

# RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR

## TRIMESTRUL III 2024

*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	Abrevieri .....	11

## 1 Introducere

Prevederile Regulamentului BNR Nr. 5/2013 privind cerințele prudenciale 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 2024, 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/2020/04) și Regulamentului UE 2019/876 al Parlamentului European și al Consiliului din 20 mai 2019.

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 2023”, 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 cantumurile totale 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 2024 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
		09/30/24	06/30/24	09/30/24
<b>1</b>	<b>Riscul de credit (excluzând CCR)</b>	<b>45,769.9</b>	<b>47,194.3</b>	<b>3,661.6</b>
2	Din care abordarea standardizată	45,769.9	47,194.3	3,661.6
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 contrapartei – CCR</b>	<b>428.9</b>	<b>309.6</b>	<b>34.3</b>
7	Din care abordarea standardizată	204.5	164.6	16.4
8	Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-
EU 8a	Din care expuneri față de o CPC	-	-	-
EU 8b	Din care ajustarea evaluării creditului – CVA	118.9	144.7	9.5
9	Din care alte CCR	105.5	0.4	8.4
<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>220.7</b>	<b>577.5</b>	<b>17.7</b>
21	Din care abordarea standardizată	220.7	577.5	17.7
22	Din care AMI	-	-	-
EU 22 a	<b>Expuneri mari</b>	-	-	-
<b>23</b>	<b>Riscul operațional</b>	<b>8,673.4</b>	<b>8,695.5</b>	<b>693.9</b>
EU 23a	Din care abordarea de bază	457.9	457.9	36.6
EU 23b	Din care abordarea standardizată	-	-	-
EU 23c	Din care abordarea avansată de evaluare	8,215.5	8,237.6	657.2
<b>24</b>	<b>Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (supuse unei ponderi de risc de 250 %)</b>	<b>148.3</b>	<b>193.3</b>	<b>11.9</b>
<b>29</b>	<b>Total</b>	<b>55,092.9</b>	<b>56,776.8</b>	<b>4,407.4</b>

La 30 Septembrie 2024, totalul activelor ponderate la risc pentru Grupul BCR a fost de 55,092.9 mn RON, cu 1,683.9 mn RON mai puțin comparativ cu 30 Iunie 2024 (56,776.8 mn RON). Diminuarea activelor ponderate la risc pentru riscul de credit (inclusiv CCR – riscul de credit al contrapartei) cu 1,305 mn RON a fost în principal determinată de modificarea ponderii de risc pentru expunerile sovereign denumite în EUR de la 25% în Iunie 2024 la 0% începând cu Iulie 2024 (dispoziții tranzitorii conform CRR 3).

În același timp, activele ponderate la risc pentru riscul de piață s-au diminuat cu 356,8 mn RON, în condițiile în care cerința de capital pentru riscul valutar nu a mai fost luată în considerare la 30 Septembrie 2024, întrucât pragul de materialitate de 2% din fonduri proprii nu a mai fost depășit.

## 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		09/30/24	06/30/24	03/31/24	12/31/23	09/30/23
<b>Fonduri proprii disponibile (cuantumul)</b>						
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	10,253.2	10,040.9	10,090.4	9,927.6	8,731.3
2	Fonduri proprii de nivel 1	10,994.7	10,782.5	10,831.9	10,669.2	9,472.9
3	Fonduri proprii totale	12,221.4	12,026.8	12,074.3	11,912.8	10,716.5
<b>Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor</b>						
4	Cuantumul total al expunerii la risc	55,092.9	56,776.8	54,025.0	51,904.3	50,625.0
Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)						
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (%)	18.61%	17.68%	18.68%	19.13%	17.25%
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	19.96%	18.99%	20.05%	20.56%	18.71%
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	22.18%	21.18%	22.35%	22.95%	21.17%
<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 (%)	4.01%	4.01%	4.01%	3.71%	3.71%
EU 7b	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza (puncte procentuale)	2.26%	2.26%	2.26%	2.09%	2.09%
EU 7c	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 (puncte procentuale)	3.01%	3.01%	3.01%	2.78%	2.78%
EU 7d	Cerinte totale de fonduri proprii SREP (%)	12.01%	12.01%	12.01%	11.71%	11.71%
<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 (%)	1.00%	0.99%	0.99%	0.98%	0.49%
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%	4.99%	4.99%	4.98%	4.49%
EU 11a	Cerintele globale de capital (%)	17.01%	17.00%	17.00%	16.69%	16.20%
12	Fondurile proprii de nivel 1 de baza dupa indeplinirea cerintelor totale de fonduri proprii SREP (%)	13.89%	12.96%	13.95%	14.40%	12.55%
<b>Indicatorul efectului de levier</b>						
13	Indicatorul de masurare a expunerii totale	125,744.5	118,720.1	119,861.7	115,583.6	112,210.3
14	Indicatorul efectului de levier (%)	8.74%	9.08%	9.04%	9.23%	8.44%
<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)	40,976.6	40,052.3	39,484.2	36,868.4	34,787.7
EU 16 a	Iesiri de numerar – Valoare ponderata totala	22,976.7	22,725.9	23,004.3	22,428.6	22,302.5
EU 16b	Intrari de numerar – Valoare ponderata totala	4,062.0	4,006.4	3,843.9	3,643.1	3,695.4
16	Iesiri de numerar nete totale (valoarea ajustata)	18,914.7	18,719.4	19,160.4	18,785.5	18,607.1
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	216.64%	213.96%	206.07%	196.26%	186.96%
<b>Indicatorul de finantare stabila neta</b>						
18	Finantarea stabila disponibila totala	88,283.5	84,540.8	83,813.0	81,393.2	76,987.1
19	Finantarea stabila necesara totala	49,735.7	49,260.4	46,136.4	45,468.0	43,975.9
20	Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR) (%)	177.51%	171.62%	181.66%	179.01%	175.07%

## 5 Cerinte de publicare privind lichiditatea

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

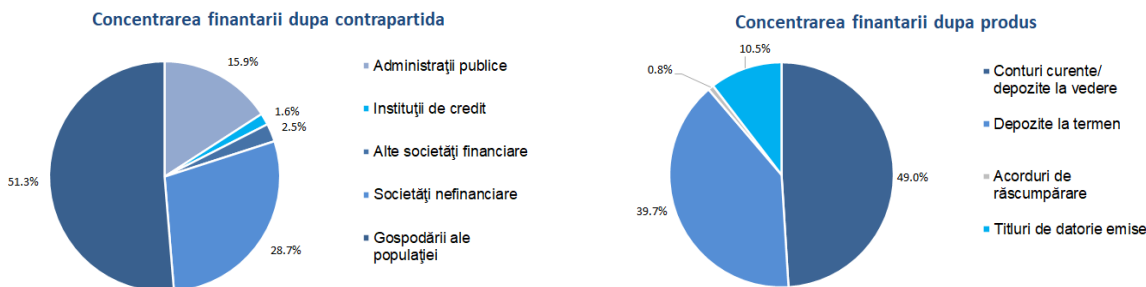
### Formular continand informatii calitative legate de LCR

#### Concentrarea surselor de finantare:

- Dupa contrapartida si dupa produs:

Comparativ cu luna 2024, ponderea finantării obținute de la gospodăriile populației a scăzut ușor în Septembrie 2024, de la 53.9% la 51.3%, în timp ce finantarea furnizată de societățile nefinanciare a crescut la 28.7%. În același timp, finantarea de la instituții de credit a scăzut în Septembrie 2024 (1.6%) față de luna 2024 (1.9%). De asemenea, în aceeași perioadă, procentul finantării din depozite la termen a crescut de la 38.5% la 39.7%, în timp ce finantarea primită din conturi curente și depozite overnight a scăzut de la 49.5% la 49.0%.

#### 4 Concentrarea surselor de finantare (la 30 Septembrie 2024 pentru BCR individual)

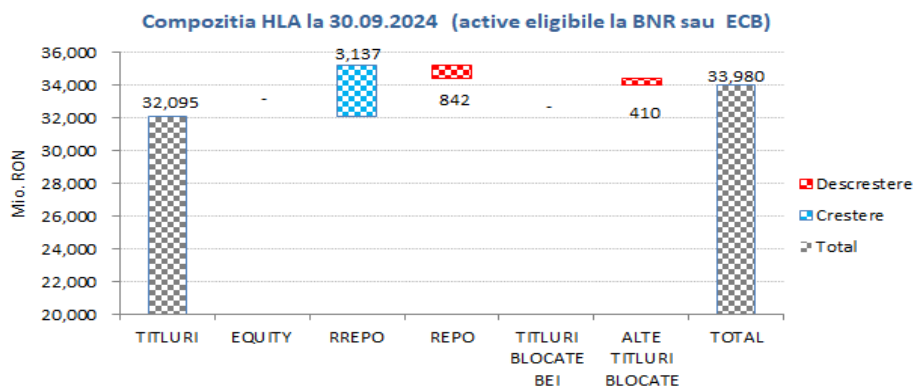


- Dupa topul primilor 10 furnizori de lichiditate: - ponderea primilor 10 furnizori de lichiditate în totalul finantării este egală cu 18.6%.

#### Concentrarea surselor de lichiditate

Comparativ cu luna 2024, totalul portofoliului eligibil de instrumente cu venit fix libere de gaj a crescut de la 28,238 mil RON la 33,980 mil RON.

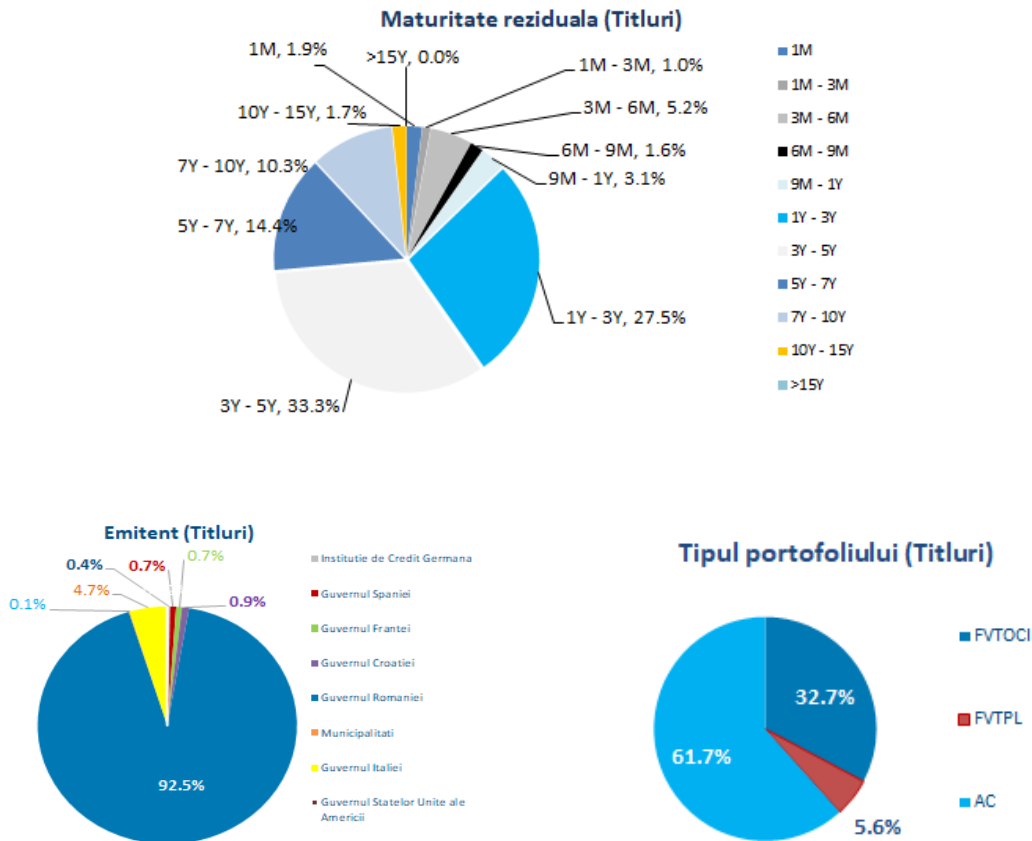
#### 5 Compoziția HLA pentru BCR individual



## Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru trimestrul III 2024

În afara de portofoliul de instrumente financiare cu venit fix în valoare de 33,980 mil RON, rezerva de lichiditate conține un stoc de numerar în valoare de 3,177 mil RON și active plasate la bancile centrale în valoare de 3,500 mil RON.

### 6 Structura portofoliului total de instrumente cu venit fix în funcție de maturitatea reziduală, emitent și tip (mod înregistrare în contabilitate) la 30 Septembrie 2024 pentru BCR individual



### Expunerile din derivate și potențialele apeluri în marja

Derivatele din Trading Book sunt închise back-to-back cu Erste Group Bank, cu excepția FX swap-urilor pentru care banca poate menține poziții deschise, în principal în scop de administrare a lichidității. Expunerile din derivate la data de 30.09.2024 sunt prezentate în tabelul următor:



### 7 Expuneri din derivate

La 30.09.2024	TB/BB	Pozitii lungi (Active)		Pozitii scurte (Pasive)		Expunere Neta
		Notional	MtM	Notional	MtM	MtM
in milioane RON						
IRS		2,914.9	101.0	3,462.2	101.3	(0.3)
	TB	2,914.9	101.0	3,462.2	101.3	(0.3)
	BB	-	-	-	-	-
CIRS	BB	-	-	-	-	-
FX Swap		2,276.4	8.2	6,810.1	60.7	(52.5)
	TB	2,267.3	8.2	3,805.3	13.2	(5.0)
	BB	9.0	0.0	3,004.9	47.5	(47.5)
FX Option	TB	-	-	-	-	-
IR Option	TB	1,090.1	5.9	543.2	5.9	(0.0)
Forward	TB	297.8	1.4	207.5	0.9	0.5
<b>Expunere Totala</b>		<b>6,579.2</b>	<b>116.6</b>	<b>11,023.1</b>	<b>168.9</b>	<b>(52.3)</b>

In LCR, iesirile rezultate din expunerile din derivate 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	28,662.3	11,437.1	29,257.5	11,437.3
Numerar	2,424.1	322.3	2,424.1	322.5
Rezerve la banca centrala	3,500.0	-	3,500.0	-
Active emise de banca centrala	-	-	45.9	-
Active emise de administratia centrala	22,699.6	11,114.8	23,248.9	11,114.8
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%)	38.6	-	38.6	-
Titlurile de creanta emise de societatile comerciale (CQS2/3)	-	-	-	-
Actiuni	-	-	-	-
Iesiri nete de numerar	12,943.7	6,427.6	13,234.7	6,248.0

### 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/difict de rezerva minima obligatorie si actiuni care indeplinesc criteriile de eligibilitate stabilite in LCR Actul Delegat.

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

## Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru trimestrul III 2024

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

in milioane RON		Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala ponderata (medie)			
EU 1a	Trimestrul care se incheie la (ZZ luna AAAA)	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023
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)					40,976.6	40,052.3	39,484.2	36,868.4
<b>NUMERAR - IESIRI</b>									
2	Depozite retail si depozite constituite de clienti intreprinderi mici, din care:	47,525.6	46,201.5	44,928.6	43,825.4	3,680.5	3,601.9	3,517.0	3,430.4
3	Depozite stabile	26,219.6	25,028.4	24,018.2	23,309.9	1,311.0	1,251.4	1,200.9	1,165.5
4	Depozite mai putin stabile	21,306.0	21,173.0	20,910.4	20,515.5	2,369.5	2,350.5	2,316.1	2,264.9
5	Finantare interbancara negarantata	32,584.7	32,058.3	32,160.2	31,951.4	14,144.9	13,949.3	14,064.1	14,115.1
6	Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite in retele de banci cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depozite neoperationale (toate contrapartile)	32,533.3	32,007.0	32,127.0	31,920.7	14,093.5	13,897.9	14,030.9	14,084.4
8	Datorii negarantate	51.4	51.4	33.2	30.7	51.4	51.4	33.2	30.7
9	Finantare interbancara garantata					-	-	-	-
10	Cerinte suplimentare	2,099.7	2,174.0	2,251.3	2,249.9	2,099.2	2,173.4	2,250.5	2,248.9
11	Iesiri generate de expunerile din instrumente financiare derivate si alte cerinte in materie de garantii reale	2,099.1	2,173.3	2,250.4	2,248.8	2,099.1	2,173.3	2,250.4	2,248.8
12	Iesiri generate de pierderi de finantare pentru produse de tip datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilitati de credit si de lichiditate	0.6	0.7	0.9	1.1	0.1	0.1	0.1	0.1
14	Alte obligatii de finantare contractuale	2,338.5	2,316.9	2,508.9	1,964.2	2,112.6	2,081.7	2,268.4	1,726.2
15	Alte obligatii de finantare contingente	26,390.0	25,275.2	24,534.8	23,909.1	939.4	919.7	904.3	908.0
16	<b>TOTAL IESIRI DE NUMERAR</b>					<b>22,976.7</b>	<b>22,725.9</b>	<b>23,004.3</b>	<b>22,428.6</b>
<b>NUMERAR — INTRARI</b>									
17	Creditare garantata (de exemplu, contracte reverse repo)	2,712.8	3,705.1	4,049.7	3,401.5	0.03	0.03	0.03	0.0
18	Intrari din expuneri pe deplin performante	2,545.0	2,343.1	1,962.6	1,785.3	1,635.4	1,519.2	1,306.1	1,224.4
19	Alte intrari de numerar	2,426.6	2,487.2	2,537.8	2,420.7	2,426.6	2,487.2	2,537.8	2,420.7
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	<b>TOTAL INTRARI DE NUMERAR</b>	<b>7,684.3</b>	<b>7,684.3</b>	<b>7,684.3</b>	<b>7,684.3</b>	<b>4,062.0</b>	<b>4,006.4</b>	<b>3,843.9</b>	<b>3,643.1</b>
EU-20a	Intrari exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrari care fac obiectul plafonului de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Intrari care fac obiectul plafonului de 75 %	7,684.3	7,684.3	7,684.3	7,684.3	4,062.0	4,006.4	3,843.9	3,643.1
<b>VALOAREA AJUSTATA TOTALA</b>									
EU-21	<b>REZERVA DE LICHIDITATI</b>					<b>40,976.6</b>	<b>40,052.3</b>	<b>39,484.2</b>	<b>36,868.4</b>
22	<b>TOTAL IESIRI DE NUMERAR NETE</b>					<b>18,914.7</b>	<b>18,719.4</b>	<b>19,160.4</b>	<b>18,785.5</b>
23	<b>INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE</b>					<b>216.64%</b>	<b>213.96%</b>	<b>206.07%</b>	<b>196.26%</b>

LCR a inregistrat un trend ascendent in ultimele patru trimestre pana in Septembrie 2024 ca urmare a unei lichiditati semnificative in piata. Pe parcursul intregii perioade LCR-ul s-a situat peste pragul reglementat de 100%, datorita stocului ridicat de active lichide de inalta calitate. Media trimestriala a activelor de tip HQLA a crescut comparativ cu luna Iunie 2024, in principal ca urmare a surplusului de lichiditate venind din portofoliul de titluri de stat.

**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 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 Bilanțului
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 marcarii la piață
MVoE	Modificarea Potențială a Valorii Economice
NII	Venituri nete din dobânzi
NPL	Credite neperformante
NSFR	Indicatorul de Finanțare Stabilă Netă



## Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru trimestrul III 2024

OLC	Comitetul Operativ de Lichiditate
O-SII	Alte Institutii de Importanta Sistemica
RW	Pondere de risc
RWA	Active ponderate la risc
RWEA	Cuantumurilor 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
VaR	Valoarea la risc