

# RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR

## SEMESTRUL 1 2021

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

*Inregistrata in Romania*

*Registrul Comertului  
J40/90/1991*

*Cod Unic de inregistrare  
361757*

*Registrul Bancar RB PJR*

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

## Cuprins

1	Introducere .....	4
2	Cerinte de Publicare Neaplicabile .....	5
3	Fonduri proprii .....	6
4	Indicatorii-cheie si prezentarea generala a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc .....	13
5	Riscul de credit .....	15
6	Ajustari de Valoare privind Riscul de Credit.....	17
7	Riscul de Contrapartida .....	26
8	Amortizorul anticiclic de capital .....	30
9	Tehnici de diminuare a riscului de credit .....	31
10	Riscul de piata.....	34
11	Expunerea la Riscul de Rata a Dobanzii Aferent Pozitiilor Neincluse in Portofoliul de Tranzactionare .....	37
12	Riscul de lichiditate .....	38
13	Indicatorul efectului de levier .....	46
14	Abrevieri.....	49

## Lista de tabele, formulare si grafice

1 Articole CRR 2 neaplicabile .....	5
2 Formularul UE LI3 – Prezentarea diferentelor existente intre perimetrele de consolidare (pentru fiecare entitate) .....	6
3 Formularul UE CC1 – Compozitia fondurilor proprii reglementate .....	8
4 Formularul UE CC2 – Reconcilierea fondurilor proprii reglementate cu bilantul in situatiile financiare auditate .....	11
5 Formular pentru compararea fondurilor proprii si a ratelor de capital si levier cu sau fara aplicarea unor dispozitii tranzitorii pentru IFRS 9 .....	12
6 Formularul UE OV1 – Prezentare generala a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc .....	13
7 Formularul UE KM1 – Indicatorii-cheie .....	14
8 Formularul UE CQ1: Calitatea creditului expunerilor restructurate in urma dificultatilor financiare .....	17
9 Formularul UE CQ3: Calitatea creditului expunerilor performante si neperformante pe numarul de zile in care sunt restante .....	18
10 Formularul UE CR1: Expuneri performante si neperformante si provizioane aferente .....	19
11 Formularul UE CQ4: Calitatea expunerilor neperformante in functie de localizarea geografica .....	20
12 Formularul UE CQ5: Calitatea creditului imprumuturilor si avansurilor acordate societatilor nefinanciare, pe ramuri de activitate .....	21
13 Formularul UE CQ7: Garantii reale obtinute prin intrare in posesie si executare .....	21
14 Formularul UE CR1-A: Scadenta expunerilor .....	21
15 Formularul UE CR2: Variatiile stocului de credite si avansuri neperformante .....	22
16 Formularul 1: Informatii privind creditele si avansurile care fac obiectul unei moratorii legislative si non-legislative .....	23
17 Formularul 2: Defalcarea creditelor si avansurilor care fac obiectul unei moratorii legislative si non-legislative pe scadenta reziduala a moratoriilor .....	24
18 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 .....	25
19 Expunere provenita din instrumentele derivate .....	26
20 Expunere provenita din tranzactii de finantare prin titluri .....	26
21 Formularul UE CCR1 – Analiza expunerii la CCR in functie de abordare .....	27
22 Formularul UE CCR2 – Tranzactii supuse cerintelor de fonduri proprii pentru riscul CVA .....	28
23 Formularul UE CCR5 – Compozitia garantiilor reale pentru expunerile la riscul de credit al contrapartii .....	28
24 Formularul UE CCR3 – Abordarea standardizata – Expuneri supuse riscului de credit al contrapartii in functie de clasa de expuneri si de ponderile de risc .....	29
25 Formularul UE CCyB1 – Repartizarea geografica a expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic .....	30
26 Formularul UE CCyB2 – Cuantumul amortizorului anticiclic de capital specific institutiei .....	30
27 Principalele tipuri de garantii .....	32
28 Formularul UE CR3: Tehnici de diminuare a riscului de credit .....	32
29 Formularul UE CR4: Abordarea standardizata – Expunere la riscul de credit si efectele CRM .....	33
30 Formularul UE CR5 – Abordarea standardizata .....	33
31 Formularul UE MR1 – Riscul de piata in cadrul abordarii standardizate .....	36
32 Formularul UE IRRBB1 – Riscul de rata a dobanzii pentru activitatile non-bursiere .....	37
33 Concentrarea surselor de finantare (la 30 iunie 2021 pentru BCR individual) .....	41
34 Compozitia HLA pentru BCR individual .....	41
35 Structura portofoliului in functie de maturitate reziduala, emitent si tip (mod inregistrare in contabilitate) la 30 iunie 2021 pentru BCR individual .....	42
36 Expuneri din derivate .....	43
37 Compozitia buffer-ului de lichiditate pe valuta .....	43
38 UE LIQ1 – Informatii cantitative privind LCR .....	44
39 UE LIQ2: Indicatorul de finantare stabila neta .....	45
40 UE LR1 - LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile si a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier .....	46
41 UE LR2 - LRCom: Publicarea informatiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier .....	47
42 UE LR3 - LRSpI: Defalcarea expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT-urilor si a expunerilor exceptate .....	48

# 1 Introducere

Prevederile Regulamentului BNR Nr. 11/2020 pentru modificarea și completarea Regulamentului BNR Nr. 5/2013 privind cerințele prudenciale pentru instituțiile de credit și Regulamentul (UE) Nr. 2019/876 (CRR2) de modificare a Regulamentului (UE) Nr. 575/2013 (CRR) se aplică la nivelul Grupului BCR, numit în continuare “Grupul BCR”. Acest raport este întocmit la nivel consolidat (IFRS), potrivit reglementărilor BNR. Toate informațiile sunt prezentate la data de 30 iunie 2021, dacă nu este altfel menționat.

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

În afara de domeniile acoperite de cadrul Pilonului 3 în temeiul Ghidului ABE/ITS/2020/04, există câteva arii suplimentare care necesită publicarea trimestrială a informațiilor, după cum urmează:

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

Toate informațiile se regăsesc în “RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR 2020”, care este disponibil pe site-ul Grupului BCR (<https://www.bcr.ro/ro/investitori/transparența-publicare>).

Informațiile adiționale cu privire la rezultatele financiare și operaționale ale Grupului BCR sunt prezentate în Situații Financiare Interimare – Neauditare – 30 Iunie 2021, document denumit în continuare Raportul Grupului BCR. Raportul Grupului BCR este disponibil pe site-ul Grupului BCR (<https://www.bcr.ro/ro/investitori/rapoarte-financiare>).

## 2 Cerinte de Publicare Neaplicabile

Urmatorul tabel furnizeaza informatii cu privire la articolele din CRR 2 care nu sunt acoperite prin Raportul de Transparenta sau prin alte rapoarte mentionate mai sus, precum si motivul pentru care aceste articole sunt considerate neaplicabile.

### 1 Articole CRR 2 neaplicabile

Numar articol CRR	Decriere articol CRR	Motivul neaplicabilitatii	Formulare neaplicabile
438 (h) si (e)	Cerintele de fonduri proprii si activele ponderate la risc	Grupul BCR calculeaza activele ponderate la risc conform abordarii standardizate.	Formularul UE CR8 Formularul UE CR10 Formularul UE CCR7
439 (l)	Expunerea la riscul de credit al contrapartii	Grupul BCR calculeaza activele ponderate la risc conform abordarii standardizate.	Formularul UE CCR4
439 (j)	Expunerea la riscul de credit al contrapartii	Grupul BCR nu detine un portofoliu de instrumente financiare derivate de credit.	Formularul UE CCR6
439 (i)	Expunerea la riscul de credit al contrapartii	Grupul BCR nu are expuneri la contraparti centrale.	Formularul UE CCR8
442 (c) si (f)	Expunerea la riscul de credit si riscul de diminuare a valorii creantei	Raportul dintre valoarea contabila bruta a creditelor neperformante si avansurilor si valoarea contabila bruta totala a creditelor si avansurilor, care fac obiectul definitiei de neperformant in conformitate cu Articolul 47a din CRR2 pentru Grupul BCR, nu depaseste 5%.	Formularul UE CR2a Formularul UE CQ2
449 (j-l)	Securitzare	Grupul BCR nu detine in portofoliu expuneri la pozitii din securitzare.	Formularul UE SEC1 Formularul UE SEC2 Formularul UE SEC3 Formularul UE SEC4 Formularul UE SEC5
452 (g)	Utilizarea abordarii IRB in ceea ce priveste riscul de credit	Grupul BCR calculeaza activele ponderate la risc conform abordarii standardizate.	Formularul UE CR6 Formularul UE CCR4
453 (j) si (g)	Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit	Grupul BCR calculeaza activele ponderate la risc conform abordarii standardizate.	Formularul UE CR7 Formularul UE CR7-A
455 (d), (e) si (g)	Utilizarea modelelor interne de risc de piata	Grupul BCR nu aplica modele interne privind riscul de piata.	Formularul UE MR2-A Formularul UE MR2-B Formularul UE MR3 Formularul UE MR4

### 3 Fonduri proprii

#### CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 437 (a) CRR 2

Pentru cerintele de publicare a fondurilor proprii, Grupul BCR indeplineste prevederile articolului 437 din CRR 2. Pe baza cerintelor definite de Autoritatea Bancara Europeana in standardele tehnice de punere in aplicare, trebuie furnizate urmatoarele informatii:

- O reconciliere completa a elementelor de capital de nivel 1 de baza (CET1), a elementelor de capital suplimentar de nivel 1 (AT1), a elementelor de capital de nivel 2 (T2), a filtrelor si deducerilor prudentiale din fondurile proprii aplicate in conformitate cu articolele 32-36, 56, 66 si 79, cu bilantul institutiei din situatiile financiare neauditate in conformitate cu articolul 437 litera (a) CRR 2.

#### Situatia pozitiei financiare in scop CRR

Datorita aplicarii unor reglementari diferite, Grupul BCR distinge doua perimetre de consolidare:

- Perimetrul de consolidare prudentiala in conformitate cu articolele 18 si 19 din CRR;
- Perimetrul de consolidare contabila in conformitate cu IFRS 10 – Situatiile Financiare la nivel consolidat.

Tabelul de mai jos prezinta informatii referitoare la metoda de consolidare aplicata pentru fiecare entitate in conformitate cu perimetrele de consolidare prudentiala si contabila aplicate:

#### 2 Formularul UE LI3 – Prezentarea diferentelor existente intre perimetrele de consolidare (pentru fiecare entitate)

Denumirea entitatii	Metoda de consolidare contabila	Metoda de consolidare prudentiala				Dedusa
		Consolidare globala	Metoda consolidarii proportionale	Metoda punerii in echivalenta	Nu se consolideaza si nu se deduce	
Banca Comerciala Romana	Consolidare globala	X				
BCR Chisinau	Consolidare globala	X				
BCR Banca pentru Locuinte	Consolidare globala	X				
BCR Leasing	Consolidare globala	X				
BCR Pensii	Consolidare globala	X				
BCR Suport Colect	Consolidare globala	X				
BCR Payments	Consolidare globala	X				
Fleet Management	Consolidare globala				X	
Fondul de Garantare a Creditului Rural IFN SA	Metoda punerii in echivalenta			X		
BCR Social Finance	Metoda punerii in echivalenta			X		
CIT ONE	Metoda punerii in echivalenta			X		

#### Consideratii privind metodele de consolidare pentru calcularea fondurilor proprii consolidate in conformitate cu CRR 2

Sumele care sunt utilizate ca baza pentru calcularea fondurilor proprii se bazeaza pe definitiile perimetrului de consolidare prudentiala, in conformitate cu CRR 2. Capitalul atribubil societatii mama, precum si cel atribubil interesului minoritar din entitatile integral consolidate, sunt determinate pe baza cerintelor de consolidare prudentiala, in conformitate cu CRR 2.

## **Consideratii privind entitatile din sectorul financiar neconsolidate si creantele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare rezultata din diferentele temporare, in calculul fondurilor proprii de nivel 1 de baza, ale Grupului BCR**

Valorile contabile reprezentand investitiile in entitati din sectorul financiar trebuie sa fie deduse din fondurile proprii, bazat pe cerintele definite la articolul 36 alineatul (1) litera (h), articolul 45 si articolul 46 din CRR pentru investitii nesemnificative si articolele 36 (1) (i) CRR, articolul 43 si articolul 45 din CRR pentru investitii semnificative. In acest scop, investitiile nesemnificative sunt definite ca investitii in entitati din sectorul financiar, in care participatia este egala sau mai mica de 10% din fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET1) ale entitatilor relevante din sectorul financiar, in timp ce investitiile semnificative sunt definite ca participatii care depasesc 10% din fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET 1) ale entitatilor relevante din sectorul financiar.

Calculul procentului de participare intr-o entitate din sectorul financiar trebuie sa tina cont de toate detinerile directe, indirecte si sintetice detinute in entitatea relevanta.

In conformitate cu articolul 46 alineatul (1) CRR, participatiile in investitii nesemnificative trebuie deduse numai in cazul in care suma totala pentru astfel de investitii depaseste un prag definit de 10% in raport cu CET1 al institutiei raportoare. Deducerea se aplica la suma care depaseste pragul de 10%. Sumele care sunt egale sau mai mici de 10% din CET1 al institutiei raportoare sunt luate in considerare in cadrul RWA bazat pe cerintele din articolul 46 alineatul (4) CRR.

Pentru deducerea investitiilor semnificative in CET1 ale entitatilor din sectorul financiar, este definit un prag la articolul 48 alineatul (2) CRR 2. In conformitate cu articolul 48 alineatul (2) CRR 2, investitiile semnificative in CET1 ale entitatilor din sectorul financiar vor fi deduse numai in cazul in care depasesc 10% din CET1 al institutiei raportoare. In cazul in care pragul de 10% este depasit, deducerea este limitata la valoarea cu care pragul definit este depasit. Suma ramasa trebuie sa fie luata in considerare in calculul RWA. Pondere de risc (RW) este de 250%, in conformitate cu articolul 48 alineatul (4) CRR 2.

Se aplica un prag de 10% raportat la CET1 al institutiei raportoare pentru creantele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare si decurge din diferentele temporare in conformitate cu articolul 48 alineatul (3) CRR 2. In cazul in care suma pentru creantele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare decurgand din diferentele temporare, depaseste pragul de 10 % din CET1 al institutiei raportoare, suma ce depaseste trebuie sa fie dedusa din CET1 al institutiei raportoare. Suma care este egala sau mai mica decat pragul definit la articolul 48 alineatul (3) din CRR 2 trebuie luata in considerare in calculul RWA, cu un RW de 250%, in conformitate cu articolul 48 alineatul (4) CRR 2.

In plus fata de pragurile mentionate anterior, un prag combinat pentru deducerea investitiilor semnificative in conformitate cu articolul 36 alineatul (1) (i) CRR 2 si pentru creantele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare, care decurge din diferentele temporare in conformitate cu articolul 36 alineatul (1) (c) CRR 2, precum si in conformitate cu articolul 38 CRR este definit la articolul 48 alineatul (2) CRR 2. Pragul combinat in conformitate cu articolul 48 alineatul (2) din CRR 2 este definit la 17,65 % din CET1 al institutiei raportoare. In cazul in care pragul este depasit, suma care depaseste trebuie sa fie dedusa din CET1 al institutiei raportoare. Suma ramasa trebuie sa fie luata in considerare in calculul RWA. Un RW de 250% se aplica pentru suma care nu depaseste pragul de 17,65 %, in conformitate cu articolul 48 alineatul (4) din CRR 2.

La data raportarii, 30 iunie 2021, Grupul BCR nu a depasit niciunul din pragurile mentionate anterior. Prin urmare, investitiile directe, indirecte si sintetice in entitati din sectorul financiar nu au fost deduse din fondurile proprii consolidate ale Grupului BCR si prin urmare, sunt luate in considerare in calculul RWA.

# Defalcarea elementelor constitutive ale fondurilor proprii ale Grupului BCR

## 3 Formularul UE CC1 – Compozitia fondurilor proprii reglementate

in mil RON

	Cuantumuri	Sursa bazata pe numerele/literele de referinta ale bilanțului in conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): instrumente si rezerve</b>		
1 Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente	3,348	(h)
din care: instrument de tip 1	3,348	a
din care: instrument de tip 2	-	0
din care: instrument de tip 3	-	0
2 Rezultatul reportat	3,729	b
3 Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	1,317	c
EU-3a Fonduri pentru riscuri bancare generale	-	0
4 Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 484 alineatul (3) si conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 de baza	-	d
5 Interesele minoritare (cuantumul care poate fi inclus in fondurile proprii de nivel 1 de baza consolidate)	-	0
EU-5a Profiturile interinare verificate in mod independent, dupa deducerea oricaror obligatii sau dividende previzibile	-	0
<b>6 Fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET1) inainte de ajustările de reglementare</b>	<b>8,394</b>	<b>0</b>
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): ajustari de reglementare</b>		
7 Ajustările de valoare suplimentare (valoare negativa)	(10)	0
8 Imobilizarile necorporale (excluzand obligatiile fiscale aferente) (valoare negativa)	(304)	(a) minus (d)
9 Nu se aplica	-	0
10 Creantele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferente temporare [fara obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativa)	-	0
11 Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justa, reprezentand castiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de numerar ale instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa	-	0
12 Valorile negative care rezulta din calcularea cuantumurilor pierderilor asteptate	-	0
13 Orice crestere a capitalului propriu care rezulta din activele securitizate (valoare negativa)	-	0
14 Castigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justa a datorilor si care rezulta din modificarea propriei calitati a creditului	-	0
15 Activele fondului de pensii cu beneficii determinate (valoare negativa)	-	0
16 Detinerile directe, indirecte si sintetice ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de baza (valoare negativa)	-	0
17 Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoare negativa)	-	0
18 Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (cuantumul peste pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)	-	0
19 Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (cuantumul peste pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)	-	0
20 Nu se aplica	-	0
EU-20a Cuantumul expunerii aferent urmatoarelor elemente care se califica pentru o pondere de risc de 1 250 %, atunci cand institutia opteaza pentru alternativa deductiei	-	0
EU-20b din care: detineri calificate din afara sectorului financiar (valoare negativa)	-	0
EU-20c din care: pozitii din securitizare (valoare negativa)	-	0
EU-20d din care: tranzactii incomplete (valoare negativa)	-	0
21 Creantele privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare [cuantumul peste pragul de 10 %, cu deducerea obligatiilor fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativa)	-	0
22 Cuantumul peste pragul de 17,65 % (valoare negativa)	-	0
23 din care: detineri directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa	-	0
24 Nu se aplica	-	0
25 din care: creante privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare	-	0
EU-25 a Pierderile exercitiului financiar in curs (valoare negativa)	-	0
EU-25b Impozitele previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de baza, cu exceptia cazului in care institutia ajusteaza corespunzator cuantumul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de baza, in masura in care astfel de impozite reduc cuantumul pana la care aceste elemente pot fi utilizate pentru acoperirea riscurilor sau a pierderilor (valoare negativa)	-	0
26 Nu se aplica	-	0
27 Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depasesc elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale institutiei (valoare negativa)	-	0
27a Alte ajustari de reglementare	(121)	0
28 Ajustari reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET1)	(435)	0
<b>29 Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)</b>	<b>7,959</b>	<b>0</b>



	Cuatumuri	Sursa bazata pe numerele/literele de referinta ale bilanțului in conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat
<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente</b>		
30 Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente	-	(i)
31 din care: clasificate drept capital propriu in conformitate cu standardele contabile aplicabile	-	0
32 din care: clasificate drept datorii in conformitate cu standardele contabile aplicabile	-	0
33 Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 484 alineatul (4) din CRR si conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-	0
EU-33a Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 494a alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-	0
EU-33b Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 494b alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-	0
34 Fondurile proprii de nivel 1 de baza eligibile incluse in fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse pe randul 5) emise de filiale si detinute de parti terte	-	0
35 din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminarii progresive	-	0
36 <b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) inainte de ajustarile de reglementare</b>	-	0
<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustari de reglementare</b>		
37 Detinerile directe, indirecte si sintetice ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (valoare negativa)	-	0
38 Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoare negativa)	-	0
39 Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (valoare peste pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)	-	0
40 Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)	-	0
41 Nu se aplica	-	0
42 Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 2 (T2) care depasesc elementele de fonduri proprii de nivel 2 ale institutiei (valoare negativa)	-	0
42a Alte ajustari de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	-	0
43 <b>Ajustari de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)</b>	-	0
44 <b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)</b>	-	0
45 <b>Fondurile proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>	7,959	0
<b>Fondurile proprii de nivel 2 (T2): instrumente</b>		
46 Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente	127	e
47 Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 484 alineatul (5) din CRR si conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 2, astfel cum se descrie la articolul 486 alineatul (4) din CRR	-	0
EU-47a Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 494a alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 2	-	0
EU-47b Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 494b alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 2	-	0
48 Instrumentele de fonduri proprii eligibile incluse in fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare si instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar neincluse pe randul 5 sau 34) emise de filiale si detinute de parti terte	-	0
49 din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminarii progresive	-	0
50 Ajustarile pentru riscul de credit	-	0
51 <b>Fonduri proprii de nivel 2 (T2) inainte de ajustarile de reglementare</b>	127	0
<b>Fondurile proprii de nivel 2 (T2): ajustari de reglementare</b>		
52 Detinerile directe, indirecte si sintetice ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 si imprumaturile subordonate (valoare negativa)	-	0
53 Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 si imprumaturile subordonate ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoare negativa)	-	0
54 Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 si imprumaturile subordonate ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (cuantum peste pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)	-	0
54a Nu se aplica	-	0
55 Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 si imprumaturile subordonate ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)	-	0
56 Nu se aplica	-	0
EU-56a Deducerile eligibile din datorile eligibile care depasesc elementele de datorii eligibile ale institutiei (valoare negativa)	-	0
EU-56b Alte ajustari de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 2	-	0
57 <b>Ajustarile de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)</b>	-	0
58 <b>Fondurile proprii de nivel 2 (T2)</b>	127	0
59 <b>Fondurile proprii totale (TC = T1 + T2)</b>	8,087	0
60 <b>Cuantumul total al expunerii la risc</b>	38,969	0

continuare: Formularul UE CC1 – Compoziția fondurilor proprii reglementate

in mil RON

	Cuatumuri	Sursa bazata pe numerele/literele de referinta ale bilanțului in conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat
<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente</b>		
61 Fondurile proprii de nivel 1 de baza	20.42%	-
62 Fondurile proprii de nivel 1	20.42%	-
63 Fonduri proprii totale	20.75%	-
64 Cerintele globale de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale institutiei	10.60%	-
65 din care: cerinta privind amortizorul de conservare a capitalului	2.50%	-
66 din care: cerinta privind amortizorul anticiclic de capital	0.00%	-
67 din care: cerinta privind amortizorul de risc sistemic	0.00%	-
EU-67a din care: cerinta privind amortizorul pentru institutii globale de importanta sistemic (G-SII) sau alte institutii de importanta sistemică (O-SII)	2.00%	-
EU-67b din care: cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	1.60%	-
<b>68 Fondurile proprii de nivel 1 de baza (ca procentaj din cuantumul expunerii la risc) disponibile dupa indeplinirea cerintelor de capital minim</b>	<b>15.72%</b>	<b>-</b>
<b>Cuatumuri sub pragurile pentru deducere (inainte de ponderarea la riscuri)</b>		
72 Detinerile directe si indirecte de fonduri proprii si datorii eligibile ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (cuantum sub pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile)	87	0
73 Detinerile directe si indirecte ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (cuantum sub pragul de 17,65 % si excluzand pozitiile scurte eligibile)	39,05	-
74 Nu se aplica	-	-
75 Creantele privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare [cuantum sub pragul de 17,65 %, excluzand obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR]	-	-
<b>Plafoaane aplicabile pentru includerea provizioanelor in fondurile proprii de nivel 2</b>		
76 Ajustarile pentru riscul de credit incluse in fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de expunerile care fac obiectul abordarii standardizate (inainte de aplicarea plafonului)	-	-
77 Plafonul pentru includerea ajustarilor pentru riscul de credit in fondurile proprii de nivel 2 conform abordarii standardizate	-	-
78 Ajustarile pentru riscul de credit incluse in fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de expunerile care fac obiectul abordarii bazate pe modele interne de rating (inainte de aplicarea plafonului)	-	-
79 Plafonul pentru includerea ajustarilor pentru riscul de credit in fondurile proprii de nivel 2 conform abordarii bazate pe modele interne de rating	-	-
<b>Instrumente de capital care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva (aplicabile numai intre 1 ianuarie 2014 si 1 ianuarie 2022)</b>		
80 Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de baza care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva	-	-
81 Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 de baza din cauza plafonului (depasire a plafonului dupa rascumparari si scadente)	-	g
82 Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva	-	-
83 Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar din cauza plafonului (depasire a plafonului dupa rascumparari si scadente)	-	-
84 Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva	-	-
85 Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 2 din cauza plafonului (depasire a plafonului dupa rascumparari si scadente)	-	-
<b>Informatii suplimentare despre pozitiile fondurilor proprii:</b>		
a	Capitalul social, inclusiv prima de emisiune; in formularul EU CC2, primele de emisiune sunt prezentate in alte rezerve	
b	Rezultatul reportat: in scopul reglementarii, se scad dividendul planificat si profitul sau pierderea din anul curent	
c	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (OCI): prezentarea diferita a altor rezerve (altele decat OCI) din bilanț conform cerintelor de reglementare	
d	Imobilizari necorporale dupa deducerea DTL-urilor asociate cu alte imobilizari necorporale	
e	Instrumente T2: imprumuturi subordonate	

In comparatie cu primul trimestru, fondurile proprii totale au inregistrat o scadere cu 161 mil RON; fondurile proprii de baza au scazut cu 107 mil RON datorita rezervei din reevaluarea instrumentelor de datorie masurate prin alte elemente ale rezultatului global cu 21 mil RON si a unei alocari mai mari a provizioanelor de risc de credit cu 92 mil RON. Fondurile proprii de nivel 2 au continuat sa scada datorita amortizarii imprumuturilor subordonate in conformitate cu cerintele CRR2.

Formularul de mai jos prezinta diferentele intre perimetrul de consolidare contabila si de reglementare si arata legatura dintre bilanțul Grupului BCR din situatiile financiare publicate si valorile utilizate in formularul privind fondurile proprii (formularul UE CC1).

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

in mil RON

	Bilanț astfel cum apare în situațiile financiare publicate	Din perimetrul de consolidare reglementat	Referința
	Jun-21	Jun-21	
<b>Active - Defalcare pe clase de active conform bilanțului din situațiile financiare publicate</b>			
1 Numerar și echivalente de numerar	10,852	10,852	
2 Active financiare deținute în vederea tranzacționării	1,014	1,014	
3 Instrumente financiare derivate	41	41	
4 Alte active financiare deținute pentru tranzacționare	973	973	
5 Active financiare nedestinate tranzacționării evaluate obligatoriu la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	68	68	
6 Instrumente de capital	35	35	
7 Titluri de datorie	31	31	
8 Credite și avansuri acordate clienților	2	2	
9 Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	8,308	8,308	
10 Titluri de datorie	8,308	8,308	
11 Active financiare evaluate la cost amortizat	58,503	58,838	
12 Titluri de datorie	14,217	14,217	
13 din care titluri date în pensie livrată	289	289	
14 Credite și avansuri acordate bancilor	1,309	1,309	
15 Credite și avansuri acordate clienților	42,977	43,311	
16 Creanțe din leasing financiar	1,393	1,442	
17 Imobilizări corporale	820	825	
18 Investiții imobiliare	150	150	
19 Imobilizări necorporale	333	333	d
20 Investiții în asocieri în participatie și în entități asociate	39	45	
21 Creanțe din impozit curent	185	185	
22 Creanțe din impozit amanat	166	167	
23 Active deținute în vederea vânzării	546	55	
24 Creanțe comerciale și alte creanțe	501	501	
25 Investiții în filiale	-	-	
26 Alte active	297	244	
<b>Total active</b>	<b>83,176</b>	<b>83,027</b>	
<b>Datorii - Defalcare pe clase de datorii conform bilanțului din situațiile financiare publicate</b>			
1 Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	36	36	
2 Instrumente financiare derivate	36	36	
3 Datorii financiare evaluate la cost amortizat	70,382	70,398	
4 Depozite de la instituții bancare	3,042	3,042	e
5 Depozite de la clienți	64,713	64,728	
6 Titluri de datorie emise	1,636	1,636	
7 Alte datorii financiare	992	992	
8 Datorii din leasing financiar	433	438	
9 Provizioane	1,892	1,893	
10 Datorii din impozit curent	67	67	
11 Datorii din impozit amanat	14	14	
12 Datorii asociate activelor deținute în vederea vânzării	111	-	
13 Alte datorii	280	226	
<b>Total datorii</b>	<b>73,215</b>	<b>73,072</b>	
<b>Capital propriu</b>			
1 Capital social	2,953	2,953	a
2 Rezultat reportat	5,225	5,615	b
3 Alte rezerve	1,784	1,387	c
Atribuibile intereselor care nu controlează	0	0	
Atribuibil acționarilor societății mama	9,961	9,955	
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>9,961</b>	<b>9,955</b>	
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>83,176</b>	<b>83,027</b>	

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

in mil RON

	Jun-21	Mar-21	Dec-20	Sep-20	Jun-20	
<b>Fonduri proprii (valori)</b>						
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	7,959	8,066	8,035	7,490	7,575
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	7,959	8,066	8,035	7,490	7,575
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	7,959	8,066	8,035	7,490	7,575
3	Fonduri proprii de nivel 1	7,959	8,066	8,035	7,490	7,575
4	Fonduri proprii de nivel 1, ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	7,959	8,066	8,035	7,490	7,575
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	7,959	8,066	8,035	7,490	7,575
5	Fonduri proprii totale	8,087	8,248	8,268	7,776	7,913
6	Fonduri proprii totale, ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	8,087	8,248	8,268	7,776	7,913
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	8,087	8,248	8,268	7,776	7,913
<b>Active ponderate la risc (valori)</b>						
7	Active ponderate la risc totale	38,969	39,262	38,559	38,962	38,548
8	Active ponderate la risc totale, ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	38,969	39,262	38,559	38,962	38,548
<b>Rate de capital</b>						
9	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	20.42%	20.54%	20.84%	19.22%	19.65%
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	20.42%	20.54%	20.84%	19.22%	19.65%
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	20.42%	20.54%	20.84%	19.22%	19.65%
11	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	20.42%	20.54%	20.84%	19.22%	19.65%
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	20.42%	20.54%	20.84%	19.22%	19.65%
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	20.42%	20.54%	20.84%	19.22%	19.65%
13	Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	20.75%	21.01%	21.44%	19.96%	20.53%
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	20.75%	21.01%	21.44%	19.96%	20.53%
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	20.75%	21.01%	21.44%	19.96%	20.53%
<b>Indicatorul efectului de levier</b>						
15	Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	87,929	88,157	86,971	82,255	80,248
16	Indicatorul efectului de levier	9.05%	9.15%	9.24%	9.11%	9.44%
17	Indicatorul efectului de levier, ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	9.05%	9.15%	9.24%	9.11%	9.44%
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	9.05%	9.15%	9.24%	9.11%	9.44%

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.

## 4 Indicatorii-cheie si prezentarea generala a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc

### CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 438 (b), (d) si ART. 447 CRR 2

Asa cum a fost mentionat mai sus, Grupul BCR calculeaza rata de adecvare a capitalului reglementata pe baza Regulamentului Nr. 2019/876 (CRR2) care modifica Regulamentul (UE) Nr. 575/2013 (CRR), pe baza lunara, pentru BCR Individual, precum si pe baza trimestriala, la nivelul Grupului BCR (standarde IFRS).

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

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

<i>in mil RON</i>			
	Cuantumurile totale ale expunerii la risc (TREA)		Cerinte totale de fonduri proprii
	Jun-21	Mar-21	Jun-21
<b>1 Riscul de credit (excluzand CCR)</b>	<b>30,873</b>	<b>30,842</b>	<b>2,470</b>
2 Din care abordarea standardizata	30,873	30,842	2,470
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>262</b>	<b>336</b>	<b>21</b>
7 Din care abordarea standardizata	94	70	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	23	14	2
9 Din care alte CCR	146	252	12
<b>15 Riscul de decontare</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>16 Expunerile din securizare din afara portofoliului de tranzactionare (dupa plafon)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
17 Din care abordarea SEC-IRBA	-	-	-
18 Din care SEC-ERBA (inclusiv IAA)	-	-	-
19 Din care abordarea SEC-SA	-	-	-
EU 19 a Din care 1250 %/deducere	-	-	-
20 Riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa (riscul de piata)	131	397	11
21 Din care abordarea standardizata	131	397	11
22 Din care AMI	-	-	-
EU 22 a Expuneri mari	-	-	-
<b>23 Riscul operational</b>	<b>7,702</b>	<b>7,687</b>	<b>616</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	7,378	7,363	590
<b>24 Cuantumul sub pragurile pentru deducere (supuse unei ponderi de risc de 250 %)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>29 Total</b>	<b>38,969</b>	<b>39,262</b>	<b>3,117</b>

La data de 30 iunie 2021, RWA total pentru Grupul BCR era de 38,969 mil RON, cu 293 mil RON mai scazut comparativ cu 31 martie 2021 (39,262 mil. RON).

Factorul principal a fost scaderea in RWA pentru riscul de piata cu 266 mil RON, datorita faptului ca in iunie cerinta de capital pentru riscul valutar nu a mai fost considerata in total cerinta pentru riscul de piata, pragul de materialitate de 2% din fonduri proprii nemaifiind depasit.

Diminuarea RWA pentru riscul de credit (inclusiv riscul de credit al contrapartidei) cu 42 mil RON a fost determinata in principal de scaderea volumului tranzactiilor RREPO.

In acelasi timp, RWA pentru riscul operational s-a majorat cu 15 mil RON ca urmare a cresterii cursului de schimb valutar.

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

## 7 Formularul UE KM1 – Indicatorii-cheie

in mil RON

	Jun-21	Mar-21	Dec-20	Sep-20	Jun-20
<b>Fonduri proprii disponibile (cuantumuri)</b>					
1 Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	7,959	8,066	8,035	7,490	7,575
2 Fonduri proprii de nivel 1	7,959	8,066	8,035	7,490	7,575
3 Fonduri proprii totale	8,087	8,248	8,268	7,776	7,913
<b>Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor</b>					
4 Cuantumul total al expunerii la risc	38,969	39,262	38,559	38,962	38,548
<b>Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)</b>					
5 Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (%)	20.42%	20.54%	20.84%	19.22%	19.65%
6 Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	20.42%	20.54%	20.84%	19.22%	19.65%
7 Rata fondurilor proprii totale (%)	20.75%	21.01%	21.44%	19.96%	20.53%
<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%	3.95%	3.95%	3.95%
EU 7b din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza (puncte procentuale)	1.60%	1.60%	2.22%	2.22%	2.22%
EU 7c din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 (puncte procentuale)	2.13%	2.13%	2.96%	2.96%	2.96%
EU 7d Cerinte totale de fonduri proprii SREP (%)	10.84%	10.84%	11.95%	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 (%)				1.00%	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%	16.45%	16.45%	16.45%
12 Fondurile proprii de nivel 1 de baza dupa indeplinirea cerintelor totale de fonduri proprii SREP (%)	6,127	N/A	N/A	N/A	N/A
<b>Indicatorul efectului de levier</b>					
13 Indicatorul de masurare a expunerii totale	87,929	88,157	86,971	82,255	80,248
14 Indicatorul efectului de levier (%)	9.05%	9.15%	9.24%	9.11%	9.44%
<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)	29,516	28,150	26,689	25,028	24,115
EU 16 a Iesiri de numerar – Valoare ponderata totala	15,022	15,106	15,062	14,741	14,429
EU 16 b Intrari de numerar – Valoare ponderata totala	3,248	3,943	4,186	4,023	3,633
16 Iesiri de numerar nete totale (valoarea ajustata)	11,775	11,163	10,876	10,719	10,796
17 Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	250.67%	252.16%	245.40%	233.50%	223.37%
<b>Indicatorul de finantare stabila neta</b>					
18 Finantarea stabila disponibila totala	62,057				
19 Finantarea stabila necesara totala	35,099				
20 Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR) (%)	176.80%				

## 5 Riscul de credit

### CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 435(1) CRR 2

#### Strategii si procese pentru gestionarea riscului de credit

Grupul BCR a stabilit strategii, politici si procese destinate identificarii, masurarii, monitorizarii, controlului si raportarii riscului de credit. Principalele tipuri de credit risc la care este expusa BCR sunt: riscul de nerambursare, riscul de migrare, riscul rezidual, riscul asociat debitorilor expusi la riscul valutar si riscul de concentrare.

Riscul de credit este guvernat de Principiile Grupului BCR de administrare a riscului de credit. Acestea definesc principiile de gestionare a riscului de credit si guverneaza politicile si procedurile de creditare ale Grupului BCR.

Obiectivele strategice ale Grupului BCR aferente riscului de credit sunt stabilite prin strategia de risc a Grupului BCR si sunt corelate cu Declaratia privind apetitul la risc, adresand urmatoarele:

- Profilul de risc de credit al BCR, definit prin procesul de analiza a materialitatii riscurilor;
- Obiectivele strategice ale BCR aferente administrarii riscului de credit, in concordanta cu toleranta la risc a Grupului si cerintele de reglementare.

Principiile cheie si strategiile pentru gestionarea riscului de credit sunt urmatoarele:

- Grupul BCR intra in relatii de afaceri doar daca acestea sunt complet intelese de Grup si de clientul solicitant. Structura actionariatului unei companii si rationamentul economic al tuturor tranzactiilor derulate sunt aspecte deplin transparente pentru Banca inainte de aprobare. Nici o tranzactie nu poate fi aprobata fara o opinie de risc emisa de managementul riscului in conformitate cu cerintele procedurale si autoritatile de aprobare desemnate.
- Colateralele si alte instrumente de mitigare a riscului de credit trebuie sa fie evaluate in conformitate cu regulile definite intern. Grupul BCR are o structura standardizata a catalogului de colaterale, precum si reguli si reglementari de evaluare si reevaluare. Instrumentele de diminuare a riscului de credit pot fi utilizate pentru a reduce posibilitatea de pierderi din nerambursare pentru segmentele de clienti selectate. In functie de clasa de rating, scopul si perioada de creditare, produsele purtatoare de risc sunt protejate impotriva pierderilor prin solicitarea de garantii adecvate, nedisputabile, executorii din punct de vedere legal si suficient de documentate pentru banca. Colateralele si celelalte instrumente de diminuare a riscului de credit nu pot niciodata substitui capacitatea de rambursare.
- Grupul BCR acorda credite doar daca integritatea unui client este de necontestat. In plus, sunt implementate principiile de finantare responsabila, care guverneaza tranzactiile din segmentul corporate, in sectoare economice senzitive, cu scopul de a proteja reputatia bancii.
- Examinarea activa a portofoliului, folosind un cadru de avertizare timpurie, permite semnalizarea timpurie a evolutiilor negative, in vederea implementarii masurilor de diminuare a riscului in timp util si in mod adecvat.
- Un cadru complex de limite este utilizat pentru a gestiona concentrarea la nivelul portofoliului.

#### Structura si organizarea managementului riscului de credit

Unitatile care au in sarcina gestionarea riscului de credit raporteaza direct catre Vicepresedintele Executiv Risc (CRO). Cadru reglementat al

BCR utilizeaza principiul celor patru (4) ochi (eng. "the four eyes principle") pentru a evalua in mod critic si controla riscul de credit. Activitatile de gestionare sunt complet segregate de liniile de business si de structurile decizionale.

## **Raportarea, monitorizarea si mitigarea riscului de credit**

Avand la baza un cadru de raportare si un sistem IT adecvat, BCR are abilitatea de a identifica si a masura riscul de credit conform cu marimea, complexitatea, toleranta la risc si capacitatea sa de acceptarea a riscurilor.

BCR are un cadru de raportare adecvat pentru gestionarea riscului de credit, aprobat de Comitetul Executiv, care include domeniul de aplicare, modul si frecventa raportarii riscului de credit si care desemneaza, de asemenea, entitatea responsabila cu pregatirea rapoartelor. Rapoartele si documentele specifice care contin informatii complete si usor accesibile cu privire la riscul de credit sunt prezentate cu regularitate catre structura de conducere.

Aceste rapoarte se prezinta in mod regulat si contin informatii referitoare la evolutia riscului de credit pe fiecare segment cheie, evolutia calitatii portofoliului, provizioane, costul riscului, ratii de risc specifice (rata creditelor neperformante (NPL) si gradul de acoperire a creditelor neperformante cu provizioane), adecvarea capitalului, principalii indicatori de risc.

Grupul a implementat un cadru general si complex cu scopul de a diminua toate tipurile de risc de credit. In cadrul procesului de creditare, BCR a implementat politici dedicate care au scopul de a filtra creditele acordate prin criterii de selectie. Mai mult, Grupul a implementat un sistem clar si robust de administrare a tehnicilor de diminuare a riscurilor, asigurand guvernanta pentru intregul proces de evaluare, monitorizare si management al garantiilor.



## 6 Ajustari de Valoare privind Riscul de Credit

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 442 (c), (e), (f) si (g) CRR 2

Urmatorul tabel prezinta calitatea creditului expunerilor restructurate aferente creditelor si avansurilor, titlurilor de creanta si a expunerilor extrabilantiere.

La 30 iunie 2021, ponderea expunerilor restructurate performante a fost de 43%, in usoara scadere comparativ cu finalul anului 2020. Ponderea creditelor si avansurilor restructurate neperformante a inregistrat o crestere la 30 iunie 2021, fiind 57% (52% la 31 decembrie 2020). Acest lucru s-a datorat noilor masuri de restructurare acordate expunerii unei singure companii.

### 8 Formularul UE CQ1: Calitatea creditului expunerilor restructurate in urma dificultatilor financiare

in mil RON

	Valoarea contabila bruta/valoarea nominala a expunerilor cu masuri de restructurare datorata dificultatilor financiare				Depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane		Garantii reale primite si garantii financiare primite pentru expunerile restructurate in urma dificultatilor financiare	
	Performante restructurate in urma dificultatilor financiare	Neperformante restructurate in urma dificultatilor financiare		La expuneri performante restructurate in urma dificultatilor financiare	La expuneri neperformante restructurate in urma dificultatilor financiare		Din care garantii reale si financiare primite pentru expunerile neperformante cu masuri de restructurare datorata dificultatilor financiare	
		Din care in stare de nerambursare	Din care depreciate					
005 Solduri de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere	-	-	-	-	-	-	-	-
010 Credite si avansuri	701	1,098	1,098	1,096	(110)	(759)	483	214
020 Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Administratii publice	142	13	13	13	(3)	(11)	1	1
040 Institutii de credit	-	-	-	-	-	-	-	-
050 Alte societati financiare	-	9	9	9	-	(9)	0	0
060 Societati nefinanciare	457	762	762	760	(97)	(540)	380	159
070 Gospodarii	103	314	314	314	(10)	(199)	102	54
080 Titluri de datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
090 Angajamente de creditare date	131	17	17	17	(9)	(12)	9	2
100 Total	832	1,115	1,115	1,113	(118)	(771)	492	216

Tabelul de mai jos prezinta expunerea performanta si neperformanta in functie de structura de zile de intarziere si statusul de default, instrumente financiare si contrapartida.

La 30 iunie 2021, rata totala a expunerilor neperformante la nivelul Grupului BCR (luand in considerare expunerea bilantera si extra-bilantera) a fost 2,5%, iar rata creditelor si avansurilor neperformante a fost 4,2%.

## 9 Formularul UE CQ3: Calitatea creditului expunerilor performante si neperformante pe numarul de zile in care sunt restante

in mil RON

	Valoarea contabila bruta/valoarea nominala											
	Expuneri performante			Cu probabilitate de neachitare integrala, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Expuneri neperformante							Din care in stare de nerambursare
	Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile		Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani			
005 Solduri de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere	5,450	5,450	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010 Credite si avansuri	47,089	46,932	156	2,048	1,213	126	121	197	234	55	101	2,048
020 Banci centrale	2	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Administratii publice	3,888	3,888	0	13	5	-	-	1	7	0	0	13
040 Instituti de credit	1,356	1,356	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050 Alte societati financiare	202	202	0	9	0	-	-	0	9	-	-	9
060 Societati nefinanciare	15,864	15,844	20	975	707	67	25	29	92	20	34	975
070 Din care IMM-uri	6,261	6,252	9	303	158	46	17	25	27	10	20	303
080 Gospodarii	25,776	25,640	136	1,050	501	59	96	167	126	35	66	1,050
090 Titluri de datorie	22,587	22,587	-	1	1	-	-	-	-	-	-	1
100 Banci centrale	54	54	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110 Administratii publice	22,497	22,497	-	1	1	-	-	-	-	-	-	1
120 Instituti de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130 Alte societati financiare	31	31	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140 Societati nefinanciare	5	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150 Expuneri extrabilantiere	15,342			296								296
160 Banci centrale	-			-								-
170 Administratii publice	3,319			0								0
180 Instituti de credit	567			-								-
190 Alte societati financiare	418			0								0
200 Societati nefinanciare	9,684			291								291
210 Gospodarii	1,354			5								5
220 Total	90,467	74,970	156	2,345	1,215	126	121	197	234	55	101	2,345

In tabelul urmatoare se prezinta detalii despre expunerea bruta la riscul de credit, ajustari pentru pierderi asteptate, expuneri scoase in afara bilantului si colateralul alocat, in functie de instrumentele financiare si contrapartide. Expunerile sunt impartite si in functie de stadii IFRS.

Gradul de acoperire a expunerii bilantiere si extrabilantiere neperformante cu ajustari pentru pierderi asteptate (avand in vedere toate stadiile) este de 128,24% la 30 iunie 2021.

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

in mil RON

	Valoarea contabila bruta/valoarea nominala						Depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane						Valoarea cumulata a sumelor scoase partial in afara bilantului	Garanti reale si garantii financiare primite		
	Expuneri performante		Expuneri neperformante				Expuneri performante – depreciere cumulata si provizioane			Expuneri neperformante – Depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane				La expuneri performante	La expuneri neperformante	
	Din care etapa 1	Din care etapa 2		Din care etapa 2	Din care etapa 3		Din care etapa 1	Din care etapa 2		Din care etapa 2	Din care etapa 3					
005 Solduri de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere	5,450	5,450	-	-	-	-	(2)	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-
010 Credite si avansuri	47,089	36,814	10,109	2,048	-	1,908	(1,100)	(220)	(872)	(1,472)	-	(1,411)	(129)	26,581	348	
020 Banci centrale	2	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
030 Administratii publice	3,888	3,368	509	13	-	10	(12)	(5)	(7)	(12)	-	(8)	-	257	1	
040 Instituti de credit	1,356	1,334	22	-	-	-	(1)	(0)	(1)	-	-	-	-	1,221	-	
050 Alte societati financiare	202	192	10	9	-	9	(3)	(2)	(0)	(9)	-	(9)	(0)	21	0	
060 Societati nefinanciare	15,864	11,251	4,608	975	-	913	(589)	(151)	(438)	(680)	-	(671)	(71)	7,768	211	
070 Din care IMM-uri	6,261	4,328	1,933	303	-	279	(285)	(78)	(207)	(198)	-	(191)	(35)	3,540	74	
080 Gospodarii	25,776	20,666	4,959	1,050	-	975	(494)	(61)	(426)	(772)	-	(723)	(58)	17,313	137	
090 Titluri de datorie	22,587	22,480	76	1	-	1	(31)	(30)	(2)	(0)	-	(0)	-	-	-	
100 Banci centrale	54	54	-	-	-	-	(3)	(3)	-	-	-	-	-	-	-	
110 Administratii publice	22,497	22,426	71	1	-	1	(28)	(27)	(1)	(0)	-	(0)	-	-	-	
120 Instituti de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
130 Alte societati financiare	31	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
140 Societati nefinanciare	5	-	5	-	-	-	(1)	-	(1)	-	-	-	-	-	-	
150 Expuneri extrabilantiere	15,342	9,169	1,784	296	-	84	(174)	(52)	(81)	(227)	-	(67)	-	3,621	20	
160 Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
170 Administratii publice	3,319	1,897	75	0	-	-	(11)	(2)	(0)	(0)	-	-	-	1,335	0	
180 Instituti de credit	567	9	-	-	-	-	(1)	(0)	-	-	-	-	-	446	-	
190 Alte societati financiare	418	141	258	0	-	0	(10)	(1)	(9)	(0)	-	(0)	-	145	-	
200 Societati nefinanciare	9,684	5,885	1,348	291	-	81	(148)	(47)	(68)	(226)	-	(66)	-	1,688	20	
210 Gospodarii	1,354	1,237	103	5	-	4	(5)	(2)	(3)	(1)	-	(1)	-	6	0	
220 Total	90,467	73,913	11,969	2,345	-	1,993	(1,307)	(304)	(955)	(1,700)	-	(1,479)	(129)	30,202	369	

Tabelul de mai jos prezinta expunerea bilantiara, extrabilantiara, ajustarile pentru pierderi asteptate si provizioanele aferente angajamentelor extrabilantiere si garantiilor financiare date in functie de zona geografica bazata pe tara de rezidenta a contrapartidei. Zonele geografice sunt definite ca fiind pietele in functie de locatia in care opereaza institutiile financiare participante.

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

in mil RON

	Valoarea contabila bruta / valoarea nominala				Deprecierea cumulata	Provizioane pentru angajamentele extrabilantiere si garantiile financiare extrabilantiere date	Modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
	Din care neperformante		Din care supuse deprecierii				
		Din care in stare de nerambursare					
010 Expunere bilantiera	71,725	2,049	2,049	71,693	(2,604)		-
020 Austria	454	0	0	454	(1)		-
030 Croatia	0	0	0	0	(0)		-
040 Republica Ceha	0	0	0	0	(0)		-
050 Ungaria	0	0	0	0	(0)		-
060 Romania	69,884	2,008	2,008	69,855	(2,551)		-
070 Serbia	0	-	-	0	(0)		-
080 Slovacia	0	-	-	0	-		-
090 Piete Emergente	417	8	8	414	(19)		-
100 Alte tari din UE	932	33	33	932	(32)		-
110 Alte tari industrializate	37	0	0	37	(0)		-
120 Expuneri extrabilantiere	15,637	296	296			(402)	
130 Austria	108	20	20			(14)	
140 Croatia	-	-	-			-	
150 Republica Ceha	0	-	-			(0)	
160 Ungaria	15	-	-			(0)	
170 Romania	14,824	154	154			(278)	
180 Serbia	-	-	-			-	
190 Slovacia	-	-	-			-	
200 Piete Emergente	124	-	-			(3)	
210 Alte tari din UE	499	122	122			(106)	
220 Alte tari industrializate	67	-	-			(0)	
230 Total	87,363	2,345	2,345	71,693	(2,604)	(402)	-

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

Industria cu cea mai mare pondere a fost industria prelucratoare (25%), urmata de comert cu ridicata si amanuntul (20%) si transporturi si depozitare (14%).

## 12 Formularul UE CQ5: Calitatea creditului împrumuturilor și avansurilor acordate societăților nefinanciare, pe ramuri de activitate

in mil RON

	Valoarea contabilă brută				Deprecierea cumulată	Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
	Din care neperformante		Din care credite și avansuri care fac obiectul deprecierei			
		Din care în stare de nerambursare				
010 Agricultură, silvicultură și pescuit	976	24	24	976	(61)	-
020 Industria minieră și extractivă	196	24	24	196	(3)	-
030 Industria prelucrătoare	4,178	495	495	4,178	(544)	-
040 Alimentația cu energie electrică, gaze, abur și aer condiționat	372	37	37	372	(49)	-
050 Alimentația cu apă	264	5	5	264	(14)	-
060 Construcții	1,577	212	212	1,577	(182)	-
070 Comerț cu ridicata și cu amănuntul	3,327	52	52	3,327	(138)	-
080 Transportul și stocarea	2,316	52	52	2,314	(90)	-
090 Servicii de cazare și restaurante	285	12	12	285	(51)	-
100 Informare și comunicare	141	12	12	141	(17)	-
110 Activități financiare și de asigurări	473	1	1	473	(3)	-
120 Servicii imobiliare	1,537	25	25	1,537	(66)	-
130 Activități specializate, științifice și tehnice	208	9	9	208	(12)	-
140 Servicii administrative și de sprijin	616	4	4	616	(12)	-
150 Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	0	0	0	0	(0)	-
160 Invatamant	4	0	0	4	(0)	-
170 Activități privind sănătatea umană și asistența socială	251	1	1	251	(8)	-
180 Arte, spectacole și activități recreative	46	2	2	46	(2)	-
190 Alte servicii	71	8	8	71	(16)	-
<b>200 Total</b>	<b>16,839</b>	<b>975</b>	<b>975</b>	<b>16,837</b>	<b>(1,269)</b>	<b>-</b>

## 13 Formularul UE CQ7: Garanții reale obținute prin intrare în posesie și executare

in mil RON

	Garanții reale obținute prin intrare în posesie	
	Valoarea la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate
010 Imobilizări corporale	-	-
020 Altele decât imobilizările corporale	138	(79)
030 Bunuri imobile locative	95	(58)
040 Bunuri imobile comerciale	37	(21)
050 Bunuri mobile (auto, transport naval etc.)	6	(0)
060 Instrumente de capitaluri proprii și de datorie	-	-
070 Alte garanții reale	-	-
<b>080 Total</b>	<b>138</b>	<b>(79)</b>

Valoarea brută a activelor obținute prin luarea în posesie sau procesul de executare și deprecierea aferentă sunt prezentate în tabelul de mai jos, în funcție de tipul activului, cea mai mare pondere având-o proprietățile imobiliare, de 69%.

În evaluarea calității activelor Grupului BCR, acest formular prezintă defalcarea pe zile de restanță a creditelor și titlurilor de creanță.

Este prezentată valoarea bilanțieră brută la 30 iunie 2021.

## 14 Formularul UE CR1-A: Scadența expunerilor

in mil RON

	Valoarea netă a expunerii					Nicio scadență declarată	Total
	La cerere	<= 1 an	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani			
1 Credite și avansuri	301	4,896	14,097	27,166	105	46,565	
2 Titluri de datorie	67	2,477	14,172	5,840	-	22,557	
<b>3 Total</b>	<b>368</b>	<b>7,373</b>	<b>28,269</b>	<b>33,006</b>	<b>105</b>	<b>69,122</b>	

Următorul tabel prezintă modificările în stocul de credite și avansuri neperformante la nivelul bancii.

Expunerea neperformanta a fost de 2.048 mil RON la finele lui iunie 2021, cu putin peste valoarea de la decembrie 2020 (+10 mil RON), urmare a volumului scazut de credite neperformante noi.

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

*in mil RON*

	<b>Valoarea contabila bruta</b>
<b>010 Stocul initial de credite si avansuri neperformante</b>	<b>2,038</b>
020 Intrari in portofolii neperformante	370
030 Iesiri din portofolii neperformante	(360)
040 Iesiri datorate sumelor scoase in afara bilantului	(44)
050 Iesire datorata altor situatii	44
<b>060 Stocul final de credite si avansuri neperformante</b>	<b>2,048</b>

Nota: Inceputul perioadei a fost 01.01.2021

Creditele in stare de nerambursare si titlurile de creanta care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de credit (sold deschidere vs sold inchidere) au fost 0.49% in primul semestrul al anului 2021.

[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, atat active cat si expirate. Valoarea contabila bruta, precum si deprecierea acumulate sau modificarile valorii juste datorate riscului de credit sunt prezentate in functie de contrapartida, de starea de performanta / neperformanta si de stadiul de restructurare. Expunerile performante ce au intampinat o crestere semnificativa a riscului de credit in raport cu data recunoasterii initiale (Stadiul 2) sunt prezentate separat, la fel ca si in cazul expunerilor neperformante pentru care s-a manifestat improbabilitatea de plata si care au un serviciu al datoriei mai mic sau egal cu 90 de zile de intarziere. Expunerile nou intrate in stare de neperformanta sunt si ele evidentiate separat.

Evolutia raportului creditelor neperformante (NPL) aferente imprumuturilor sub moratorii acordate conform ABE a fost determinata in principal de evaluarea improbabilitatii de plata pentru toti clientii cu masuri de amanare a platilor, inregistrandu-se astfel o crestere la 13% la 31 decembrie 2020. Cresterea usoara care s-a inregistrat in 2021 se datoreaza, in principal, scaderii portofoliului de credite si avansuri.

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

in mil RON

	Valoarea contabila bruta								Depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit						Valoarea contabila bruta
	Performante				Neperformante				Performante			Neperformante			
	Din care: expuneri cu masuri de restructurare datorata dificultatilor financiare	Din care: instrumente cu o crestere semnificativa a riscului de credit dupa recunoasterea initiala, dar care nu sunt depreciate cu privire la 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 cu masuri de restructurare datorata dificultatilor financiare	Din care: cu plata improbabila, care nu sunt restante sau restante <= 90 de zile			
1 Credite si avansuri care fac obiectul unui moratoriu	4,777	4,035	209	2,347	742	535	646	(769)	(281)	(43)	(274)	(488)	(371)	(416)	58
2 din care: gospodarii	3,153	2,868	45	1,416	286	115	214	(313)	(152)	(6)	(148)	(161)	(61)	(107)	39
3 din care: garantate cu bunuri imobile locative	1,832	1,688	23	886	144	65	134	(157)	(81)	(2)	(79)	(76)	(38)	(71)	12
4 din care: societati nefinanciare	1,557	1,100	165	908	456	420	432	(456)	(129)	(37)	(126)	(327)	(310)	(309)	19
5 din care: intreprinderi mici si mijoci	476	417	43	326	58	31	37	(86)	(47)	(6)	(46)	(39)	(26)	(22)	12
6 din care: garantate cu bunuri imobile comerciale	744	683	139	654	61	55	59	(136)	(96)	(34)	(95)	(40)	(37)	(39)	5

### Moratoriu legislativ si non-legislativ

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

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

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

In martie 2020, linia functionala de risc, in colaborare cu diviziile de business, au inceput o initiativa comuna cu scopul de a furniza in cel mai rapid mod un ghid armonizat cu focus pe analiza industriilor / sectoarelor de activitate in BCR, evidentiind impactul schimbarii mediului economic. Categoriile si sub-categoriile de industrii au fost clasificate in functie de impactul asteptat cauzat de COVID-19 in ridicat, mediu si scazut, bazandu-se pe materialele de cercetare avute la dispozitie, impreuna cu opiniile clientilor colectate in cadrul sedintelor, dar si a analizelor efectuate de catre banca la nivel de client.

Principali factori determinanti pentru atribuirea clasificarii corespunzatoare a industriei cu risc scazut, mediu si ridicat a fost evaluarea impactului pe termen scurt, dar si a impactului pe termen mediu a crizei asupra (sub)industriei specifice. Pentru fiecare (sub)industrie a fost creata o strategie de business, dar si de risc, in functie de rezultatul analizei.

In noiembrie 2020, clasificarea industriilor in functie de gradul de risc a fost reevaluată la nivel de Grup si s-au definit 4 categorii (fara risc, industrii cu risc mediu, industrii cu risc ridicat si critice), comparativ cu 3 categorii definite initial.

In trimestrul 4 2020 BCR a efectuat analize detaliate ale portofoliului in vederea evaluarii incapacitatii de plata pentru clientii cu masuri de amanare la plata conform moratoriilor eligibile ABE (intrari in expuneri neperformante de RON +125 mil si RON +64 mil cost al riscului pentru portofoliul Retail; deteriorarea rating-urilor pentru clientii Corporate, impact de RON +21mil).

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, clienții 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 iunie, BCR a inregistrat volume de imprumuturi care inca beneficiaza de anumite plati amanate de 0,22% pentru imprumuturile acordate clientilor persoane fizice, respectiv 0,01% pentru imprumuturile acordate clientilor persoane juridice.

## Efectul asupra ajustarilor pentru pierderi asteptate (en. ECL)

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

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

In 2020 au fost recunoscute pierderi de credit suplimentare pe masura ce BCR a actualizat informatiile cu caracter previzional in contextul macroeconomic cauzat de COVID-19, componente ale parametrilor de risc, utilizati in calculul ajustarilor pentru pierderi asteptate.

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

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

in mil RON

	Numarul de debitori	Valoarea contabila bruta							
		Din care: moratorii legislative	Din care: expirate	Scadenta reziduala a moratoriilor					
				<= 3 luni	> 3 luni <= 6 luni	> 6 luni <= 9 luni	> 9 luni <= 12 luni	> 1 an	
1 Credite si avansuri pentru care s-a oferit un moratoriu	318,414	4,976							
2 Credite si avansuri care fac obiectul unui moratoriu (acordat)	316,598	4,777	2,908	4,717	46	14	-	-	-
3 din care: gospodarii		3,153	1,539	3,096	45	12	-	-	-
4 din care: garantate cu bunuri imobile locative		1,832	1,241	1,794	29	9	-	-	-
5 din care: societati nefinanciare		1,557	1,368	1,555	1	2	-	-	-
6 din care: intreprinderi mici si mijlocii		476	441	475	-	0	-	-	-
7 din care: garantate cu bunuri imobile comerciale		744	573	744	-	-	-	-	-



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

Perioada de aplicabilitate a moratoriului legislativ a fost 30 martie 2020 – 15 iunie 2020. Moratoriul non-legislativ a fost initial aplicabil pana la data de 30 iunie 2020, iar Asociatia Bancara Romana a extins aceasta perioada pana la data de 30 septembrie 2020 prin intermediul Codului de Conduita si in conformitate cu ghidul ABE. BCR a aderat la perioada extinsa a moratoriului privat, mentinand conditiile initiale de eligibilitate pentru debitorii afectati de pandemia COVID-19.

In legatura cu moratoriile legislative din 2021, termenul pana la care aceste cereri ar fi putut fi depuse a fost stabilit pentru 15 martie 2021.

### 18 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 mil 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	1,260	4	891	0.5
2 din care: gospodarii	-			-
3 din care: garantate cu bunuri imobile locative	-			-
4 din care: societati nefinanciare	1,260	4	891	0.5
5 din care: Intreprinderi mici si mijlocii	1,031			0.5
6 din care: garantate cu bunuri imobile comerciale	30			-

Formularul 3 COVID-19 ofera detalii referitoare la creditele si avansurile nou originare, asa cum este specificat in paragraful 15 al ABE GL/2020/07 si care sunt supuse schemelor de garantii publice pe care Statul Roman le-a introdus ca raspund la criza COVID-19. In cazul refinantarilor datoritiilor 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 iunie 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.

Guvernul Romaniei a emis in luna iunie 2020 programul "IMM Invest" ce permite clientilor IMM afectati semnificativ de criza COVID-19 sa isi asigure lichiditatile pentru derularea activitatii curente sau pentru investitii, prin accesarea unuia sau a mai multor credite pentru realizarea de investitii si/sau unul sau mai multe credite/linii de credit pentru capital de lucru, garantate de catre FNGC IMM in numele si contul Statului Roman, prin Ministerul Finantelor Publice.

Clientii care aplica pentru programul IMM Invest sunt tratati conform fluxului uzual de aprobare a creditelor noi, asadar nu vor fi aplicate exceptii de la politicile de creditare ale bancii in ceea ce priveste criteriile de eligibilitate pe care trebuie sa le indeplineasca debitorii in mod obisnuit.

## 7 Riscul de Contrapartida

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 439 (e) – (l) si ART. 444 (e) CRR 2

### Descrierea metodologiei folosita in alocarea capitalului intern si limitelor de credit pentru expunerile de credit ale contrapartidelor, inclusiv a metodelor de alocare a acestor limite pentru expunerile fata de contrapartidele centrale

BCR a implementat limite de credit prudente si corespunzatoare pentru expunerile fata de contrapartide, aliniate cu apetitul la risc, profilul de risc si legate de soliditatea capitalului Bancii.

Banca administreaza riscul de credit prin stabilirea de limite de credit fata de contrapartide corespunzatoare unui nivel acceptabil al riscului. Aceste riscuri sunt monitorizate cu regularitate si sunt supuse unei revizii anuale sau mai frecvente, atunci cand se considera necesar.

Limitele de risc de credit acopera de asemenea si riscul de decontare, precum si expunerea de credit la nivel de contrapartida.

### Metoda utilizata pentru alocarea limitelor operationale definite in ceea ce priveste capitalul intern pentru expunerile la riscul de credit al contrapartii

BCR determina valoarea expunerii pentru instrumentele financiare derivate care rezulta din riscul de credit al contrapartidei, utilizand abordarea standardizata pentru riscul de credit al contrapartii, asa cum este descrisa in Regulamentul nr. 575/2013, modificat prin Regulamentul nr. 876/2019, articolul 274.

Valorile expunerii pentru instrumentele derivate care rezulta din riscul de credit al contrapartidei pentru BCR sunt dupa cum urmeaza:

#### 19 Expunere provenita din instrumentele derivate

Tip	in mil RON	
	Dec-20	Jun-21
Expunere provenita din instrumentele derivate	108	174

Valoarea expunerilor (neta de provizioane) pentru tranzactiile de finantare prin titluri care rezulta din riscul de credit al contrapartidei se calculeaza pe baza metodei simple a garantiilor, asa cum este descris in Regulamentul nr. 575/2013, modificat prin Regulamentul nr. 876/2019 (CRR2), articolul 222.

Valorile expunerilor (nete de provizioane) pentru tranzactii de finantare prin titluri generate de riscul de credit al contrapartidei pentru BCR sunt dupa cum urmeaza:

#### 20 Expunere provenita din tranzactii de finantare prin titluri

Tip	in mil RON	
	Dec-20	Jun-21
Expunere provenita din tranzactii de finantare prin titluri	1,809	1,226

Scaderea din iunie 2021 se datoreaza diminuarii numarului de tranzactii reverse repo incheiate cu alte contrapartide institutii de credit.

Impactul valorii garantiei pe care institutia ar trebui sa o asigure in cazul unei reduceri a ratingului de credit nu este material.

Limitele de credit ale contrapartidei sunt monitorizate zilnic. Orice actiune de remediere este luata astfel incat sa se asigure ca expunerea efectiva la riscul de credit de catre un client (tara) / grup de clienti nu depaseste apetitul la risc aprobat.

## Discutie privind procesul de asigurare a garantiilor si stabilirea rezervelor de credit

Banca a definit procese de asigurare a garantiilor pentru tranzactiile cu instrumente financiare derivate. Expunerea pentru fiecare contrapartida este limitata de catre banca prin aprobarea pragurilor de expunere pe baza garantiei postate de contrapartida. Limitele sunt monitorizate zilnic, iar apelurile in marja sunt efectuate in cazul in care expunerea atinge un nivel de avertizare predefinit.

## Discutie asupra impactului volumului de garantie pe care institutia ar trebui sa o acorde in cazul unei scaderi a ratingului datorata riscului de credit

Exista contracte incheiate cu o clauza ce prevede ca suma minima de transfer este determinata pe baza ratingului contrapartidelor, iar colateralul transferat poate fi impactat prin modificarea acestui nivel minim ca rezultat al evolutiei nefavorabile a ratingului bancii. In primul semestru al anului 2021 nu au fost exercitate asemenea clauze.

## Valoarea justa pozitiva bruta a contractelor, compensarea neta, expunerile de credit curente compensate, garantiile detinute si expunerile de credit derivate nete

### 21 Formularul UE CCR1 – Analiza expunerii la CCR in functie de abordare

*in mil RON*

	Costul de inlocuire (RC)	Expunerea viitoare potentiala (PFE)	EEPE	Alfa utilizat pentru calcularea valorii expunerii reglementate	Valoarea expunerii inainte de aplicarea tehnicilor CRM	Valoarea expunerii dupa aplicarea tehnicilor CRM	Valoarea expunerii	RWEA
EU-1 EU - Metoda expunerii initiale (pentru instrumente financiare derivate)	-	-	-	1.4	-	-	-	-
EU-2 EU - SA-CCR simplificata (pentru instrumente financiare derivate)	-	-	-	1.4	-	-	-	-
1 SA-CCR (pentru instrumente financiare derivate)	36	88	-	1.4	174	174	174	94
2 MMI (pentru instrumentele financiare derivate si SFT-uri)	-	-	-	-	-	-	-	-
2a <i>Din care seturi de compensare pentru operatiuni de finantare prin instrumente financiare</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
2b <i>Din care seturi de compensare pentru instrumente financiare derivate si tranzactii cu termen lung de decontare</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
2c <i>Din care din seturi de compensare contractuala intre produse diferite</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Metoda simpla a garantiilor financiare (pentru SFT-uri)	-	-	-	-	1,226	1,226	1,226	146
4 Metoda extinsa a garantiilor financiare (pentru SFT-uri)	-	-	-	-	-	-	-	-
5 VaR pentru SFT-uri	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>6 Total</b>					<b>1,400</b>	<b>1,400</b>	<b>1,400</b>	<b>240</b>

## O imagine cuprinzatoare a metodelor utilizate pentru a calcula cerintele de reglementare CCR si parametrii principali utilizati in cadrul fiecarei metode

Pentru a determina expunerea reglementata la riscul de credit al contrapartidei, BCR utilizeaza abordarea standardizata pentru riscul de credit al contrapartii in conformitate cu Partea a treia, Titlul II, Capitolul 6, Sectiunea 3 din Regulamentul nr. 575/2013, modificat prin Regulamentul nr. 876/2019 (CRR2).

Pentru calcularea cerintelor de fonduri proprii pentru riscul CVA, BCR utilizeaza metoda standardizata, in conformitate cu articolul 384 din CRR 2.

## Calculule reglementate privind CVA (cu o defalcare in functie de abordarile standardizate si avansate)

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

in mil RON

	Valoarea expunerii	RWEA
1 Total tranzactii care fac obiectul metodei avansate	-	-
2 (i) Componenta VaR (inclusiv multiplicatorul x3)		-
3 (ii) Componenta VaR in situatie de criza (inclusiv multiplicatorul x3)		-
<b>4 Tranzactii care fac obiectul metodei standardizate</b>	<b>105</b>	<b>23</b>
EU-4 Tranzactii care fac obiectul abordarii alternative (pe baza metodei expunerii initiale)	-	-
<b>5 Total tranzactii supuse cerintelor de fonduri proprii pentru riscul CVA</b>	<b>105</b>	<b>23</b>

Formularul UE-CCR2 reflecta cea mai buna estimare a pierderii potentiale din tranzactiile cu instrumente financiare derivate din cauza neindeplinirii obligatiilor contrapartidei. In cursul primului semestru din 2021, nu s-au inregistrat modificari semnificative in ceea ce priveste cerinta de capital pentru CVA.

## Imagine de ansamblu a cuantumului garantiilor reale, segregate si nesegregate, primite sau constituite, defalcate pe tipuri de garantii reale, cu o defalcare suplimentara intre garantiile reale utilizate pentru instrumentele financiare derivate si operatiunile de finantare prin titluri de valoare, in conformitate cu art. 439 (e) CRR

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

in mil RON

	Garantii reale utilizate in tranzactii cu instrumente financiare derivate				Garantii reale utilizate in SFT-uri			
	Valoarea justa a garantiilor reale primite		Valoarea justa a garantiilor reale furnizate		Valoarea justa a garantiilor reale primite		Valoarea justa a garantiilor reale furnizate	
	Segregate	Nesegregate	Segregate	Nesegregate	Segregate	Nesegregate	Segregate	Nesegregate
1 Numerar - moneda nationala	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Numerar - alte monede	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Titluri de datorie suverana nationale	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Alte titluri de datorie suverana	-	-	-	-	-	497	-	-
5 Titluri de datorie ale agentilor guvernamentale	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Obligatiuni corporative	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Alte garantii reale	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>9 Total</b>	-	-	-	-	-	<b>497</b>	-	-

## Masuri privind valoarea expunerii in conformitate cu metodele stabilite in partea a treia, titlul II, capitolul 6, indiferent de metoda aplicabila

Conform metodei aplicate pentru a determina valoarea expunerii pentru metoda CCR (abordarea standardizata pentru riscul de credit al contrapartii), banca utilizeaza pentru a masura: costurile curente de inlocuire si expunerile potentiale viitoare.

Expunerea potentiala viitoare se calculeaza in conformitate cu articolul 278 din Regulamentul nr. 876/2019, iar costurile curente de inlocuire se calculeaza in conformitate cu articolul 275 din acelasi regulament.

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

in mil RON

	Ponderea de risc											Valoarea totala a expunerii
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Altele	
1 Administratii centrale sau banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Banci de dezvoltare multilaterala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Institutii	-	-	-	-	829	-	-	-	-	-	-	829
7 Societati	-	-	-	-	-	-	-	-	72	-	-	72
8 Retail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Alte elemente	497	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	499
<b>11 Valoarea totala a expunerii</b>	<b>497</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>829</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>72</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>1,400</b>

## 8 Amortizorul anticiclic de capital

### CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 440 CRR 2

Urmatoarele tabele publica valoarea amortizorului anticiclic de capital specific institutiei precum si repartitia geografica a expunerilor din credite relevante pentru determinarea acestui amortizor. Tabelul privind repartitia geografica prezinta in mod individual tarile care impun o rata a amortizorului anticiclic de capital, precum si Romania, care detine cerinte de fonduri proprii semnificative. Valorile pentru restul tarilor sunt prezentate ca Alte tari.

“Expunerile generale din credite” includ numai acele expuneri din credite fata de sectorul privat. Expunerile fata de sectorul public si fata de institutii nu sunt considerate. “Expunerile incluse in portofoliul de tranzactionare” contin pozitiile aferente titlurilor de capital pentru care se calculeaza riscul de piata, abordarea standardizata. Ratele amortizorului anticiclic de capital sunt determinate de jurisdicțiile membre ale Comitetului Basel.

Rata amortizorului anticiclic de capital specific institutiei se calculeaza ca o medie ponderata a ratelor amortizorului anticiclic care se aplica in tarile unde sunt situate expunerile relevante din credite ale institutiei. Ponderea aplicata ratei amortizorului anticiclic in fiecare tara este ponderea cerintelor de fonduri proprii ale fiecărei tari in cerintele de fonduri proprii totale. Cerinta privind amortizorul anticiclic de capital specific institutiei se calculeaza ca rata amortizorului anticiclic de capital specific institutiei aplicata la valoarea totala a expunerii la risc a Grupului BCR.

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

*in mil RON*

	Expunerile generale din credite		Expunerile din credite relevante - riscul de piata		Expunerile din securitizare Valoarea expunerii pentru expunerile din afara portofoliului de tranzactionare	Valoarea totala a expunerii	Cerinte de fonduri proprii				Ponderile aplicate cerintelor de fonduri proprii (%)	Rata amortizorului anticiclic (%)	
	Valoarea expunerii in cadrul abordarii standardizate	Valoarea expunerii in cadrul abordarii IRB	Suma pozitiilor lungi si scurte ale expunerilor incluse in portofoliul de abordare standardizata (SA)	Valoarea expunerilor incluse in portofoliul de tranzactionare pentru modele interne			Expunerile la riscul de credit relevante - riscul de credit	Expunerile din credite relevante - riscul de piata	Expunerile din credite relevante - Pozitiile din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare	Total			Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor
<b>010 Defalcare pe tari:</b>													
(BG) Bulgaria	0.60	-	-	-	-	0.60	0.02	-	-	0.02	0.25	0.00%	0.50%
(CZ) Republica Ceha	0.02	-	-	-	-	0.02	0.00	-	-	0.00	0.01	0.00%	0.50%
(LU) Luxemburg	0.36	-	-	-	-	0.36	0.02	-	-	0.02	0.24	0.00%	0.50%
(NO) Norvegia	0.24	-	-	-	-	0.24	0.01	-	-	0.01	0.09	0.00%	1.00%
(RO) Romania	45,843	-	1,411.28	-	-	47,254	2,252	1	-	2,253	28,164	98.83%	0.00%
Alte tari	906.52	-	88.35	-	-	994.88	26.48	0	-	26.70	333.73	1.17%	0.00%
<b>020 Total</b>	<b>46,750</b>	<b>-</b>	<b>1,500</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>48,250</b>	<b>2,279</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>2,280</b>	<b>28,498</b>	<b>100%</b>	

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

*in mil RON*

<b>1 Cuantumul total al expunerii la risc</b>	<b>38,969</b>
<b>2 Rata amortizorului anticiclic de capital specific institutiei</b>	<b>0.00%</b>
<b>3 Cerinta privind amortizorul anticiclic de capital specific institutiei</b>	<b>0.00</b>

## 9 Tehnici de diminuare a riscului de credit

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 453 (f) - (j) CRR 2

### Politicile si procesele aplicate in evaluarea si administrarea garantiilor reale

Acordurile de compensare incheiate de banca nu sunt utilizate ca factor de diminuare a riscului de credit in scop de reglementare.

Pentru ca un bun sa poate fi acceptat de Banca pentru garantarea unui credit este necesar ca acel bun sa indeplineasca prevederile regulamentelor BNR, regulamentelor UE, precum si cerintele nationale, legale si interne. De aceea, bunul trebuie evaluat pentru a determina valoarea de piata si valoarea acceptata in prealabil de catre Banca.

Valoarea de piata se estimeaza prin evaluare de catre o societate externa specializata sau valoarea este estimata intern conform standardelor interne.

Evaluarea garantiei este importanta pentru identificarea partilor de expunere acoperite sau neacoperite de garantii ale unui client sau grup de clienti conform normelor si standardelor reglementate intern.

Evaluarea se efectueaza respectand Standardele Internationale de Evaluare, Ghidul ANEVAR si procedurile interne, la acordarea creditului, pe parcursul derularii creditului si in caz de executare silita a garantiilor respective.

**Raportul de evaluare** pentru clientii BCR trebuie sa respecte modelele elaborate de catre Banca, transmise evaluatorilor externi la momentul semnarii protocolului de colaborare. Abordarile de evaluare folosite in raportul de evaluare pentru clientii BCR sunt:

- abordarea prin piata;
- abordarea prin venit (metoda capitalizarii directe sau DCF);
- abordarea prin costuri.

**Valoarea de piata** reprezinta suma estimata pentru care un activ sau o datorie ar putea fi schimbat(a) la data evaluarii, intre un cumparator hotarat si un vanzator hotarat, intr-o tranzactie nepartinitoare, dupa un marketing adecvat si in care partile au actionat fiecare in cunostinta de cauza, prudent si fara constrangere.

**Valoarea acceptata** este o imagine interna a riscului aferent garantiei si care are drept scop reflectarea celei mai probabile valori de recuperare a garantiei in cazul lichidarii acesteia. Valoarea acceptata este determinata prin aplicarea unor rate de depreciere asupra valorii de piata. Raportul de evaluare este documentul in care se estimeaza valoarea de piata.

### Descrierea principalelor tipuri de garantii acceptate de BCR

Principalele tipuri de garantii luate in considerare de BCR sunt prezentate in tabelul de mai jos:

## 27 Principalele tipuri de garantii

<b>1 Garantii reale imobiliare</b>	
1.1.	Proprietati rezidentiale
1.2.	Proprietati comerciale si industriale
1.3.	Proprietati agricole si forestiere
1.4.	Proprietati imobiliare cu alta destinatie
<b>2 Garantii reale mobiliare</b>	
2.1.	Mobilier si echipamente
2.2.	Calculatoare si echipamente de comunicatii
2.3.	Utilaje si echipamente
2.4.	Mijloace de transport / vehicule speciale
2.5.	Stocuri
<b>3 Garantii personale</b>	
3.1.	Persoane fizice
3.2.	Persoane juridice
3.3.	Sector public
3.4.	Institutii financiare
<b>4 Garantii financiare</b>	
4.1.	Soldul creditor al contului, certificate de depozit si alte colaterale
4.2.	Companii de asigurare
4.3.	Aur
<b>5 Cesiuni si alte drepturi</b>	
5.1.	Creante
5.2.	Inchirierea terenurilor si a cladirilor
5.3.	Creante din scrisori de garantie si acreditive
5.4.	Partile sociale (actiuni nelistate) din capitalul social al societatilor
5.5.	Drepturi

## Concentrarile de risc de piata sau de credit din cadrul tehnicilor de diminuare a riscului de credit

BCR are concentrari de risc de credit din operatiunile sale de diminuare a riscului fata de Statul Roman. La data de 30 iunie 2021, garantiile totale primite de la Statul Roman folosite in scopuri de diminuare a riscului de credit totalizeaza 5,599 mil RON (din care "Prima Casa" reprezinta 66.7%).

Formularele de mai jos prezinta masura in care se utilizeaza tehnicile de diminuare a riscului de credit:

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

		<i>in mil RON</i>				
		Valoarea contabila negarantata	Valoarea contabila garantata	Din care garantata cu garantii reale	Din care garantata cu garantii financiare	
					Din care garantata cu instrumente financiare derivate de credit	
1	Credite si avansuri	27,657	26,930	25,515	1,415	-
2	Titluri de datorie	22,589	-	-	-	-
<b>3</b>	<b>Total</b>	<b>50,246</b>	<b>26,930</b>	<b>25,515</b>	<b>1,415</b>	<b>-</b>
4	Din care expunerii neperformante	1,701	348	344	4	-
EU-5	Din care in stare de nerambursare	1,701	348	344	4	-

Urmatorul formular prezinta ilustrarea efectelor tuturor tehnicilor de diminuare a riscului de credit aplicate in conformitate cu partea a treia, titlul II capitolul 4 din CRR, inclusiv metoda simpla a garantiilor financiare si metoda extinsa a garantiilor financiare in conformitate cu articolul 222 si articolul 223 din acelasi regulament privind calculele cerintelor de capital in abordarea standardizata. Densitatea RWA furnizeaza o masura sintetica a nivelului de risc al fiecarui portofoliu.



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

in mil RON

Clase de expunere	Expuneri inainte de CCF si inainte de CRM		Expuneri dupa CCF si dupa CRM		RWA si densitatea RWA	
	Expuneri bilantiere	Expuneri extrabilantiere	Expuneri bilantiere	Expuneri extrabilantiere	RWA	Densitatea RWA (%)
1 Administratii centrale sau banci centrale	28,190	-	33,253	268	1,171	3.49%
2 Administratii regionale sau autoritati locale	3,392	1,755	3,195	854	953	23.53%
3 Entitati din sectorul public	176	383	176	22	199	100.00%
4 Banci multilaterale de dezvoltare	1	8	322	96	-	0.00%
5 Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-
6 Institutii	365	533	370	139	137	26.92%
7 Societati	14,007	10,691	12,745	1,569	13,292	92.86%
8 Retail	14,349	1,791	11,126	690	8,799	74.46%
9 Expuneri garantate cu ipotecii asupra bunurilor imobile	12,517	11	11,784	6	4,154	35.23%
10 Expuneri in stare de nerambursare	597	67	555	18	635	110.71%
11 Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	(0)	-	(0)	-	(0)	150.00%
12 Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-
13 Institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-
14 Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-
15 Titluri de capital	105	-	105	-	164	155.61%
16 Alte elemente	6,785	-	6,853	727	1,371	18.08%
<b>17 TOTAL</b>	<b>80,485</b>	<b>15,239</b>	<b>80,485</b>	<b>4,390</b>	<b>30,873</b>	<b>36.37%</b>

Defalcarea expunerilor in cadrul abordarii standardizate in functie de clasa de active si ponderea de risc (corespunzator gradului de risc atribuit expunerii in cadrul abordarii standard), in conformitate cu articolele 113-134 din partea 3, titlul II, capitolul 2 din CRR 2, este prezentata mai jos.

## 30 Formularul UE CR5 – Abordarea standardizata

in mil RON

Clase de expunere	Ponderea de risc															Total	Din care nu beneficiaza de rating
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Altele		
1 Administratii centrale sau banci centrale	32,870	-	-	-	-	-	0	-	-	304	-	347	-	-	-	33,521	347
2 Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	3,870	-	-	-	-	179	-	-	-	-	-	4,049	4,049
3 Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	199	-	-	-	-	-	199	199
4 Banci multilaterale de dezvoltare	418	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	418	418
5 Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Institutii	-	-	-	-	434	-	38	-	-	36	-	-	-	-	-	508	508
7 Societati	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,314	-	-	-	-	-	14,314	14,314
8 Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-	11,817	-	-	-	-	-	-	11,817	11,817
9 Expuneri garantate cu ipotecii asupra bunurilor imobile	-	-	-	-	11,738	-	-	-	-	51	-	-	-	-	-	11,790	11,790
10 Expuneri in stare de nerambursare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	451	123	-	-	-	-	573	573
11 Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Expuneri fata de institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Unitati sau actiuni detinute in organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Expuneri din titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66	-	39	-	-	-	105	105
16 Alte elemente	6,193	-	-	-	20	-	-	-	-	1,367	-	-	-	-	-	7,580	7,580
<b>17 TOTAL</b>	<b>39,482</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,324</b>	<b>11,738</b>	<b>38</b>	<b>-</b>	<b>11,817</b>	<b>16,967</b>	<b>123</b>	<b>386</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>84,875</b>	<b>51,701</b>

## 10 Riscul de piata

### CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 435

Riscul de piata este riscul de a inregistra pierderi aferente pozitiiilor din bilant si din afara bilantului din cauza fluctuatiilor nefavorabile pe piata ale preturilor (de exemplu, rate de dobanda, cursurile de schimb valutar, preturile actiunilor si preturile marfurilor).

#### Guvernanta

In urmatoarele paragrafe sunt descrise partile relevante in procesul de administrare a riscului.

**Rolul Comitetului Executiv si Consiliului de Supraveghere** si al comitetelor sale are o importanta deosebita deoarece trebuie sa fie stabilite elementele-cheie, cum ar fi definirea unei tolerante la risc adecvate strategiei de afaceri si rolul entitatii in sistemul financiar.

**Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor (ALCO)** este un organ executiv-cheie care are responsabilitatea de a supraveghea toate activitatile de gestionare a bilantului.

**Comitetul de Risc al Comitetului Executiv** este responsabil pentru definirea si implementarea unui cadru solid de analiza a riscului de piata, pentru identificarea, masurarea, monitorizarea, limitarea si controlul tuturor tipurilor de risc de piata.

**Directia Managementul Strategic al Riscului (DMSR)** este responsabila pentru coordonarea administrarii riscului de credit, operational, de piata, de lichiditate si administrarea cadrului ICAAP.

**Directia Managementul Strategic al Riscurilor, prin Departamentul Managementul Riscului de Piata si Lichiditate (MLRM)** raspunde pentru administrarea si raportarea riscului de piata.

In ceea ce priveste riscul de piata, MLRM are urmatoarele functii principale:

- Identificarea riscurilor de piata: identificarea tuturor factorilor de risc si impactul lor potential;
- Limite de risc: definirea, propunerea, monitorizarea si escaladarea limitelor de risc;
- Monitorizarea riscului de piata si raportare: masurarea, analiza, raportarea tuturor indicatorilor la timp si cu acuratete;
- Dezvoltarea modelelor in aria metodelor de evaluare si calibrare.

**Directia Administrarea Bilantului (BSM)** este responsabila de controlul riscului de lichiditate si de rata a dobanzii in portofoliul bancar si de efectuarea investitiilor.

#### Identificarea riscurilor de piata

Riscurile de piata pot fi identificate din faza de propunere a unui nou produs in cadrul Procesului de Aprobare a Produselor (PAP), dar si pe toata durata de viata a produsului in cadrul procesului periodic (anual) de evaluare a materialitatii riscurilor.

Identificarea tuturor riscurilor de piata (risc de rata a dobanzii, risc de marja de credit, risc valutar, risc aferent preturilor actiunilor, riscul asociat pretului marfurilor, riscul de volatilitate) efectuata in cadrul PAP este esentiala pentru operatiunile de investitii si pentru noi produse, astfel incat sa se asigure ca acestea sunt supuse unor proceduri si controale adecvate inainte sa fie implementate sau intreprinse.

Procesul de evaluare a materialitatii riscurilor in BCR identifica posibili declansatori de risc clasificati dupa impactul potential (scazut, mediu, ridicat) pentru toate tipurile de riscuri de piata si, prin urmare, un risc considerat nematerial poate fi reclasificat ca fiind semnificativ daca exista dovezi ca impactul potential s-a schimbat.

#### Strategii si procese aferente administrarii riscului de piata

Obiectivele strategice ale Grupului BCR aferente riscului de piata sunt stabilite prin strategia de risc a Grupului BCR si sunt corelate cu Declaratia privind Apetitul la Risc adresand urmatoarele:

- Profilul de risc de piata al BCR, definit prin procesul de analiza a materialitatii riscurilor;
- Obiectivele strategice ale BCR aferente administrarii riscului de piata, in concordanta cu toleranta la risc a Grupului si cerintele de reglementare.

Procesul de administrare a riscului presupune calcularea expunerilor la riscul de piata utilizand masuri specifice, cum ar fi: valoarea la risc (VaR), senzitivitati si testari in conditii de criza.

### Procesul de raportare, monitorizare si diminuare al riscului de piata

Procesul de control al riscului de piata include dezvoltarea unui sistem de limite cuprinzator, alocarea limitelor si raportarea depasirii limitelor, inclusiv procesul de escaladare.

Sistemul de limite de risc de piata al BCR include:

- Limite VaR pentru: total portofoliu de tranzactionare, total portofoliu bancar.
- Limite de pozitie care reprezinta limita superioara admisa pentru marimea expunerii. BCR are limite de pozitie specifice pentru pozitia valutara.
- Limita pentru valoarea prezenta a unui punct de baza (PVBP) este definita pe benzi de maturitate pentru total portofoliu de tranzactionare. Total PVBP reprezinta suma tuturor expunerilor de pe fiecare banda de maturitate, iar curba PVBP este valoarea maxima dintre (i) valoarea absoluta a totalului senzitivitatilor negative si (ii) valoarea absoluta a totalului senzitivitatilor pozitive.
- Limitele Stop/Loss (S/L) sunt stabilite in vederea stoparii pierderilor inregistrate intr-o tranzactie. BCR are definite limite S/L pentru portofoliul total de tranzactionare.
- Limita MVoE este definita in BCR ca limita reglementata in conformitate cu Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit.
- Nivelul de avertizare NII este definit pentru modificarea venitului net din dobanzi pe o perioada de 1 an ca urmare a unor socuri standard a ratelor de dobanda bazate pe prima/ a 99-a percentila din cadrul modelului Hull-White pentru EUR si USD si pe o modificare imediata si paralela cu +/-200 puncte de baza pentru RON.
- Limita EVE pentru cea mai mare modificare a valorii economice dupa aplicarea celor 6 scenarii de socuri, raportata la capitalul de nivel 1.

MLRM monitorizeaza expunerea bancii la riscul de piata, raportand conformitatea limitelor interne si regulatorii catre structurile de conducere din BCR.

In intalnirile lunare ALCO, este prezentata o analiza standard a expunerii bancii fata de riscul de piata si un raport cu gradul de utilizare al limitelor pentru riscul de piata. In cazul unei depasiri, ALCO aproba planurile de actiune dezvoltate astfel incat sa se reintre in limita respectiva.

### CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 445 CRR 2

Conform CRR 2, BCR calculeaza cerinta de capital pentru riscul de piata generata de riscul de pozitie si riscul valutar, urmand metoda de abordare standardizata.

## 31 Formularul UE MR1 – Riscul de piata in cadrul abordarii standardizate

*in mil RON*

	RWEA	Cerinta de capital
<b>Produse ferme (outright products)</b>	<b>131</b>	<b>11</b>
1 Riscul de rata a dobanzii (general si specific)	131	11
2 Riscul de devalorizare a titurilor de capital (general si specific)	-	-
3 Riscul valutar	-	-
4 Riscul de marfa	-	-
<b>Optiuni</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
5 Abordare simplificata	-	-
6 Abordarea delta-plus	-	-
7 Abordarea bazata pe scenarii	-	-
8 Securizare (risc specific)	-	-
<b>9 Total</b>	<b>131</b>	<b>11</b>

La iunie 2021, cerinta de capital pentru riscul de piata a fost 131 mil RON in comparatie cu 208 mil RON la 31 decembrie 2020. Scaderea cerintei de capital se datoreaza unui volum mai scazut de RWA pentru portofoliul TDI, provenita din micșorarea pozitiei pe obligatiuni. Toate limitele pentru portofoliul TB sunt monitorizate zilnic, iar gradul lor de utilizare este prezentat in raportul zilnic de piata (en. "Market Risk report").

## 11 Expunerea la Riscul de Rata a Dobanzii Aferent Pozitiilor Neincluse in Portofoliul de Tranzactionare

### CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 448 (1) (a) si (b) CRR 2

Limitele IRRBB, EVE si NII pentru portofoliul bancar total sunt monitorizate lunar.

Impactul potential asupra valorii economice a capitalului si asupra venitului net din dobanzi la iunie 2021 si decembrie 2020 sunt prezentate in tabelul de mai jos:

#### 32 Formularul UE IRRBB1 – Riscul de rata a dobanzii pentru activitatile din afara portofoliului de tranzactionare

Scenarii de soc regulatorii	Modificari ale valorii economice ale capitalului		Modificari ale venitului net din dobanzi	
	Jun-21	Dec-20	Jun-21	Dec-20
1 Modificari paralele in sus	3.75%	5.00%	15.24%	16.09%
2 Modificari paralele in jos	-6.82%	-7.22%	-9.80%	-9.68%
3 Modificari de adancire	4.49%	4.77%		
4 Modificari de aplatizare	-6.34%	-6.40%		
5 Modificari ale ratelor pe termen scurt in sus	-2.96%	-2.46%		
6 Modificari ale ratelor pe termen scurt in jos	2.05%	1.85%		

Un semn negativ reprezinta un impact negativ asupra valorii economice a capitalului sau asupra venitului net din dobanzi, in timp ce un semn pozitiv arata un impact pozitiv.

Cifrele EVE pentru decembrie 2020 folosesc fonduri proprii auditate, cu profit incorporat.

Socurile aplicate pentru EVE sunt bazate pe cele 6 scenarii din paragrafele 114 si 115 din Ghidul ABE/GL/2018/02. Logica de plafonare urmeaza cerinta din paragraful 115 (k) a Ghidului ABE/GL/2018/02 si incepe cu un plafon de -100 puncte de baza pentru overnight. Plafonarea creste cu 5 puncte de baza pe an pana cand atinge valoarea de 0 puncte de baza la intervalul de timp de 20 ani. Sensitivitatea EVE e raportata la fondurile proprii de nivel 1. Cel mai rau scenariu pentru EVE este cel de modificare paralela in jos, 6.82% la iunie. Scaderea de la 7.22% din decembrie 2020 e datorata in principal noilor investii in obligatiuni denuminate in RON pe maturitati mai lungi in primul trimestru al anului 2021.

Socul aplicat pentru modificarile venitului net din dobanzi e bazat pe prima percentila si a 99-a percentila din modelul Hull-White pentru EUR si USD, in timp ce pentru RON un soc paralel, brusc de +/- 200 puncte de baza este aplicat. Logica de plafonare este aceeaasi cu cea aplicata pentru EVE. Sensitivitatea NII e raportata la NII bugetat. Cel mai nefavorabil scenariu pentru NII este de modificare paralela in jos, 9.8% la iunie 2021, cu o evolutie stabila in comparatie cu finalul anului 2020.

## 12 Riscul de lichiditate

### CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 435 CRR 2

#### Strategii si procese pentru gestionarea riscului de lichiditate

BCR a implementat Procesul intern de evaluare a adecvarii lichiditatii ("ILAAP") in concordanta cu cerintele de reglementare si instructiunile stabilite de Comitetul de la Basel pentru Supraveghere Bancara ("BCBS"), Comisia Europeana si Autoritatea Bancara Europeana. Acesta a fost formalizat ca o componenta cheie a Procesului de supraveghere si evaluare ("SREP"); documentul ofera o descriere a procesului intern de evaluare a adecvarii lichiditatii in BCR, rezuma cadrul, metodologiile si procesele de gestionare a riscului de lichiditate si finantare, oferind legaturi catre informatii mai detaliate despre componentele individuale ale ILAAP.

Obiectivele strategice ale Grupului BCR aferente riscului de lichiditate sunt stabilite in concordanta cu strategia de risc a Grupului BCR. Departamentul Managementul Riscului de Piata si de Lichiditate este unitatea responsabila pentru definirea strategiei de risc de lichiditate a BCR, care este inclusa in strategia de risc a Grupului BCR. Strategia de risc de lichiditate contine urmatoarele informatii:

- Profilul de risc de lichiditate al BCR, definit prin procesul de analiza a materialitatii riscurilor;
- Obiectivele strategice ale BCR privind gestionarea riscului de lichiditate, in conformitate cu toleranta la risc a Grupului si cu cerintele legale.

Cu scopul de a limita riscul de lichiditate, Directia Administrarea Bilantului elaboreaza pentru fiecare exercitiu financiar strategia managementului de lichiditate, care include principalele obiective ale bancii referitoare la mentinerea unor niveluri adecvate ale rezervei de lichiditate, atat in conditii normale sau conditii de criza, in conformitate cu cerintele de lichiditate ale bancii pe termen scurt si mediu pe parcursul diferitelor orizonturi de timp.

De asemenea, pentru administrarea lichiditatii in situatii de criza, BCR a dezvoltat un plan de finantare pentru situatii neprevazute care stabileste in mod clar strategiile pentru abordarea lipsei de lichiditati in caz de urgenta. Planul de finantare pentru situatii neprevazute contine masuri specifice si actiuni de consolidare a lichiditatii necesare pentru depasirea cu succes a unei potentiale crize. Pentru imbunatatirea permanenta a capacitatii bancii de a reactiona prompt in cazuri de criza, planul de finantare pentru situatii neprevazute este actualizat anual si testat periodic.

#### Structura si organizarea managementului riscului de lichiditate

Cadrul de guvernanta asigura distinctia dintre gestionarea lichiditatii (prima linie de control) si gestionarea riscului de lichiditate 'a doua linie de aparare/control' pentru riscul de lichiditate.

Cadrul acesta acopera, de asemenea, aria de competenta a comitetelor responsabile cu analiza si avizarea/decizia privind administrarea lichiditatii (Comitetul operativ de lichiditate – OLC, Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor - ALCO) sau administrarea riscului de lichiditate (Comitet de Risc al Comitetului Executiv, Comitetul Executiv), precum si responsabilitatile altor departamente implicate in cadrul de control intern si revizuirea independenta a componentelor cadrului de gestionare a riscului de lichiditate.

Rolurile si responsabilitatile Consiliului de Supraveghere, Comitetului Executiv, Comitetului de Administrare a Activelor si Pasivelor sunt specificate in regulamentele lor de organizare si functionare.

Structura organizationala trebuie sa asigure separarea sarcinilor si responsabilitatilor intre:

- i) Functia de gestionarea lichiditatii – efectuata de catre Directia Administrarea Bilantului (BSM) cu ajutorul Directiei Piete Financiare (en. Global Capital Markets – GCM) de la nivelul Grupului Erste. Astfel, BSM este responsabila pentru:

- Gestionarea strategica a lichiditatii inclusiv pentru coordonarea activitatii subsidiarelor BCR cu privire la gestionarea lichiditatii, nevoilor de finantare, pozitiiilor valutare si investitiilor;
- Gestionarea operationala a lichiditatii;
- Gestionarea crizei de lichiditate;
- Stabilirea preturilor.

GCM actioneaza ca reprezentant in cadrul pietelor de capital wholesale atat pentru atragerea si cat si pentru plasarea lichiditatilor in cadrul intregului Grup. GCM furnizeaza catre BSM, MLRM si Managementul Senior, informatii regulate prin diverse canale (OLC, ALCO etc.) in ceea ce priveste capacitatea bancii de a avea acces la pietele de capital si dinamica generala de piata.

ii) Functia de gestionare a riscului de lichiditate – efectuata de catre Directia Managementul Strategic al Riscului, Departamentul Managementul Riscului de Piata si Lichiditate (MLRM). In scopul administrarii riscului de lichiditate, MLRM realizeaza urmatoarele activitati:

- Dezvoltarea de metode si modele;
- Masurare/Monitorizare/Raportare;
- Propuneri limite risc de lichiditate.

MLRM raporteaza regulat catre CS, CE, ALCO si OLC.

### **Procesul de raportare, monitorizare si diminuare al riscului de lichiditate**

BCR are un cadru de raportare adecvat pentru gestionarea riscului de lichiditate si finantare, aprobat de Comitetul Executiv, care include domeniul de aplicare, modul si frecventa raportarii lichiditatii si a riscurilor de finantare si care desemneaza, de asemenea, entitatea responsabila cu pregatirea rapoartelor. Rapoartele si documentele specifice care contin informatii complete si usor accesibile cu privire la riscul de lichiditate sunt prezentate cu regularitate catre beneficiarii corespunzatori (Comitetul Executiv, Comitetul de Risc al Comitetului Executiv, Directorul Executiv al Directiei Managementul Strategic al Riscului, CRO, Directia Administrarea Bilantului, ALCO).

Bazat pe un sistem cadru de raportare si IT corespunzator, BCR are capacitatea de a identifica si de a masura riscul de lichiditate si finantare, in conformitate cu dimensiunea, complexitatea, toleranta fata de risc si capacitatea sa de asumare a riscurilor.

Ca parte a cadrului sau de gestionare a riscurilor, BCR are doua comitete locale specializate in analiza si luarea deciziilor in ceea ce priveste problemele de lichiditate si finantare, si anume Comitetul Operativ de Lichiditate si Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor.

Sistemul de monitorizare a riscului de lichiditate al BCR include (dar nu se limiteaza la) urmatoarii indicatori:

#### **Cerinte de reglementare locale:**

- Indicatorul lunar de lichiditate raportat la BNR;
- Indicatorul de lichiditate imediata;
- Indicatorul de acoperire a lichiditatii;
- Indicatorul de finantare stabila neta;
- Indicatori suplimentari de monitorizare a lichiditatii.

#### **Cerinte privind reglementarile interne:**

- Indicatorul privind Analiza Perioadei de Supravietuire (SPA);
- Indicatorul de lichiditate structurala (STRL).

Sectiunea de mai sus, „Strategii si procese pentru gestionarea riscului de lichiditate”, descrie principalele politici implementate pentru diminuarea riscurilor, precum si strategiile si procesele folosite pentru monitorizarea eficacitatii perpetue a factorilor care contribuie la diminuarea riscului de lichiditate.

Alte politici implementate de BCR pentru diminuarea riscului de lichiditate:

- Politica ILAAP (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process) - aceasta politica contine descrierea implementarii procesului ILAAP de catre BCR, sintetizand cadrul de aplicare al administrarii riscului de lichiditate si al riscului de finantare, metodologiile si procesele. In acelasi timp, aceasta politica furnizeaza mai multe detalii legate de componentele individuale ale ILAAP.
- Metodologia privind Analiza Perioadei de Supravietuire - Analiza Perioadei de Supravietuire reprezinta un instrument cheie in evaluarea riscului de insolventa; acesta vizeaza un orizont scurt de timp – pana la un an - si utilizeaza metodologia de testare la stres dinamica. Metodologia SPA masoara perioada pe care o entitate o poate supravietui in cazul unui scenariu predefinit de criza de lichiditate. Limita RAS si nivelul pragului de avertizare pentru SPA sunt aplicate la necesarul de finantare (en. net funding gap) pentru o luna. Necesarul de finantare indica surplusul de lichiditate care este inca disponibil dupa o perioada de criza.
- Politica preturilor de transfer (FTP) in BCR - Sistemul FTP al Grupului BCR acopera toate componentele de stabilire a preturilor relevante din punct de vedere lichiditate, pentru a se asigura ca toate riscurile de lichiditate sunt transferate la preturi adecvate catre liniile de business ale principalelor subsidiare tinand cont in acelasi timp si de valuta.
- Politica privind Administrarea Activelor Grevate de Sarcini in cadrul Grupului BCR - obiectivul principal al politicii privind Administrarea Activelor Grevate de Sarcini in cadrul Grupului BCR este stabilirea unui cadru privind guvernanta, responsabilitatile si principiile administrarii, monitorizarii si raportarii activelor grevate in Grupul BCR. Aceasta Politica va asigura ca in cadrul procesului de administrare a activelor grevate de sarcini in cadrul Grupului BCR toate riscurile asociate grevării activelor sunt evaluate adecvat si monitorizate.
- Politica de Administrare a Lichiditatii in cadrul Grupului BCR - Obiectivul principal al acestei politici este descrierea cerintelor necesare in vederea asigurarii unei gestiuni corespunzatoare a lichiditatii, prin stabilirea unui cadru de reglementare robust; aceste cerinte se vor aplica tuturor entitatilor incluse in scop. Documentul a fost elaborat in conformitate cu cerintele de reglementare locale (ex: Regulamentul BNR Nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, cu modificarile si completarile ulterioare), dar si cu standardele / principiile definite in „Politica de Administrare a Lichiditatii Grupului”, documentul care guverneaza cadrul general al managementului de lichiditate la nivelul Grupului Erste (EGB).

De asemenea, prin Politica Grupului BCR privind administrarea limitelor, banca a definit un cadru complex si exact de administrare a limitelor, care asigura aplicarea adecvata a limitelor BCR in operatiunile sale zilnice. Astfel, BCR a stabilit un cadru cuprinzator de administrare a limitelor referitoare la riscul de lichiditate care sunt monitorizate in mod regulat (saptamanal, lunar sau trimestrial) si raportate catre structurile de conducere.

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

### Formular aferent informatii calitative cu privire la LCR

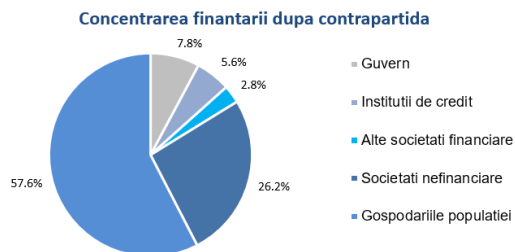
#### Concentrarea surselor de finantare:

- Dupa contrapartida si dupa produs:

Comparativ cu decembrie 2020, ponderea finantarii obtinute de la gospodariile populatiei a crescut usor in iunie 2021, de la 56.24% la 57.6%, in timp ce finantarea furnizata de societatile nefinanciare a scazut de la 26.7% la 26.2%. In acelasi timp, finantarea de la institutii de credit a avut o evolutie destul de stabila in iunie 2021 (5.6%) fata de decembrie 2020 (5.3%). De asemenea, in aceeaasi perioada, procentul finantarii din depozite la termen a scazut de la 40.6% la 38.7%, in timp ce finantarea primita din conturile curente si depozite overnight a scazut usor de la 57.0% la 56.8%.



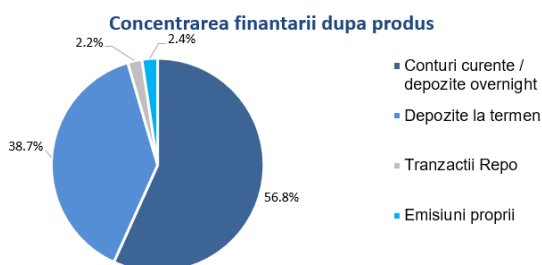
### 33 Concentrarea surselor de finantare (la 30 iunie 2021 pentru BCR individual)



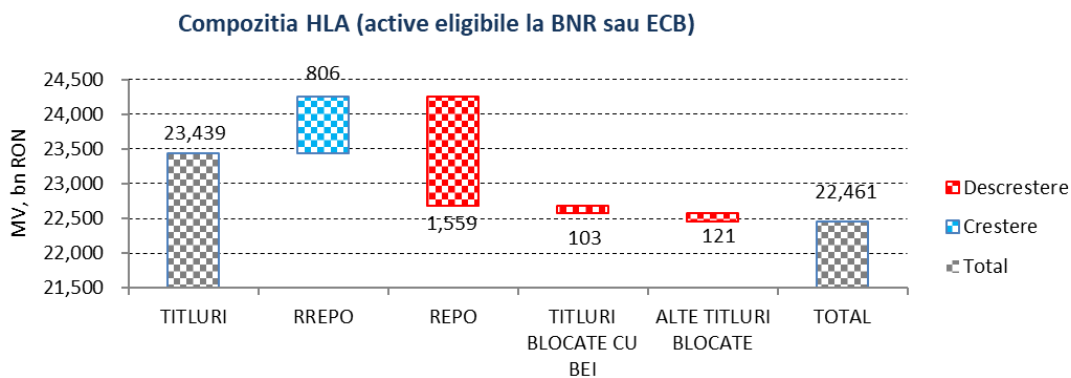
- Dupa topul primilor 10 furnizori de lichiditate: - ponderea primilor 10 furnizori de lichiditate in totalul finantarii este egala cu 12.9%.

### Concentrarea surselor de lichiditate:

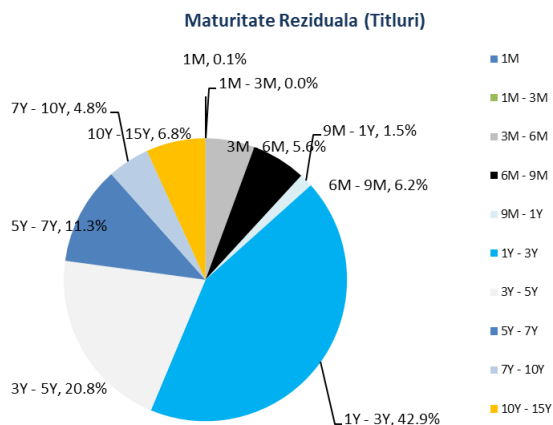
Comparativ cu decembrie 2020, totalul portofoliului eligibil de instrumente cu venit fix a scazut de la 23,264 mil RON la 22,461 mil RON.



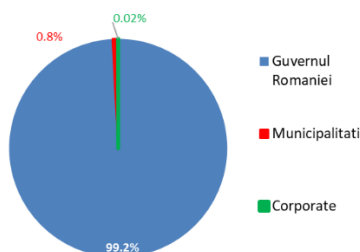
### 34 Compozitia HLA pentru BCR individual



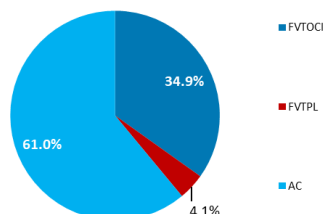
### 35 Structura portofoliului in functie de maturitatea reziduala, emitent si tip (mod inregistrare in contabilitate) la 30 iunie 2021 pentru BCR individual



#### Emitent (Titluri)



#### Tipul portofoliului (Titluri)



In afara de portofoliul de instrumente financiare cu venit fix in valoare de 22,461 mil RON, buffer-ul de lichiditate contine un stoc de cash in valoare de 5,220 mil RON.

### Expunerile din derivative si potentialele apeluri in marja

Instrumentele derivate din portofoliul de tranzactionare (Sales) sunt inchise back-to-back cu Erste Group Bank, cu exceptia tranzactiilor de tip swap pentru care banca poate mentine pozitii deschise. Pentru iunie 2021, a existat o pozitie deschisa in valoare de -146,593 mil RON, care provenea din tranzactiile realizate in scop de administrare a lichiditatii (pozitiile din portofoliul bancar).

### 36 Expuneri din derivative

	TB/BB	Pozitii lungi (Active)		Pozitii scurte (Pasive)		Expunere Neta
		Notional	MtM	Notional	MtM	MtM
IRS		1,563	23	1,549	23	0
	TB	1,550	23	1,549	23	0
	BB	14	0	-	-	0
CIRS	BB	-	-	-	-	-
FX Swap		1,507	8	3,139	2	5
	TB	750	3	2,110	1	2
	BB	757	5	1,029	2	3
FX Option	TB	-	-	-	-	-
IR Option	TB	633	1	132	1	-
Forward	TB	332	3	294	2	1
<b>Expunere Totala</b>		<b>4,036</b>	<b>34</b>	<b>5,114</b>	<b>28</b>	<b>6</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 denumite in aceeasi valuta.

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

<i>sume ponderate</i>	BCR Banca		BCR Grup	
	RON	EUR	RON	EUR
Buffer de lichiditate	18,085	9,064	19,584	9,082
Numerar	2,656	1,616	2,656	1,635
Rezerve la banca centrala	344	68	344	68
Active emise de banca centrala	1.97	0.16	1.97	0.16
Active emise de administratia centrala	15,023	6,573	16,522	6,573
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	806	59	806
Titlurile de creanta emise de societatile comerciale (CQS2/3)	-	-	-	-
Actiuni	1.45	-	1.45	-
iesiri nete de numerar	9,369	3,132	9,434	3,107

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

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

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

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

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

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

#### 38 UE LIQ1 – Informatii cantitative privind LCR

	Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala ponderata (medie)			
	Jun-21	Mar-21	Dec-20	Sep-20	Jun-21	Mar-21	Dec-20	Sep-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)					29,516	28,150	26,689	25,028
<b>NUMERAR - IESIRI</b>								
2 Depozite retail si depozite constituite de clienti intreprinderi mici, din care:	42,663	41,894	40,775	39,690	3,268	3,208	3,121	3,031
3 Depozite stabile	23,714	23,283	22,624	22,090	1,186	1,164	1,131	1,104
4 Depozite mai putin stabile	18,949	18,611	18,151	17,600	2,082	2,044	1,990	1,926
5 Finantare interbancara negarantata	20,063	19,445	19,165	18,903	8,611	8,349	8,317	8,290
6 Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite in retele de banci cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Depozite neoperationale (toate contrapartile)	20,061	19,444	19,151	18,884	8,609	8,347	8,303	8,271
8 Datorii negarantate	2	2	14	19	2	2	20	20
9 Finantare interbancara garantata					-	-	-	-
10 Cerinte suplimentare	1,883	2,286	2,524	2,406	1,882	2,281	2,512	2,389
11 Iesiri generate de expuneri din instrumente financiare derivate si alte cerinte in materie de garantii reale	1,882	2,278	2,505	2,377	1,882	2,278	2,505	2,377
12 Iesiri generate de pierderi de finantare pentru produse de tip datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Facilitati de credit si de lichiditate	1	8	18	29	0	3	7	11
14 Alte obligatii de finantare contractuale	830	836	628	563	615	641	483	418
15 Alte obligatii de finantare contingente	16,365	15,387	14,545	13,523	646	628	629	613
16 TOTAL IESIRI DE NUMERAR					15,022	15,106	15,062	14,741
<b>NUMERAR — INTRARI</b>								
17 Creditare garantata (de exemplu, contracte reverse repo)	1,642	1,366	1,298	1,051	119	89	110	103
18 Intrari din expuneri pe deplin performante	1,747	2,048	2,030	1,989	1,247	1,577	1,572	1,543
19 Alte intrari de numerar	1,882	2,276	2,504	2,377	1,882	2,276	2,504	2,377
(Diferenta dintre intrarile totale ponderate si iesirile totale ponderate care rezulta din tranzactiile efectuate in tari terțe in care exista restrictii privind transferul sau care sunt denumite in monede neconvertibile)					-	-	-	-
EU-19a								
EU-19b (Intrari excedentare provenite de la o institutie specializata de credit afiliata)					-	-	-	-
20 TOTAL INTRARI DE NUMERAR	5,272	5,691	5,832	5,416	3,248	3,943	4,186	4,023
EU-20a Intrari exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b Intrari care fac obiectul plafonului de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c Intrari care fac obiectul plafonului de 75 %	5,272	5,691	5,832	5,416	3,248	3,943	4,186	4,023
<b>VALOAREA AJUSTATA TOTALA</b>								
EU-21 REZERVA DE LICHIDITATI					29,516	28,150	26,689	25,028
22 TOTAL IESIRI DE NUMERAR NETE					11,775	11,163	10,876	10,719
23 INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE					250.67%	252.16%	245.40%	233.50%

LCR a inregistrat o evolutie pozitiva in cele 4 trimestre analizate, fiind influentat de cresterea activelor lichide de inalta calitate. Activele lichide de inalta calitate au crescut in contextul expansiunii activelor emise de administratia centrale, in timp ce iesirile au inregistrat o evolutie pozitiva, fiind

sustinite de o finantare interbancara neragantata mai ridicata. In consecinta, iesirile nete au inregistrat o crestere, dar sub nivelul cresterii inregistrate de activele lichide de inalta calitate.

## CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 451a (3) CRR 2

Cea mai importanta componenta din finantarea stabila disponibila totala (ASF) este reprezentata de depozitele retail (66%), iar pentru finantarea stabila necesara totala (RSF), cea mai importanta componenta este reprezentata de imprumuturi (89%). Comparativ cu decembrie 2020, finantarea stabila disponibila totala a crescut in contextul emisiunilor proprii realizate de BCR in mai 2021.

### 39 UE LIQ2: Indicatorul de finantare stabila neta

in mil RON

	Valoare neponderata in functie de scadenta reziduala				Valoare ponderata
	Fara scadenta	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an	
<b>Elemente de finantare stabila disponibila (ASF)</b>					
1 Elemente si instrumente de capital	8,063	-	-	127	8,191
2 Fonduri proprii	8,063	-	-	127	8,191
3 Alte instrumente de capital		-	-	-	-
4 Depozite retail		43,677	37	221	40,778
5 Depozite stabile		24,292	6	146	23,230
6 Depozite mai putin stabile		19,384	32	75	17,549
7 Finantare interbancara:		20,774	984	3,214	13,083
8 Depozite operationale		-	-	-	-
9 Alte tipuri de finantare interbancara		20,774	984	3,214	13,083
10 Datorii interdependente		-	-	-	-
11 Alte datorii:	-	3,587	1	4	5
12 Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR	-				
13 Toate celelalte datorii si instrumente de capital care nu sunt incluse in categoriile de mai sus		3,587	1	4	5
14 Finantarea stabila disponibila (ASF) totala					62,057
<b>Elemente de finantare stabila necesara (RSF)</b>					
15 Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					162
EU-15 a Active grevate de sarcini, cu o scadenta reziduala de cel putin un an, incluse intr-un portofoliu de acoperire		-	-	-	-
16 Depozite detinute la alte institutii financiare in scopuri operationale		-	-	-	-
17 Imprumuturi si titluri de valoare performante:		9,955	2,342	33,813	31,526
18 Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu active lichide de calitate ridicata de nivel 1 care fac obiectul unei marje de ajustare de 0 %		812	-	-	-
19 Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu alte active si alte credite si avansuri pentru institutii financiare		1,264	45	1,995	2,123
20 Imprumuturi performante catre clienti corporativi nefinanciari, imprumuturi catre clienti de retail si intreprinderi mici, precum si imprumuturi catre entitati suverane si entitati din sectorul public, din care:		6,182	1,950	15,571	29,141
21 Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		2,392	756	4,612	10,491
22 Ipoteeci performante asupra bunurilor imobile locative, din care:		1,360	347	15,990	-
23 Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		716	183	8,415	-
24 Alte imprumuturi si titluri de valoare care nu se afla in stare de nerambursare si care indeplinesc criteriile pentru a fi considerate HQLA, inclusiv titlurile de capital tranzactionate la bursa si produsele bilantiere aferente finantarii comertului		337	-	257	261
25 Active interdependente		14	20	57	-
26 Alte active:		4,885	34	2,815	2,868
27 Marfuri fizice tranzactionate		-	-	8	7
28 Active furnizate ca marja initiala pentru contracte derivate si contributiile la fondurile de garantare ale CPC		-			-
29 NSFR – active derivate		0,2589			0,2589
30 Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR inainte de deducerea marjei de variatie furnizate		26			1
31 Alte active care nu au fost incluse in categoriile de mai sus		4,859	34	2,807	2,860
32 Elemente extrabilantiere		10,465	-	0	543
33 Total RSF					35,099
34 Indicatorul de finantare stabila neta (%)					176.80%

## 13 Indicatorul efectului de levier

### CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 451 (1) (a), (b) si (c) CRR 2

Indicatorul efectului de levier reprezinta relatia dintre capitalul de baza (Tier 1) si expunerea aferenta efectului de levier in conformitate cu articolul 429 CRR 2. In esenta, expunerea efectului de levier reprezinta suma pozitiiilor bilantiere si extrabilantiere, luand in considerare evaluarea si ajustarile de risc, asa cum sunt definite in cadrul CRR.

In baza articolului 499 alineatul (2) CRR 2, informatiile prezentate mai jos la nivel consolidat, utilizeaza regimul tranzitoriu pentru definirea nivelului de capital.

Diminuarea indicatorului efectului de levier in primul semestru al anului 2021 comparativ cu decembrie 2020 este datorata diminuarii capitalului de nivel 1 si cresterii expunerii aferente efectului de levier.

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

		<i>in mil RON</i>
		<b>Suma aplicabila</b>
1	Total active conform situatiilor financiare publicate	83,027
2	Ajustare pentru entitatile consolidate in scopuri contabile, dar care nu intra in domeniul de aplicare al consolidarii prudentiale	-
3	(Ajustare pentru expunerile securitizate care indeplinesc cerintele operationale pentru recunoasterea transferului riscului)	-
4	[Ajustare pentru exceptarea temporara a expunerilor fata de bancile centrale (daca este cazul)]	-
5	[Ajustare pentru activele fiduciare recunoscute in bilant in temeiul cadrului contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (i) din CRR]	-
6	Ajustare pentru achizițiile si vanzarile standard de active financiare care fac obiectul contabilizarii la data tranzactionarii	-
7	Ajustare pentru tranzactiile de tipul „cash pooling” eligibile	-
8	Ajustare pentru instrumentele financiare derivate	133
9	Ajustare pentru operatiunile de finantare prin instrumente financiare (SFT)	33
10	Ajustare pentru elementele extrabilantiere (si anume conversia expunerilor extrabilantiere in sume de credit echivalente)	5,049
11	(Ajustare pentru ajustarile prudente ale evaluarii si provizioanele specifice si generale care au redus fondurile proprii de nivel 1)	-
EU-11a	[Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR]	-
EU-11b	[Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR]	-
12	Alte ajustari	(313)
13	<b>Indicatorul de masurare a expunerii totale</b>	<b>87,929</b>

O defalcare detaliata a componentelor indicatorului de levier (numitorul indicatorului), precum si informatii legate de nivelul actual al acestui indicator, cerintele minime si amortizoarele, sunt prezentate in tabelul de mai jos.

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

in mil RON

	Jun-21	Dec-20
<b>Expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate si a SFT)</b>		
1 Elementele bilantiere (excluzand instrumentele financiare derivate si SFT-urile, dar incluzand garantiile reale)	81,761	79,979
2 Majorarea pentru garantiile reale constituite pentru instrumentele financiare derivate in cazul in care au fost deduse din activele din bilanț, in conformitate cu cadrul contabil aplicabil	-	-
3 (Deducerea creantelor inregistrate ca active pentru marja de variatie in numerar constituita pentru tranzactiile cu instrumente financiare derivate)	-	-
4 (Ajustarea pentru titlurile de valoare primite in cadrul operatiunilor de finantare prin instrumente financiare recunoscute ca active)	-	-
5 (Ajustari generale pentru riscul de credit aferente elementelor bilantiere)	-	-
6 (Cuantumurile activelor deduse in momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	(314)	(329)
7 Totalul expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate si a SFT-urilor)	81,447	79,650
<b>Expuneri la instrumente financiare derivate</b>		
8 Costul de inlocuire a tranzactiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR (si anume fara marja de variatie in numerar eligibila)	50	41
EU-8a Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contributia la costurile de inlocuire in cadrul abordarii standardizate simplificate	-	-
9 Cuantumul majorarilor pentru expunerea viitoare potentiala aferenta tranzactiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR	124	67
EU-9 a Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contributia la expunerea viitoare potentiala in cadrul abordarii standardizate simplificate	-	-
EU-9b Expunerea stabilita in conformitate cu metoda expunerii initiale	-	-
10 (Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzactiilor compensate pentru clienti) (SA-CCR)	-	-
EU-10a (Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzactiilor compensate pentru clienti) (abordarea standardizata simplificata)	-	-
EU-10b (Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzactiilor compensate pentru clienti) (metoda expunerii initiale)	-	-
11 Valoarea notionala efectiva ajustata a instrumentelor financiare derivate de credit subscribe	-	-
12 (Compensarile valorilor notionale efective ajustate si deducerile suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscribe)	-	-
13 Total expuneri din instrumente financiare derivate	174	108
<b>Expuneri la operatiunile de finantare prin instrumente financiare (SFT)</b>		
14 Active SFT brute (fara recunoasterea compensarii), dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari	1,226	1,809
15 (Cuantumurile compensate ale sumelor de platit si de incasat in numerar ale activelor SFT brute)	-	-
16 Expunerea la riscul de credit al contrapartii aferenta activelor SFT	33	0
EU-16a Derogarea pentru SFT-uri: expunerea la riscul de credit al contrapartii in conformitate cu articolul 429e alineatul (5) si cu articolul 222 din CRR	-	-
17 Expunerile la tranzactiile instituite in calitate de agent	-	-
EU-17a (Segmentul CPC exclus din expunerile aferente SFT-urilor compensate pentru clienti)	-	-
18 Totalul expunerilor din operatiuni de finantare prin instrumente financiare	1,259	1,809
<b>Alte expuneri extrabilantiere</b>		
19 Expuneri extrabilantiere exprimate in valoarea notionala bruta	15,633	16,601
20 (Ajustari pentru conversia in sume de credit echivalente)	(10,584)	(11,197)
21 (Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 si provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilantiere)	-	-
22 Expuneri extrabilantiere	5,049	5,404
<b>Expuneri excluse</b>		
EU-22a [Expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR]	-	-
EU-22b [Expunerile exceptate in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR (bilantiere si extrabilantiere)]	-	-
EU-22c [Expunerile excluse ale bancilor (sau ale unitatilor) publice de dezvoltare – investitii in sectorul public]	-	-
EU-22d [Expunerile excluse ale bancilor (sau ale unitatilor) publice de dezvoltare – credite promotionale]	-	-
EU-22e [Expuneri excluse care decurg din creditele promotionale de tipul „pass through” acordate de institutii care nu sunt banci (sau unitati) publice de dezvoltare]	-	-
EU-22f [Partile garantate excluse ale expunerilor care decurg din credite de export]	-	-
EU-22g [Garantiile reale excedentare depuse la agentii tripartiti excluse]	-	-
EU-22h [Serviciile legate de CSD-uri ale CSD-urilor/institutiilor, excluse in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (o) din CRR]	-	-
EU-22i [Servicii legate de CSD-uri ale institutiilor desemnate, excluse in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (p) din CRR]	-	-
EU-22j [Reducerea valorii expunerii imprumuturilor de prefinantare sau a imprumuturilor intermediare]	-	-
EU-22k (Total expuneri excluse)	-	-
<b>Fonduri proprii si indicatorul de masurare a expunerii totale</b>		
23 Fondurile proprii de nivel 1	7,959	8,035
24 Indicatorul de masurare a expunerii totale	87,929	86,971
<b>Indicatorul efectului de levier</b>		
25 Indicatorul efectului de levier (%)	9.05%	9.24%
EU-25 Indicatorul efectului de levier (excluzand impactul exceptarii investitiilor in sectorul public si al creditelor promotionale) (%)	9.05%	9.24%
25a Indicatorul efectului de levier (excluzand impactul oricarei exceptari temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) (%)	9.05%	9.24%
26 Cerinta privind indicatorul minim al efectului de levier reglementata (%)	3.00%	N/A
EU-26a Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	-	-
EU-26b din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza	-	-
27 Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	-	-
EU-27 a Cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (%)	3.00%	N/A
<b>Alegerea privind dispozitiile tranzitorii si expunerile relevante</b>		
EU-27b Alegerea privind dispozitiile tranzitorii in scopul definirii indicatorului de masurare a capitalului	Final	Final

Formularul UE LR3 a fost dezvoltat în conformitate cu articolul 451 (1)(b) din CRR 2, în scopul de a prezenta o defalcare a expunerii totale, și include informații granulare legate de expunerile bilanțiere la nivelul Grupului BCR.

#### 42 UE LR3 - LRSpl: Defalcarea expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT-urilor și a expunerilor exceptate)

in mil RON

	Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR
EU-1 Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate), din care:	81,761
EU-2 Expuneri incluse în portofoliul de tranzacționare	973
EU-3 Expuneri incluse în portofoliul bancar, din care:	80,789
EU-4 Obligațiuni garantate	-
EU-5 Expuneri tratate ca suverane	28,162
EU-6 Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public, care nu sunt tratate ca entități suverane	3,568
EU-7 Instituții	365
EU-8 Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobiliare	12,517
EU-9 Expuneri de tip retail	14,349
EU-10 Societăți	14,007
EU-11 Expuneri în stare de nerambursare	597
EU-12 Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit)	7,223

Grupul BCR trebuie să gestioneze riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier prin intermediul apetitului său la risc și a cadrului de limite care sunt folosite pentru a indica direcții cantitative pentru gestionarea de ansamblu a raportului risc-profitabilitate. Indicatorul efectului de levier este un indicator de risc cheie din cadrul apetitului la risc fiind monitorizat prin intermediul unui sistem de tip semafor care permite oferirea unor semnale timpurii pentru eventuale măsuri ale conducerii, cu un mecanism de escaladare formalizat în cazul depășirilor. În plus, Grupul evaluează riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier prin intermediul evaluării materialității riscurilor (RMA). Evaluarea materialității riscurilor este un proces anual având scopul identificării sistematice a riscurilor noi și evaluarea riscurilor existente în cadrul Grupului. Evaluarea materialității riscurilor determină materialitatea tipurilor de risc și, în consecință profilul de risc în cadrul Grupului BCR prin asocierea unor grade de risc indicatorilor individuali de risc și identificarea acelor riscuri semnificative care trebuie cuprinse în cadrul ICAAP.

În plus, ca parte a procesului de planificare, indicatorii de risc cheie, inclusiv indicatorul efectului de levier, sunt previzionați pentru a asigura reflectarea adecvată a riscurilor și capitalului în procesele de management din cadrul Grupului.



## 14 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