bază	359	359	29
EU 23b Din care abordarea standardizată	-	-	-
EU 23c Din care abordarea avansată de evaluare	7,740	7,518	619
24 Cuantumul sub pragurile pentru deducere (supuse unei ponderi de risc de 250 %)	-	-	-
29 Total	47,460	45,457	3,797

La 30.09.2022, totalul activelor ponderate la risc a fost de 47.460 mn RON, cu 2.003 mn RON mai mult comparativ cu 30 Iunie 2022 (45.457 mn RON). Creșterea activelor ponderate la risc pentru riscul de credit (inclusiv CCR – riscul de credit al contrapartidei) cu 1.768 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 14 mn RON ca urmare a creșterii TDI. Activele ponderate la risc pentru riscul operațional s-au majorat cu +221 mn RON, urmare a creșterii 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	Sep-22	Jun-22	Mar-22	Dec-21	Sep-21
Fonduri proprii disponibile (cuantumuri)					
1 Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	7,942	8,484	8,288	8,421	8,468
2 Fonduri proprii de nivel 1	8,684	8,484	8,288	8,421	8,468
3 Fonduri proprii totale	9,179	8,484	8,312	8,469	8,541
Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor					
4 Cuantumul total al expunerii la risc	47,460	45,457	43,787	41,460	40,546
Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)					
5 Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (%)	16.73%	18.66%	18.93%	20.31%	20.88%
6 Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	18.30%	18.66%	18.93%	20.31%	20.88%
7 Rata fondurilor proprii totale (%)	19.34%	18.66%	18.98%	20.43%	21.07%
Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)					
EU 7a Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	4.09%	4.09%	4.09%	2.84%	2.84%
EU 7b din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza (puncte procentuale)	2.30%	2.30%	2.30%	1.60%	1.60%
EU 7c din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 (puncte procentuale)	3.07%	3.07%	3.07%	2.13%	2.13%
EU 7d Cerinte totale de fonduri proprii SREP (%)	12.09%	12.09%	12.09%	10.84%	10.84%
Cerinta amortizorului combinat si cerinta globala de capital (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)					
8 Amortizorul de conservare a capitalului (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
EU 8a Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudential sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru (%)	-	-	-	-	-
9 Amortizorul anticiclic de capital specific institutiei (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 9a Amortizorul de risc sistemic (%)	-	-	-	-	-
10 Amortizorul institutiilor de importanta sistemica globala (%)	-	-	-	-	-
EU 10a Amortizorul altor institutii de importanta sistemica (%)	1.50%	1.50%	1.50%	2.00%	2.00%
11 Cerinta de amortizor combinat (%)	4.00%	4.00%	4.00%	4.50%	4.50%
EU 11a Cerintele globale de capital (%)	16.09%	16.09%	16.09%	15.34%	15.34%
12 Fondurile proprii de nivel 1 de baza dupa indeplinirea cerintelor totale de fonduri proprii SREP (%)	5,721	6,356	6,239	6,471	6,561
Indicatorul efectului de levier					
13 Indicatorul de masurare a expunerii totale	101,444	99,474	95,566	95,577	88,836
14 Indicatorul efectului de levier (%)	8.56%	8.53%	8.67%	8.81%	9.53%
Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de masurare a expunerii totale)					
EU 14a Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	-	-	-	-	-
EU 14b din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza (puncte procentuale)	-	-	-	-	-
EU 14c Cerintele totale privind indicatorul efectului de levier din cadrul SREP (%)	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier si cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de masurare a expunerii totale)					
EU 14d Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	-	-	-	-	-
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)	29,152	30,032	31,151	31,231	30,658
EU 16 a Iesiri de numerar – Valoare ponderata totala	18,607	17,656	16,847	16,010	15,438
EU 16 b Intrari de numerar – Valoare ponderata totala	3,751	3,543	3,428	3,106	3,031
16 Iesiri de numerar nete totale (valoarea ajustata)	14,856	14,112	13,419	12,904	12,408
17 Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	196.22%	212.80%	232.14%	242.01%	247.09%
Indicatorul de finantare stabila neta					
18 Finantarea stabila disponibila totala	68,407	66,706	66,977	68,333	62,877
19 Finantarea stabila necesara totala	41,983	40,992	39,217	37,533	35,606
20 Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR) (%)	162.94%	162.73%	170.78%	182.06%	176.59%

5 Cerințe de publicare privind lichiditatea

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

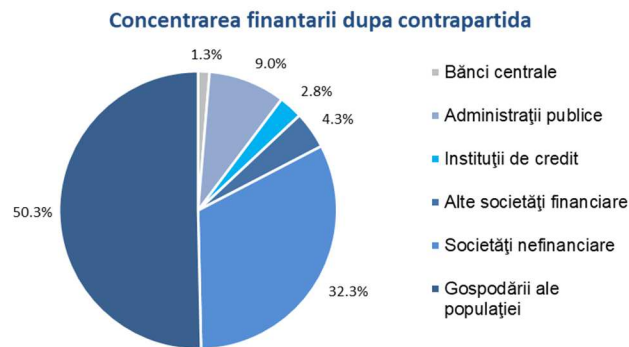
Formular continand informatii calitative legate de LCR

Concentrarea surselor de finantare:

- Dupa contrapartida si dupa produs:

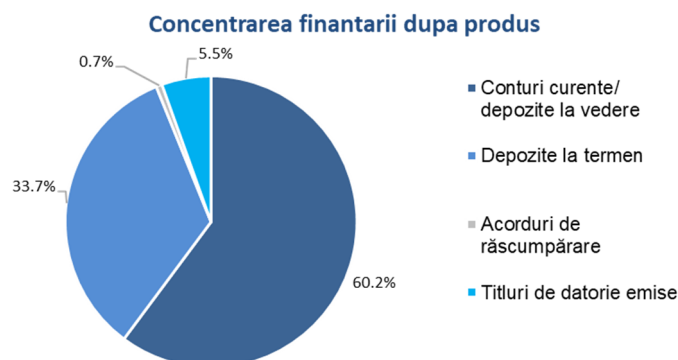
Comparativ cu iunie 2022, ponderea finantarii obtinute de la gospodariile populatiei a scazut usor in septembrie 2022, de la 50.9% la 50.3%, in timp ce finantarea furnizata de societatile nefinanciare a crescut de la 28.8% la 32.3%. In acelasi timp, finantarea de la institutii de credit a crescut de la 2.5% la 2.8%. De asemenea, in aceeași perioada, procentul finantarii din depozite la termen a crescut de la 31.2% la 33.7%, in timp ce finantarea primita din conturi curente si depozite overnight a scazut de la 63.2% la 60.2%.

4 Concentrarea surselor de finantare (la 30 septembrie 2022 pentru BCR individual)



- Dupa topul primilor 10 furnizori de lichiditate: - ponderea primilor 10 furnizori de lichiditate in totalul finantarii este egala cu 16.2%.

Concentrarea surselor de lichiditate

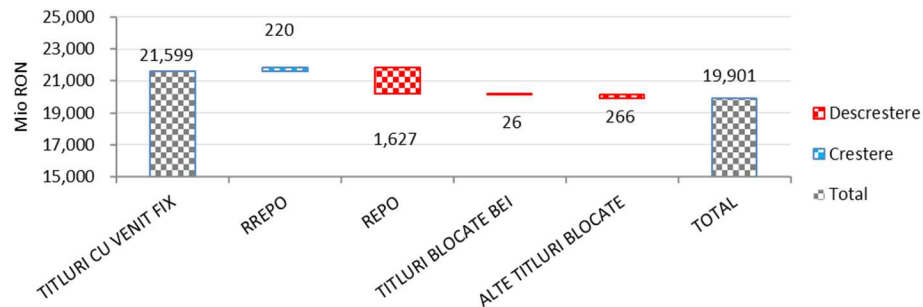


Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru trimestrul III 2022

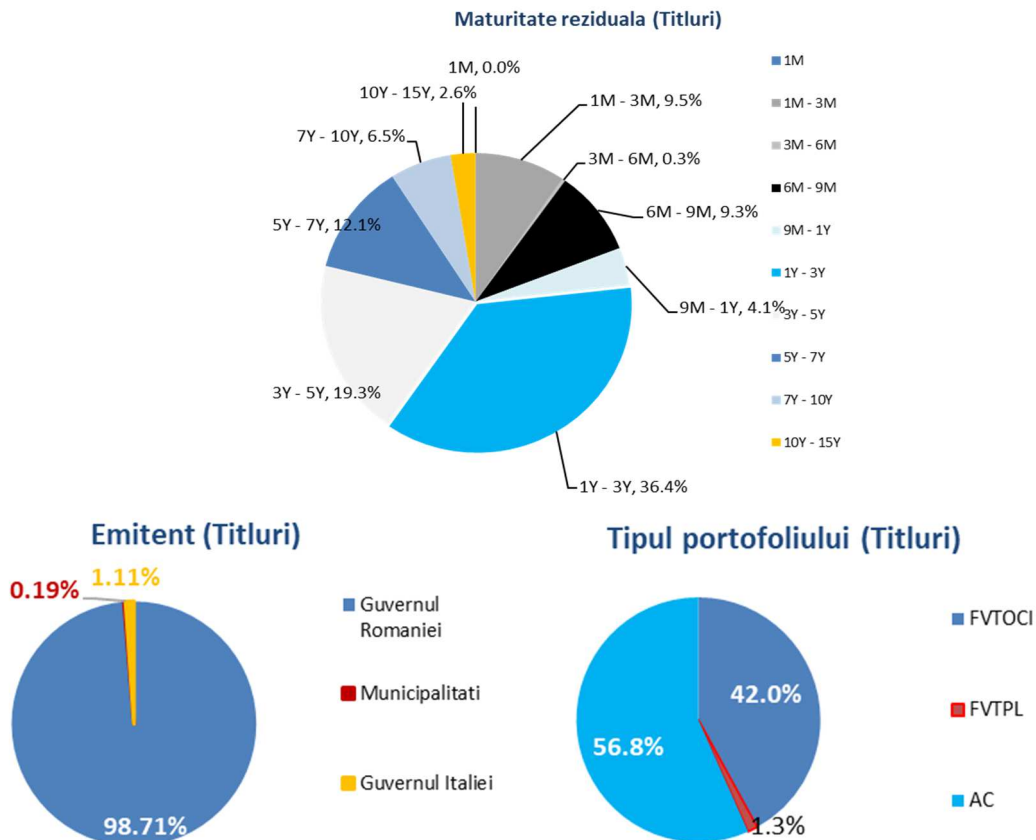
Comparativ cu iunie 2022, totalul portofoliului eligibil de instrumente cu venit fix libere de gaj a crescut de la 16,041 mil RON la 19,901 mil RON.

5 Compoziția HLA pentru BCR individual

Compoziția HLA la 30.09.2022 (active eligibile la BNR sau ECB)



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



În afara de portofoliul de instrumente financiare cu venit fix în valoare de 19,901 mn RON, rezerva de lichiditate conține un stoc de numerar în valoare de 5,236 mn RON.

Raportul de Transparenta al Grupului BCR pentru trimestrul III 2022

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 o pozitie deschisa. La finalul trimestrului 3 2022, exista o pozitie deschisa in valoare de -8.03 milioane RON, care provenea in principal din tranzactiile realizate in scop de administrare a lichiditatii (pozitiile Banking Book). Expunerile din derivative la data de 30.09.2022 sunt prezentate in tabelul urmat:

7 Expuneri din derivative

La 30.09.2022	TB/BB	Pozitii lungi (Active)		Pozitii scurte (Pasive)		Expunere Neta
		Notional	MtM	Notional	MtM	MtM
in milioane RON						
IRS		1716.26	122.89	1716.26	122.89	0.00
	TB	1716.26	122.89	1716.26	122.89	0.00
	BB	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
CIRS	BB	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
FX Swap		1820.26	27.97	2696.98	36.17	-8.20
	TB	1192.82	23.07	921.61	20.55	2.52
	BB	627.44	4.90	1775.36	15.62	-10.72
FX Option	TB	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
IR Option	TB	562.38	2.87	63.08	2.87	0.00
Forward	TB	81.68	2.01	81.68	1.84	0.17
Expunere Totala		4180.58	155.73	4557.99	163.77	-8.03

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 denuminate in aceeasi valuta.

8 Compozitia rezervei de lichiditate pe valute

sume ponderate, in milioane RON	BCR Bank		BCR Group	
	RON	EUR	RON	EUR
Buffer de lichiditate	17,826	7,171	18,340	7,178
Numerar	2,397	1,436	2,397	1,444
Rezerve la banca centrala	1,234	27	1,234	27
Active emise de banca centrala	3	0	3	0
Active emise de administratia centrala	14,156	5,708	14,670	5,708
Active emise de banci multilateral dezvoltate si organizatii internationale	-	-	-	-
Obligatiuni garantate de calitate extrem de inalta	-	-	-	-
Active emise de administratia locala (Stat Membru, RW20%)	37	-	37	-
Titlurile de creanta emise de societatile comerciale (CQS2/3)	-	-	-	-
Actiuni	-	-	-	-
Iesiri nete de numerar	11,572	5,605	11,538	5,613

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/deficit de rezerva minimă obligatorie și acțiuni care îndeplinesc criteriile de eligibilitate stabilite în LCR DA.

Tabelul de mai jos oferă informațiile băncii despre LCR, rezerva de lichidități, ieșirile de numerar, intrările de numerar și activele de înaltă calitate.

9 Formularul UE LIQ1 – Informații cantitative privind LCR

in milioane RON	Valoare totală neponderată (medie)				Valoare totală ponderată (medie)			
EU 1a Trimestrul care se încheie la (ZZ luna AAAA)	Sep-22	Jun-22	Mar-22	Dec-21	Sep-22	Jun-22	Mar-22	Dec-21
EU 1b Numărul 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)					29,152	30,032	31,151	31,231
NUMERAR - IESIRI								
2 Depozite retail și depozite constituite de clienți întreprinderi mici, din care:	44,032	44,302	44,313	43,945	3,429	3,439	3,425	3,382
3 Depozite stabile	23,911	24,178	24,325	24,267	1,196	1,209	1,216	1,213
4 Depozite mai puțin stabile	20,121	20,124	19,989	19,677	2,233	2,231	2,209	2,169
5 Finantare interbancară negarantată	26,512	24,722	23,325	22,062	11,534	10,616	10,025	9,500
6 Depozite operaționale (toate contrapartile) și depozite în rețele de bănci cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Depozite neoperaționale (toate contrapartile)	26,505	24,718	23,324	22,062	11,528	10,612	10,024	9,499
8 Datorii negarantate	6	4	1	1	6	4	1	1
9 Finantare interbancară garantată					-	-	-	-
10 Cerințe suplimentare	2,466	2,297	2,175	1,892	2,466	2,297	2,174	1,891
11 Ieșiri generate de expunerile din instrumente financiare derivate și alte cerințe în materie de garanții reale	2,466	2,297	2,174	1,891	2,466	2,297	2,174	1,891
12 Ieșiri generate de pierderi de finanțare pentru produse de tip datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Facilități de credit și de lichiditate	1	1	1	1	0	0	0	0
14 Alte obligații de finanțare contractuale	723	934	890	875	431	600	555	580
15 Alte obligații de finanțare contingente	18,699	17,602	16,971	16,857	748	703	668	657
16 TOTAL IESIRI DE NUMERAR					18,607	17,656	16,847	16,010
NUMERAR — INTRARI								
17 Credite garantate (de exemplu, contracte reverse repo)	1,412	1,354	1,334	1,201	34	42	76	48
18 Intrări din expuneri pe deplin performante	1,819	1,760	1,708	1,682	1,246	1,203	1,176	1,167
19 Alte intrări de numerar	2,471	2,298	2,176	1,891	2,471	2,298	2,176	1,891
EU-19a (Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în țări terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denuminate în monede neconvertibile)					-	-	-	-
EU-19b (Intrări excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)					-	-	-	-
20 TOTAL INTRARI DE NUMERAR	5,702	5,412	5,217	4,774	3,751	3,543	3,428	3,106
EU-20a Intrări exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b Intrări care fac obiectul plafonului de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c Intrări care fac obiectul plafonului de 75 %	5,702	5,412	5,217	4,774	3,751	3,543	3,428	3,106
VALOAREA AJUSTATA TOTALA								
EU-21 REZERVA DE LICHIDITATI					29,152	30,032	31,151	31,231
22 TOTAL IESIRI DE NUMERAR NETE					14,856	14,112	13,419	12,904
23 INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE					196.22%	212.80%	232.14%	242.01%

LCR a înregistrat o scădere față de trimestrul anterior, fiind însă semnificativ peste pragul reglementat de 100% datorită stocului ridicat de active lichide de înaltă calitate. Activele lichide de înaltă calitate au înregistrat o scădere în trimestrul III comparativ cu perioada precedentă ca urmare a evoluției valorii de piață a portofoliului de titluri emise de administrații centrale, în timp ce ieșirile nete de lichiditate viitoare au înregistrat o creștere, fiind susținute de o finanțare de tip wholesale negarantată mai ridicată.

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 acumulata 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 evidentiata separat.

Rata creditelor neperformante a scazut la 11.90% in septembrie 2022 pentru creditele si avansurile ce fac obiectul moratoriilor comparativ cu 17.80% in iunie 2022. Scaderea s-a datorat diminuarii stocului de credite neperformante cu 43% pe segmentul corporate, fata de trimestrul precedent. Ponderea expunerilor din Stadiul 2 a crescut la 40% in septembrie 2022 fata de 35% in iunie 2022, valoare peste cota pietei locale de 33,5% in iunie 2022.

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

in milioane RON	Valoarea contabila bruta						Depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit								Valoarea contabila bruta	
	Performante			Neperformante			Performante				Neperformante					
	Din care: expuneri cu masuri de restructurare datorata dificultatilor financiare	Din care: instrumente cu o crestere semnificativa a riscului de credit dupa recunoasterea initiala, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)		Din care: expuneri cu masuri de restructurare datorata dificultatilor financiare	Din care: cu plata improbabila, care nu sunt restante sau restante <= 90 de zile		Din care: expuneri cu masuri de restructurare datorata dificultatilor financiare	Din care: expuneri cu masuri de restructurare datorata dificultatilor financiare		Din care: expuneri de restructurare datorata dificultatilor financiare	Din care: cu plata improbabila, care nu sunt restante sau restante <= 90 de zile		Intrați in expuneri neperformante			
1	Credite si avansuri care fac obiectul unui moratoriu	3,314	2,920	181	1,320	394	221	271	(436)	(212)	(27)	(204)	(224)	(99)	(125)	46
2	din care: gospodarii	2,603	2,343	54	937	260	113	169	(347)	(163)	(7)	(157)	(184)	(74)	(101)	22
3	din care: garantate cu bunuri imobile locative	1,611	1,477	34	597	134	68	122	(183)	(101)	(3)	(98)	(82)	(44)	(74)	11
4	din care: societati nefinanciare	674	539	127	358	134	107	103	(89)	(49)	(21)	(47)	(40)	(25)	(24)	24
5	din care: intreprinderi mici si mijlocii	261	210	14	111	51	37	35	(52)	(19)	(3)	(18)	(34)	(25)	(19)	10
6	din care: garantate cu bunuri imobile comerciale	435	361	119	252	74	72	74	(45)	(34)	(19)	(33)	(11)	(10)	(11)	2

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru trimestrul III 2022

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.

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	308,134	3,474								
2 Credite si avansuri care fac obiectul unui moratoriu (acordat)	306,420	3,314	1,797	3,314	-	-	-	-	-	-
3 din care: gospodarii		2,603	1,251	2,603	-	-	-	-	-	-
4 din care: garantate cu bunuri imobile locative		1,611	1,085	1,611	-	-	-	-	-	-
5 din care: societati nefinanciare		674	545	674	-	-	-	-	-	-
6 din care: intreprinderi mici si mijlocii		261	241	261	-	-	-	-	-	-
7 din care: garantate cu bunuri imobile comerciale		435	319	435	-	-	-	-	-	-

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 2022, rata de participare la moratoriu este de 9% pentru clientii persoane fizice si de 3% pentru clientii persoane juridice, toate masurile 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	2,514	418	1,798	5.1
2 din care: gospodarii	3			-
3 din care: garantate cu bunuri imobile locative	0			-
4 din care: societati nefinanciare	2,510	418	1,795	5.1
5 din care: intreprinderi mici si mijlocii	2,092			5.1
6 din care: garantate cu bunuri imobile comerciale	69			-

Raportul de Transparenta al Grupului BCR pentru trimestrul III 2022

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 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.

Cerinte de publicare privind expunerile ce fac obiectul masurilor aplicate ca raspuns la criza energetica

Avand in vedere criza energetica si conflictul armat dintre Rusia si Ucraina, Guvernul Romaniei a adoptat OUG 90/29.06.2022 cu privire la acordarea unor facilitati de amanare a platii pentru anumite categorii de debitori, in vederea atenuarii efectelor contextului macroeconomic si geopolitic actual.

Prin acest act normativ, persoanele fizice si companiile cu obligatii de plata scadente de tipul imprumuturi, rate de capital, dobanzi si comisioane acordate pana la data de 30 aprilie 2022 ar putea solicita suspendarea platilor pe o perioada cuprinsa intre una si noua luni daca sunt respectate anumite conditii, cu exceptia facilitatilor de credit revolving, inclusiv cele de tipul cardurilor de credit, al descoperitului de cont si a liniilor de credit.

Conform OUG 90/29.06.2022, clientii au putut depune cereri de amanare la plata in perioada 29 iunie - 29 august 2022 pentru creditele in derulare pe o perioada de maximum 9 luni. Acest moratoriu a fost aplicabil atat clientilor persoane fizice, cat si companii, care nu au inregistrat zile de restanta in ultimele 6 luni si nu au beneficiat de orice solutie sau plan de restructurare a datoriiilor in ultimele 3 luni anterioare intrarii in vigoare a ordonantei.

Formularul de mai jos ofera o imagine de ansamblu asupra amanarilor la plata acordate de catre banca, in conformitate cu moratoriul legislativ OUG 90/29.06.2022, incluzand: numarul debitorilor, valoarea contabila bruta si defalcarea pe benzi de maturitate reziduala a creditelor si avansurilor.

13 Defalcarea creditelor si avansurilor supuse moratoriilor legislative conform OUG in functie de scadenta reziduala a moratoriilor

in milioane RON	Numar de debitori	din care: acordate	Valoare contabila bruta					
			Din care: expirate	Din care: acordate			Din care: expirate	
				Scadenta reziduala a moratoriilor				
				<= 3 luni	> 3 luni <= 6 luni	> 6 luni <= 9 luni		
1 Credite și avansuri care fac obiectul moratoriilor legislative conform OUG	1,849	728	181.37	87.19	6.68	13.43	8.24	58.84
2 din care: gospodariile ale populatiei				79.00	6.68	13.43	8.24	50.65
3 din care: garantate cu bunuri imobile rezidentiale				45.09	3.27	7.02	3.64	31.16
4 din care: societati nefinanciare				8.19	-	-	-	8.19
5 din care: intreprinderi mici si mijlocii				8.09	-	-	-	8.09
6 din care: garantate cu bunuri imobile comerciale				0.70	-	-	-	0.70

In septembrie 2022, volumul cererilor de amanare a platilor implementate a fost de 87,19 mil. lei, reprezentand 0,15% din portofoliul de credite, 92% din masurile de amanare a platilor fiind active la data raportarii (80,51 mil. lei).

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.

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

in milioane RON		Sep-22	Jun-22	Mar-22	Dec-21	Sep-21
Fonduri proprii (valori)						
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	7,942	8,484	8,288	8,421	8,468
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	7,942	8,484	8,288	8,421	8,468
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	7,771	8,303	8,288	8,421	8,468
3	Fonduri proprii de nivel 1	8,684	8,484	8,288	8,421	8,468
4	Fonduri proprii de nivel 1, ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	8,684	8,484	8,288	8,421	8,468
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	8,512	8,303	8,288	8,421	8,468
5	Fonduri proprii totale	9,179	8,484	8,312	8,469	8,541
6	Fonduri proprii totale, ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	9,179	8,484	8,312	8,469	8,541
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	9,007	8,303	8,312	8,469	8,541
Active ponderate la risc (valori)						
7	Active ponderate la risc totale	47,460	45,457	43,787	41,460	40,546
8	Active ponderate la risc totale, ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	47,460	45,457	43,787	41,460	40,546
Rate de capital						
9	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	16.73%	18.66%	18.93%	20.31%	20.88%
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	16.73%	18.66%	18.93%	20.31%	20.88%
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	16.37%	18.27%	18.93%	20.31%	20.88%
11	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	18.30%	18.66%	18.93%	20.31%	20.88%
12	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	18.30%	18.66%	18.93%	20.31%	20.88%
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	17.94%	18.27%	18.93%	20.31%	20.88%
13	Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	19.34%	18.66%	18.98%	20.43%	21.07%
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	19.34%	18.66%	18.98%	20.43%	21.07%
14a	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca si cum tratamentul temporar al castigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global in conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	18.98%	18.27%	18.98%	20.43%	21.07%
Indicadorul efectului de levier						
15	Indicadorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	101,444	99,474	95,566	95,577	88,836
16	Indicadorul efectului de levier	8.56%	8.53%	8.67%	8.81%	9.53%
17	Indicadorul efectului de levier, ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	8.56%	8.53%	8.67%	8.81%	9.53%
17a	Indicadorul efectului de levier, ca si cum tratamentul temporar al castigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global in conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	8.39%	8.35%	8.67%	8.81%	9.53%

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.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru trimestrul III 2022

Începând cu 30 iunie 2022, Grupul BCR 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.

Comparativ cu 30 iunie 2022, fondurile proprii totale au crescut cu 695 mil RON, iar fondurile proprii de nivel 1 de bază sunt mai mici cu 541 mil RON, în principal datorită excluderii profitului auditat și costurilor de risc deduse. În iulie 2022 au fost emise instrumente de nivel 2 în valoare de 100 mil EUR, iar în septembrie 2022 au fost emise instrumente de capital suplimentar de nivel 1 în valoare de 741,5 mil RON.

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 III 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