

# RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR

## TRIMESTRUL III 2023

*In conformitate cu  
Regulamentul BNR Nr.  
5/2013 privind  
cerintele prudentiale  
pentru institutiile de  
credit, cu modificarile  
si completarile  
ulterioare, si  
Regulamentul (UE) Nr.  
2019/876 (CRR2) de  
modificare a  
Regulamentului (UE)  
Nr. 575/2013 (CRR)*

*Inregistrata in Romania*

*Registrul Comertului  
J40/90/1991*

*Cod Unic de inregistrare  
361757*

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

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

## Cuprins

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

## 1 Introducere

Prevederile Regulamentului BNR Nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare, și Regulamentul (UE) Nr. 2019/876 (CRR2) de modificare a Regulamentului (UE) Nr. 575/2013 (CRR) se aplică la nivelul Grupului BCR, numit în continuare “Grupul BCR”. Acest raport este întocmit la nivel consolidat (IFRS), potrivit reglementărilor BNR. Toate informațiile sunt prezentate la data de 30 Septembrie 2023, dacă nu este altfel menționat.

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

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

- Informații legate de prezentarea generală a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc
- Informații legate de indicatorii cheie
- 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 2022”, care este disponibil pe site-ul Grupului BCR (<https://www.bcr.ro/ro/investitori/transparența-publicare>).

## 2 Cerințe de Publicare Neaplicabile

Următorul tabel furnizează informații cu privire la articolele din CRR 2 care nu sunt acoperite prin prezentul raport, precum și motivul pentru care aceste articole sunt considerate neaplicabile.

### 1 Articole CRR 2 neaplicabile

Articol CRR2	Descrierea articolului	Motivul neaplicabilității	Formulare neaplicabile
438 (h)	Cerințe de publicare privind fondurile proprii și cuantumul total ale expunerilor la risc	Grupul BCR calculează expunerea la risc în cadrul abordării standardizate	Formularul UE CR8 Formularul UE CCR7
438 (h)	Utilizarea modelelor interne de risc de piață	Grupul BCR nu aplică modele interne de risc de piață	Formularul UE MR2-B
447 (h)	Cerințe de publicare privind indicatorii cheie	Grupul BCR a fost identificat ca instituție O-SII	
473 (a)	Cerințe de publicare acoperite de ghidul ABE/GL/2020/12	Impactul total legat de provizioanele de risc de credit calculat în conformitate cu cerințele IFRS 9 este luat în considerare la calcularea fondurilor proprii, a indicatorului de capital și a indicatorului efectului de levier.	

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

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

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

Cerintele de capital reglementate la data de 30 Septembrie 2023 pentru riscul de credit, riscul de piață și riscul operațional au fost după cum urmează:

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

in milioane RON		Cuantumurile expunerii ponderate la risc (RWEAs)		Cerinte totale de fonduri proprii
		09/30/23	06/30/23	09/30/23
<b>1</b>	<b>Riscul de credit (excluzând CCR)</b>	<b>42,313.1</b>	<b>40,640.7</b>	<b>3,385.0</b>
2	Din care abordarea standardizată	42,313.1	40,640.7	3,385.0
3	Din care abordarea IRB de bază (F-IRB)	-	-	-
4	Din care abordarea bazată pe încadrare	-	-	-
EU 4a	Din care titluri de capital care fac obiectul metodei simple de ponderare la risc	-	-	-
5	Din care abordarea IRB avansată (A-IRB)	-	-	-
<b>6</b>	<b>Riscul de credit al contrapartii – CCR</b>	<b>405.4</b>	<b>386.0</b>	<b>32.4</b>
7	Din care abordarea standardizată	126.7	128.9	10.1
8	Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-
EU 8a	Din care expuneri față de o CPC	-	-	-
EU 8b	Din care ajustarea evaluării creditului – CVA	148.6	212.0	11.9
9	Din care alte CCR	130.1	45.1	10.4
<b>15</b>	<b>Riscul de decontare</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>16</b>	<b>Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare (după 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 %	-	-	-
<b>20</b>	<b>Riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă (riscul de piață)</b>	<b>97.4</b>	<b>62.8</b>	<b>7.8</b>
21	Din care abordarea standardizată	97.4	62.8	7.8
22	Din care AMI	-	-	-
EU 22 a	<b>Expuneri mari</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>23</b>	<b>Riscul operațional</b>	<b>7,809.1</b>	<b>8,045.1</b>	<b>624.7</b>
EU 23a	Din care abordarea de bază	429.7	429.7	34.4
EU 23b	Din care abordarea standardizată	-	-	-
EU 23c	Din care abordarea avansată de evaluare	7,379.5	7,615.4	590.4
<b>24</b>	<b>Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (supuse unei ponderi de risc de 250 %)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>29</b>	<b>Total</b>	<b>50,625.0</b>	<b>49,134.6</b>	<b>4,050.0</b>

La 30 Septembrie 2023, totalul activelor ponderate la risc pentru Grupul BCR a fost de 50.625 mn RON, cu 1.490.4 mn RON mai mult comparativ cu 30 Iunie 2023 (49.134.6 mn RON). Creșterea activelor ponderate la risc pentru riscul de credit (inclusiv CCR – riscul de credit al contrapartidei) cu 1.691.8 mn RON a fost în principal determinată de creșterea volumului de credite acordate clienților și a expunerilor extrabilanțiere.

## 4 Cerințe de publicare privind indicatorii cheie

### CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 447 (a-g) CRR 2

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

#### 3 Formularul UE KM1 – Indicatorii-cheie

in milioane RON		09/30/23	06/30/23	03/31/23	12/31/22	09/30/22
<b>Fonduri proprii disponibile (cuantumuri)</b>						
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	8,731.3	8,765.6	8,820.3	8,814.5	7,942.4
2	Fonduri proprii de nivel 1	9,472.9	9,507.2	9,561.9	9,556.1	8,683.9
3	Fonduri proprii totale	10,716.5	10,748.0	10,799.2	10,793.0	9,178.8
<b>Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor</b>						
4	Cuantumul total al expunerii la risc	50,625.0	49,134.6	49,257.4	47,375.8	47,460.2
<b>Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)</b>						
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (%)	17.25%	17.84%	17.91%	18.61%	16.73%
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	18.71%	19.35%	19.41%	20.17%	18.30%
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	21.17%	21.87%	21.92%	22.78%	19.34%
<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 (%)	3.71%	3.71%	3.71%	4.09%	4.09%
EU 7b	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza (puncte procentuale)	2.09%	2.09%	2.09%	2.30%	2.30%
EU 7c	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 (puncte procentuale)	2.78%	2.78%	2.78%	3.07%	3.07%
EU 7d	Cerinte totale de fonduri proprii SREP (%)	11.71%	11.71%	11.71%	12.09%	12.09%
<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 (%)	0.49%	0.49%	0.49%	0.49%	0.00%
EU 9a	Amortizorul de risc sistemic (%)	-	-	-	-	-
10	Amortizorul institutiilor de importanta sistemica globala (%)	-	-	-	-	-
EU 10a	Amortizorul altor institutii de importanta sistemica (%)	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
11	Cerinta de amortizor combinat (%)	4.49%	4.49%	4.49%	4.49%	4.00%
EU 11a	Cerintele globale de capital (%)	16.20%	16.20%	16.20%	16.58%	16.09%
12	Fondurile proprii de nivel 1 de baza dupa indeplinirea cerintelor totale de fonduri proprii SREP (%)	12.55%	13.14%	13.20%	13.90%	12.05%
<b>Indicatorul efectului de levier</b>						
13	Indicatorul de masurare a expunerii totale	112,210.3	112,943.9	107,216.7	105,725.1	101,444.2
14	Indicatorul efectului de levier (%)	8.44%	8.42%	8.92%	9.04%	8.56%
<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)	34,787.7	32,268.1	29,157.8	28,651.9	29,151.5
EU 16 a	Iesiri de numerar – Valoare ponderata totala	22,302.5	21,874.0	20,464.8	19,709.1	18,607.2
EU 16 b	Intrari de numerar – Valoare ponderata totala	3,695.4	3,704.0	3,800.0	3,956.1	3,750.9
16	Iesiri de numerar nete totale (valoarea ajustata)	18,607.1	18,169.9	16,664.8	15,753.0	14,856.3
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	186.96%	177.59%	174.97%	181.88%	196.22%
<b>Indicatorul de finantare stabila neta</b>						
18	Finantarea stabila disponibila totala	76,987.1	77,324.4	72,188.7	71,645.8	68,406.6
19	Finantarea stabila necesara totala	43,975.9	43,150.5	43,708.1	42,838.5	41,982.9
20	Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR) (%)	175.07%	179.20%	165.16%	167.25%	162.94%

## 5 Cerințe de publicare privind lichiditatea

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

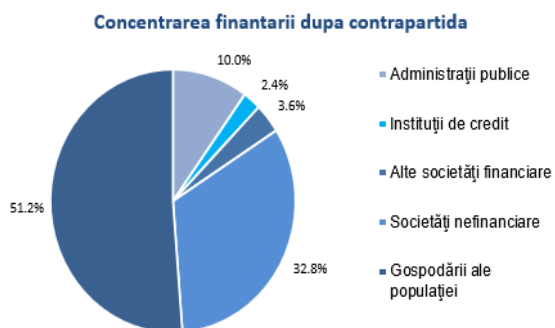
#### Formular continand informatii calitative legate de LCR

##### Concentrarea surselor de finantare:

- După contrapartida și după produs:

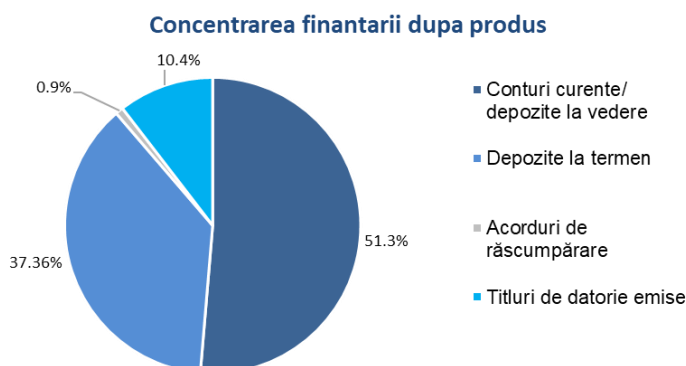
Comparativ cu lunie 2023, ponderea finanțării obținute de la gospodăriile populației a crescut ușor în Septembrie 2023, de la 49.8% la 51.2%, în timp ce finanțarea furnizată de societățile nefinanciare a crescut la 32.8%. În același timp, finanțarea de la instituții de credit a crescut în Septembrie 2023 (2.4%) față de lunie 2023 (1.8%). De asemenea, în aceeași perioadă, procentul finanțării din depozite la termen a scăzut de la 39.7% la 37.4%, în timp ce finanțarea primită din conturi curente și depozite overnight a crescut de la 49.3% la 51.3%.

#### 4 Concentrarea surselor de finantare (la 30 Septembrie 2023 pentru BCR individual)



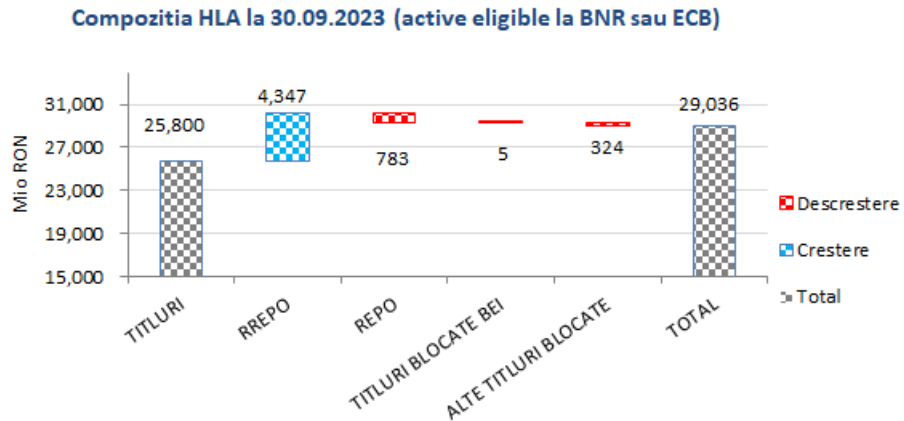
- După topul primilor 10 furnizori de lichiditate: - ponderea primilor 10 furnizori de lichiditate în totalul finanțării este egală cu 16.4%.

##### Concentrarea surselor de lichiditate



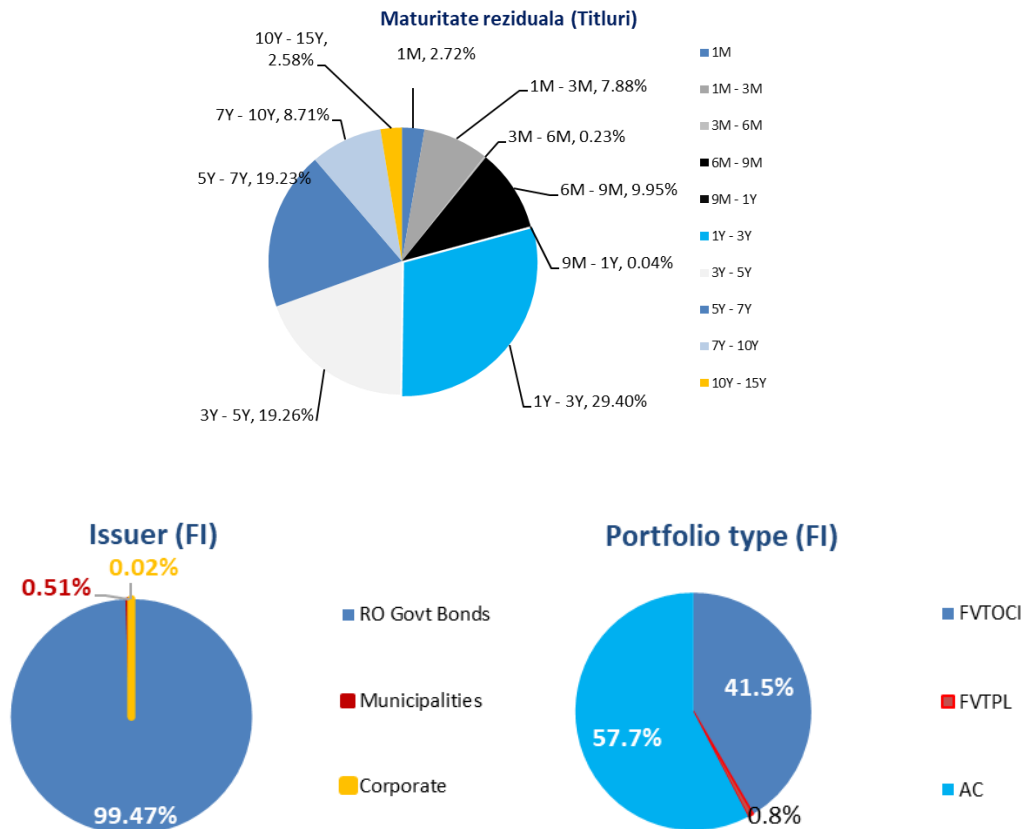
Comparativ cu lunie 2023, totalul portofoliului eligibil de instrumente cu venit fix libere de gaj a crescut de la 26,380 mil RON la 29,036 mil RON.

5 Compoziția HLA pentru BCR individual



În afara de portofoliul de instrumente financiare cu venit fix în valoare de 29,036 mil RON, rezerva de lichiditate conține un stoc de numerar în valoare de 3,258 mil RON și active plasate la bancile centrale în valoare de 3,823 mil RON.

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





## Raportul de Transparenta al Grupului BCR pentru trimestrul III 2023

### Expunerile din derivative si potentialele apeluri in marja

Derivativele din Trading Book sunt inchise back-to-back cu Erste Group Bank, cu exceptia FX swap-urilor pentru care banca poate mentine pozitii deschise, in principal in scop de administrare a lichiditatii. Expunerile din derivative la data de 30.09.2023 sunt prezentate in tabelul urmator:

#### 7 Expuneri din derivative

La 30.09.2023	TB/BB	Pozitii lungi (Active)		Pozitii scurte (Pasive)		Expunere Neta
in milioane RON		Notional	MtM	Notional	MtM	MtM
IRS		3,134.93	142.62	3,134.93	142.62	(0.00)
	TB	3,134.93	142.62	3,134.93	142.62	(0.00)
	BB	-	-	-	-	-
CIRS	BB	-	-	-	-	-
FX Swap		1,806.80	11.74	3,979.71	8.52	3.22
	TB	233.00	1.49	2,396.86	3.81	(2.32)
	BB	1,573.79	10.25	1,582.86	4.71	5.54
FX Option	TB	6.22	0.00	6.22	0.00	0.00
IR Option	TB	861.34	19.79	583.85	19.79	-
Forward	TB	110.43	1.01	107.44	0.83	0.19
<b>Expunere Totala</b>		<b>5,919.71</b>	<b>175.17</b>	<b>7,812.16</b>	<b>171.76</b>	<b>3.40</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 rezervei de lichiditate trebuie sa fie determinate pentru valute diferite.

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

#### 8 Compozitia rezervei de lichiditate pe valute

sume ponderate, in milioane RON	BCR Bank		BCR Group	
	RON	EUR	RON	EUR
Rezerva de lichiditate	22,794.9	12,868.4	23,462.1	12,873.6
Numerar	2,368.3	435.8	2,368.4	441.1
Rezerve la banca centrala	-	287.0	-	287.0
Active emise de banca centrala	3,536.5	-	3,578.0	-
Active emise de administratia centrala	16,852.0	12,145.5	17,477.6	12,145.5
Active emise de administratia locala	-	-	-	-
Active emise de banci multilaterale dezvoltate si organizatii internationale	-	-	-	-
Obligatiuni garantate de calitate extrem de inalta	-	-	-	-
Active emise de administratia locala (Stat Membru, RW20%)	38.1	-	38.1	-
Titlurile de creanta emise de societatile comerciale (CQS2/3)	-	-	-	-
Actiuni	-	-	-	-
Iesiri nete de numerar	10,648.8	7,653.9	11,079.2	7,551.0

## Raportul de Transparenta al Grupului BCR pentru trimestrul III 2023

### Descriere a compozitiei rezervei de lichiditati a institutiei

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

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

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

in milioane RON		Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala ponderata (medie)			
EU 1a	Trimestrul care se incheie la	09/30/23	06/30/23	03/31/23	12/31/22	09/30/23	06/30/23	03/31/23	12/31/22
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)					34,787.7	32,268.1	29,157.8	28,651.9
<b>NUMERAR - IESIRI</b>									
2	Depozite retail si depozite constituite de clienti intreprinderi mici, din care:	43,100.9	42,778.6	42,837.1	43,489.4	3,369.1	3,340.1	3,340.3	3,390.8
3	Depozite stabile	22,925.2	22,867.4	23,065.4	23,519.6	1,146.3	1,143.4	1,153.3	1,176.0
4	Depozite mai putin stabile	20,175.7	19,911.2	19,771.7	19,969.8	2,222.8	2,196.8	2,187.1	2,214.8
5	Finantare interbancara negarantata	31,587.6	31,020.8	29,269.6	27,865.9	14,104.4	14,024.3	13,162.4	12,391.6
6	Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite in retele de banci cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depozite neoperationale (toate contrapartile)	31,559.1	30,996.8	29,257.1	27,854.9	14,075.9	14,000.3	13,149.9	12,380.6
8	Datorii negarantate	28.5	24.0	12.5	11.0	28.5	24.0	12.5	11.0
9	Finantare interbancara garantata	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Cerinte suplimentare	2,418.0	2,438.3	2,478.0	2,646.3	2,417.4	2,437.5	2,477.3	2,645.6
11	Iesiri generate de expunerile din instrumente financiare derivate si alte cerinte in materie de garantii reale	2,417.3	2,437.5	2,477.2	2,645.5	2,417.3	2,437.5	2,477.2	2,645.5
12	Iesiri generate de pierderi de finantare pentru produse de tip datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilitati de credit si de lichiditate	0.7	0.8	0.8	0.8	0.0	0.0	0.0	0.0
14	Alte obligatii de finantare contractuale	1,745.0	1,416.6	854.0	767.5	1,511.8	1,193.9	628.1	481.0
15	Alte obligatii de finantare contingente	23,342.2	22,516.4	21,452.3	19,923.4	899.8	878.0	856.7	800.1
16	TOTAL IESIRI DE NUMERAR					22,302.5	21,874.0	20,464.8	19,709.1
<b>NUMERAR — INTRARI</b>									
17	Creditare garantata (de exemplu, contracte reverse repo)	3,077.7	2,055.9	1,495.9	1,460.1	-	-	-	28.3
18	Intrari din expuneri pe deplin performante	1,834.9	1,851.3	1,936.4	1,917.5	1,235.9	1,256.1	1,316.2	1,277.1
19	Alte intrari de numerar	2,459.5	2,447.9	2,483.8	2,650.7	2,459.5	2,447.9	2,483.8	2,650.7
EU-19a	(Diferenta dintre intrarile totale ponderate si iesirile totale ponderate care rezulta din tranzactiile efectuate in tari terte in care exista restrictii privind transferul sau care sunt denumite in monede neconvertibile)					-	-	-	-
EU-19b	(Intrari excedentare provenite de la o institutie specializata de credit afiliata)					-	-	-	-
20	TOTAL INTRARI DE NUMERAR	7,372.1	6,355.1	5,916.1	6,028.3	3,695.4	3,704.0	3,800.0	3,956.1
EU-20a	Intrari exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrari care fac obiectul plafonului de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Intrari care fac obiectul plafonului de 75 %	7,372.1	6,355.1	5,916.1	6,028.3	3,695.4	3,704.0	3,800.0	3,956.1
<b>VALOAREA AJUSTATA TOTALA</b>									
EU-21	REZERVA DE LICHIDITATI					34,787.7	32,268.1	29,157.8	28,651.9
22	TOTAL IESIRI DE NUMERAR NETE					18,607.1	18,169.9	16,664.8	15,753.0
23	INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE					186.96%	177.59%	174.97%	181.88%

LCR a inregistrat o crestere fata de trimestrul anterior, fiind semnificativ peste pragul reglementat de 100% datorita stocului ridicat de active lichide de inalta calitate. Activele lichide de inalta calitate au inregistrat o crestere in trimestrul III comparativ cu perioada precedenta ca urmare a evolutiei portofoliului de titluri emise de administratii centrale, in timp ce iesirile nete de lichiditate viitoare au inregistrat o crestere, fiind sustinute de o finantare de tip wholesale negarantata mai ridicata.

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

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

## 6 Cerințe de publicare privind dispozițiile tranzitorii pentru IFRS 9

Începând cu 30 iunie 2022, Grupul BCR a aplicat măsurile tranzitorii descrise la articolul 468 referitoare la castigurile și pierderile nerealizate pentru activele financiare măsurate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Impactul total în acest caz a fost luat în considerare la calcularea fondurilor proprii, a indicatorilor de capital și a indicatorului efectului de levier. Această măsură tranzitorie s-a încheiat la 31 decembrie 2022.

## 7 Abrevieri

A-IRB	Abordarea bazata pe modele interne avansate de rating
ALCO	Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor
AMA	Metoda avansata de masurare
ART	articol
AT1	Capital suplimentar de nivel I
BB	Portofoliul bancar
BCR	Banca Comerciala Romana
BNR	Banca Nationala a Romaniei
BSM	Administrarea Bilantului
CCP	Contrapartida Centrala
CCR	Risc de credit al contrapartidei
CCyB	Amortizorul anticiclic de capital
CET1	Capital de nivel 1 de baza
CRD	Directiva privind Cerintele de Capital
CRM	Tehnici de diminuare a riscului de credit
CRR	Regulamentul privind Cerintele de Capital
CVA	Ajustare Unilaterala a Evaluarii Creditului
EBA	Autoritatea Bancara Europeana
ECB	Banca Centrala Europeana
ECL	Pierderea asteptata din credite
EGB	Grupul Erste Bank
EOY	Final de an
EU	Uniunea Europeana
EVE	Valoarea economica a capitalului
FTP	Politica preturilor de transfer
FVTOCI	Valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global
FVTPL	Valoarea justa prin profit sau pierdere
FX	Schimb valutar
GCM	Directia Piete Financiare
GEO	Ordonanta de urgenta a Guvernului
GL	Instructiune
G-SII	Institutii de Importanta Sistemica Globala
HLA	Active de calitate ridicata
HQLA	Active lichide cu un nivel inalt de calitate
ICAAP	Procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri
IFRS	Standarde Internationale de Raportare Financiara
ILAAP	Procesul intern de evaluare a adecvarii lichiditatii
IMA	Abordarea bazata pe modele interne
IRB	Abordarea bazata pe modele interne de rating
ITS	Standarde Tehnice de Implementare
LCR	Rata de acoperire a necesarului de lichiditate
LR	Indicatorul Efectului de Levier
MB	Comitet Executiv
MLRM	Departamentul Managementul Riscului de Piata si Lichiditate
mn	milion
MtM	Metoda marcarii la piata
MVoE	Modificarea Potentiala a Valorii Economice
NII	Venituri nete din dobanzi
NPL	Credite neperformante
NSFR	Indicatorul de Finantare Stabila Neta
OLC	Comitetul Operativ de Lichiditate
O-SII	Alte Institutii de Importanta Sistemica
RW	Pondere de risc

## Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru trimestrul III 2023

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