

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR

TRIMESTRUL I 2025

*In conformitate cu
Regulamentul BNR
Nr. 5/2013 privind
cerintele prudentiale
pentru institutiile de
credit, cu
modificarile si
completarile
ulterioare, si
Regulamentul (UE)
Nr. 2024/1623
(CRR3) de
modificare a
Regulamentului (UE)
Nr. 575/2013 (CRR)*

*Inregistrata in
Romania*

Registrul Comertului

J1991000090407

*Cod Unic de
inregistrare 361757*

*Registrul Bancar RB
PJR -40-
008/18.02.1999*

www.bcr.ro

Cuprins

1	Introducere.....	4
2	Cerinte de Publicare Neaplicabile.....	5
3	Prezentare generala a quantumurilor totale ale expunerilor la risc.....	6
4	Cerinte de publicare privind indicatorii cheie.....	9
5	Cerinte de publicare privind lichiditatea	10
6	Abrevieri	14

Lista tabelor

1 Articole CRR 3 neaplicabile	5
2 Formular UE OV1 – Prezentare generală a canturilor totale ale expunerilor la risc	6
3 Formularul UE CMS1 – Comparatie la nivel de risc între cantumul ponderat la risc al expunerilor conform abordării bazate pe modele și conform abordării standardizate	7
4 Formularul UE CMS2 – Comparatie la nivel de clasă de active între cantumul ponderat la risc al expunerilor conform abordării bazate pe modele și conform abordării standardizate pentru riscul de credit	8
5 Formularul UE KM1 – Indicatorii-cheie	9
6 Concentrarea surselor de finanțare (la 31 Martie 2025 pentru BCR individual).....	10
7 Compoziția HLA pentru BCR individual	10
8 Structura portofoliului total de instrumente cu venit fix în funcție de maturitatea reziduală, emitent și tip (mod înregistrare în contabilitate) pentru BCR individual	11
9 Expuneri din derivative.....	12
10 Compoziția rezervei de lichiditate pe valute	12
11 Formularul UE LIQ1 – Informații cantitative privind LCR.....	13

1 Introducere

Prevederile Regulamentului BNR Nr. 5/2013 privind cerințele prudenciale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare, și Regulamentul (UE) Nr. 2024/1623 (CRR3), de modificare a Regulamentului (UE) Nr. 575/2013 (CRR), privind cerințele pentru riscul de credit, riscul ajustării valorii creditului, riscul operațional, riscul de piață și pragul minim de capital (output floor), în vigoare de la 1 ianuarie 2025, se aplică la nivelul Grupului BCR, numit în continuare “Grupul BCR”. Acest raport este întocmit la nivel consolidat (IFRS), potrivit reglementărilor BNR. Toate informațiile sunt prezentate la data de 31 Martie 2025, 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 arilor 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/2024/05) și Regulamentului UE 2024/1623 al Parlamentului European și al Consiliului din 31 mai 2024.

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

- Informații legate de prezentarea generală a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc
- Informații legate de indicatorii cheie
- Informații legate de indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate, rezervele de lichiditate, ieșirile de numerar, intrările de numerar și activele lichide de calitate înaltă, însoțite de informații calitative

Toate informațiile se regăsesc în “RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR 2024”, care este disponibil pe site-ul Grupului BCR (<https://www.bcr.ro/ro/investitori/transparența-publicare>).

2 Cerințe de Publicare Neaplicabile

Următorul tabel furnizează informații cu privire la articolele din CRR 3 care nu sunt acoperite prin prezentul raport, precum și motivul pentru care aceste articole sunt considerate neaplicabile.

1 Articole CRR 3 neaplicabile

Articol CRR	Descrierea articolului	Motivul neaplicabilității	Formulare neaplicabile
447 (h)	Cerințe de publicare privind indicatorii cheie	Grupul BCR a fost identificat ca instituție O-SII	
438 (h)	Utilizarea modelelor interne de risc de piață	Grupul BCR nu aplică modele interne de risc de piață	Formularul UE MR2-B
438 (h)	Cerințe de publicare privind situațiile fluxului RWEA pentru expunerile la riscul de credit conform abordării IRB	Deoarece T1 2025 marchează începutul raportării Grupului BCR conform abordării IRB, situația fluxurilor RWEA nu este aplicabilă momentan pentru analiză comparativă.	Formularul UE CR8
438 (h)	Cerințe de publicare privind situațiile fluxului RWEA pentru expunerile la riscul de credit al contrapartii conform MMI	Nu se aplică, deoarece Grupul BCR nu are expuneri la riscul de credit al contrapartii calculate folosind MMI (Metoda Modelului Intern)	Formularul UE CCR7
438 (d) și (h), 445a	Cerințe de publicare privind riscul de ajustare a valorii creditului conform abordării standardizate (SA)	Nu este aplicabil, deoarece Grupul BCR utilizează abordarea de bază redusă pentru a calcula ajustarea valorii creditului.	Formularul UE CVA4

3 Prezentare generală a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 438 (d) CRR 3

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

Cerintele de capital reglementate la data de 31 Martie 2025 pentru riscul de credit, riscul de piață și riscul operational au fost după cum urmează:

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

in milioane RON	a		b		c
	Cuantumurile totale ale expunerii la risc (TREA)		Cerinte totale de fonduri proprii		
	03/31/25	12/31/24	03/31/25		
1	Riscul de credit (excluzand CCR)	55,992.6	46,454.5	4,479.4	
2	Din care abordarea standardizata	21,521.1	46,454.5	1,721.7	
3	Din care abordarea IRB de baza (F-IRB)	11,149.8	-	-	
4	Din care abordarea bazata pe incadrare	-	-	-	
EU 4a	Din care titluri de capital conform metodei simple de ponderare la risc	-	-	-	
5	Din care abordarea IRB avansata (A-IRB)	21,989.4	-	-	
6	Riscul de credit al contrapartii – CCR	283.3	430.6	22.7	
7	Din care abordarea standardizata	257.9	294.2	20.6	
8	Din care metoda modelului intern (MMI)	10.1	-	0.8	
EU 8a	Din care expuneri fata de o CPC	-	-	-	
9	Din care alte CCR	15.3	3.1	1.2	
10	Riscul de ajustare a evaluarii creditului – riscul CVA	192.8	133.3	15.4	
EU 10a	Din care abordarea standardizata (SA)	-	-	-	
EU 10b	Din care abordarea de baza (F-BA si R-BA)	192.8	-	-	
EU 10c	Din care abordarea simplificata	-	-	-	
15	Riscul de decontare	0.0	-	0.0	
16	Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare (dupa plafon)	-	-	-	
17	Din care abordarea SEC-IRBA	-	-	-	
18	Din care SEC-ERBA (inclusiv IAA)	-	-	-	
19	Din care abordarea SEC-SA	-	-	-	
EU 19a	Din care 1250 %/deducere	-	-	-	
20	Riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa (riscul de piata)	436.8	243.8	34.9	
21	Din care abordarea standardizata alternativa (A-SA)	436.8	243.8	34.9	
EU 21a	Din care abordarea standardizata simplificata (S-SA)	-	-	-	
22	Din care abordarea alternativa bazata pe modele interne (A-IMA)	-	-	-	
EU 22a	Expuneri mari	-	-	-	
23	Reclasificari intre expunerile din portofoliul de tranzactionare si cele din afara acestuia	-	-	-	
24	Riscul operational	6,736.3	10,036.9	538.9	
EU 24a	Expuneri fata de criptoactive	-	-	-	
25	Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (supuse unei ponderi de risc de 250 %)	173.9	230.6	13.9	
26	Pragul minim privind cerintele de capital aplicat (%)	0.5	-		
27	Ajustarea pragului minim (inainte de aplicarea plafonului tranzitoriu)	-	-		
28	Ajustarea pragului minim (dupa aplicarea plafonului tranzitoriu)	-	-		
29	Total	63,641.8	57,165.8	5,091.3	

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru trimestrul I 2025

La 31 Martie 2025, totalul activelor ponderate la risc pentru Grupul BCR a fost de 63.641,8 mn RON, cu 6.476 mn RON mai mult comparativ cu 31 Decembrie 2024 (57.165,8 mn RON). Creșterea activelor ponderate la risc pentru riscul de credit (inclusiv CCR – riscul de credit al contrapartei) cu 9.390,9 mn RON a fost în principal determinată de trecerea la calculul de RWA pe baza abordării bazate pe modele interne de rating (IRB) începând cu luna februarie 2025.

De asemenea, activele ponderate la risc pentru riscul operational s-au diminuat cu 3.300,6 mn RON deoarece începând cu anul 2025, calculul RWA Pilon 1 se bazează exclusiv pe datele bilanțului și pe cele ale contului de profit și pierdere, conform metodologiei Basel IV de abordare standardizată de măsurare a riscului operational.

În același timp, activele ponderate la risc pentru riscul de piață s-au majorat cu 192,9 mn RON datorită creșterii poziției TDI.

Începând cu februarie 2025, pentru a determina activele ponderate la risc pentru riscul de credit, BCR a trecut de la abordarea standardizată (STD) la abordarea bazată pe modele interne de rating (IRB), conform aprobării primite de la autoritatea de reglementare, pentru anumite portofolii: persoane fizice, microintreprinderi, corporat standard și expuneri suverane. În secțiunile următoare, sunt prezentate formularele UE CMS1 și UE CMS2, care oferă o comparație detaliată a cuantumului ponderat la risc al expunerilor pentru riscul de credit. Aceste formulare compară rezultatele obținute prin utilizarea abordării bazate pe modele interne (IRB) cu cele obținute prin utilizarea abordării standardizate, la nivel de risc (UE CMS1) și la nivel de clasă de active (UE CMS2).

3 Formularul UE CMS1 – Comparație la nivel de risc între cuantumul ponderat la risc al expunerilor conform abordării bazate pe modele și conform abordării standardizate

in milioane RON	a	b	c	d	EU d
	Risk weighted exposure amounts (RWEAs)				
	RWEA pentru abordările bazate pe modele pe care bancile au aprobată autorităților de supraveghere să le utilizeze	RWEA pentru portofoliile în cazul cărora se utilizează abordări standardizate	RWEA efective totale (a + b)	RWEA calculate utilizând abordarea standardizată completă	RWEA care reprezintă baza pragului minim privind cerințele de capital
1 Riscul de credit (cu excepția riscului de credit al contrapartei)	34,471.5	21,521.1	55,992.6	45,189.5	45,058.4
2 Riscul de credit al contrapartei	10.1	273.1	283.3	282.2	282.2
3 Ajustarea evaluării creditului		192.8	192.8	192.8	192.8
4 Expunerile din securitizare din portofoliul bancar	-		-		
5 Riscul de piață	-	436.8	436.8	436.8	436.8
6 Riscul operational		6,736.3	6,736.3	6,736.3	6,736.3
7 Alte cuantumuri ponderate la risc al expunerii		0.0	0.0	0.0	0.0
8 Total	34,481.6	29,160.2	63,641.8	52,837.6	52,706.4

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru trimestrul I 2025

4 Formularul UE CMS2 – Comparatie la nivel de clasa de active între cuantumul ponderat la risc al expunerilor conform abordării bazate pe modele și conform abordării standardizate pentru riscul de credit

in milioane RON	a	b	c	d	EU d
	Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor (RWEA)				
	RWEA pentru abordările bazate pe modele pe care instituțiile au aprobat de supraveghere să le utilizeze	RWEA pentru coloana (a) dacă se recalculează utilizând abordarea standardizată	RWEA efective totale	RWEA calculate utilizând abordarea standardizată completă	RWEA care reprezintă baza pragului minim privind cerințele de capital
1 Administratii centrale și bănci centrale	2,579.3	1,345.8	2,580.7	1,347.2	1,347.2
EU 1a Administratii regionale sau autorități locale	-	-	1,426.3	1,426.3	1,426.3
EU 1b Entități din sectorul public	-	-	111.9	111.9	111.9
EU 1c Clasificate ca bănci multilaterale de dezvoltare în SA	-	-	0.0	0.0	0.0
EU 1d Clasificate ca organizații internaționale în SA	-	-	-	-	-
2 Instituții	-	0.0	675.8	675.8	675.8
3 Titluri de capital	-	-	322.7	322.7	322.7
4 Nu se aplică					
5 Societăți	8,570.5	3,535.4	20,314.2	15,410.2	15,279.0
5.1 Din care: Se aplică F-IRB	8,570.5	6,585.0	8,570.5	6,716.2	6,585.0
5.2 Din care: Se aplică A-IRB	-	-	-	-	-
EU 5a Din care: Societăți – General	8,460.3	3,535.4	18,977.4	3,666.5	3,535.4
EU 5b Din care: Societăți – Finanțări specializate	-	-	1,226.6	1,187.8	1,187.8
EU 5c Din care: Societăți – Creanțe achiziționate	110.2	72.0	110.2	72.0	72.0
6 Retail	21,989.4	10,081.9	22,725.7	10,818.3	10,818.3
6.1 Din care: Retail – Expuneri eligibile reînnoibile	-	-	-	-	-
EU 6.1a Din care: Retail – Creanțe achiziționate	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
EU 6.1b Din care: Retail – Altele	13,994.2	-	13,994.2	10,081.9	10,081.9
6.2 Din care: Retail – Garante cu bunuri imobile locative	7,995.2	-	7,995.2	-	-
7 Nu se aplică					
EU 7a Clasificate ca fiind garantate cu bunuri imobile și expuneri ADC în SA	-	7,048.1	6,192.1	7,048.1	7,048.1
EU 7b Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-	-
EU 7c Clasificate ca expuneri în stare de nerambursare în SA	-	193.7	88.1	281.8	281.8
EU 7d Clasificate ca expuneri din datorii subordonate în SA	-	-	-	-	-
EU 7e Clasificate ca obligațiuni garantate în SA	-	-	-	-	-
EU 7f Clasificate drept creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt în SA	-	-	-	-	-
8 Alte active	1,332.3	1,332.3	1,555.1	1,540.4	1,540.4
9 Total	34,471.5	23,537.3	55,992.6	38,982.7	38,851.6

4 Cerinte de publicare privind indicatorii cheie

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 447 (a-g) CRR 3

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

5 Formularul UE KM1 – Indicatorii-cheie

in milioane RON		a	b	c	d	e
		03/31/25	12/31/24	09/30/24	06/30/24	03/31/24
Fonduri proprii disponibile (cuantumuri)						
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	11,434.8	11,498.4	10,253.2	10,040.9	10,090.4
2	Fonduri proprii de nivel 1	13,916.8	12,240.0	10,994.7	10,782.5	10,831.9
3	Fonduri proprii totale	15,264.6	13,442.6	12,221.4	12,026.8	12,074.3
Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor						
4	Cuantumul total al expunerii la risc	63,641.8	57,165.8	55,092.9	56,776.8	54,025.0
4a	Cuantumurile totale ale expunerii la risc inainte de aplicarea pragului	63,641.8	-	-	-	-
Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)						
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (%)	17.97%	20.11%	18.61%	17.68%	18.68%
5b	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza luand in considerare TREA fara aplicarea pragului minim (%)	17.97%	-	-	-	-
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	21.87%	21.41%	19.96%	18.99%	20.05%
6b	Rata fondurilor proprii de nivel 1 luand in considerare TREA fara aplicarea pragului minim (%)	21.87%	-	-	-	-
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	23.99%	23.52%	22.18%	21.18%	22.35%
7b	Rata fondurilor proprii totale luand in considerare TREA fara aplicarea pragului minim (%)	23.99%	-	-	-	-
Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier						
EU 7d	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	4.02%	4.01%	4.01%	4.01%	4.01%
EU 7e	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza (puncte procentuale)	2.26%	2.26%	2.26%	2.26%	2.26%
EU 7f	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 (puncte procentuale)	3.02%	3.01%	3.01%	3.01%	3.01%
EU 7g	Cerinte totale de fonduri proprii SREP (%)	12.02%	12.01%	12.01%	12.01%	12.01%
Cerinta amortizorului combinat si cerinta globala de capital (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)						
8	Amortizorul de conservare a capitalului (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
EU 8a	Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudential sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru (%)	-	-	-	-	-
9	Amortizorul anticiclic de capital specific institutiei (%)	1.00%	1.00%	1.00%	0.99%	0.99%
EU 9a	Amortizorul de risc sistemic (%)	-	-	-	-	-
10	Amortizorul institutiilor de importanta sistemica globala (%)	-	-	-	-	-
EU 10a	Amortizorul altor institutii de importanta sistemica (%)	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
11	Cerinta de amortizor combinat (%)	5.00%	5.00%	5.00%	4.99%	4.99%
EU 11a	Cerintele globale de capital (%)	17.02%	17.01%	17.01%	17.00%	17.00%
12	Fondurile proprii de nivel 1 de baza dupa indeplinirea cerintelor totale de fonduri proprii SREP (%)	13.24%	15.39%	13.89%	12.96%	13.95%
Indicatorul efectului de levier						
13	Indicatorul de masurare a expunerii totale	130,141.0	129,376.2	125,744.5	118,720.1	119,861.7
14	Indicatorul efectului de levier (%)	10.69%	9.46%	8.74%	9.08%	9.04%
Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din indicatorul)						
EU 14a	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	-	-	-	-	-
EU 14b	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza (puncte procentuale)	-	-	-	-	-
EU 14c	Cerintele totale privind indicatorul efectului de levier din cadrul SREP (%)	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier si cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (ca procentaj din)						
EU 14d	Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	-	-	-	-	-
EU 14e	Cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (%)	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea ponderata – medie)	41,011.4	41,302.4	40,976.6	40,052.3	39,484.2
EU 16a	iesiri de numerar – Valoare ponderata totala	24,184.6	23,757.5	22,976.7	22,725.9	23,004.3
EU 16b	Intrari de numerar – Valoare ponderata totala	5,432.0	4,714.4	4,062.0	4,006.4	3,843.9
16	iesiri de numerar nete totale (valoarea ajustata)	18,752.6	19,043.1	18,914.7	18,719.4	19,160.4
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	218.70%	216.89%	216.64%	213.96%	206.07%
Indicatorul de finantare stabila neta						
18	Finantarea stabila disponibila totala	91,674.2	91,287.7	88,283.5	84,540.8	83,813.0
19	Finantarea stabila necesara totala	53,005.2	52,673.8	49,735.7	49,260.4	46,136.4
20	Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR) (%)	172.95%	173.31%	177.51%	171.62%	181.66%

5 Cerinte de publicare privind lichiditatea

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

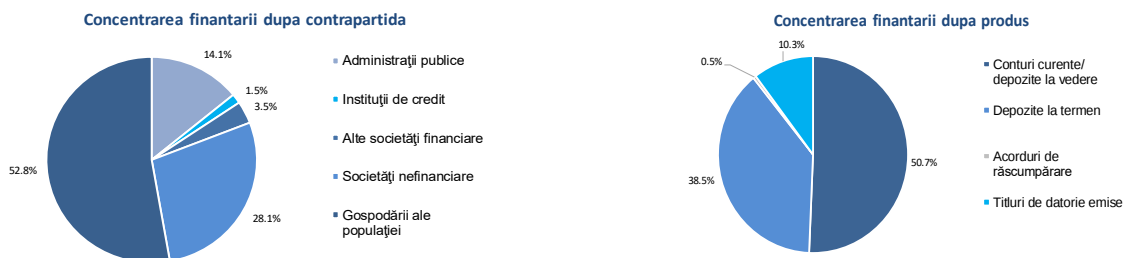
Formular continand informatii calitative legate de LCR

Concentrarea surselor de finantare:

- Dupa contrapartida si dupa produs:

Comparativ cu Decembrie 2024, ponderea finantarii obtinute de la gospodariile populatiei a crescut usor in Martie 2025, de la 52.1% la 52.8%, in timp ce finantarea furnizata de societatile nefinanciare a scazut la 28.1%. In acelasi timp, finantarea de la institutii de credit a scazut in Martie 2025 (1.5%) fata de Decembrie 2024 (1.9%). De asemenea, in aceeasi perioada, procentul finantarii din depozite la termen a scazut de la 39.4% la 38.5%, in timp ce finantarea primita din conturi curente si depozite overnight a crescut de la 49.7% la 50.7%.

6 Concentrarea surselor de finantare (la 31 Martie 2025 pentru BCR individual)

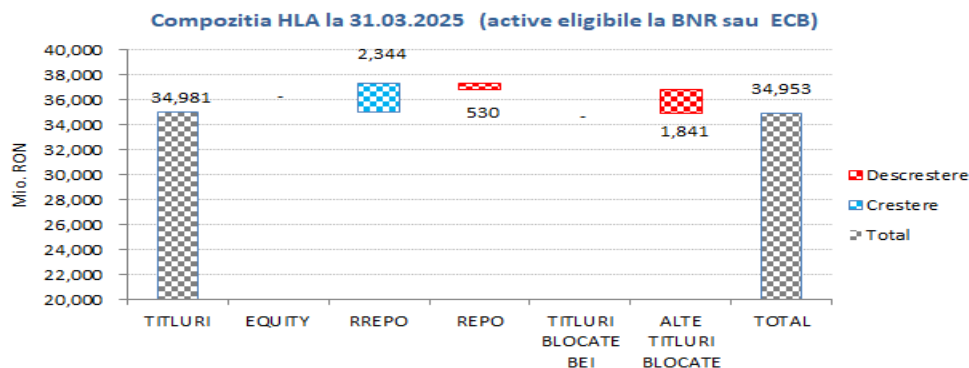


- Dupa topul primilor 10 furnizori de lichiditate: - ponderea primilor 10 furnizori de lichiditate in totalul finantarii este egala cu 15%.

Concentrarea surselor de lichiditate

Comparativ cu Decembrie 2024, totalul portofoliului eligibil de instrumente cu venit fix libere de gaj a scazut de la 36,547 mil RON la 34,953 mil RON.

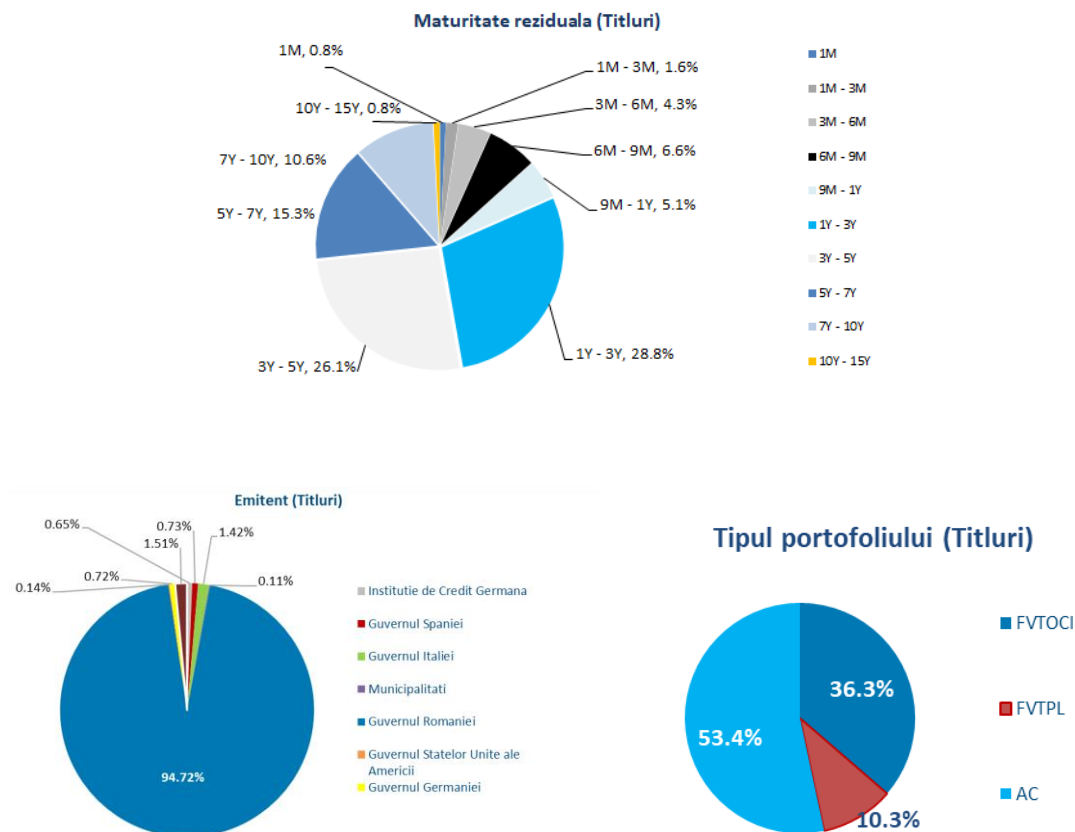
7 Compozitia HLA pentru BCR individual



Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru trimestrul I 2025

În afara de portofoliul de instrumente financiare cu venit fix în valoare de 34,953 mil RON, rezerva de lichiditate conține un stoc de numerar în valoare de 2,919 mil RON și active plasate la bancile centrale în valoare de 4.877 mil RON.

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



Expunerile din derivative și potențialele apeluri în marja

Derivatele din Trading Book sunt închise back-to-back cu Erste Group Bank pentru pozițiile clienților, însă banca poate menține poziții deschise proprii. Expunerile din derivative la data de 31.03.2025 sunt prezentate în tabelul următor:

9 Expuneri din derivative

La 31.03.2025	TB/BB	Pozitii lungi (Active)		Pozitii scurte (Pasive)		Expunere Neta
in milioane RON		Notional	MtM	Notional	MtM	MtM
IRS		2,729.0	94.7	5,535.9	110.4	(15.8)
	TB	2,729.0	94.7	5,535.9	110.4	(15.8)
	BB	-	-	-	-	-
CIRS	BB	-	-	-	-	-
FX Swap		5,208.5	42.5	8,773.7	77.3	(34.8)
	TB	4,704.0	40.8	7,133.0	48.2	(7.4)
	BB	504.5	1.7	1,640.7	29.1	(27.4)
FX Option	TB	-	-	-	-	-
IR Option	TB	1,044.3	1.1	461.1	1.1	(0.0)
Forward	TB	281.5	2.7	253.5	2.2	0.5
Expunere Totala		9,263.4	140.9	15,024.2	191.0	(50.0)

In LCR, iesirile rezultate din expunerile din derivative sunt acoperite de intrarile din astfel de expuneri.

Neconcordanta intre valute in cadrul LCR

In cadrul BCR, indicatorul LCR este calculat pentru toate valutele principale care depasesc 5% din totalul pasivelor detinute de institutie (EUR si RON). Astfel, cerintele rezervei de lichiditate trebuie sa fie determinate pentru valute diferite.

Distributia rezervei de lichiditate pe valute este monitorizata lunar, cu scopul de a se asigura faptul ca iesirile de numerar nete pe valute semnificative (RON si EUR) sunt acoperite integral de active lichide denumite in aceeasi valuta.

10 Compozitia rezervei de lichiditate pe valute

sume ponderate, in milioane RON	BCR Bank		BCR Group	
	RON	EUR	RON	EUR
Rezerva de lichiditate	30,894.9	11,250.9	31,461.2	11,251.2
Numerar	2,324.6	267.1	2,324.6	267.5
Rezerve la banca centrala	4,852.7	24.2	4,852.7	24.2
Active emise de banca centrala	-	-	46.0	-
Active emise de administratia centrala	23,678.2	10,959.5	24,198.5	10,959.5
Active emise de administratia locala	-	-	-	-
Active emise de banci multilateral dezvoltate si organizatii internationale	-	-	-	-
Obligatiuni garantate de calitate extrem de inalta	-	-	-	-
Active emise de administratia locala (Stat Membru, RW20%)	39.4	-	39.4	-
Titlurile de creanta emise de societatile comerciale (CQS2/3)	-	-	-	-
Actiuni	-	-	-	-
Iesiri nete de numerar	13,259.4	5,605.4	13,489.1	5,477.4

Descriere a compozitiei rezervei de lichiditati a institutiei

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru trimestrul I 2025

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

11 Formularul UE LIQ1 – Informații cantitative privind LCR

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Valoare totală neponderată (medie)				Valoare totală ponderată (medie)			
EU 1a	Trimestrul care se încheie la	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024
EU 1b	Numărul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor	12	12	12	12	12	12	12	12
ACTIVE LICHIDE CU UN NIVEL RIDICAT DE CALITATE									
1	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					41,011.4	41,302.4	40,976.6	40,052.3
NUMERAR - IESIRI									
2	Depozite retail și depozite constituite de clienți întreprinderi mici, din care:	50,187.6	48,951.9	47,525.6	46,201.5	3,858.2	3,771.7	3,680.5	3,601.9
3	Depozite stabile	28,305.0	27,378.4	26,219.6	25,028.4	1,415.3	1,368.9	1,311.0	1,251.4
4	Depozite mai puțin stabile	21,882.6	21,573.4	21,306.0	21,173.0	2,443.0	2,402.7	2,369.5	2,350.5
5	Finanțare interbancară negarantată	33,750.0	33,370.2	32,584.7	32,058.3	15,176.4	14,669.9	14,144.9	13,949.3
6	Depozite operaționale (toate contrapartile) și depozite în rețele de bănci cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depozite neoperaționale (toate contrapartile)	33,694.1	33,312.0	32,533.3	32,007.0	15,120.5	14,611.8	14,093.5	13,897.9
8	Datorii negarantate	55.9	58.1	51.4	51.4	55.9	58.1	51.4	51.4
9	Finanțare interbancară garantată					-	-	-	-
10	Cerinte suplimentare	2,886.7	2,450.1	2,099.7	2,174.0	2,886.7	2,450.1	2,099.2	2,173.4
11	Ieșiri generate de expunerile din instrumente financiare derivate și alte cerințe în materie de garanții reale	2,886.7	2,450.1	2,099.1	2,173.3	2,886.7	2,450.1	2,099.1	2,173.3
12	Ieșiri generate de pierderi de finanțare pentru produse de tip datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilități de credit și de lichiditate	-	-	0.6	0.7	-	-	0.1	0.1
14	Alte obligații de finanțare contractuale	1,512.2	2,130.3	2,338.5	2,316.9	1,273.1	1,901.9	2,112.6	2,081.7
15	Alte obligații de finanțare contingente	28,791.3	27,776.3	26,390.0	25,275.2	990.2	963.9	939.4	919.7
16	TOTAL IESIRI DE NUMERAR					24,184.6	23,757.5	22,976.7	22,725.9
NUMERAR — INTRARI									
17	Creditare garantată (de exemplu, contracte reverse repo)	2,622.8	3,079.8	2,712.8	3,705.1	3.5	3.5	0.0	0.0
18	Intrări din expuneri pe deplin performante	4,034.8	3,339.4	2,545.0	2,343.1	2,388.6	2,039.5	1,635.4	1,519.2
19	Alte intrări de numerar	3,039.9	2,671.4	2,426.6	2,487.2	3,039.9	2,671.4	2,426.6	2,487.2
EU-19a	(Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în țări terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denominate în monede neconvertibile)					-	-	-	-
EU-19b	(Intrări excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)					-	-	-	-
20	TOTAL INTRARI DE NUMERAR	9,697.5	9,090.5	7,684.3	8,535.3	5,432.0	4,714.4	4,062.0	4,006.4
EU-20a	Intrări exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrări care fac obiectul plafonului de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 %	9,697.5	9,090.5	7,684.3	8,535.3	5,432.0	4,714.4	4,062.0	4,006.4
VALOAREA AJUSTATĂ TOTALĂ									
EU-21	REZERVA DE LICHIDITĂȚI					41,011.4	41,302.4	40,976.6	40,052.3
22	TOTAL IESIRI DE NUMERAR NETE					18,752.6	19,043.1	18,914.7	18,719.4
23	INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE					218.70%	216.89%	216.64%	213.96%

LCR a înregistrat o creștere față de trimestrul anterior, fiind semnificativ peste pragul reglementat de 100%. Activele lichide de înaltă calitate au înregistrat o ușoară scădere în trimestrul I comparativ cu perioada precedentă ca urmare a evoluției portofoliului de titluri emise de administrații centrale, fiind însă compensată de creșterea intrărilor de lichiditate.

Alte elemente din calculul LCR care nu sunt surprinse în formularul privind indicatorul LCR, dar care sunt considerate relevante de către instituție pentru profilul său de lichiditate

Banca consideră ca toate informațiile relevante pentru profilul său de lichiditate au fost deja prezentate în cuprinsul acestui raport.

6 Abrevieri

A-IRB	Abordarea bazată pe modele interne avansate de rating
ALCO	Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor
AMA	Metoda avansată de măsurare
ART	articol
AT1	Capital suplimentar de nivel I
BB	Portofoliul bancar
BCR	Banca Comercială Română
BNR	Banca Națională a României
BSM	Administrarea Bilantului
CCP	Contrapartida Centrală
CCR	Risc de credit al contrapartidei
CCyB	Amortizorul anticiclic de capital
CET1	Capital de nivel 1 de bază
CRD	Directiva privind Cerințele de Capital
CRM	Tehnici de diminuare a riscului de credit
CRR	Regulamentul privind Cerințele de Capital
CVA	Ajustare Unilaterală a Evaluării Creditului
EBA	Autoritatea Bancară Europeană
ECB	Banca Centrală Europeană
ECL	Pierdere așteptată din credite
EGB	Grupul Erste Bank
EOY	Final de an
EU	Uniunea Europeană
EVE	Valoarea economică a capitalului
FTP	Politica prețurilor de transfer
FVTOCI	Valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global
FVTPL	Valoarea justă prin profit sau pierdere
FX	Schimb valutar
GCM	Directia Piete Financiare
GEO	Ordonanța de urgență a Guvernului
GL	Instrucțiune
G-SII	Instituii de Importanță Sistemică Globală
HLA	Active de calitate ridicată
HQLA	Active lichide cu un nivel înalt de calitate
ICAAP	Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri
IFRS	Standarde Internaționale de Raportare Financiară
ILAAP	Procesul intern de evaluare a adecvării lichidității
IMA	Abordarea bazată pe modele interne
IRB	Abordarea bazată pe modele interne de rating
ITS	Standarde Tehnice de Implementare
LCR	Rata de acoperire a necesarului de lichiditate
LR	Indicatorul Efectului de Levier
MB	Comitet Executiv
MLRM	Departamentul Managementul Riscului de Piață și Lichiditate
mn	milion
MtM	Metoda marcarilor la piață
MVoE	Modificarea Potențială a Valorii Economice
NII	Venituri nete din dobânzi
NPL	Credite neperformante

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru trimestrul I 2025

NSFR	Indicatorul de Finantare Stabila Neta
OLC	Comitetul Operativ de Lichiditate
O-SII	Alte Institutii de Importanta Sistemica
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
SB	Consiliul de Supraveghere
SFT	Tranzactii de Finantare prin Titluri
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
TDI	Venituri din creante comerciale
VaR	Valoarea la risc