

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2024

*In conformitate cu
Regulamentului BNR
Nr. 5/2013 privind
cerintele prudentiale
pentru institutiile de
credit, cu
modificarile si
completarile
ulterioare si Partea
8 din Regulamentul
(UE) Nr. 575/2013
privind cerintele
prudentiale pentru
institutiile de credit
si societatile de
investitii*

*Inregistrata in Romania
Registrul Comertului
J1991000090407*

*Cod Unic de Inregistrare
361757*

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

www.bcr.ro

Continut

Lista tabelelor.....	2
1 Introducere.....	4
2 Aspecte Legislative si Informatii Generale Privind Cerintele de Publicare	5
3 Cerinte de Publicare Neaplicabile.....	7
4 Perimetrul de Consolidare	8
5 Declaratia Organului de Conducere	15
6 Administrarea Riscului la nivelul Grupului BCR.....	18
7 Riscuri Materiale la Nivelul Grupului BCR	27
8 Functia de Administrare a Riscului si Organele de Conducere.....	28
9 Criterii de Recrutare	36
10 Organizarea Functiilor Sistemului de Control Intern	38
11 Fonduri Proprii.....	39
12 Cerinte de Capital	48
13 Expunerea Aferenta Riscului de Contrapartida.....	51
14 Amortizorul de Capital Anticiclic	54
15 Riscul de Credit	55
16 Ajustari de Valoare Pentru Riscul de Credit	57
17 Active Grevate si Negrevate de Sarcini	65
18 Riscul de Piata	67
19 Riscul de Lichiditate	71
20 Riscul Operational	81
21 Expunerea la Riscul de Rata a Dobanzii Aferent Pozitiilor Neincluse in Portofoliul de Tranzactionare	84
22 Politica de Remunerare	87
23 Efectul de Levier.....	91
24 Utilizarea Tehnicilor de Diminuare a Riscului de Credit.....	95
25 Riscurile de mediu, sociale si de guvernanta (ESG)	99
26 Alte Riscuri si Riscurile Transversale.....	127
27 Abrevieri	133
28 Lista Anexelor	139

Lista tabelelor

1 Articole CRR neaplicabile	7
2 Structura Grupului BCR la 31 decembrie 2024	8
3 Formularul UE LI1 – Diferențe între perimetrele de consolidare contabilă și prudentială și punerea în corespondență a categoriilor de elemente din situațiile financiare cu categoriile de riscuri reglementate	11
4 Formularul UE LI2 – Principalele surse de diferențe între valorile expunerii reglementate și valorile contabile conform perimetrului prudential	12
5 Ajustări suplimentare de evaluare	12
6 Formularul UE LI3 – Prezentarea generală a diferențelor dintre perimetrele de consolidare (entitate cu entitate)	13
7 Formularul UE PV1 – Ajustările prudente ale evaluării (PVA)	14
8 Formularul UE LIB - Alte informații calitative privind domeniul de aplicare	14
9 Formularul UE KM1 - Prezentarea valorilor ponderate ale expunerilor la risc	17
10 Procesul de monitorizare strategică și operațională	25
11 Riscurile materiale la nivelul Grupului BCR la 31 decembrie 2024	27
12 Structura organizatorică la nivelul organelor de conducere la data de 31 decembrie 2024	29
13 Structura membrilor Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2024	30
14 Structura Comitetului de Risc și Conformitate al Consiliului de Supraveghere pe parcursul anului 2024	32
15 Structura Comitetului de Audit pe parcursul anului 2024	32
16 Structura Comitetului Executiv la 31 decembrie 2024	33
17 Comitete la nivelul Bancii la 31 decembrie 2024	33
18 Formularul UE CC2 - Reconcilierea fondurilor proprii reglementate cu bilanțul în situațiile financiare auditate	40
19 Formularul UE CC1 – Compoziția fondurilor proprii reglementate	41
20 Formularul UE KM2: Indicatori-cheie – MREL și, după caz, cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII	45
21 Formularul EU TLAC1: Componenta – MREL și, după caz, cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII	46
22 Formularul EU TLAC3b: Ordinea de prioritate a creditorilor – entitate de rezoluție	47
23 Rata fondurilor proprii totale, CET1 și T1 pentru Grupul BCR la 31 decembrie 2024	48
24 Modele interne de cuantificare a riscurilor în cadrul Pilonului II	49
25 Alocarea capitalului economic la 31 decembrie 2024 la nivelul Grupului BCR	49
26 Formularul UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA	50
27 Expuneri aferente instrumentelor derivate	51
28 Expuneri aferente tranzacțiilor de finanțare prin titluri	51
29 Formularul UE CCR1 – Analiza expunerii la CCR în funcție de abordare	52
30 Formularul UE CCR2 – Cerința de capital pentru CVA	52
31 Formularul UE CCR5 – Compoziția garanțiilor reale pentru expunerile la riscul de credit al contrapartii	53
32 Formularul UE CCR3 – Abordarea standardizată – Expuneri supuse riscului de credit al contrapartii în funcție de clasă de expuneri și de ponderile de risc	53
33 Formularul UE CCyB1 - Repartizarea geografică a expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic	54
34 Formularul UE CCyB2 – Cuantumul amortizorului anticiclic de capital specific instituției	54
35 Formularul UE CQ1: Calitatea expunerilor restructurate	61
36 Formularul UE CQ3: Calitatea expunerilor performante și neperformante în funcție de zile de întârziere	61
37 Formularul UE CR1: Expuneri performante și neperformante și ajustări pentru pierderi așteptate	62
38 Formular UE CQ4: Calitatea expunerilor neperformante în funcție de zonă geografică	62
39 Formularul UE CQ5: Calitatea creditorilor și avansurilor în funcție de industrie	63
40 Formularul UE CQ7: Garanții reale obținute prin intrare în posesie și executare	63
41 Formularul UE CR1-A: Scadența expunerilor	64
42 Formularul UE CR2: Variațiile stocului de credite și avansuri neperformante	64
43 Formularul UE AE1 – Active grevate și active negrevate cu sarcini	65
44 Formularul UE AE2 – Garanții reale primite și titluri proprii de datorie emise	65

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

45 Formularul UE AE3 – Surse de grevare cu sarcini	66
46 Formularul UE MR1 - Riscul de piață conform abordării standardizate	70
47 Concentrarea surselor de finanțare (la 31 decembrie 2024 pentru BCR Individual)	73
48 Compoziția HLA pentru BCR Individual	74
49 Structura portofoliului în funcție de maturitate reziduală, emitent și tip (mod înregistrare în contabilitate) la 31 Decembrie 2024 pentru BCR Banca	74
50 Expunerile din instrumente derivate la 31 decembrie 2024	75
51 Compoziția buffer-ului de lichiditate la 31 decembrie 2024	75
52 Formularul UE LIQ1 - Informații cantitative privind LCR (Grupul BCR)	76
53 UE LIQ2: Indicatorul de finanțare stabilă netă BCR Grup	77
54 Compoziția procentuală în funcție de tipul de eveniment de risc operațional	83
55 UE OR1 – Cerințele de fonduri proprii pentru riscul operațional și cuantumul ponderat la risc ale expunerilor	83
56 Mvof Grup BCR și BCR Individual la 31 decembrie 2024	85
57 Formularul EU IRRBB1 - EVE și NII BCR Individual la 31 decembrie 2024 și 30 iunie 2024	85
58 Structura Comitetului de Remunerare pe parcursul anului 2024	87
59 UE LR1 – LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile și a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier	91
60 UE LR2 - LRCom: Publicarea informațiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier	92
61 UE LR3 - LRSpl: Defalcarea expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT-urilor și a expunerilor exceptate)	93
62 Evaluarea garanțiilor aferente creditelor	95
63 Principalele tipuri de colateral acceptate de BCR	96
64 Formularul UE CR3: Tehnici de diminuare a riscului de credit – prezentare generală – Publicarea de informații privind tehnicile de diminuare a riscului de credit	96
65 Formularul UE CR4 – Abordarea standardizată – Expunere la riscul de credit și efectele CRM	97
66 Formularul UE CR5 – Abordarea standardizată	98
67 Indicatori catitativi ESG ICAAP	100
68 Formularul 1 ABE/ITS/2022/01: Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului potențial al tranziției legate de schimbările climatice: Calitatea expunerilor în funcție de sector, emisii și scadența reziduală	112
69 Formularul 2 ABE/ITS/2022/01: Portofoliul bancar - Indicatori ai riscului potențial al tranziției legate de schimbările climatice: credite garantate cu bunuri imobile – eficiența energetică a garanției reale	117
70 Formularul 3 ABE /ITS/2022/01: Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului potențial al tranziției legate de schimbările climatice: indicatori de aliniere	118
71 Formularul 4 ABE/ITS/2022/01: Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului potențial al tranziției legate de schimbările climatice: expuneri față de cele 20 de firme cu cele mai ridicate emisii de dioxid de carbon	119
72 Formularul 5 ABE/ITS/2022/01: Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului fizic potențial legat de schimbările climatice: expuneri supuse unui risc fizic	120
73 Formularul 6: Rezumatul indicatorilor-cheie de performanță (KPI) referitori la expunerile aliniate la taxonomie	121
74 Formularul 7 – Acțiuni de atenuare: active utilizate la calcularea GAR	122
75 Formularul 8 – GAR (%) Descriere și valori	124
76 Formularul 9 EBA/ITS/2022/01: BTAR	126
77 Formularul 10– Alte acțiuni de atenuare a schimbărilor climatice care nu fac obiectul Regulamentului (UE) 2020/852	126

1 Introducere

Prevederile Regulamentului BNR nr.5/20 Decembrie 2013 privind cerințele prudentiale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare și Partea a 8-a din Regulamentul Nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudentiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, modificat de Regulamentul UE Nr. 876/2019, numit în continuare Regulamentul privind Cerințele de Capital ("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 31 decembrie 2024, dacă nu este altfel menționat.

Raportul oferă o imagine de ansamblu asupra profilului actual de risc, precum și asupra procesului de administrare a riscurilor la nivelul Grupului BCR și acoperă următoarele aspecte principale:

- Structura organizatorică aferentă cadrului de administrare a riscurilor
- Structurile și responsabilitățile funcției de administrare a riscurilor
- Practicile de remunerare și recrutare
- Structura capitalului
- Adecvarea capitalului
- Sistemele și procedurile pentru administrarea riscurilor
- Administrarea riscurilor pentru fiecare tip de risc material în parte
- Riscurile asumate (politicile și obiectivele privind administrarea riscurilor, apetitul la risc și profilul de risc)
- Tehnicile de diminuare a riscului
- Informații despre riscurile ESG.

Informațiile acoperă în principal următoarele arii de interes:

- structurile și politicile aferente cadrului de administrare a activității Bancii, inclusiv obiectivele, structura organizatorică, cadrul de administrare a activității, structura și organizarea organului de conducere, inclusiv participarea la reuniunile acestuia, precum și structura de stimulente și remunerare a instituției
- modalitatea în care este stabilită strategia de afaceri și strategia privind administrarea riscurilor (inclusiv implicarea organului de conducere) și factorii de risc previzibili
- comitetele stabilite la nivelul Bancii, atribuțiile și componenta acestora
- cadrul aferent controlului intern și modalitatea în care sunt organizate funcțiile de control, principalele atribuții pe care le îndeplinesc acestea, modalitatea în care este monitorizată performanța acestora de către organul de conducere și orice modificări semnificative planificate la aceste funcții
- strategiile și procesele de gestionare aferente riscurilor
- structura și organizarea funcției relevante de administrare a riscurilor, inclusiv informații despre autoritatea și statutul sau alte modalități de organizare corespunzătoare
- perimetrul de acoperire și tipul sistemelor de raportare și de măsurare a riscurilor
- politicile de acoperire și diminuare a riscurilor, precum și strategiile și procesele pentru monitorizarea continuității eficacității elementelor de acoperire și diminuare a riscurilor
- profilul global de risc al Bancii, asociat cu strategia de afaceri, inclusiv indicatorii de risc cheie și date care să ofere detinatorilor de interese externi o imagine de ansamblu cuprinzătoare asupra modului în care profilul de risc al instituției interacționează cu toleranța la risc stabilită de către organul de conducere.

2 Aspecte Legislative și Informații Generale Privind Cerințele de Publicare

CERINȚELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 431 (1) CRR

Sfera de aplicare a cerințelor de publicare

În urma unei evaluări de ansamblu a frecvenței informațiilor supuse publicării în cadrul Raportului de Transparență conform Pilonului 3, acest raport anual furnizează în principal o actualizare a ariilor menționate, 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 anuală a informațiilor, după cum urmează:

- ABE/ITS/2021/07 – Raport final – Standarde tehnice de implementare pentru modificarea Regulamentului UE nr. 637/2021 privind publicarea informațiilor privind expunerile rezultate din gestionarea riscului de rată a dobânzii asociat activităților din afara portofoliului de tranzacționare în conformitate cu art. 448 din Regulamentul UE nr. 575/2013
- ABE/ITS/2022/01 – Draft final privind implementarea standardelor tehnice legate de cerințele de publicare privind riscurile de mediu, sociale și de guvernanta (ESG) în conformitate cu CRR art. 449a. Acest ITS a fost adoptat de către Comisia Europeană și publicat în Jurnalul Oficial pentru implementarea Regulamentului UE 2022/2453 din 30 noiembrie 2022, care modifică implementarea Regulamentului UE 2021/637 cu privire la publicarea riscurilor ESG.
- ABE/Rep/2023/41 – Draft final care amendează standardele tehnice existente privind transparența și raportarea informațiilor despre MREL și TLAC.

Pregătirea raportului de transparență și revizuirea privind completitudinea și conformitatea cu regulamentele aplicabile acestuia este în responsabilitatea Direcției Managementul Strategic al Riscului. Adicional, raportul de transparență este revizuit de către Direcția Conformitate.

CERINȚELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 431 (3) CRR

Politica privind Raportul de transparență

Politica privind Raportul de transparență a Grupului BCR cuprinde principiile și indicațiile generale utilizate de Grup pentru a îndeplini cerințele de publicare în conformitate cu Partea a 8-a din CRR, precum și procesele referitoare la întocmirea, revizuirea și aprobarea informațiilor prezentate.

CERINȚELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 432 CRR

Informații referitoare la materialitatea, proprietatea sau confidențialitatea datelor

Politica Grupului privind Raportul de transparență formalizează tratamentul informațiilor considerate ca fiind sub pragul de semnificație (nemateriale), proprietate sau confidențiale. Grupul nu consideră informația necesară a fi publicată în acest raport ca fiind nematerială, proprietate sau confidențială.

CERINȚELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 433 CRR

Frecvența de publicare

Documentul principal este publicat anual în timp ce informații specifice sunt publicate cu o frecvență mai ridicată (trimestrial sau semi-annual) conform instrucțiunilor BNR din data de 28 octombrie 2015 privind materialitatea, proprietatea, confidențialitatea și frecvența raportării sub articolele 432(1), 432(2) și 433 din Regulamentul (UE) 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 434 CRR

Mijloace de publicare

Raportul este publicat în română și engleză. Grupul BCR a ales internet-ul ca mijloc de publicare al raportului de transparență. Acesta este disponibil pe website-ul Grupului BCR (<https://www.bcr.ro/ro/investitori/transparența-publicare>). Informațiile prezentate în Raportul de transparență sunt după Adunarea Generală a Acționarilor și astfel includ incorporarea profitului anual auditat, fiind impactate tabelele și formularele care conțin date referitoare la fondurile proprii, adecvarea capitalului și poziția bilanțieră de final de an.

O parte din informațiile solicitate de CRR sunt prezentate în Situațiile Financiare Consolidate și Individuale BCR SA la 31 decembrie 2024 (numite în continuare "Raportul anual al Grupului BCR pentru anul 2024"). Situațiile Financiare sunt disponibile pe website-ul Grupului BCR (<https://www.bcr.ro/ro/investitori/rapoarte-financiare>). Informații materiale privind rezultatul financiar și operational necesare sub Regulamentul BNR Nr. 5/2013 privind cerințe prudenciale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare, sunt incluse în acest raport.

În Raportul de transparență se fac trimiteri către Raportul anual al Grupului BCR pentru anul 2024.

În continuare sunt evidențiate cerințe de publicare ale CRR acoperite prin intermediul altor rapoarte în afara Raportului de transparență și Raportului anual al Grupului BCR pentru anul 2024.

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 435 (2) CRR

Guvernanta corporativa

Mai multe detalii referitoare la cadrul de guvernanta corporativa sunt prezentate în Raportul de guvernanta corporativa pentru anul 2024 care este publicat anual pe website-ul Grupului BCR: <https://www.bcr.ro/ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/principii-politici>.

Acest raport conține de asemenea informații cu privire la procesul de management al performanței (formalizat prin Procedura performanței și dezvoltare profesională – Procedura PDS), conform Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerințe prudenciale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare.

3 Cerințe de Publicare Neaplicabile

Următorul tabel furnizează informații cu privire la articole din CRR care nu sunt acoperite prin prezentul raport sau prin rapoartele menționate mai sus, precum și motivul pentru care aceste articole sunt considerate neaplicabile.

1 Articole CRR neaplicabile

Număr articol CRR 2	Descriere articol	Motivul neaplicabilității	Formulare neaplicabile
437 (f)	Publicarea de informații privind fondurile proprii	BCR nu publică ratele de capital calculate folosind elemente de fonduri proprii determinate pe o altă bază decât cea prevăzută în CRR.	
438 (f)	Publicarea de informații privind cerințele de fonduri proprii și valorile ponderate la risc ale expunerilor	Grupul BCR nu deține expuneri în întreprinderi de asigurare, întreprinderi de reasigurare sau holding de asigurare	Formularul UE INS1
438 (g)	Publicarea de informații privind cerințele de fonduri proprii și valorile ponderate la risc ale expunerilor	Grupul BCR nu se află în poziția unui conglomerat financiar	Formularul UE INS2
438 (h) și (e)	Cerințe de fonduri proprii și active ponderate la risc	Grupul BCR calculează activele ponderate la risc conform abordării standardizate	Formularul UE CR8 Formularul UE CR10 Formularul UE CCR7
439 (c)	Expunerea la riscul de credit al contrapartii	Grupul BCR nu aplică modele interne pentru a determina valoarea expunerii la riscul de credit al contrapartidei, ca atare riscul de corelare nu este aplicabil	Formularul UE CCRA
439 (i)	Expunerea la riscul de credit al contrapartii	Grupul BCR nu are expuneri față de contraparti centrale	Formularul UE CCR8
439 (j)	Expunerea la riscul de credit al contrapartii	Grupul BCR nu deține un portofoliu de instrumente financiare derivate de credit	Formularul UE CCR6
439 (k)	Expunerea la riscul de credit al contrapartii	Grupul BCR nu are permisiunea de a utiliza propriile estimări alfa	Formularul UE CCR1
439 (l)	Expunerea la riscul de credit al contrapartii	Grupul BCR calculează activele ponderate la risc conform abordării standardizate	Formularul UE CCR4
439 (m)	Expunerea la riscul de credit al contrapartii	Grupul BCR utilizează abordarea standard pentru a calcula expunerea aferentă tranzacțiilor derivate	Formularul UE CCR1
439 (m)	Expunerea la riscul de credit al contrapartii	Grupul BCR nu are expuneri față de contraparti centrale	Formularul UE CCR1
442 (c) și (f)	Expunerea la riscul de credit și riscul de diminuare a valorii creanței	Raportul dintre valoarea contabilă brută a creditelor neperformante și avansurilor și valoarea contabilă brută totală a creditelor și avansurilor, care fac obiectul definiției stării de nerambursare în conformitate cu Articolul 47a din CRR2 pentru Grupul BCR, nu depășește 5%	Formularul UE CR2a Formularul UE CQ2 Formularul UE CQ6 Formularul UE CQ8
444 (a) și (d)	Publicarea de informații privind utilizarea abordării standardizate	Grupul BCR nu utilizează ratinguri de la agențiile de creditare a exportului	Formularul UE CRD
448 1. c) și (e)	Expunerea la riscul de rata a dobânzii aferent pozițiilor neincluse în portofoliul de tranzacționare	Grupul BCR utilizează metodologia standard pentru a calcula expunerile la riscul de rata a dobânzii aferent pozițiilor neincluse în portofoliul de tranzacționare	
449 (a-l)	Securitzare	Grupul BCR nu deține în portofoliu expuneri la poziții din securitzare	Formularul UE SEC1 Formularul UE SEC2 Formularul UE SEC3 Formularul UE SEC4 Formularul UE SEC5 Formularul UE-SECA
452 (a) - (f)	Publicarea de informații privind utilizarea abordării IRB în ceea ce privește riscul de credit	Grupul BCR nu utilizează abordarea IRB	Formularul UE CRE
452 (b)	Publicarea de informații privind utilizarea abordării IRB în ceea ce privește riscul de credit	Grupul BCR nu utilizează abordarea IRB	Formularul UE CR6-A
452 (h)	Publicarea de informații privind utilizarea abordării IRB în ceea ce privește riscul de credit	Grupul BCR nu utilizează abordarea IRB	Formularul UE CR9
452 (h) - 180(1) (f)	Publicarea de informații privind utilizarea abordării IRB în ceea ce privește riscul de credit	Grupul BCR nu utilizează abordarea IRB	Template UE CR9.1
452 (g)	Utilizarea abordării IRB în ceea ce privește riscul de credit	Grupul BCR calculează activele ponderate la risc conform abordării standardizate	Formularul UE CR6 Formularul UE CCR4
453 (j) și (g)	Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit	Grupul BCR calculează activele ponderate la risc conform abordării standardizate	Formularul UE CR7 Formularul UE CR7-A
455 și 438 (h)	Utilizarea modelelor interne de risc de piață	Grupul BCR nu aplică modele interne de risc de piață	Formularul UE MR2-A Formularul UE MR2-B Formularul UE MR3 Formularul UE MR4 Formularul MRB
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.	

4 Perimetrul de Consolidare

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 436 (a) – (e) CRR

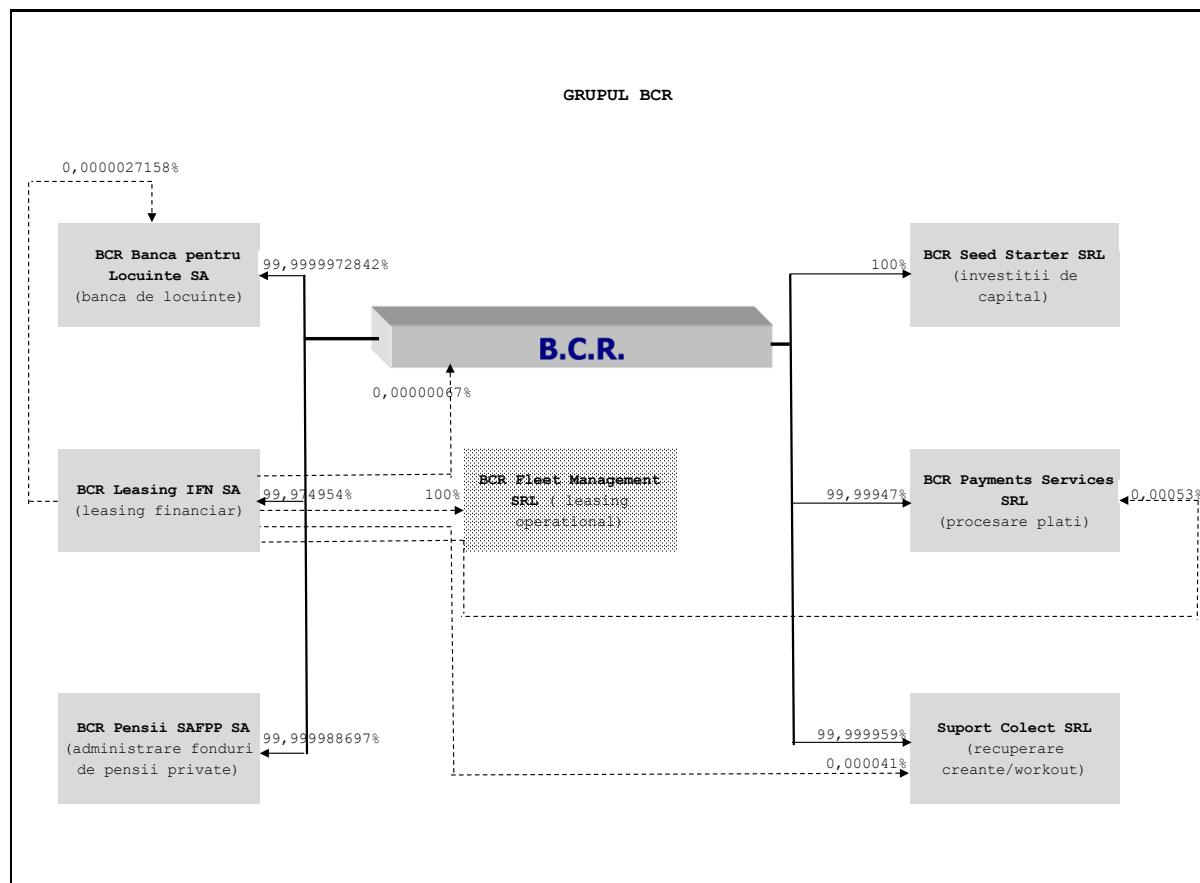
Denumirea institutiei

Banca Comercială Română SA ("Banca" sau BCR) este o societate pe acțiuni administrată în sistem dualist, cu sediul în România, Municipiul București, Soseaua Orhideelor nr. 15D, clădirea The Bridge 1, etajul 2, sector 6, cod postal 060071, înregistrată la Registrul Comerțului sub Nr. J40/90/1991 și este parte componentă a Grupului Erste, format din bănci și companii de servicii financiare.

Banca Comercială Română S.A. ("Banca" sau "BCR") împreună cu filialele sale ("Grupul") furnizează servicii bancare și servicii de investiții bancare cu precădere în România pentru persoane fizice și juridice. Ca urmare a procesului de privatizare, organizat de guvernul României, Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG („Erste Bank”) a achiziționat 61,88% din capitalul social al Bancii ca urmare a acordului de cumpărare de acțiuni din data de 21 decembrie 2005. Până la 31 decembrie 2024, Erste Group Bank AG a mai achiziționat 38,0101% din capitalul social al Bancii de la angajați și alți acționari, totalizând 99,8901%. Erste Group Bank AG este detinatorul final al Grupului.

Structura Grupului BCR la 31.12.2024 este prezentată în graficul de mai jos:

2 Structura Grupului BCR la 31 decembrie 2024



Începând cu data de 15 ianuarie 2024, BCR Chisinau SA nu mai este o subsidiară a BCR - participația detinută de BCR în această companie (100%) a fost cesionată în totalitate.

BCR distinge două perimetre de consolidare, dar începând cu luna noiembrie 2024 a rămas un singur perimetru de consolidare, BCR Fleet Management intrând de asemenea în perimetrul de consolidare prudentială.

BCR Seed Starter este controlată 100%, dar nu este inclusă în perimetrul de consolidare contabilă și nici prudentială al Grupului BCR, pe baza de imaterialitate și nu este prezentată în Template UE LI 3.

Cerinte prudentiale

Începând cu 1 ianuarie 2014, Grupul BCR calculează capitalul și cerințele de capital de reglementare în conformitate cu Basel 3. Cerințele au fost implementate în cadrul Uniunii Europene prin Regulamentul privind Cerințele de Capital ("CRR") și Directiva privind Cerințele de Capital ("CRD"), precum și prin diferitele standarde tehnice emise de Autoritatea Bancară Europeană.

Principii contabile

Situațiile financiare și prudentiale publicate de Grupul BCR au la bază standardele internaționale de raportare financiară (IFRS). Elementele de capital reglementat sunt derivate din situația poziției financiare și din situația rezultatului global care au fost întocmite în conformitate cu IFRS. Se pot efectua ajustări ale cifrelor contabile ca urmare a diferenței dintre tratamentul contabil și cel de reglementare.

Data de întocmire a situațiilor financiare consolidate și prudentiale ale Grupului BCR este data de 31 decembrie a fiecărui an.

Comparații între perimetrul de consolidare în scop contabil și perimetrul de consolidare în scop prudential

Perimetrul de consolidare contabil este folosit pentru a descrie perimetrul de aplicare a consolidării conform standardelor internaționale de raportare financiară (IFRS), care se aplică pentru situațiile financiare ale Grupului BCR.

Perimetrul de consolidare în scop prudential este folosit ca sinonim pentru perimetrul de consolidare, care respectă cerințele prudentiale de consolidare, așa cum sunt definite în CRR și CRD adoptate de BNR în legislația națională.

▪ Perimetrul de consolidare contabilă (în conformitate cu IFRS)

Perimetrul de consolidare contabilă este relevant pentru situațiile financiare ale Grupului BCR și include societatea-mamă, subsidiarele sale și companiile asociate.

Subsidiarele Grupului BCR sunt acele entități care sunt controlate direct sau indirect. Controlul asupra unei entități este evidențiat prin abilitatea Grupului de a-și exercita puterea în vederea influențării componentei de venit variabile la care acesta este expus prin autoritatea sa asupra entității (așa cum este definit în IFRS 10). Un asociat este o entitate asupra căreia Grupul exercită o influență semnificativă, dar nu un interes de control asupra deciziilor operaționale și de management ale entității. Influența semnificativă, în general este considerată atunci când Grupul deține între 20 % și 50 % din drepturile de vot.

▪ Perimetrul de consolidare în scop prudential

Capitalul prudential consolidat și necesarul de capital prudential consolidat sunt calculate conform perimetrului de consolidare stipulat în CRR.

Definiția entităților care se consolidează în scopuri prudentiale sunt definite în principal în articolul 4 alineatul (1) (3) și alineatele de la (16) la (27) CRR în concordanță cu articolele 18 și 19 CRR. Bazat pe secțiunile relevante din articolul 4, entitățile care trebuie să fie consolidate prudential, sunt determinate pe baza tipului de activitate desfășurată.

▪ Principalele diferențe dintre perimetrul de consolidare contabil și prudential, pe baza diferitelor cerințe așa cum sunt definite în IFRS și CRR, precum și de BNR

- Pe baza CRR și regulamentului BNR, trebuie luate în considerare în perimetrul de consolidare, în principal instituțiile de credit în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) (1) CRR, societățile de investiții în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) (2) CRR, întreprinderile prestatoare de servicii auxiliare, în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) (18) CRR și instituțiile financiare în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) (26) CRR. În schimb, în conformitate cu IFRS trebuie să fie incluse și toate celelalte entități care nu trebuie să fie consolidate în conformitate cu CRR, cum este cazul societăților de asigurare.
- În baza articolului 18 alineatul (7) din CRR, în cazul în care o instituție are o filială care este o altă întreprindere decât o instituție, sau o instituție financiară sau deține o participație la o astfel de întreprindere, filialei sau participației respective i se aplică metoda punerii în echivalență. În cazul Grupului BCR, Fleet Management a fost contabilizat prin metoda punerii în echivalență pentru domeniul de aplicare prudential și începând cu noiembrie 2024, BCR Fleet Management a fost inclus în perimetrul de consolidare prudentială, deoarece este considerată o societate de servicii auxiliare și respectă definiția de instituție financiară în conformitate cu noua definiție CRR, Articolul 4, alineatul (1) (26).
- Excluderea entităților din perimetrul de consolidare prudential se face în baza articolului 19 CRR. În conformitate cu articolul 19

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

alineatul (1) CRR, entitățile pot fi excluse din perimetrul de consolidare prudential în cazul în care totalul activelor și a elementelor extrabilanțiere sunt mai mici decât minimum dintre: 10 mn EUR sau 1% din totalul activelor și elementelor extrabilanțiere ale societății-mamă. Grupul BCR nu face uz de articolul 19 alineatul (1) CRR.

- În conformitate cu articolul 19 alineatul (2) CRR, entitățile pot fi, de asemenea, excluse dacă limitele definite în articolul 19 alineatul (1) CRR sunt depășite, dar nu sunt relevante în scopuri prudentiale. Pentru excluderea entităților în temeiul articolului 19 alineatul (2) CRR este nevoie de aprobarea prealabilă a autorităților competente. Grupul BCR nu face uz de articolul 19 alineatul (2) CRR, conform căruia entitățile care depășesc limitele definite la articolul 19 alineatul (1) CRR cu valori nesemnificative sunt excluse. Perimetrul de consolidare al Grupului BCR în conformitate cu IFRS este prezentat în situațiile financiare consolidate.

Metode de consolidare

Principalele diferențe dintre metoda de consolidare contabilă și metoda de consolidare prudentială, luând în considerare ajustările prudentiale

Grupul BCR aplică consolidarea integrală conform IFRS 10 pentru scopuri contabile. Metoda punerii în echivalență în conformitate cu standardul internațional de contabilitate (IAS) 28 se aplică participațiilor între 20% și 50 % în entități asociate.

Principiile de consolidare aplicate în Grupul BCR în scopul de reglementare sunt diferite față de cele aplicate pentru situațiile financiare, iar diferențele se prezintă în Formularul UE LI 1, coloanele "Valori contabile, astfel cum au fost raportate în situațiile financiare publicate" și "Valori contabile conform perimetrului de consolidare prudentială".

Conform IFRS, la 31 decembrie 2024, BCR și cele 6 subsidiare sunt prezentate în detaliu în Formularul UE LI 3 împreună cu metoda specifică de consolidare. Dintre acestea, una este instituție de credit (BCR Banca pentru Locuințe SA - specializată în împrumuturi pentru locuințe), una este societate nefinanciară (Suport Colect SRL care oferă activități de recuperare), iar restul reprezintă alte companii financiare (BCR Leasing IFN SA – companie care oferă leasing financiar, BCR Fleet Management SRL - companie care furnizează leasing operațional, BCR Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA – companie implicată în administrarea fondurilor de pensii, BCR Payments Services SRL – companie care furnizează servicii de procesare a plăților) și alte două entități care nu aparțin Grupului BCR și sunt consolidate prin metoda punerii în echivalență: BCR Social Finance IFN SA și CIT One SA.

Formularele de mai jos prezintă sumele raportate în situațiile financiare ale Grupului BCR, defalcate pe diferite cadre de risc reglementate conform Partii a 3-a din CRR, odată ce perimetrul de consolidare prudentială a fost aplicat.

În Grupul BCR, partea semnificativă a activelor prezentată în situațiile financiare sunt supuse cadrului de risc de credit (93,34% din total expunere), urmată de expunerea atribuită riscului de credit al contrapartii (5.00%) și riscului de piață (1.43%). Pentru Grupul BCR cadrul de securizare nu se aplică. Ponderea expunerii care nu face obiectul cerințelor de capital sau care face obiectul deducerii din capital este 0.23%.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

3 Formularul UE LI1 – Diferențe între perimetrele de consolidare contabilă și prudentială și punerea în corespondență a categoriilor de elemente din situațiile financiare cu categoriile de riscuri reglementate

		a	b	c	d	e	f	g
in milioane RON		Valori contabile, astfel cum au fost raportate in situatiile financiare publicate	Valori contabile din domeniul de aplicare al consolidarii prudentiale	Valori contabile ale elementelor				
				Care fac obiectul cadrului privind riscul de credit	Care fac obiectul cadrului privind riscul de credit al contrapartii	Care fac obiectul cadrului privind securitizarea	Care fac obiectul cadrului privind riscul de piata	Care nu fac obiectul cerintelor de fonduri proprii sau care fac obiectul deducerii din fondurile proprii
1	Numerar si echivalente de numerar	10,642.2	10,642.2	10,642.2	-	-	-	-
2	Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	1,912.8	1,912.8	-	187.8	-	1,725.0	-
3	Instrumente financiare derivate	187.8	187.8	-	187.8	-	-	-
4	Titluri de datorie detinute pentru tranzactionare	1,725.0	1,725.0	-	-	-	1,725.0	-
5	Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	87.9	87.9	87.9	-	-	-	-
6	Instrumente de capital	75.3	75.3	75.3	-	-	-	-
7	Titluri de datorie	12.5	12.5	12.5	-	-	-	-
8	Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	12,767.7	12,767.7	12,767.7	-	-	-	-
9	Titluri de datorie	12,767.7	12,767.7	12,767.7	-	-	-	-
10	din care titluri date in pensie livrata	20.8	20.8	20.8	-	-	-	-
11	Active financiare evaluate la cost amortizat	90,038.1	90,038.1	84,185.3	5,852.9	-	-	-
12	Titluri de datorie	20,623.3	20,623.3	20,623.3	-	-	-	-
13	din care titluri date in pensie livrata	323.0	323.0	323.0	-	-	-	-
14	Credite si avansuri acordate bancilor	6,004.7	6,004.7	151.9	5,852.9	-	-	-
15	Credite si avansuri acordate clientilor	63,410.1	63,410.1	63,410.1	-	-	-	-
16	Creante din leasing financiar	2,321.4	2,321.4	2,321.4	-	-	-	-
17	Imobilizari corporale	1,029.8	1,029.8	1,029.8	-	-	-	-
18	Investitii imobiliare	112.2	112.2	112.2	-	-	-	-
19	Imobilizari necorporale	496.9	496.9	220.2	-	-	-	276.7
20	Investitii in asociatii in participatiune si in societati asociate	38.8	38.8	38.8	-	-	-	-
21	Creante din impozit curent	0.1	0.1	0.1	-	-	-	-
22	Creante din impozit amanat	92.2	92.2	92.2	-	-	-	-
23	Active detinute in vederea vanzarii si grupuri destinate cedarii	0.7	0.7	0.7	-	-	-	-
24	Creante comerciale si alte creante	1,002.9	1,002.8	1,002.8	-	-	-	-
25	Investitii in filiale	-	-	-	-	-	-	-
26	Alte active	261.0	261.0	261.0	-	-	-	-
27	Total active	120,804.9	120,804.8	112,762.4	6,040.7	-	1,725.0	276.7

in milioane RON		Valori contabile, astfel cum au fost raportate in situatiile financiare publicate	Valori contabile din domeniul de aplicare al consolidarii prudentiale	Valori contabile ale elementelor				
				Care fac obiectul cadrului privind riscul de credit	Care fac obiectul cadrului privind riscul de credit al contrapartii	Care fac obiectul cadrului privind securitizarea	Care fac obiectul cadrului privind riscul de piata	Care nu fac obiectul cerintelor de fonduri proprii sau care fac obiectul deducerii din fondurile proprii
1	Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	133.7	133.7	-	-	-	-	-
2	Instrumente financiare derivate	133.7	133.7	-	-	-	-	-
3	Datorii financiare evaluate la cost amortizat	104,405.3	104,405.3	-	-	-	-	-
4	Depozite de la institutiile bancare	1,174.7	1,174.7	-	-	-	-	-
5	Imprumuturi si linii de finantare	533.3	533.3	-	-	-	-	-
6	Depozite de la clientii	91,007.8	91,007.8	-	-	-	-	-
7	Titluri de datorie emise	10,407.0	10,407.0	-	-	-	-	-
8	Alte datorii financiare	1,282.4	1,282.4	-	-	-	-	-
9	Datorii din leasing financiar	500.4	500.4	-	-	-	-	-
10	Provizioane	788.3	788.3	-	-	-	-	-
11	Datorii din impozit curent	42.5	42.5	-	-	-	-	-
12	Datorii din impozit amanat	25.2	25.2	-	-	-	-	-
13	Datorii asociate activelor detinute in vederea vanzarii si grupuri destinate cedarii	-	-	-	-	-	-	-
14	Alte datorii	919.4	919.2	-	-	-	-	-
15	Total capitaluri proprii	13,990.2	13,990.2	-	-	-	-	-
16	Atribuibile intereselor care nu controleaza	0.1	0.1	-	-	-	-	-
17	Atribuibile intereselor societatii mama	13,990.1	13,990.1	-	-	-	-	-
18	Capital Social	2,952.6	2,952.6	-	-	-	-	-
19	Alte instrumente de capital	741.6	741.6	-	-	-	-	-
20	Rezultat reportat	8,430.3	8,430.3	-	-	-	-	-
21	Alte rezerve	1,865.7	1,865.7	-	-	-	-	-
22	Total datorii si capitaluri proprii	120,804.9	120,804.8	-	-	-	-	-

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

4 Formularul UE LI2 – Principalele surse de diferențe între valorile expunerii reglementate și valorile contabile conform perimetrului prudential

in milioane RON	Total	Elemente care fac obiectul			
		Cadrului privind riscul de credit	Cadrului privind securitizarea	Cadrului privind riscul de credit al contrapartii	Cadrului privind riscul de piață
1 Cuantumul corespunzător valorii contabile a activelor din domeniul de aplicare al consolidării prudentiale (conform modelului LI1)	120,528.1	112,762.4	-	6,040.7	1,725.0
2 Cuantumul corespunzător valorii contabile a datoriilor din domeniul de aplicare al consolidării prudentiale (conform modelului LI1)	106,814.7	-	-	-	-
3 Cuantumul total net din domeniul de aplicare al consolidării prudentiale	120,528.1	112,762.4	-	6,040.7	1,725.0
4 <i>Cuantumurile extrabilantiere ¹</i>	29,393.9	29,393.9	-	-	
5 <i>Diferențe în ceea ce privește evaluările ²</i>	616.1	-	-	616.1	
6 <i>Diferențe datorate diferitelor norme de compensare, altele decât cele incluse deja pe rândul 2</i>	-	-	-	-	
7 <i>Diferențe datorate luării în considerare a provizioanelor ³</i>	2.1	3.5	-	(1.4)	
8 <i>Diferențe datorate utilizării tehnicilor de diminuare a riscului de credit (credit risk mitigation - CRM)</i>	-	-	-	-	
9 <i>Diferențe datorate factorilor de conversie a creditului ⁴</i>	(22,108.7)	(22,108.7)	-	-	
10 <i>Diferențe datorate securitizării cu transfer al riscului</i>	-	-	-	-	
11 <i>Alte diferențe ⁵</i>	39.0	39.0	-	-	
12 Cuantumurile expunerilor luate în considerare în scopuri de reglementare	128,470.5	120,090.2	-	6,655.3	1,725.0

¹Expunerii extrabilantiere care fac obiectul cadrului de raportare prudential (29,393.9 mil RON) înainte de aplicarea factorului de conversie conform CRR

²Diferențe în evaluare datorate CVA/DVA aferente instrumentelor derivate și diferențe din potențiale expuneri viitoare calculate conform SA-CCR, ultima componentă nefiind luată în considerare în scopuri contabile

³Diferențe datorate luării în considerare a provizioanelor – determinate de mecanisme diferite utilizate pentru contabilitate comparativ cu domeniul de reglementare, în alocarea ajustărilor colective

⁴Impact în expunerea extrabilantiere urmare a aplicării factorului de conversie pentru riscul de credit, conform CRR

⁵Diferența provenită din adunarea taxelor adiționale aferente imobilizărilor necorporale deduse din fonduri proprii.

Estimări de evaluare

Cerințe de publicare aferente portofoliului de tranzacționare și portofoliului bancar:

- Metodologii de evaluare
- Descrierea procesului independent de verificare a preturilor
- Proceduri pentru ajustări sau rezerve de evaluare.

Evaluarea prudentă este o cerință de capital definită în articolul 105 din CRR/CRD care se aplică tuturor instrumentelor evaluate la valoare justă, indiferent dacă sunt deținute în portofoliul de tranzacționare sau cel bancar. Diferența dintre valoarea prudentă și valoarea justă a unui instrument este definită ca o Ajustare Suplimentară de Evaluare (AVA) care este direct dedusă din fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1).

Pentru a calcula ajustările de evaluare prudentă, banca folosește abordarea de bază care necesită calcularea a 9 AVA-uri. Ajustările sunt prezentate în următorul tabel:

5 Ajustări suplimentare de evaluare

Denumire AVA	Explicație
Pretul de Piață	Incertitudinea pretului de piață (de ex. pretul obligațiunilor) sau stabilirea parametrilor de intrare (de ex. ratele de dobândă).
Costurile de închidere	Incertitudinea în prețurile bid-ask
Riscul de model	Incertitudinea alegerii adecvate și a calibrării modelului
Marjele de credit constatate în avans	Incertitudinea în Ajustarea de Valoare a Creditului (CVA) cerută sub IFRS 13 pentru poziții aferente instrumente derivate
Costurile de investiție și de finanțare	Incertitudinea în Costurile de Finanțare; deoarece nu există o Ajustare a Evaluării Finanțării (FVA) implementată AVA reflectă FVA pe baza expunerii așteptate
Poziții concentrate	Incertitudinea datorată pozițiilor concentrate (poziții care nu pot fi lichidate în următoarele 10 zile)
Costurile administrative viitoare	Incertitudinea în costurile administrative și viitoare de acoperire împotriva riscurilor pe durata de viață estimată a expunerilor de evaluare pentru care nu se aplică un pret de ieșire direct
Finalizarea anticipată	Incertitudinea datorată unor costuri de închidere premature nefavorabile
Riscul operational	Incertitudinea datorată riscului operational

Procesul de evaluare este definit la nivelul Grupului Erste în Central Data Market System (CDMS) / Asset Control (AC), care asigură faptul că datele de piață sunt distribuite tuturor entităților.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

CDMS este sursa principală pentru informații de piață a Grupului pentru produsele de capital. Cotațiile sunt de obicei preluate din Reuters, dar există și alte surse, în prezent Bloomberg, SuperD, ICAP și MarkIT.

Preturile de piață sunt determinate prin verificarea independentă a preturilor (IPV). Procesul IPV la nivelul Grupului Erste este realizat de către departamentul Trading Risk Book Group pentru toate instrumentele existente în CDMS.

Obligațiunile sunt evaluate în general utilizând cotații din piață atunci când există o piață lichidă disponibilă. Cotațiile din piață provin de la furnizorii de date ca parte a procesului regulat al datelor de piață la final de zi. Cotații de piață sunt disponibile în CDMS / AC. Dacă acestea nu există se utilizează o evaluare teoretică.

Numărul entităților consolidate în conformitate cu IFRS a fost de 8, iar cele consolidate în conformitate cu cerințele privind capitalul de reglementare a fost de 8 la 31 decembrie 2024.

6 Formularul UE LI3 – Prezentarea generală a diferentelor dintre perimetrele de consolidare (entitate cu entitate)

Denumirea entității	Metoda de consolidare contabilă	Metoda de consolidare prudentială					Descrierea entității
		Consolidare deplină	Consolidare proporțională	Metoda punerii în echivalență	Nu este nici consolidată, nici dedusă	Dedusă	
Banca Comercială Română	Consolidare globală	X					Instituție de credit
BCR Banca pentru Locuințe	Consolidare globală	X					Instituție de credit
BCR Leasing	Consolidare globală	X					Alte instituții financiare - leasing financiar
BCR Pensii	Consolidare globală	X					Alte instituții financiare - administrator al fondurilor de pensii
Suport Colect	Consolidare globală	X					Instituții nefinanciare - întreprindere prestatoare de servicii auxiliare
BCR Payments Services	Consolidare globală	X					Alte instituții financiare
BCR Fleet Management	Consolidare globală	X					Alte instituții financiare - întreprindere prestatoare de servicii auxiliare
BCR Social Finance	Metoda punerii în echivalență			X			Alte instituții financiare
CIT ONE	Metoda punerii în echivalență			X			Instituții nefinanciare - întreprindere prestatoare de servicii auxiliare

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 436 (b) CRR

Diferențele între coloanele (a) și (b) în formularul UE LI1

În formularul UE LI1 nu mai avem diferențe între coloanele (a) și (b) deoarece BCR Fleet Management a fost inclus începând cu luna noiembrie 2024 în perimetrul de consolidare prudential.

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 436 (d) CRR

Începând cu luna decembrie 2024 Grupul BCR are același perimetru de consolidare prudential definit în conformitate cu Art. 18 și 19 din CRR cu perimetrul de consolidare contabilă stabilit în conformitate cu IFRS 10 – Situații Financiare Consolidate.

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 436 (e) CRR

O defalcare a sumelor care reprezintă elementele componente ale ajustărilor suplimentare de valoare

La 31 Decembrie 2024, ajustările suplimentare de valoare pentru Grupul BCR pe tipuri de riscuri au fost după cum urmează:

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

7 Formularul UE PV1 – Ajustările prudente ale evaluării (PVA)

in milioane RON		Categoria de risc					AVA la nivel de categorie – incertitudinea evaluării		La nivel de categorie în urma diversificării		
AVA la nivel de categorie		Titluri de capital	Rate ale dobanzii	Schimb valutar	Credit	Marfuri	AVA pentru marjele de credit constatate în avans	AVA pentru costurile de investiții și de finanțare	Total	Din care: total pentru abordarea de bază în portofoliul de tranzacționare	Din care: total pentru abordarea de bază în portofoliul bancar
1	Incertitudinea pretului de piață	1.7	12.9	-	3.4		1.1	0.6	10.7	2.1	8.6
3	Costul cu lichidarea	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Pozițiile concentrate	2.5	7.1	-	0.0	-	-	-	9.5	0.4	9.2
5	Încetarea anticipată	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Riscul de model	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Riscul operational	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Costurile administrative viitoare	0.9	0.3	-	0.1	-	-	-	1.3	1.3	(0.0)
12	Totalul ajustărilor suplimentare de evaluare (AVA)								21.5	3.8	17.7

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 436 (f) – (g) CRR

8 Formularul UE LIB - Alte informații calitative privind domeniul de aplicare

Temei juridic	Informații calitative	Comentarii
Articolul 436 litera (f) din CRR	Obstacol care împiedică transferul prompt al fondurilor proprii sau rambursarea datoriilor în cadrul grupului	n/a
Articolul 436 litera (g) din CRR	Filiale neincluse în consolidare cu fonduri proprii mai mici decât minimul cerut	n/a
Articolul 436 litera (h) din CRR	Utilizarea derogării menționate la articolul 7 din CRR sau a metodei individuale de consolidare prevăzute la articolul 9 din CRR	n/a
Articolul 436 litera (g) din CRR	Cuantumul agregat cu care fondurile proprii efective sunt mai mici decât minimul cerut pentru ansamblul filialelor care nu sunt incluse în consolidare	n/a

5 Declarația Organului de Conducere

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 435 (1) (e), (f) CRR

Aprobarea declarației privind riscurile de către organul de conducere al băncii (Comitetul Executiv și Consiliul de Supraveghere) are loc în contextul aprobării Raportului de Transparență.

In conformitate cu Articolul 435 (1) (e) din CRR

Grupul furnizează o declarație aprobată de organul de conducere referitoare la faptul că, luând în considerare profilul și strategia instituției, cadrul de guvernare și sistemele existente de administrare a riscurilor sunt adecvate. Activitățile de monitorizare a riscurilor sunt sprijinite de sisteme informatice care asigură furnizarea în timp util către organul de conducere a rapoartelor privind situația financiară, performanța operațională, expunerea la risc a instituției, precum și o înțelegere clară asupra poziției Grupului și a expunerilor sale la risc.

Grupul a implementat un cadru adecvat de administrare a riscurilor care include politici, proceduri, limite și controale care asigură identificarea, măsurarea sau evaluarea, diminuarea, monitorizarea și raportarea continuă și în timp util a riscurilor legate de activitățile bancare, atât la nivel de linie de business, cât și la nivelul instituției în ansamblu.

Grupul trebuie să monitorizeze sistemele de administrare a riscurilor cu scopul de a se asigura că acestea funcționează conform destinației lor. Acest obiectiv este realizat de către Grup prin activitatea continuă de monitorizare, precum și prin evaluarea periodică a sistemelor de administrare a riscurilor. Monitorizarea continuă este eficientă deoarece se produce în timp real când este necesar și astfel se poate reacționa dinamic la condiții schimbătoare.

In conformitate cu Articolul 435 (1) (f) din CRR

Organul de conducere certifică prin prezentul document faptul că profilul de risc al Grupului este aliniat cu modelul de afaceri și cu Strategia de afaceri. Prin intermediul cadrului privind apetitul la risc, care este aprobat ca parte a strategiei de risc, Grupul asigură alinierea nivelurilor de toleranță la risc la nivelul instituției cu obiectivele strategice, profilul de risc, precum și cu capacitatea de administrare a riscurilor. De asemenea, Strategia de risc descrie principiile de administrare a riscurilor care stau la baza executiei strategiei de afaceri, definește capacitatea Grupului de a accepta riscuri în scopul îndeplinirii obiectivelor de afaceri (element cheie pentru stabilirea de limite), asigură o evaluare de perspectivă a capacității Grupului de a-și asuma riscuri, definește profilul de risc actual și ținta pentru fiecare tip de risc și furnizează un raport echilibrat risc-profit, luând în considerare obiectivele strategice și planurile de afaceri.

Organul de conducere se asigură că managementul senior și personalul adecvat dispun de expertiza necesară, precum și faptul că Banca dispune de procese și sisteme pentru a măsura, monitoriza și controla toate sursele de risc. De asemenea, strategia de risc este adecvată pentru natura, mărimea și complexitatea activităților la nivelul Grupului. Apetitul la risc este cuantificat prin limite de risc, este monitorizat prin intermediul unui sistem semafor care furnizează semnale de avertizare timpurie pentru potențiale acțiuni ale conducerii, existând și un mecanism formalizat de escaladare în cazul în care se înregistrează depășiri. În procesul de planificare a riscurilor, precum și în cadrul procesului de bugetare, limitele privind apetitul la risc sunt împartite pe tipuri de riscuri (de exemplu risc de credit, risc de piață, risc operațional, risc de lichiditate), pe segmente și portofolii. Aceste praguri granulare oferă îndrumare strategică și un cadru de limite pentru diferitele tipuri de riscuri, fiind ulterior operationalizate în limite utilizate pentru desfășurarea afacerii.

Acest sistem translatează toleranța și apetitul la risc pentru fiecare categorie de risc în măsuri de monitorizare a riscului. Consecvența dintre limitele de risc și toleranța generală la risc sprijină Grupul în realizarea obiectivelor de risc și maximizarea profitului ajustat la risc. Acestea formează parte integrantă a procesului continuu de management și monitorizare.

În ceea ce privește **riscul de credit**, următoarele tipuri de limite sunt definite la nivelul Grupului în Declarația privind Apetitul la Risc, acestea fiind utilizate cu scopul de a furniza o dimensiune cantitativă în vederea asigurării unui raport optim între risc și profit și astfel contribuind la procesul de administrare a riscului de credit: indicatorii de adecvare a capitalului în cadrul Pilonului I și II (cum ar fi indicatorul de solvabilitate, indicatorul capitalului de nivel 1 de bază, indicatorul privind efectul de levier), activele ponderate la risc de credit în cadrul Pilonului I și II, MREL și cerința de subordonare, costul riscului, indicatorul NPL, indicatorul de acoperire cu provizioane a creditelor neperformante, rata de creștere a creditelor neperformante, indicatorul privind creditele retail în valuta nou acordate, tranzacții noi de tip levier ridicat, precum și

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

limitele pe industrii, pe zone geografice, aferente expunerii corporate negarantate, limite aferente produselor retail și corporat, precum și limitele pe contrapartide.

În ceea ce privește **riscul de piață**, următoarele tipuri de limite sunt definite la nivelul Grupului în Declarația privind Apetitul la Risc și în cadrul de limite, acestea fiind utilizate cu scopul de a furniza o dimensiune cantitativă în vederea asigurării unui raport optim între risc și profit și astfel contribuind la procesul de administrare a riscului de piață: active ponderate la risc pentru riscul de piață în cadrul Pilonului I, active ponderate la risc pentru riscul de piață din portofoliul de tranzacționare în cadrul Pilonului II, active ponderate la risc pentru riscul de piață din portofoliul bancar din cadrul Pilonului II, modificarea potențială a valorii economice ca urmare a schimbării nivelului ratei dobânzii (Basel 2), Valoarea Economică a Capitalului (EVE), limitele VaR, limitele de poziție și limitele stop loss.

În ceea ce privește **riscul operational**, următoarele tipuri de limite sunt definite la nivelul Grupului în Declarația privind Apetitul la Risc și în cadrul de limite, acestea fiind utilizate cu scopul de a furniza o dimensiune cantitativă în vederea asigurării unui raport optim între risc și profit și astfel contribuind la procesul de administrare a riscului operational: indicatorii de risc cheie și pierderi aferente riscului operational raportate la venituri brute.

În ceea ce privește **riscul de lichiditate**, următoarele tipuri de limite sunt definite la nivelul Grupului în Declarația privind Apetitul la Risc și în cadrul de limite, acestea fiind utilizate cu scopul de a furniza o dimensiune cantitativă în vederea asigurării unui raport optim între risc și profit și astfel contribuind la procesul de administrare a riscului de lichiditate: indicatorul de acoperire a lichidității, indicatorul de finanțare stabilă netă, indicatorul privind analiza perioadei de supraviețuire, indicatorul aferent activelor grevate de sarcini, indicatorul structural de lichiditate, indicatorul de lichiditate imediată și indicatorul credite raportate la depozite.

Declarația face referire la informații referitoare la profilul general de risc al instituției asociat cu strategia de afaceri, inclusiv indicatorii de risc cheie și cifrele relevante, care pot oferi acționarilor o imagine comprehensivă asupra administrării riscului la nivelul instituției, modul în care profilul de risc al instituției interacționează cu toleranța la risc stabilită de către organul de conducere, precum și tranzacțiile intragrup și tranzacțiile cu părți afiliate care pot avea un impact material asupra profilului de risc la nivel consolidat.

INDICATORII CHEIE

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: Art. 447 (a) - (g) și 438 (b) CRR

Indicatorii de risc cheie și cifrele relevante sunt prezentate în tabelul de mai jos:

9 Formularul UE KM1 - Prezentarea valorilor ponderate ale expunerilor la risc

in milioane RON		Dec-24	Sep-24	Jun-24	Mar-24	Dec-23
Fonduri proprii disponibile (cuantumuri)						
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	11,498.4	10,253.2	10,040.9	10,090.4	9,927.6
2	Fonduri proprii de nivel 1	12,240.0	10,994.7	10,782.5	10,831.9	10,669.2
3	Fonduri proprii totale	13,442.6	12,221.4	12,026.8	12,074.3	11,912.8
Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor						
4	Cuantumul total al expunerii la risc	57,165.8	55,092.9	56,776.8	54,025.0	51,904.3
Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)						
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (%)	20.11%	18.61%	17.68%	18.68%	19.13%
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	21.41%	19.96%	18.99%	20.05%	20.56%
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	23.52%	22.18%	21.18%	22.35%	22.95%
Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)						
EU 7a	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	4.01%	4.01%	4.01%	4.01%	3.71%
EU 7b	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza (puncte procentuale)	2.26%	2.26%	2.26%	2.26%	2.09%
EU 7c	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 (puncte procentuale)	3.01%	3.01%	3.01%	3.01%	2.78%
EU 7d	Cerinte totale de fonduri proprii SREP (%)	12.01%	12.01%	12.01%	12.01%	11.71%
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%	0.99%	0.99%	0.98%
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%	4.99%	4.99%	4.98%
EU 11a	Cerintele globale de capital (%)	17.01%	17.01%	17.00%	17.00%	16.69%
12	Fondurile proprii de nivel 1 de baza dupa indeplinirea cerintelor totale de fonduri proprii SREP (%)	15.39%	13.89%	12.96%	13.95%	14.40%
Indicatorul efectului de levier						
13	Indicatorul de masurare a expunerii totale	129,376.2	125,744.5	118,720.1	119,861.7	115,583.6
14	Indicatorul efectului de levier (%)	9.46%	8.74%	9.08%	9.04%	9.23%
Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de masurare a expunerii totale)						
EU 14a	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	-	-	-	-	-
EU 14b	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza (puncte procentuale)	-	-	-	-	-
EU 14c	Cerintele totale privind indicatorul efectului de levier din cadrul SREP (%)	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier si cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de masurare a expunerii totale)						
EU 14d	Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	-	-	-	-	-
EU 14e	Cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (%)	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea ponderata – medie)	41,302.4	40,976.6	40,052.3	39,484.2	36,868.4
EU 16 a	iesiri de numerar – Valoare ponderata totala	23,757.5	22,976.7	22,725.9	23,004.3	22,428.6
EU 16 b	Intrari de numerar – Valoare ponderata totala	4,714.4	4,062.0	4,006.4	3,843.9	3,643.1
16	iesiri de numerar nete totale (valoarea ajustata)	19,043.1	18,914.7	18,719.4	19,160.4	18,785.5
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	216.89%	216.64%	213.96%	206.07%	196.26%
Indicatorul de finantare stabila neta						
18	Finantarea stabila disponibila totala	91,287.7	88,283.5	84,540.8	83,813.0	81,393.2
19	Finantarea stabila necesara totala	52,673.8	49,735.7	49,260.4	46,136.4	45,468.0
20	Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR) (%)	173.31%	177.51%	171.62%	181.66%	179.01%

6 Administrarea Riscului la nivelul Grupului BCR

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 435(1) (a), (c) CRR

Politice de administrare a riscurilor

Politicele de administrare a riscurilor implementate de Grup formează o parte a sistemului de control intern și a cadrului de guvernare corporativă. Aceste politici stau la baza activității de administrare a riscurilor, și documentează rolurile și responsabilitățile organului de conducere, precum și a altor părți relevante implicate. Subliniază, de asemenea, aspectele cheie care stau la baza proceselor de administrare a riscurilor și identifică principalele proceduri de raportare. Politicile de administrare a riscurilor sunt revizuite anual, precum și atunci când au loc modificări materiale, cu scopul de a asigura faptul că responsabilitățile organului de conducere și cadrul de administrare a riscurilor sunt actualizate.

Grupul a dezvoltat un cadru de politici de administrare a riscurilor care este consecvent cu strategia de administrare a acestora. De asemenea, cadrul politicilor de administrare a riscurilor definește activitatea de risc și metodologiile care stau la baza cerințelor definite prin strategie.

Strategia de risc

Strategia de risc este o parte esențială a cadrului ICAAP la nivelul Grupului. Aceasta stabilește principiile generale în concordanță cu care asumarea riscurilor se realizează la nivelul Grupului și elementele principale ale cadrului de administrare a acestora, în scopul de a asigura o implementare adecvată și consecventă a Strategiei de risc.

Strategia de risc cuprinde de asemenea formularea apetitului la risc și a profilului de risc pentru toate riscurile identificate în contextul strategiei generale de afaceri și definește, pentru fiecare categorie principală de risc, profilul de risc curent, precum și cel țintă.

Activitatea principală la nivelul Grupului este de a-și asuma riscuri într-o manieră selectivă și conștientă și de a gestiona riscurile într-o abordare profesională. Politicile și Strategia de risc la nivelul Grupului urmăresc în mod proactiv un raport echilibrat între risc și profit în scopul de a genera o rentabilitate sustenabilă și adecvată a capitalului.

Grupul utilizează un sistem de administrare și control al riscurilor anticipativ și adecvat profilului său de risc și de afaceri. Acest sistem este bazat pe o strategie de risc clară care este consecventă cu Strategia de afaceri și este axată pe identificarea timpurie și administrarea riscurilor și a evoluțiilor. În plus față de obiectivul de administrare eficientă a riscurilor, activitatea de administrare a riscurilor și sistemul de control intern au fost dezvoltate astfel încât să îndeplinească cerințele externe și, în mod special, cerințele de reglementare.

Grupul efectuează anual o revizuire generală anuală a programului de administrare a riscurilor și a Strategiei de risc. Revizuirii interimare se pot efectua pe parcursul anului atunci când sunt identificate modificări sau îmbunătățiri relevante.

Strategia de afaceri

Strategia de afaceri definește principalele obiective urmărite de către Banca având în vedere evoluția estimată a mediului economic. Aceasta stabilește segmentele de piață cu care Banca intenționează să opereze și volumele de afaceri planificate pe fiecare segment. De asemenea, include așteptările Băncii în ceea ce privește evoluția afacerilor, cum ar fi de exemplu volumele planificate, riscurile și profitul. În baza strategiei de afaceri, Banca dezvoltă un proces complex de planificare strategică, structurat pe piloni strategici, precum și inițiative suport pentru fiecare obiectiv definit în cadrul pilonilor strategici.

Plecând de la Strategia de afaceri la nivelul Grupului, riscurile cheie pentru Grup sunt riscul de credit, de piață, riscul operațional, riscul reputațional, riscul de lichiditate, precum și riscurile de mediu, social și de guvernare (ESG). În plus, un proces de evaluare a materialității riscurilor este efectuat anual. Acest proces asigură că riscurile materiale relevante generate de activitatea Grupului sunt acoperite la nivelul Grupului prin cadrul de administrare și prin activități de control. Aceasta permite ca prin diferite instrumente și prin cadrul de guvernare să se asigure un proces adecvat de supraveghere a profilului de risc în ansamblul său și o execuție solidă a strategiei de risc, inclusiv monitorizarea și escaladarea corespunzătoare a problemelor care ar putea avea un impact semnificativ asupra profilului de risc la nivelul Grupului. Grupul urmărește să consolideze și să completeze permanent metodele și procesele existente, în toate ariile de administrare a riscului.

Administrarea riscului și a capitalului

Principalul scop al politicilor și practicilor de administrare a capitalului la nivelul Grupului este acela de a sprijini Strategia de afaceri și a asigura ca există un grad suficient de capitalizare pentru a face față unor condiții de criză macroeconomică severă.

Grupul consideră că administrarea riscului și a capitalului se situează printre responsabilitățile sale principale și reprezintă un factor cheie în asigurarea unei rentabilități stabile și ridicate pentru acționari. Administrarea capitalului are scopul de a asigura o utilizare eficientă a acestuia pentru a îndeplini țintele de capital ale Grupului BCR.

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri (ICAAP) pune accent pe un cadru holistic de administrare a riscurilor și asigură o administrare comprehensivă a portofoliilor de risc la nivelul Grupului. Acesta stă la baza inițiativelor de risc cheie și creează o legătură directă cu Strategia de risc, inclusiv cu apetitul la risc și administrarea limitelor. Cadru de administrare a riscurilor implică toate funcțiile și direcțiile cheie în scopul îmbunătățirii activității de monitorizare la nivelul Grupului, acoperind zona de capital, credit, lichiditate (ILAAP), piața, operațional și de afaceri, precum și riscurile ESG.

La nivelul Grupului, Direcția Managementul Strategic al Riscului este responsabilă pentru Procesul Intern de Evaluare a Adecvării Capitalului la Riscuri, incluzând cadrul de simulare de criză, calculul activelor ponderate la risc (RWA), administrarea portofoliilor de risc cu privire la riscurile materiale, planificarea riscurilor și impactul riscului în procesul de planificare, apetitul la risc și administrarea limitelor, precum și administrarea riscului de lichiditate, piața și a riscului operațional.

Cadru ICAAP este conceput pentru a sprijini managementul băncii în administrarea portofoliilor de risc precum și potențialul de acoperire necesar asigurării unui capital adecvat în orice moment pentru natura și dimensiunea profilului de risc al băncii. Cadru de administrare a riscurilor este adaptat profilului de risc și de afaceri la nivelul Grupului și reflectă obiectivul strategic de a proteja acționarii concomitent cu asigurarea sustenabilității organizației.

Cadru ICAAP este un sistem modular și complex de administrare în cadrul Grupului și este o parte esențială a cadrului general de conducere și administrare. Componentele acestui cadru pot fi grupate după cum urmează:

- Declarația privind Apetitul la Risc
- Analize de risc și portofoliu, incluzând: (i) Evaluarea materialității riscurilor; (ii) Managementul riscului de concentrare; (iii) Simularea de criză
- Calculul capacității de acoperire a riscurilor
- Planificarea riscurilor și previzionarea, incluzând: (i) Managementul activelor ponderate la risc; (ii) Alocarea capitalului
- Planul de redresare.

Adițional față de scopul menționat mai sus de a asigura necesarul de capital și sustenabilitatea Grupului în orice moment, cadru ICAAP susține managementul băncii în vederea realizării strategiilor aprobate.

Principii de administrare a riscurilor

Grupul urmărește să atingă un raport echilibrat între risc și profit în scopul de a genera o creștere sustenabilă și o rentabilitate adecvată a capitalului. Prin urmare, Grupul se asigură că riscurile sunt asumate în contextul afacerilor sale, recunoscute într-un stadiu timpuriu și adecvat administrate. Acest obiectiv este realizat prin integrarea activității de management al riscurilor în activitățile de afaceri zilnice, în planificarea strategică și în dezvoltarea afacerilor consecvent cu apetitul la risc definit.

Principiile relevante de administrare a riscurilor sunt prezentate mai jos:

- Responsabilitățile principale ale Comitetului Executiv în ceea ce privește administrarea riscului sunt în mod corespunzător delegate către comitetele desemnate în scopul de a asigura derularea proceselor de executare și monitorizare. De asemenea, Consiliul de Supraveghere monitorizează cu regularitate profilul de risc
- Guvernarea procesului de administrare a riscurilor asigură o supraveghere completă a riscului și o punere în aplicare solidă a strategiei de risc, inclusiv un proces corespunzător de monitorizare și escaladare a aspectelor materiale care impactează profilul de risc al Grupului BCR
- Strategia de risc este bazată pe apetitul la risc și direcțiile strategice în scopul de a asigura o aliniere completă a țărilor de risc, capital și performanță
- Scenariile de criză și analizele privind riscul de concentrare sunt efectuate pentru a asigura un proces solid de administrare a riscurilor în conformitate cu strategia de risc și declarația privind apetitul la risc, precum și o constientizare globală a riscurilor, prin

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

intermediul monitorizării limitelor de risc

- Toate riscurile materiale sunt administrate și raportate într-o manieră coordonată prin intermediul proceselor de management
- Modele statistice sunt implementate pentru cuantificarea riscurilor și a cerinței de capital (acolo unde este aplicabil), precum și implementarea unui proces de validare regulată
- Bazele de date, sistemele efective, procesele și politicile ca și componente critice ale capacității de administrare a riscurilor
- Cadrul de politici definește în mod clar cerințele cheie legate de crearea, clasificarea, aprobarea, implementarea și menținerea politicilor la nivelul Grupului BCR
- Cultura riscurilor integrată la nivelul băncii, bazată pe o înțelegere deplină a riscurilor asumate și a modului în care acestea sunt administrate, ținând seama de apetitul la risc al BCR / toleranța la risc
- Banca dispune de o funcție de administrare a riscurilor independentă de funcțiile operaționale, care are suficientă autoritate, dimensiunea, resursele adecvate, precum și acces la structura de conducere
- Funcția de administrare a riscurilor asigură faptul că toate riscurile materiale sunt identificate, măsurate și adecvat raportate. Aceasta funcție joacă un rol cheie în cadrul băncii, asigurându-se că există implementate procese eficiente de administrare a riscurilor
- Funcția de administrare a riscurilor este în mod activ implicată în elaborarea strategiei de risc a instituției și în toate deciziile materiale de administrare a riscurilor și poate oferi o imagine completă a tuturor riscurilor instituției;
- Banca are principii solide de guvernanta, care includ o structură organizațională bine definită, cu linii de responsabilitate transparente și consistente, cu procese eficiente de identificare, administrare, monitorizare și raportare a riscurilor la care este sau ar putea fi expusă, cu mecanisme adecvate de control intern
- Toate clasele de riscuri majore sunt administrate într-o manieră coordonată prin intermediul proceselor de administrare a riscurilor, incluzând riscul de credit, de piață, operațional, de lichiditate, reputațional și strategic
- Un proces corespunzător de monitorizare, instrumente pentru analiza scenariilor de criză și procese de monitorizare a pragurilor de avertizare și indicatorilor de risc cheie și pragurilor de atenționare, pentru capital și lichiditate
- Sistemele eficiente, procesele și politicile sunt o componentă critică a capacității de administrare a riscurilor
- Structura operațională a băncii este consecventă cu strategia de afaceri aprobată și cu profilul de risc
- Organul de conducere este responsabil pentru aprobarea unor politici și strategii solide în vederea implementării unor noi structuri
- Organul de conducere stabilește, menține și revizuieste în mod continuu strategii, politici și proceduri adecvate pentru aprobarea și menținerea unor astfel de structuri și activități, în scopul de a se asigura că acestea rămân conforme cu scopul declarat.

Principii de proporționalitate

Principiul de Proporționalitate este o parte importantă a cerințelor în cadrul Pilonului II. Cerințele organizaționale depind de natura, mărimea și complexitatea Băncii și activităților sale.

Principiile administrării riscului, conceptele și procesele sunt în general concepute, dezvoltate și implementate pentru a adresa necesitățile organizaționale la nivelul Grupului, reflectând un grad ridicat de granularitate și detaliu. Complexitatea, nivelul de detaliu și nivelul de sofisticare a cadrului ICAAP aferent subsidiarelor Grupului BCR este dependent de mărimea lor, de modelul de afaceri și de profilul lor de risc. Astfel implementarea și aplicarea acestui cadru la nivelul subsidiarelor necesită o abordare relevantă care să țină cont de structura, mărimea și complexitatea modelului de afaceri al acestora. Principiul de Proporționalitate stabilește categoriile de clasificare, criteriile, perimetrele, precum și cerințele aferente procesului de implementare, aplicare și desfășurare pentru componentele ICAAP a subsidiarelor Grupului BCR.

Subsidiarele își stabilesc propriile responsabilități de guvernare și evaluează orice decizie sau practică de la nivelul Grupului pentru a se asigura că nu sunt încălcate norme de reglementare și cele prudențiale aplicabile la nivel individual în România sau în alte țări în care își desfășoară activitatea.

Apetitul la Risc

Grupul definește Strategia de risc și Declarația privind Apetitul la Risc (RAS) prin procesul anual de planificare strategică pentru a asigura o aliniere adecvată a tintelor de risc, capital și performanță. Apetitul la risc este definit ca nivelul agregat și tipul riscurilor pe care Grupul BCR este dispus să și le asume în cadrul capacității sale de risc, conform modelului de afaceri, în vederea îndeplinirii obiectivelor strategice.

Acesta constă într-un set de indicatori care furnizează direcții cantitative pentru monitorizarea riscului și măsuri calitative sub forma principiilor cheie de risc care fac parte din strategia pentru monitorizarea riscurilor. Principalele obiective ale RAS sunt:

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

- Asigurarea ca Grupul are suficiente resurse să sustină afacerea în orice moment și să facă față evenimentelor de criză
- Setarea limitelor pentru atingerea țintei risc – profitabilitate la nivelul Grupului
- Menținerea și promovarea percepțiilor pieței cu privire la puterea financiară a Grupului, a robusteții sistemelor și controalelor sale.

Pentru a atinge țintele de profit și a asigura o administrare proactivă a profilului de risc, stabilirea apetitului la risc la nivelul Grupului este orientată spre viitor. Pragurile pentru RAS, precum și valoarea agregată a riscurilor pe care Grupul este dispus să le accepte sunt stabilite luând în considerare constrângeri externe, cum sunt cerințele de reglementare. Cu scopul de a asigura ca Grupul rămâne în cadrul profilului la risc țintă, a fost implementat un sistem semafor pentru principalii indicatori de risc. Această abordare asigură furnizarea în timp util a informațiilor către structura de guvernanta, precum și implementarea unor măsuri de remediere eficiente. Un prag predefinit descrie un nivel sau un eveniment care determină atât escaladarea către structura de guvernanta responsabilă cât și o discuție referitoare la acțiuni de remediere potențiale. Încălcarea unei limite definite declanșează un proces imediat de escaladare către structura de guvernanta și o implementare promptă a acțiunilor de remediere.

Mai mult, indicatorii de risc pentru situații de criză sunt definiți și integrați în evaluarea rezultatelor analizelor scenariilor de criză. Aceștia sunt raportați ca și semnale de avertizare timpurie către Comitetul Executiv în scopul de a asigura o administrare proactivă a profilului de risc și capital.

Additional, limite strategice și principii sunt definite în Strategia de risc a Grupului în baza apetitului la risc al Grupului. Aceste limite și principii susțin implementarea Strategiei de Risc pe termen mediu spre lung. Cadrul de guvernanta a riscurilor asigură o supraveghere integrală a tuturor deciziilor de risc, precum și o execuție adecvată a strategiilor de risc. Acțiunile de diminuare a riscurilor sunt întreprinse ca parte a procesului regulat de administrare a acestora, în scopul de a asigura ca Grupul rămâne în cadrul apetitului la risc definit.

Apetitul la risc este definit pe un orizont de timp de cinci ani pentru a asigura o corelare mai bună între RAS și alte procese strategice cum ar fi procesul de planificare pe termen lung și cel de bugetare. De asemenea, programul de remunerare a fost direct legat de apetitul la risc pentru a consolida cultura de risc și pentru constientizarea riscului la nivelul Grupului. În acest sens, determinarea bonusului anual ia în considerare dacă indicatorii de risc relevanți sunt în concordanță cu apetitul la risc al Grupului.

Apetitul la risc al Grupului pentru anul 2024 – 2028 a fost pre-aprobat de Comitetul Executiv și aprobat de Consiliul de Supraveghere, ca parte a rolului crescut al Consiliului de Supraveghere în definirea și monitorizarea apetitului la risc. Înainte de aprobarea Consiliului de Supraveghere, documentul este analizat și pre-aprobat de către Comitetul de Risc și Conformitate al Consiliului de Supraveghere. În plus, Grupul a dezvoltat un mod de prezentare agregat și consolidat al apetitului la risc (en. RAS Monitor), care prezintă evoluția profilului de risc, prin compararea expunerilor la risc cu limitele de risc.

Cadrul privind apetitul la risc al Grupului include indicatorii principali de capital, lichiditate și risc/profitabilitate, consolidează principiile cheie de risc ca fiind parte din politicile de administrare a riscurilor. În plus, apetitul la risc al Grupului urmărește să întărească guvernanta internă în ceea ce privește monitorizarea evoluției profilului de risc, integrează apetitul la risc în procesul de planificare strategică și bugetare, precum și în activitatea zilnică de conducere a Bancii și asigură măsuri de gestionare în timp util în cazul unor evoluții adverse.

Analize de portofoliu și de risc

Grupul utilizează o infrastructură dedicată, sisteme și procese pentru a identifica în mod activ, a controla și administra riscuri din sfera portofoliului său. Procesele de analiză de portofoliu și de risc sunt concepute pentru a cuantifica, califica și discuta riscurile în scopul de a atrage atenția conducerii în timp util.

Analiza de materialitate a riscurilor

Analiza de materialitate a riscurilor (RMA) este un proces anual care are scopul de a identifica și evalua în mod sistematic riscuri materiale noi pentru Grup. Aceasta determină materialitatea tipurilor de risc și astfel și profilul de risc general al Grupului BCR. Ca atare, RMA este o parte integrată a procesului ICAAP, reprezentând un instrument utilizat de managementul Grupului în activitatea de conducere.

Banca împarte riscurile în materiale și nemateriale. Riscurile materiale au un impact semnificativ asupra poziției financiare și/sau reputaționale a Bancii.

Analiza de materialitate a riscurilor are două obiective:

- În primul rând, RMA trebuie să identifice toate tipurile de risc din cadrul taxonomiei de risc, acestea trebuind să fie incluse în procesul de analiză a materialității riscurilor.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

- În al doilea rând, RMA trebuie să evalueze toate tipurile de risc definite în cadrul taxonomiei riscurilor, prin atribuirea unor grade de risc în vederea furnizării unei imagini generale a profilului de risc al Grupului BCR și astfel să identifice care riscuri sunt materiale și trebuie incluse în cadrul ICAAP.

Banca a continuat permanent dezvoltarea cadrului de evaluare a materialității riscurilor. Acest proces nu este limitat la funcția de administrare a riscurilor și prin urmare sunt implicate diferite entități din cadrul Bancii în scopul de a se asigura completitudinea acestui proces. O astfel de implicare amplă la nivelul Bancii a condus la îmbunătățirea înțelegerii surselor de risc, clarificând modul în care aceste riscuri sunt raportate la activitățile specifice, și oferă cele mai bune condiții pentru identificarea unor riscuri noi emergente.

Rezultatele analizei de materialitate a riscurilor precum și calculul capacității de acoperire a riscurilor reprezintă un punct de plecare a procesului ICAAP, inclusiv în calculul capacității de acoperire a riscurilor (RCC) la nivelul Bancii. În mod preferabil riscurile materiale sunt considerate direct prin alocarea de capital economic cu condiția ca riscul respectiv să fie cuantificabil și alocarea de capital aferentă să fie considerată relevantă în baza discreției managementului. Toate celelalte riscuri materiale sunt acoperite indirect prin alte elemente ale cadrului ICAAP, printre care dar nelimitativ la:

- Administrarea riscului de concentrare prin cadrul de limite al Bancii
- Evaluarea profilului de risc al Bancii în condiții de criză, incluzând evaluarea rezultatelor exercitiului de testare în condiții de criză și integrarea cerințelor de capital în aceste condiții
- Analizarea, monitorizarea și prognozarea tipurilor și indicatorilor de risc cheie în cadrul procesului de planificare a riscului și capitalului la nivelul Grupului BCR
- Administrarea riscurilor necuantificabile printr-un cadru de administrare și control robust care poate include o abordare pur calitativă.

Profilul de risc

Profilul de risc este definit de banca ca fiind evaluarea într-un anumit moment în timp a expunerilor la risc, brute și, după caz, nete (după luarea în considerare a diminuărilor de risc), agregate în cadrul fiecărei categorii de risc relevante, precum și între acestea, pe baza unor ipoteze curente sau anticipative.

Profilul de risc este rezultatul procesului RMA (descriș anterior) în combinație cu limitele stabilite prin strategia de afaceri și prin cadrul privind apetitul la risc. Profilul de risc este un factor important în stabilirea obiectivelor de afaceri, a politicilor, a apetitului la risc și a sistemului de control intern al Bancii.

Analiza privind riscul de concentrare

Cadrul privind analiza riscului de concentrare la nivelul BCR evidențiază standardele necesare pentru identificarea, măsurarea, monitorizarea și diminuarea riscurilor de concentrare, a căror implementare este esențială pentru asigurarea viabilității pe termen lung a oricărei instituții financiare, în special în condiții de criză economică.

În concordanță cu strategia de risc și cadrul ICAAP, Grupul BCR a implementat un cadru comprehensiv de limite pentru toate tipurile de risc cu scopul de a administra concentrările de risc. Acest cadru este derivat din Declarația privind Apetitul la Risc al Grupului. Cadrul de limite cuprinde măsuri cantitative bazate pe ipoteze prognozate care presupun alocarea apetitului agregat la risc al Grupului pe linii de business, pe entități, categorii de risc specifice și, după caz, pe alte elemente relevante.

Analiza scenariilor de criză

Scenariile de criză sunt instrumente esențiale de administrare a riscului care sprijină Banca în abordarea unei perspective orientată spre viitor în ceea ce privește administrarea riscurilor, precum și în procesul de planificare a strategiei, a afacerilor, a riscurilor, a capitalurilor și a lichidității. În acest sens, scenariile de criză sunt instrumente vitale ale cadrului ICAAP. Simularea de criză a vulnerabilității bancii la deteriorări majore, dar plauzibile, ale mediului economic ajută la înțelegerea sustenabilității și robusteții bancii și la elaborarea și punerea în aplicare în timp util a planurilor alternative și a măsurilor de diminuare a riscurilor.

▪ Scenarii

Bazându-se pe scenarii viitoare ipotetice de condiții macroeconomice severe, BCR efectuează anual o analiză comprehensivă a scenariilor de criză care are ca scop identificarea potențialelor vulnerabilități ale bancii și astfel interesele sistemele de măsurare și administrare.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

Scenariile selectate pentru testarea comprehensivă în condiții de criză sunt elaborate luând în considerare atât specificitățile mediului macroeconomic local și portofoliul local, cât și contextul macroeconomic internațional. Scenariile conțin:

- O descriere narativă
- Un set de valori pentru diverși indicatori macro-economiци – ca exemplu: rata de creștere a PIB real, rata somajului, cursul de schimb, nivelul ratelor de dobândă, etc.

În abordarea comprehensivă, Grupul utilizează o gamă de scenarii bazate pe condiții de severitate diferite, după cum urmează:

- Un scenariu de bază reprezentând cea mai corectă estimare a băncii
- Un scenariu advers, dar plauzibil
- Un scenariu care reflectă o scădere economică severă.

▪ Portofolii

În cadrul Grupului, direcțiile responsabile pentru administrarea riscului de credit, operațional, de piață și de lichiditate elaborează analize individuale în condiții de criză relevante pentru portofoliul și riscul gestionat. Adicional, testarea generală în condiții de criză anuală acoperă toate tipurile de risc materiale și toate portofoliile atât pentru BCR individual (BCR Banca) cât și pentru Grupul BCR.

Analiza comprehensivă a scenariilor de criză oferă o viziune holistică asupra impactului agregat din diferitele tipuri de riscuri asupra bilanțului, contului de profit și pierdere, a portofoliului de credite neperformante, nivelului de provizionare, activelor ponderate la risc din Pilonul I, adecvarea capitalului economic în Pilonul II și asupra altor indicatori definiți în cadrul apetitului la risc.

▪ Metodologii

Modele statistice interne sunt utilizate pentru a explica variațiile în parametrii de risc în funcție de condițiile economice, iar selecția variabilelor explicative este specifică pentru fiecare parametru și segment și asigură un model statistic relevant, având cea mai bună putere de predicție și interpretare economică și statistică intuitivă.

Alte riscuri care nu pot fi evaluate prin modele interne și sunt considerate materiale de către Grup în cadrul procesului anual de analiză a materialității riscurilor, sunt considerate în testarea comprehensivă în condiții de criză prin utilizarea unor amortizoare de capital stabilite prin opinie expert, care țin cont de gradul de materialitate a fiecărui risc prin considerarea unor praguri distincte. Lista de riscuri care sunt analizate în condiții de criză prin aplicarea de amortizoare de capital nu este exhaustivă și se poate modifica conform cu schimbarea materialității pentru fiecare tip de risc în cadrul fiecărei analize în condiții de criză.

Analizele de criză în sens invers, care evaluează scenariile și circumstanțele care ar afecta solvabilitatea Băncii, profitul și adecvarea capitalului sau economic, completează programul Băncii de analiză a scenariilor de criză. Spre deosebire de analiza comprehensivă, analiza scenariilor de criză în sens invers porneste de la un scenariu de întrerupere a afacerilor și identifică care sunt circumstanțele în care această situație ar putea să intervină, cu scopul de a identifica posibile combinații ale evenimentelor de risc / concentrări de risc.

Capacitatea de acoperire a riscurilor

Capacitatea de risc este definită ca fiind nivelul maxim de risc pe care banca și-l poate asuma, ținând seama de cerințele de capital și lichiditate aplicabile, propriile capacități de administrare și control al riscurilor, precum și constrângerile sale în materie de reglementare.

Aceasta poate fi măsurată în numerar și echivalent numerar în scopul de a îndeplini necesitățile de lichiditate, precum și în termeni de capital și rezerve pentru acoperirea potențialelor pierderi.

Banca definește Capacitatea de Acoperire a Riscurilor ca un instrument de perspectivă care este util în stabilirea alocării riscurilor, capitalului sau a ambelor componente, în scopul de a aduce valoare pentru acționari și pentru organizație în ansamblul ei.

Capacitatea de acoperire a riscurilor la nivelul Grupului reprezintă un instrument de măsurare a expunerii totale la riscuri în cadrul Pilonului II. Capacitatea de acoperire a riscurilor reprezintă suma maximă pe care Grupul și-o poate asuma din punct de vedere tehnic fără a încălca una sau mai multe din constrângerile legate de bază de capital, lichiditate, capacitate de împrumut, precum și constrângeri legate de riscul reputațional și de reglementare. Aceasta reprezintă limita superioară care, în cazul în care este depășită, ar putea rezulta falimentul. Grupul definește capacitatea de acoperire a riscurilor la nivelul organizației înainte de elaborarea strategiei și stabilirea apetitului la risc.

În cadrul capacității de acoperire a riscurilor (RCC), riscurile cuantificate sunt agregate și comparate cu potențialul de acoperire cu capital. Planul de provizionare, apetitul la risc și sistemul semafor sprijină conducerea în cadrul discuțiilor și în procesul de luare a deciziilor.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

În baza profilului de risc și de afaceri la nivelul Grupului, trei riscuri sunt considerate în mod direct în calculul capacității de acoperire a riscurilor – riscul de credit, piața și operațional. Pe lângă riscurile din Pilonul I (credit, piața și operațional), în contextul Pilonului II, există riscuri adiționale pe care Grupul le consideră în mod explicit în cerința de capital economic prin modele interne.

Planificarea riscului și previzionarea

Planificarea datelor cheie relevante de risc asigură reflectarea corespunzătoare a riscurilor în cadrul procesului de conducere și management la nivelul Grupului. Exercițiul de previzionare și administrare a riscurilor este folosit de Grup în luarea deciziilor strategice. Implementarea previziunilor financiare în ceea ce privește datele de risc care asigură legătura dintre capital/lichiditate și modificările condițiilor macroeconomice reprezintă o modalitate de dezvoltare și constientizare a riscurilor.

Responsabilitatea Grupului pentru administrarea riscului include asigurarea unor procese solide de planificare și previzionare. Procesele de planificare și previzionare a riscului includ atât o componentă anticipativă cât și o componentă retrospectivă, concentrându-se pe schimbările de portofoliu și de mediu economic. Grupul se asigură că există o legătură strânsă între planificarea capitalului și procesele strategice de planificare și bugetare.

Administrarea activelor ponderate la risc

Întrucât activele ponderate la risc (RWA) determină cerința actuală reglementată de capital a Bancii și influențează indicatorul de capital ca și indicator cheie de performanță, o importanță deosebită este acordată îndeplinirii obiectivelor și capacității de planificare și prognozare pentru acest parametru. Informațiile din analizele lunare legate de activele ponderate la risc sunt folosite pentru a îmbunătăți infrastructura de calcul, calitatea parametrilor de intrare și datele, precum și aplicarea mai eficientă a cadrului Basel în ansamblu.

Planificarea și alocarea capitalului

Pe baza riscurilor materiale identificate, Grupul evaluează adecvarea capitalului în ansamblu și dezvoltă o strategie pentru menținerea nivelurilor de capital adecvate în conformitate cu profilul sau de risc și planurile de afaceri. Aceasta se reflectă în procesul de planificare al capitalului Grupului și în stabilirea tintelor interne de capital.

Grupul se asigură că este pus în aplicare un proces bine definit pentru a traduce estimările de risc în cadrul procesului de evaluare a adecvării capitalului la riscuri. Procesul de planificare al capitalului este dinamic și de perspectivă în raport cu profilul de risc al Grupului. O planificare solidă a capitalului este critică pentru determinarea valorii prudente, tipului și compoziției capitalului, în concordanță cu strategia Grupului pe termen lung, astfel încât să fie îndeplinite obiectivele de afaceri, inclusiv în condiții de criză.

Un obiectiv important în cadrul procesului de planificare a riscului este alocarea de capital pentru entități, linii de afaceri și segmente. Acest obiectiv este îndeplinit de Administrarea Riscului în colaborare cu Controlling. Rezultatele analizelor efectuate din perspectiva ICAAP și procesele din zona controlling sunt luate în considerare în procesul de alocare a capitalului ținând cont de raportul dintre risc și profit.

Planul de redresare

Strategia de rezoluție preferată pentru Grupul BCR este strategia de tip Punct de Intrare Multiplu - MPE („Multiple Point of Entry”). Autoritățile de Rezoluție au adoptat o decizie comună în cadrul colegiului de rezoluție pentru Erste Group, care definește abordarea MPE, formând șapte grupuri de rezoluție separate cu filialele principale ale Erste Group din Europa Centrală și de Est și Austria, dar cu abordări SPE („Single Point of Entry”) la nivel de țară. Acest lucru are ca rezultat existența unor grupuri de rezoluție în Austria, Slovacia, Croația, Slovenia, Republica Cehă, România și Ungaria.

Ca urmare a strategiei sale de rezoluție tip MPE, Grupul BCR formează un grup de rezoluție separat de Erste Group, în timp ce la nivel de țară urmează o abordare SPE. În cadrul strategiei MPE, punctul de intrare pentru Grupul de Rezoluție BCR este BCR S.A., ceea ce presupune că pierderile sunt recunoscute la nivelul Bancii Comerciale Române S.A., iar recapitalizarea internă (bail-in) are loc la nivelul Bancii Comerciale Române S.A.

Revizuirea continuă a cadrului de administrare a riscului ar trebui să reducă impactul oricărui eventuale crize financiare viitoare și să îmbunătățească rezistența Grupului BCR în situații de tensiuni economice, cauzate fie de perturbări sistemice, fie de evenimente specifice Grupului BCR. Cu toate acestea, nu este posibilă crearea unui cadru de administrare a riscului care să împiedice Grupul BCR să intre în dificultate. Prin urmare, Grupul BCR trebuie să fie pregătit și să dispună de un plan de redresare și de o strategie de rezoluție pentru a face față în mod eficient situațiilor în care este în curs de a intra în dificultate sau în care este susceptibil de intrare în dificultate.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

În conformitate cu cadrul de reglementare (Legea nr. 312/2015 privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții ce transpune Directiva de Redresare și Rezoluție Bancară 2014/59/UE - BRRD în legislația locală și ghidurile și standardele tehnice de punere în aplicare emise de către ABE) și Planul de Redresare al Grupului Erste, BCR SA prezintă anual autorităților competente (BNR - autoritatea locală de supraveghere; BCE - prin intermediul Grupului Erste și altele) un Plan de Redresare actualizat.

În 2021, Legea nr. 312/2015 a fost completată de Legea nr. 320/2021 privind modificarea și completarea reglementărilor în domeniul financiar, de punere în aplicare a prevederilor Directivei 2019/879/UE Redresare Bancară și Rezoluție II (publicată în Monitorul Oficial, Partea I Nr. 1256 din 31.12.2021).

Guvernanta Planului de Redresare la nivelul BCR servește drept cadru pentru elaborarea și implementarea acestuia ca pilon principal al consolidării poziției financiare a BCR, respectiv pentru refacerea acesteia după o deteriorare semnificativă. Cadrul de redresare este reconciliat în principal cu Cadrul Apetitului la Risc pentru toți indicatorii și pragurile indicatorilor, asigurând o gestionare cuprinzătoare a riscurilor la nivelul întregii bănci. Gama de scenarii utilizate în Planul de Redresare identifică situații care ar duce la neviabilitatea modelului de afaceri al unei instituții sau unui Grup, dacă acțiunile de redresare nu ar fi implementate cu succes. Scopul acestui plan este acela de a identifica un set de măsuri de redresare care pot fi aplicate pentru a refăce puterea financiară și viabilitatea Grupului atunci când aceasta se confruntă cu o criză severă.

Monitorizarea și raportarea riscurilor

Riscurile se vor schimba în mod constant și din acest motiv este necesară o revizuire în timp util și într-o manieră adecvată. Riscurile și procesul de implementare a recomandărilor pentru reducerea riscurilor sunt ținute sub observație și orice acțiuni noi sunt evaluate. Acest lucru îi permite Grupului să monitorizeze dacă acțiunile au avut efectele așteptate pentru reducerea riscurilor și crearea unui mediu mai stabil pentru activitățile sale. Monitorizarea și raportarea sunt utilizate, de asemenea, în revizuirea și îmbunătățirea constantă a cadrului de administrare a riscurilor la nivelul Grupului.

Monitorizarea și revizuirea sunt o parte planificată a procesului de administrare a riscurilor și implică verificări și monitorizări efectuate cu regularitate. Principalele rapoarte de risc care sunt elaborate pentru Banca Națională a României, pentru Grupul Erste sau în scopuri interne, precum și responsabilitățile de monitorizare și raportare sunt definite clar în Politica privind Raportările de Risc la nivelul Grupului BCR. Acest document oferă definiții pentru termeni și concepte utilizate în raportările de risc, atât pentru utilizatori interni cât și externi. Acesta conține informații referitoare la format, frecvență, scop de consolidare, indicatori relevanți de risc prezentați pentru fiecare raport, surse de date, termene de raportare și entități responsabile.

Grupul BCR administrează riscurile și expunerile în mod continuu în funcție de dimensiunea portofoliului, de mărimea organizației și de tipurile de riscuri. Graficul de mai jos ilustrează componentele procesului de monitorizare a riscului și structura de raportare.

10 Procesul de monitorizare strategică și operațională



- **Monitorizare strategică**

Apetitul la risc stabilește limita maximă de risc pe care Grupul BCR este dispus să o accepte în scopul de a-și îndeplini obiectivele strategice. Acesta include un set de indicatori de risc cheie inclusiv praguri de avertizare care asigură o orientare strategică pentru activitatea de administrare a riscurilor și pentru cea de planificare. Această strategie de risc stabilește limitele strategice și pragurile de avertizare având la bază apetitul la risc și profilul de risc țintă. De asemenea, asigură o perspectivă echilibrată a raportului risc-profit luând în considerare planurile strategice și Strategia de afaceri.

Indicatorii de risc cheie, limitele strategice și obiectivele sunt monitorizate cu regularitate și prezentate în rapoartele de risc ale Grupului BCR, inclusiv în baza unui sistem semafor împreună cu măsurile respective, în scopul de a identifica deviațiile de la planurile și obiectivele strategice.

- **Monitorizarea operațională**

Administrarea riscului pe tipuri de riscuri asigură ca profilele specifice de risc rămân conforme cu strategia de risc și limitele operative susțin conformitatea cu limitele strategice și cu obiectivele. Dezvoltarea unor profile specifice de risc (cum ar fi credite retail, credite corporate, risc operațional etc.) este prezentată prin rapoarte dedicate de risc într-un mod mai granular și sprijină procesul de luare a deciziei pentru funcțiile dedicate de risc cu scopul de a se asigura că profilul de risc rămâne conform cu strategia de risc.

Aceste rapoarte includ de asemenea indicatori specifici de monitorizare care furnizează semnale timpurii de avertizare pentru dezvoltările adverse legate de calitatea portofoliului (clienți, segmente, țări și industrii) sau pentru factorii de risc. În cazul în care anumite portofolii de risc sau evenimente sunt identificate ca fiind vulnerabile, acestea sunt monitorizate atent de funcții dedicate de risc care administrează impactul riscului și care dezvoltă strategii eficiente de minimizare a potențialelor pierderi. Acest proces facilitează detectarea timpurie a riscurilor și o reacție corespunzătoare.

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 435 (1) (d)

Strategii și procese pentru diminuarea riscurilor

Informații aferente politicilor de acoperire și diminuare a riscurilor, precum și informații referitoare la strategiile și procesele pentru monitorizarea continuității eficacității elementelor de acoperire și de diminuare a riscurilor se regăsesc în Raportul anual al Grupului BCR pentru anul 2024 – Capitolul “Administrarea riscului și a capitalului”.

7 Riscuri Materiale la Nivelul Grupului BCR

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 435 (1)

În cadrul Grupului BCR, analiza materialității riscurilor (descrisă anterior) este derulată pentru toate tipurile de riscuri la care instituția este expusă. Raportul de Transparență prezintă caracteristicile calitative și cantitative ale acestor riscuri care sunt considerate materiale conform procesului de analiză a materialității riscurilor.

Funcția de administrare a riscurilor asigură ca toate riscurile materiale sunt identificate, măsurate și corespunzător raportate și joacă un rol cheie la nivelul Grupului, fiind implicată în elaborarea și revizuirea strategiilor precum și în procesele de luare a deciziilor, în deciziile de administrare a riscurilor materiale cu care Grupul se confruntă în cadrul operațiunilor și activităților sale comerciale. De asemenea, Grupul asigură ca toate riscurile materiale sunt administrate și raportate într-o manieră coordonată prin intermediul proceselor de administrare a riscurilor.

Riscurile identificate de Grup în anul 2024 ca fiind materiale sunt după cum urmează:

11 Riscurile materiale la nivelul Grupului BCR la 31 decembrie 2024

Categorie	Tipul de risc
Riscul de credit	Riscul de nerambursare
	Riscul rezidual
	Riscul de migrare
	Riscul de credit indus de ratele de dobândă
	Concentrarea riscului de credit
	Riscul de model - componenta risc de credit
Riscul de piață	Riscul de rată a dobânzii din portofoliul bancar
	Riscul marjei de credit
Riscul de lichiditate	Riscul de concentrare a finanțării
Riscuri Operative	Riscul juridic
	Riscul de fraudă
	Riscul de conduită
	Riscul de model - alte modele
	Riscul aferent tehnologiei informației (TIC)
	Riscul de securitate
Alte riscuri	Riscul de execuție
	Riscul strategic
	Riscul de afaceri
	Riscul reputational
	Riscul de conformitate
Riscuri transversale	Riscul de țară - riscul politic
	Riscul macroeconomic
	Riscul de inter-concentrare
	Riscurile ESG

8 Funcția de Administrare a Riscului și Organele de Conducere

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

Funcția de administrare a riscului

Controlul și administrarea riscului la nivelul Grupului sunt realizate în baza Strategiei de Risc și a apetitului la risc aprobate de către Consiliul de Supraveghere. Monitorizarea și controlul riscului se realizează în cadrul unei structuri organizatorice clare, cu roluri și responsabilități definite, autorități delegate și limite de risc.

Administrarea riscului de credit retail și corporate, a riscului de piață, riscului operațional, riscului de lichiditate, precum și a riscului reputațional și riscului strategic, evaluarea garanțiilor și alte activități legate de risc sunt consolidate în cadrul Liniei Funcționale Risc. Direcția Conformitate, responsabilă pentru administrarea riscului de conformitate, raportează, de asemenea, Vicepreședintelui Executiv al Liniei Funcționale Risc și are o linie directă de raportare către structura de conducere.

În acești termeni, specialiștii în administrarea riscului sunt delimitați clar din punct de vedere organizațional de salariații care au responsabilități în zona operațională și de suport.

Funcția de administrare a riscului este o funcție organizațională la nivel central, structurată în așa fel încât să poată implementa politicile de risc și cadrul de management al riscului.

Principalele roluri ale funcției de administrare a riscului sunt:

- Asigura ca toate riscurile materiale sunt identificate, măsurate și adecvat raportate
- Implementează principiile de management global al riscurilor și asigură ca sunt dezvoltate politici de administrare a riscului adecvate și consecvente pentru toate riscurile materiale; și
- Asigura ca Grupul are implementate procese eficiente de administrare a riscului, fiind implicată în elaborarea și revizuirea strategiilor, în procesul de fundamentare a deciziilor, precum și în procesul de monitorizare a riscului.

Funcția de administrare a riscului realizează rapoarte cu regularitate atât la nivelul fiecărui risc material individual, cât și la nivelul expunerii agregate la risc (cum ar fi de exemplu imaginea completă asupra tuturor riscurilor) pentru Comitetul Executiv, Comitetul de Risc, Comitetul de Risc și Conformitate și Consiliul de Supraveghere, asupra aspectelor de risc care sunt luate în considerare în cadrul procesului de fundamentare a deciziilor în Banca.

Rapoartele conțin informații cu privire la următoarele aspecte:

- Expunerile la risc și evoluția acestora
- Evoluția indicatorilor de risc cheie și limitele specifice
- Rezultatele exercitiilor de analiză în condiții de criză; și
- Adecvarea capitalului intern (respectiv capacitatea de acoperire a riscurilor).

La 31.12.2024 funcția de administrare a riscului este consolidată în Linia Funcțională Risc, coordonată de Vicepreședintele Executiv Risc și este formată din următoarele direcții: Direcția Managementul Riscului Retail, Direcția Managementul Riscului Corporate, Direcția Managementul Strategic al Riscului, Direcția Managementul Securității și Continuității Afacerii, Direcția Conformitate.

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 435 (2) (a), (d), (e) CRR și 435 (1) (b)

Organele de conducere

Organele de conducere ale BCR, atât cel cu funcție de supraveghere cât și cel cu funcție de conducere sunt prezentate în detaliu pe web site-ul Bancii la Secțiunea: Despre noi/Guvernanta Corporativă.

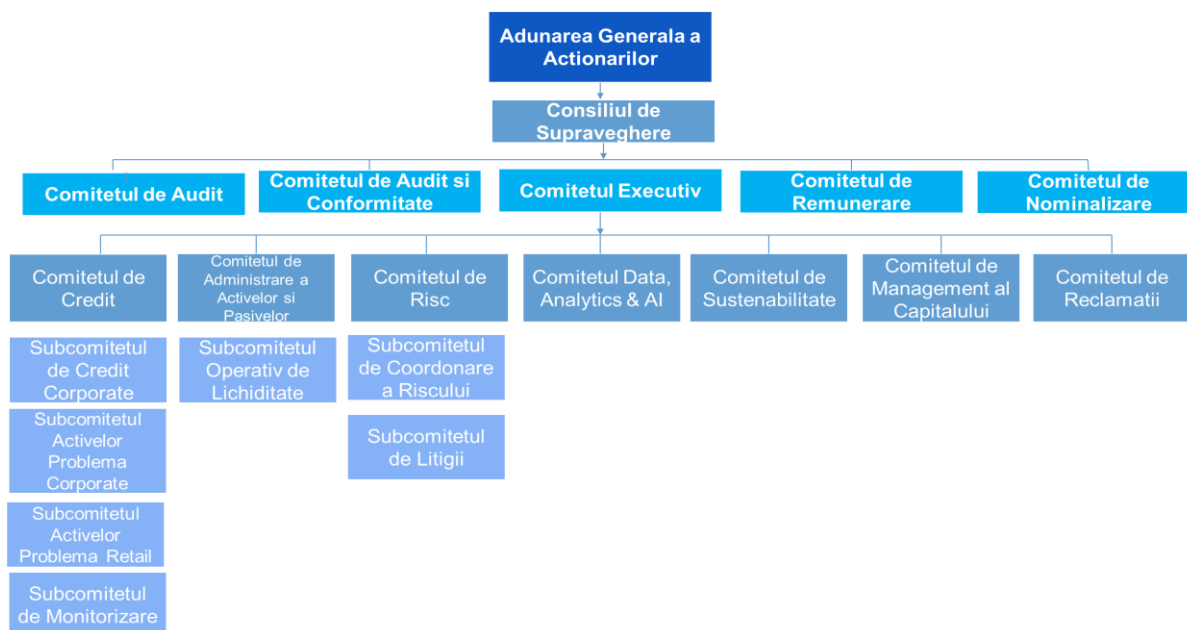
Structura organizatorică

La finele anului 2024, structura organizatorică a Bancii la nivel central era împărțită în 5 linii funcționale, după cum urmează: 1 linie funcțională subordonată Președintelui executiv (CEO); 4 linii funcționale acoperind următoarele zone: Operațiuni și IT, Retail și Private Banking, Financiar și Risc, fiecare dintre acestea fiind compuse din entități funcționale direct subordonate către 4 vicepreședinți executivi.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

Structura organizationala la nivelul organelor de conducere ale BCR la data de 31 decembrie 2024 este prezentata in graficul de mai jos:

12 Structura organizatorica la nivelul organelor de conducere la data de 31 decembrie 2024



In conformitate cu cerintele legale, organul de conducere are rolul de a monitoriza, evalua si revizui cu periodicitate eficienta cadrul de administrare a activitatii la nivelul Bancii, precum si a politicile la care acesta se refera, cu luarea in considerare a oricaror schimbari ale factorilor interni si externi care afecteaza Banca.

Comitetele BCR

BCR dispune de un cadru de guvernanta structurat pe doua niveluri, iar activitatile pe care le desfasoara iau in considerare principiile si obiectivele unei guvernante corporative corespunzatoare, avand la baza cadrul legal de reglementare din Romania si cel al Uniunii Europene. Acest cadru este de asemenea aliniat cu banca-mama, precum si cu cele mai bune practici internationale in domeniu.

Cadrul de guvernanta este structurat pe doua niveluri, respectiv Consiliul de Supraveghere (reprezentand functia de supraveghere, care asigura supravegherea si coordonarea activitatii Comitetului Executiv) si Comitetul Executiv (reprezentand functia de conducere, care asigura conducerea operationala a Bancii), in calitatea lor de organe de conducere. Membrii acestora, functia si numarul mandatelor sunt prezentate in urmatoarea sectiune. Competentele si responsabilitatile sunt reglementate prin Actul Constitutiv, prin regulile interne ale fiecarei structuri, si, de asemenea, prin Regulamentul de Functionare al BCR.

Consiliul de Supraveghere (CS) aproba si revizuieste periodic profilul de risc al BCR, precum si strategia de ansamblu a Bancii cu privire la administrarea riscurilor, cu scopul de a asigura o activitate bancara responsabila, prudenta si profitabila. Consiliul de Supraveghere este compus din minimum cinci membri si maximum noua membri numiti de Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor pentru un mandat de maximum patru ani, cu posibilitatea de a fi realesi pentru mandate ulterioare de maximum patru ani.

Structura actuala a Consiliului de Supraveghere este formata din 7 membri.

In cursul anului 2024 nu au fost modificari in structura si componenta membrilor Consiliului de supraveghere si a Comitetelor acestuia.

Astfel, structura Consiliului de Supraveghere pe parcursul anului 2024 era urmatoarea, din care patru membri sunt independenti:

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

13 Structura membrilor Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2024

Membru CS	Pozitie
Manfred Wimmer	Presedinte
Stefan Dörfler	Vicepresedinte
Hildegard Gacek – membru independent	Membru
Elisabeth Krainer Senger – Weiss – membru independent	Membru
Daniela Camelia Nemoianu – membru independent	Membru
Iris Bujatti	Membru
Christine Catasta – membru independent	Membru

Luand în considerare următoarele: (i) Structura membrilor Consiliului de Supraveghere la 31.12.2024, (ii) informația făcută publică de fiecare membru al Consiliului de Supraveghere prin declarația pe proprie răspundere de competență și onorabilitate și (iii) OUG Nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, mandatele deținute de către membrii Consiliului de Supraveghere sunt detaliate mai jos:

- **DI Manfred Wimmer** deține 3 mandate de membru neexecutiv în cadrul Erste Group (contabilizate ca 1 mandat, în conformitate cu Legea instituțiilor de credit)
- **DI Stefan Dörfler** deține 5 mandate de membru neexecutiv în cadrul Erste Group (contabilizate ca 1 mandat, conform Legii instituțiilor de credit), 1 post neexecutiv în afara Erste Group (contabilizat ca 1 mandat, conform Legii instituțiilor de credit) și 1 post executiv în cadrul Erste Group (contabilizat ca 1 mandat executiv, conform Legii instituțiilor de credit)
- **Dna Hildegard Gacek** deține 1 post de membru neexecutiv în cadrul Erste Group
- **Dna Elisabeth Krainer Senger Weiss** deține 2 mandate de membru neexecutiv în cadrul Erste Group (contabilizate ca 1 mandat, conform Legii instituțiilor de credit), 7 mandate de membru neexecutiv în afara Erste Group (contabilizate ca 1 mandat, conform Legii instituțiilor de credit) și 1 funcție executivă în cadrul Krainer Senger-Weiss (contabilizată ca 1 mandat executiv, conform Legii instituțiilor de credit)
- **Dna Daniela Camelia Nemoianu** deține 1 post de membru neexecutiv în cadrul Erste Group (contabilizat ca 1 mandat, conform Legii instituțiilor de credit) și 1 funcție executivă în cadrul Nemoianu Consulting
- **Dna Iris Bujatti** deține 2 mandate de membru neexecutiv în cadrul Erste Group (contabilizate ca 1 mandat, conform Legii instituțiilor de credit) și 1 funcție executivă în cadrul Erste Group (contabilizată ca 1 mandat executiv, conform Legii instituțiilor de credit)
- **Dna Christine Catasta** deține 3 mandate de membru neexecutiv în cadrul Erste Group (contabilizate ca 1 mandat, conform Legii nr. 29/2015) și 1 mandat de membru neexecutiv în afara Erste Group (contabilizate ca 1 mandat, conform Legii instituțiilor de credit)

Toți membrii Consiliului de Supraveghere sunt conformi cu cerințele privind numărul de mandate permise, așa cum este menționat în Ordonanța de Urgență Nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului.

Comitetul de Risc și Conformitate (RCC) este un organ consultativ care revizuieste, raportează către, consiliază și asistă Consiliul de Supraveghere în îndeplinirea atribuțiilor care îi revin pe linia administrării riscurilor, controlului intern și conformității, juridic, continuității afacerii și managementului securității și emite recomandări, potrivit limitelor de autoritate stabilite.

Printre responsabilitățile generale, Comitetul de Risc și Conformitate (RCC) trebuie să:

- supravegheze implementarea unei culturi de risc sănătoase și consecvente între Banca și angajații acesteia, pe baza înțelegerii complete și a viziunii holistice a riscurilor cu care se confruntă Banca și modul în care sunt administrate; în acest scop, Comitetul se asigură că banca dezvoltă o cultură a riscurilor prin intermediul politicilor, comunicării și instruirii angajaților privind activitățile, strategia și profilul de risc al instituției și adaptează comunicarea și instruirea angajaților pentru a ține cont de responsabilitățile acestora în ceea ce privește asumarea și administrarea riscurilor
- se asigure că angajații Bancii cunosc pe deplin responsabilitățile pe care le au privind administrarea riscurilor
- pregătească și emită recomandări pentru subiectele care necesită discuții și pentru toate deciziile ce urmează a fi luate de Consiliul de Supraveghere în domenii care au legătură cu activitatea Comitetului de Risc și Conformitate
- evalueze în mod critic riscurile, fără a se baza exclusiv pe recomandările externe

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

- monitorizeze activitatea Comitetului Executiv în aria de asigurare a securității sistemelor și aplicațiilor IT și planurile contingente pentru procesarea informațiilor financiare în situații neprevăzute în cazul defecțiunilor de sistem (centrul de back-up)
- analizeze, împreună cu auditorii interni și externi și/sau funcția de conformitate, orice fraudă, acte ilegale, deficiențe în controlul intern sau alte aspecte similare
- supravegheze proceduri și controale interne în concordanță cu structura cadrului de administrare a activității Bancii (guvernanta corporativă), inclusiv evaluarea planurilor de lucru pregătite de funcția de conformitate și departamentul funcțional responsabil de prevenire a spălării banilor la nivelul Bancii
- evalueze concluziile funcției de conformitate sau care reies din examinările și/sau inspecțiile unor părți terțe (inclusiv cele realizate de autoritățile de reglementare), în special rapoartele de inspecție ale Bancii Naționale a României (BNR) și să se asigure că deficiențele identificate de BNR în legătură cu funcțiile de conformitate și administrare risc sau de orice alte autorități de reglementare sunt remediate într-o perioadă de timp corespunzătoare și că progresul acțiunilor corective necesare sunt raportate Consiliului de Supraveghere
- concluzeze, la solicitare și/sau sub formă de recomandare, cu celelalte comitete ale Consiliului de Supraveghere pentru a se asigura că orice decizie care cade în competența acestora este aliniată cu administrarea efectivă a riscului și cu un control solid și să asigure implicarea acestor comitete în procesul de luare a deciziilor care au impact asupra administrării riscurilor și controlului și asupra situației financiare a Bancii
- primească și revizuiască rapoarte periodice, informații ad-hoc, comunicări și opinii ale directorilor funcțiilor de control intern cu privire la profilul de risc actual al Bancii, cultura de risc și limitele de risc ale acesteia, precum și încălcări semnificative care au intervenit, însoțite de informații detaliate, măsurile de remediere luate și recomandări privind măsurile care trebuie luate sau sugerate a fi luate cu privire la acestea
- revizuiască și să decida periodic asupra conținutului, formatului și frecvenței informațiilor riscurilor care le sunt raportate
- acolo unde este necesar, să asigure implicarea corespunzătoare a funcției de control intern și a altor funcții relevante (resurse umane, juridic, financiar) în zonele lor de expertiză în scopul de a obține opinii experte
- emită, la cerere, opinii și/sau recomandări referitoare la aspectele legate de administrarea riscului și control către alte comitete ale Consiliului de Supraveghere
- informeze Comitetul Executiv și Consiliul de Supraveghere asupra subiectelor și aspectelor semnificative care ar putea avea impact asupra profilului de risc al Bancii
- ofere consiliere privind aprobarea consultantilor externi pe care Comitetul RC și Consiliul de Supraveghere decid să îi angajeze pentru consiliere sau suport și supraveghează activitatea acestora, precum și a auditorilor interni sau externi prin evaluarea recomandărilor acestora și urmărirea punerii în aplicare corespunzătoare a măsurilor luate
- suplimentar față de evaluarea proprie, trebuie să ia în considerare evaluările externe (inclusiv ratingurile externe de credit sau modelele externe de risc achiziționate, dacă este cazul) primite din partea consilierilor și consultantilor Bancii și să stabilească un obiectiv clar delimitat; și să
- raporteze semestrial Consiliului de Supraveghere în legătură cu activitatea RCC.

Acest Comitet emite, de asemenea, recomandări pentru orice regulament intern în ceea ce privește riscul sau orice alt aspect pentru care Legea sau Banca Națională a României solicită aprobarea Consiliului de Supraveghere.

De asemenea, fără a aduce atingere atribuțiilor Comitetului de Remunerare al Bancii, Comitetul de Risc și Conformitate asistă Consiliul de Supraveghere cu privire la stabilirea de politici și practici sănătoase de remunerare, iar în acest sens examinează dacă stimulentele prevăzute de sistemul de remunerare iau în considerare riscul, capitalul, lichiditatea și probabilitatea și calendarul profiturilor.

Potrivit prevederilor Regulamentului Intern de Organizare și Funcționare, Comitetul de Risc și Conformitate este alcătuit din **3 membri** și un membru supleant, aleși dintre membrii Consiliului de Supraveghere.

În 2024, **membrii Comitetului de Risc și Conformitate** au fost următorii:

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

14 Structura Comitetului de Risc și Conformitate al Consiliului de Supraveghere pe parcursul anului 2024

Membru	Pozitie
1. Hildegard Gacek	Presedinte
2. Iris Bujatti	Vicepresedinte
3. Elisabeth Krainer Senger-Weiss	Membru
Manfred Wimmer	Membru supleant

Pana la 31 decembrie 2024, Comitetul de Risc și Conformitate a fost convocat în 31 sedinte ordinare (5 cu prezenta fizica și 26 prin alte mijloace de comunicare la distanta).

Comitetul de Audit este un organ consultativ care revizuieste, raporteaza catre, acorda consultanta și asista Consiliul de Supraveghere în indeplinirea atributiilor care îi revin pe linia controlului intern și auditului, precum și cu privire la calitatea și performanta contabililor și auditorilor interni ai Bancii, veridicitatea informatiilor financiare ale Bancii și caracterul adecvat al controalelor și politicilor financiare.

Principalele arii de analiza ale Comitetului de Audit sunt: **controlul intern, procesul de raportare financiara, auditul intern și auditul extern (financiar).**

Principalele atributii și zone de analiza ale Comitetului de Audit sunt urmatoarele:

- monitorizeaza ariile de risc financiar ridicat și modul în care sunt administrate sau tratate de catre Comitetul Executiv
- se asigura ca membrii Comitetului de Audit sunt familiarizati cu aspectele semnificative contabile și de raportare, cu practicile Comitetului Executiv și estimeaza, inclusiv pentru hotararile recente profesionale și de reglementare; se asigura, de asemenea, ca este inteles impactul acestor hotarari asupra situatiilor financiare ale Bancii
- solicita informatii de la Comitetul Executiv, precum și de la auditori interni și externi în legatura cu riscuri și expuneri semnificative și cu planurile de minimizare a acestor riscuri
- monitorizeaza auditul statutar al situatiilor financiare anuale și consolidate, în special performanta sa, luând în considerare orice constatari și concluzii formulate de BNR
- revizuieste sfera de cuprindere a auditului și frecventa auditului statutar al conturilor anuale sau consolidate
- supravegheaza instituirea unor politici contabile de catre Banca
- analizeaza orice aspecte juridice, care ar putea avea un impact semnificativ asupra situatiilor financiare
- supravegheaza procesul de audit financiar; și
- supravegheaza și monitorizeaza procesul anual și interimar de raportare financiara și formuleaza recomandari menite sa îi asigure integritatea.

În 2024, structura Comitetului de Audit a fost urmatoarea:

15 Structura Comitetului de Audit pe parcursul anului 2024

Membru	Pozitie
1. Daniela Camelia Nemoianu	Presedinte
2. Stefan Dörfler	Vicepresedinte
3. Christine Catasta	Membru
Iris Bujatti	Membru supleant

Comitetul Executiv (CE) este responsabil pentru stabilirea și implementarea Strategiei de Risc a Bancii, aprobată de catre Consiliul de Supraveghere, inclusiv toleranta la risc/ nivelurile apetitului la risc și cadrul sau de administrare al riscului, mentinerea unei raportari adecvate a expunerii de risc, precum și administrarea limitelor de risc, inclusiv în caz de situatii de criza.

Comitetul Executiv dezvolta strategiile, politicile, procesele și sistemele pentru administrarea riscului de lichiditate în conformitate cu toleranta la risc stabilită și se asigura ca Banca mentine în orice moment un nivel suficient de lichiditate.

Comitetul Executiv este de asemenea responsabil pentru dezvoltarea unei culturi de risc integrate la nivel de institutie, bazată pe o intelegere completa a riscurilor cu care Banca se confrunta și cum sunt acestea administrate, luând în considerare toleranta la risc/apetitului sau de risc și adoptarea masurilor necesare pentru monitorizarea și controlul tuturor riscurilor semnificative în conformitate cu strategia de administrare a riscurilor.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

Comitetul Executiv este compus din minimum trei (3) membri și maximum șapte (7) membri desemnați de Consiliul de Supraveghere pentru un mandat de maximum patru ani, cu posibilitatea de a fi realesi pentru mandate ulterioare de maximum patru ani. Consiliul de Supraveghere va decide numărul membrilor care vor forma Comitetul Executiv, număr care va fi întotdeauna impar.

Pe parcursul întregului an 2024, structura Comitetului Executiv s-a modificat ca urmare a demisiei dnei Ilinka Kajgana, CRO, începând cu 1 iulie 2024. În plus, dna Ioana Anca Gheorghiade a fost numită noul CRO al BCR și, la 31.12.2024, se afla încă în proces de autorizare de către Banca Națională a României pentru funcția de vicepreședinte executiv coordonator al liniei funcționale de risc. Dna Ioana Anca Gheorghiade a fost autorizată pentru funcția de CRO începând cu 5 februarie 2025.

16 Structura Comitetului Executiv la 31 decembrie 2024

	Membru CE	Pozitie	Arie de responsabilitate
1	Sergiu Cristian Manea	Președinte executiv, CEO	Președinte executiv
2	Elke Meier	Vicepreședinte executiv, CFO	Financiar
3	Dana Luciana Dima	Vicepreședinte executiv	Retail & Private Banking
4	Pozitie vacanta	Vicepreședinte executiv, CRO	Risc
5	Thomas Kolarik	Vicepreședinte executiv, COO	Operatiuni & IT

Luând în considerare următoarele: (i) Structura membrilor Comitetului Executiv la 31 decembrie 2024, (ii) Informația făcută publică de fiecare membru al Comitetului Executiv prin declarația pe proprie răspundere de competență și onorabilitate și (iii) OUG Nr.99/2006 privind institutiile de credit și adecvarea capitalului, mandatele deținute de membrii Comitetului Executiv în alte companii sunt detaliate mai jos:

- **DI Sergiu Cristian Manea** a deținut 4 mandate de membru neexecutiv în cadrul Erste Group (contabilizate ca 1 mandat, conform Legii institutiilor de credit)
- **Dna Dana Luciana Dima** a deținut 2 mandate de membru neexecutiv în cadrul Erste Group (contabilizate ca 1 mandat, conform Legii institutiilor de credit) și 1 mandat neexecutiv în afara Erste Group
- **Dna Elke Meier** a deținut 3 mandate de membru neexecutiv în cadrul Erste Group (contabilizate ca 1 mandat, în conformitate cu Legea institutiilor de credit)
- **DI Thomas Kolarik** a deținut 2 mandate de membru neexecutiv în cadrul Erste Group (contabilizate ca 1 mandat, conform Legii institutiilor de credit) și 1 mandat neexecutiv în afara Erste Group.

Toți membrii Comitetului Executiv sunt conformi cu cerințele privind numărul mandatelor permise să fie deținute, așa cum este menționat în OUG Nr.99/2006 privind institutiile de credit și adecvarea capitalului.

Structura comitetelor subordonate Comitetului Executiv la 31 decembrie 2024:

17 Comitete la nivelul Bancii la 31 decembrie 2024

Comitete subordonate Comitetului Executiv	Alte comitete / comisii de lucru stabilite la nivelul BCR
1. Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor	7. Comitetul de Reclamații
2. Comitetul de Credit	8. Comisia de Evaluare Prealabilă
3. Comitetul de Risc	9. Comisia de Disciplină
4. Comitetul de Sustenabilitate	10. Comitetul de Securitate și Sănătate în Muncă
5. Comitetul Data Analytics și AI	11. Comisia socială
6. Comitetul de Management al Capitalului	

Comitetul de Risc (RC) este un organ de analiză, consultare și decizie, subordonat Comitetului Executiv, operational începând cu data de 29 septembrie 2015, alcătuit din 3 membri ai Comitetului Executiv. Vicepreședintele Executiv Risc este Președintele Comitetului de Risc, Președintele Executiv este Vicepreședintele Comitetului de Risc, iar Vicepreședintele coordonator al liniei funcționale Operatiuni & IT este membru al comitetului.

Comitetul acoperă următoarele responsabilități principale:

- aproba propunerile de constituire a provizioanelor referitoare la litigii / pierderi / corectii

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

- aproba rezultatele privind evaluările de risc non-financiar (RCSA, Autoevaluările de risc IT, externalizarile, deciziile bazate pe analiza risc beneficiu, etc)
- aproba rezultatele scenariilor de risc operational
- aproba propunerile privind clasificarea datelor/informațiilor
- în ceea ce privește managementul riscurilor și al securității cibernetice/TIC, aproba următoarele:
 - riscuri cibernetice materiale, escaladate din orice proces de risc
 - constatări materiale privind controalele lipsa sau esuate, altele decât constatările de nerespectare a reglementărilor sau nerespectarea standardelor interne și externe (care sunt aprobate la nivel de decizie corespunzător, conform reglementărilor interne)
 - prioritizări pe investiții în TIC și control de securitate – abordare bazată pe risc
 - matrici aferente KRI, KPI și KCI – definirea și aprobarea limitelor
 - criterii minime pentru cadrul de reglementare a riscului în ariile cyber, Securitate și TIC
- aproba acțiunile de remediere necesare privind depășirile de limită
- analizează și revizuieste următoarele subiecte/ documente ce sunt aprobate de Comitetul Executiv:
 - metodologia, procesele aferente și modelele necesare pentru a identifica, evalua, controla și gestiona riscul operational precum și limitele de expunere
 - măsurile de diminuare a riscurilor (din perspectiva impactului asupra capitalului)
 - propunerile de constituire și înregistrare a provizioanelor referitoare la litigii
 - propunerile privind riscurile non-financiare prezentate ca decizii bazate pe analiza risc beneficiu (en. RRD)
 - strategia de securitate și risc cibernetic/ TIC
 - apetitul și toleranța la risc cibernetic/ TIC
 - inițiative materiale cu implicații strategice (de exemplu, cloud)
 - noi proiecte și inițiative de securitate
- acționează ca organ de escaladare în caz de dezacord între Departamentul Controlul Riscului Operational (DRCO) și entitățile funcționale cu privire la rezultatele Autoevaluărilor riscurilor operationale și a controalelor asociate (en. RCSA) sau la alte situații privind riscul operational
- analizează trimestrial (i) cele mai mari evenimente generatoare de pierderi non-financiare (cazuri de risc operational și cazuri de risc operational corelate cu riscul de credit de peste 1 mil. EUR, excluzând evenimentele “near miss” și potențiale) înregistrate de BCR și (ii) cazurile relevante Erste Grup, în baza solicitării Grupului
- analizează/ ia act de alte subiecte înaintate spre informare de DRCO sau de subiecte de risc non-financiar care necesită o decizie
- analizează/ ia act de alte subiecte prezentate pentru informare de Direcția Conformitate, oricând: (i) această direcție consideră ca un anumit subiect care are impact asupra ariei risc operational trebuie discutat în cadrul RCC sau (ii) ca urmare a sedinței Jour Fixe ale funcțiilor de control intern
- în ceea ce privește managementul riscului și securității cibernetice/TIC, ia act de documentele și aspectele prezentate cu privire la:
 - Raportarea privind autoevaluarea riscurilor RtB - chestionarul de risc IT
 - Raportare privind autoevaluarea riscurilor CtB - procesul de escaladare a riscului IT
 - Scenarii semnificative de risc IT pentru o decizie de risc
 - Incidente materiale, răspuns și recuperare – Lecții învățate
 - Monitorizarea și raportarea atenuării și riscului rezidual Cyber/TIC
 - Inventar de active – lista de sisteme critice ținând cont de riscul inerent (de exemplu, BIA-S)
 - Rapoarte regulate de stare privind KRI, KPI
 - Programe de Dezvoltare Strategică și inițiative IT - cu implicații materiale asupra profilului de risc
 - Deciziile de Risc Cyber/ TIC adresate comitetului de la nivelul Grupului BCR

În 2024, Comitetul de Risc s-a întrunit în 8 sedințe (2 cu prezență fizică și 6 prin alte mijloace de comunicare la distanță).

Descrierea fluxului de informații privind riscurile către organul de conducere

Unul din principalele obiective ale Grupului este acela de a raporta către organul de conducere informații aferente riscurilor într-o manieră corectă, eficientă și în timp util, obiectiv care este parte integrantă din cadrul de administrare a riscurilor. Grupul a implementat mecanisme privind periodicitatea și transparența raportărilor de risc, pentru a asigura ca acestea sunt corecte, complete, relevante și prezentate în timp util organelor de conducere și altor structuri relevante astfel realizându-se schimburi de informații relevante cu privire la identificarea,

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

masurarea, analizarea și monitorizarea riscurilor. Consiliul de Supraveghere și comitetele sale (inclusiv, dar nu limitat la Comitetul de Risc și Conformitate) și Comitetul Executiv solicită rapoarte actualizate legate de evoluția riscurilor în mod regulat, cu scopul de a asigura procesul de supraveghere a modului de administrare a riscurilor la nivelul Grupului.

Rapoartele conțin de asemenea și niveluri de alertă atunci când sunt identificate modificări semnificative în ceea ce privește dimensiunea riscurilor. Prin urmare, Grupul a implementat un proces cuprinzător de raportare trimestrială care constă în prezentarea către Comitetul Executiv și Consiliul de Supraveghere a unui tablou de riscuri (en. risk dashboard) pentru elementele cheie legate de administrarea riscurilor relevante.

Atât Consiliul de Supraveghere cât și Comitetul Executiv au fost implicate în definirea conținutului care trebuie raportat (prezentat mai sus) prin pre-aprobarea formatului în care informația este prezentată.

9 Criterii de Recrutare

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 435(2) (b), (c) CRR

Politica de recrutare aferenta selectiei membrilor din structurile de conducere

Procesul de selectie si nominalizare aplicabil pentru membrii structurilor de conducere si pentru Persoanele care Detin Functii - Cheie este reglementat prin prevederile Politicii de Nominalizare si de Evaluare a Adecvarii pentru Organul de Conducere din cadrul BCR, respectiv ale Politicii de Adecvare pentru Persoanele care detin Functii Cheie in cadrul BCR, luand in considerare urmatoarele etape:

- Initierea procesului de cautare (incluzand distribuirea rolurilor si a responsabilitatilor)
- Definirea profilului privind cerintele (incluzand o descriere a rolurilor si a capacitatilor privind numirea si evaluarea timpului alocat preconizat)
- Cautarea candidatilor
- Selectarea prealabila a candidatilor
- Organizarea interviurilor cu candidati
- Decizia finala asupra candidatilor
- Finalizarea si documentarea procesului intern de evaluare a adecvarii, si
- Nominalizarea formala a candidatilor.

Selectia si nominalizarea membrilor structurii de conducere este in responsabilitatea Comitetului de Nominalizare. Selectia Persoanelor care detin Functii - Cheie urmeaza principiile Politicii de Recrutare, iar nominalizarea pe aceste functii (cu exceptia coordonatorului functiei de audit) este in responsabilitatea Comitetului Executiv. Selectia si nominalizarea coordonatorului functiei de audit este efectuata de Consiliul de Supraveghere, cu consilierea de catre Comitetul de Nominalizare.

Evaluarea adecvarii pentru membrii structurii de conducere va fi efectuata inainte ca un nou membru sa isi inceapa mandatul, in toate cazurile inainte de a fi autorizat de autoritatile competente urmand ca apoi sa fie reevaluat in mod periodic, la nivel individual si colectiv. Evaluarea experientei membrilor structurii de conducere va tine seama de natura, scala si complexitatea activitatilor institutiei de credit precum si de responsabilitatile pozitiei in cauza.

In conformitate cu prevederile legale, cele trei criterii principale de evaluare detaliate in cadrul Politicii de Nominalizare sunt:

- Reputatie, onestitate si integritate
- Cunostinte adecvate, abilitati si experienta si
- Guvernanta.

Evaluarea membrilor structurii de conducere are in vedere atat experienta teoretica dobandita prin educatie si pregatire, cat si experienta practica dobandita in precedentele ocupatii. Aceasta inseamna ca abilitatile si cunostintele acumulate si demonstrate de conduita profesionala a membrului sunt luate in considerare.

Mai mult, membrii structurii de conducere in functia sa de supraveghere ar trebui sa aiba suficienta experienta pentru a putea sa furnizeze critici constructive referitor la decizii si sa supravegheze eficient conducerea executiva a BCR. Membrii structurii de conducere ar trebui sa poata demonstra ca au sau ca vor putea dobandi cunostintele teoretice si practice necesare pentru a le permite sa inteleaga suficient de bine afacerea BCR si riscurile pe care le intampina.

Componenta actuala a structurii de conducere raspunde cerintelor de experienta atat teoretice cat practice, precum si competentele necesare ocuparii pozitilor fie de membri ai Consiliului de Supraveghere, fie de membri ai Comitetului Executiv, fapt atestat de obtinerea tuturor aprobarilor si autorizatiilor necesare din partea autoritatilor de reglementare.

Politica privind diversitatea

Stabilirea unei tinte pentru reprezentarea genului subreprezentat in cadrul structurii de conducere si pregatirea strategiei privind modalitatea de majorare a numarului membrilor genului subreprezentat in structura de conducere este in responsabilitatea Comitetului de Nominalizare.

Comitetul de Nominalizare va evalua periodic (cel putin anual) structura, marimea, compozitia si performanta structurii de conducere si va face recomandari acestora cu privire la orice schimbare.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

Tinta raportului feminin/ masculin pentru structura de conducere (Comitetul Executiv și Consiliul de Supraveghere) este de 47% și este valabilă până în 2025 (inclusiv).

Directia Resurse Umane va sprijini Comitetul de Nominalizare în atingerea țintei prin următoarele acțiuni, în coordonare cu funcția responsabilă de Resurse Umane de la nivelul Grupului Erste:

- Incorporarea principiilor de diversitate în procese și instrumente de resurse umane
- Nominalizarea mai multor femei în resursele de succesiune la nivelul Grupului
- Pool de talente echilibrat din punct de vedere al genului și vârstei, unde toți salariații care îndeplinesc criterii clar definite (general aplicabile) pot aplica într-un proces de selecție transparent
- Mentoratul/ sprijinirea și planificarea carierei în funcție de ținte
- Crearea unui mediu de muncă favorabil incluziunii (promovarea balanței muncă - timp liber, politici "family-friendly", dialog între generații)
- Acordarea unei mai mari vizibilități liderilor senior femei (intern și extern) și
- Campanii de diversitate, pregătire, creșterea conștientizării.

Având în vedere componenta organelor de conducere ale băncii, principiul diversității a fost respectat în 2024. În prima jumătate a anului, Comitetul Executiv a inclus trei membri din grupul de gen subreprezentat, și anume dna Elke Meier, dna Ilinka Kajgana și dna Dana Dima. În urma demisiei dnei Kajgana, în a doua jumătate a anului, Comitetul Executiv a avut două membre din grupul de gen subreprezentat. Pe parcursul întregului an 2024, Consiliul de Supraveghere a inclus în mod constant cinci membre din grupul de gen subreprezentat, și anume dna Elisabeth Krainer Senger Weiss, dna Hildegard Gacek, dna Daniela Camelia Nemoianu, dna Iris Bujatti și dna Christine Catasta.

10 Organizarea Funcțiilor Sistemului de Control Intern

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

Atat organele cu funcție de supraveghere cât și organele cu funcție de conducere sunt responsabile pentru dezvoltarea și menținerea unui sistem adecvat de control intern, în vederea asigurării desfășurării efective și eficiente a activității bancii, controlului adecvat al riscurilor, desfășurării prudente a afacerilor, fiabilității informațiilor financiare și nonfinanciare raportate atât la nivel intern cât și extern, precum și conformitatea cu legile în vigoare, regulamentele, politicile și procedurile interne.

Fiecare persoană din cadrul organizației are responsabilități în domeniul controlului intern, într-o anumită măsură. Toți angajații produc informații utilizate în sistemul de control intern sau iau măsuri necesare efectuării controlului. De asemenea, întregul personal este responsabil pentru a comunica aspectele referitoare la probleme operaționale, nerespectarea Codului de Etică și încălcarea politicilor interne sau acțiunile ilegale către un nivel superior.

Sistemul de control intern al BCR presupune:

a) Existența unui cadru solid aferent controlului intern, asigurat prin:

- definirea clară a rolului și responsabilităților structurii de conducere pe linia controlului intern
- identificarea, evaluarea și monitorizarea riscurilor semnificative
- definirea activităților de control, asigurarea separării responsabilităților și evitarea apariției conflictului de interese
- asigurarea unui cadru transparent de informare și comunicare
- monitorizarea continuă a activității și corectarea deficiențelor identificate.

b) Existența unor funcții independente de control (funcția de administrare a riscurilor, funcția de conformitate și funcția de audit intern) care beneficiază de linii directe de raportare către organul de conducere.

Sistemul de control intern din BCR este structurat pe trei niveluri:

- **Primul nivel sau linie** de control este implementat astfel încât să asigure faptul că tranzacțiile sunt corect efectuate. Controalele sunt realizate de către entitățile care își asumă riscuri și sunt încorporate în procedurile de lucru specifice. Responsabilitatea pentru această zonă este delegată către managementul liniei de business
- **Al doilea nivel** de control este în responsabilitatea Funcției de Administrare a Riscurilor și a Funcției de Conformitate.
- **Al treilea nivel** de control este realizat de Funcția de Audit Intern, care evaluează și verifică periodic completitudinea, funcționalitatea și gradul de adecvare al sistemului de control intern. Auditul Intern este independent atât de primul cât și de cel de-al doilea nivel mai sus prezentat.

Controalele implementate pentru procesul de raportare financiară:

- Fiecare angajat are desemnată o persoană drept înlocuitor, care preia toate responsabilitățile angajatului care părăsește compania
- Politica privind confidențialitatea datelor, semnată de toți angajații
- Codul de etică în vigoare
- Toleranță zero privind divulgarea informațiilor confidențiale
- Flux de aprobare clar definit în concordanță cu legea bancară
- Controlul dual implementat, reguli de validare în sistemele BCR. Implementarea „principiului celor 4 ochi” pentru fiecare raportare financiară
- Existența standardizată a documentelor de lucru cu acces restricționat.

Profilul de risc pentru continuitatea activității rămâne la un nivel „scazut”, întrucât un Plan de Continuitate al Afacerii adecvat este definit, revizuit și testat anual. La nivel intern, din perspectiva continuității activității ne așteptăm în principal ca 2024 să fie un an stabil, având în vedere maturitatea cadrului privind continuitatea afacerii, măsurile de mitigare implementate, precum și incorporarea lecțiilor învățate de la evenimentele și testele anterioare, ca bază pentru îmbunătățirea continuă. Pentru atingerea acestor obiective s-a dezvoltat un set de activități cumulate în inițiative și sarcini curente.

11 Fonduri Proprii

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 437 CRR

Reconcilierea fondurilor proprii

Pentru cerințele de publicare a fondurilor proprii, Grupul BCR îndeplinește prevederile art. 437 CRR. Pe baza cerințelor definite de Autoritatea Bancară Europeană în standardele tehnice de punere în aplicare, trebuie furnizate următoarele informații:

- O reconciliere integrală a elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1), a elementelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1), elementelor de fonduri proprii de nivel 2 (T2) și a filtrelor prudentiale și deducerilor aplicate fondurilor proprii ale instituției, în conformitate cu articolele 32-36, 56, 66 și 79, cu bilanțul din situațiile financiare auditate ale instituției. În conformitate cu articolul 437 alineatul (1) litera (a) CRR, ghidul ITS solicită publicarea formularului UE CC2.
- O descriere a principalelor caracteristici ale instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1), ale instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) și ale instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 emise de instituție (T2), în conformitate cu articolul 437 alineatul (1) litera (b) CRR (se poate consulta în secțiunea Instrumente de capital).
- Prezentarea integrală a termenilor și condițiilor contractuale aferente tuturor instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2.
- Prezentarea separată a naturii și a cantumurilor următoarelor elemente, conform formularului UE CC1 definit prin ghidul ITS:
 - fiecare filtru prudential aplicat în temeiul articolelor 32-35 din CRR
 - elementele deduse în temeiul articolelor 36, 56 și 66 din CRR
 - elementele nededuse în temeiul articolelor 47, 48, 56, 66 și 79 din CRR

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

18 Formularul UE CC2 - Reconcilierea fondurilor proprii reglementate cu bilanțul în situațiile financiare auditate

in milioane RON		Bilant astfel cum apare in situatiile financiare publicate	Din perimetrul de consolidare reglementat	Referinta
		Dec-24	Dec-24	
Active - Defalcare pe clase de active conform bilantului din situatiile financiare publicate				
1	Numerar si echivalente de numerar	10,642.2	10,642.2	
2	Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	1,912.8	1,912.8	
3	Instrumente financiare derivate	187.8	187.8	
4	Titluri de datorie detinute pentru tranzactionare	1,725.0	1,725.0	
5	Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	87.9	87.9	
6	Instrumente de capital	75.3	75.3	
7	Titluri de datorie	12.5	12.5	
8	Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	12,767.7	12,767.7	
9	Titluri de datorie	12,767.7	12,767.7	
10	din care titluri date in pensiune livrata	20.8	20.8	
11	Active financiare evaluate la cost amortizat	90,038.1	90,038.1	
12	Titluri de datorie	20,623.3	20,623.3	
13	din care titluri date in pensiune livrata	323.0	323.0	
14	Credite si avansuri acordate bancilor	6,004.7	6,004.7	
15	Credite si avansuri acordate clientilor	63,410.1	63,410.1	
16	Creante din leasing financiar	2,321.4	2,321.4	
17	Imobilizari corporale	1,029.8	1,029.8	
18	Investitii imobiliare	112.2	112.2	
19	Imobilizari necorporale	496.9	496.9	d
20	Investitii in asocieri in participatie si in entitati asociate	38.8	38.8	
21	Creante din impozit curent	0.1	0.1	
22	Creante din impozit amanat	92.2	92.2	
23	Active detinute in vederea vanzarii si grupuri destinate cedarii	0.7	0.7	
24	Creante comerciale si alte creante	1,002.9	1,002.8	
25	Investitii in filiale	-	-	
26	Alte active	261.0	261.0	
	Total active	120,804.9	120,804.8	
Datorii - Defalcare pe clase de datorii conform bilantului din situatiile financiare publicate				
1	Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	133.7	133.7	
2	Instrumente financiare derivate	133.7	133.7	
3	Datorii financiare evaluate la cost amortizat	104,405.3	104,405.3	
4	Depozite de la institutii bancare	1,174.7	1,174.7	
5	Imprumuturi si linii de finantare	533.3	533.3	
6	Depozite de la clienti	91,007.8	91,007.8	
7	Titluri de datorie emise	10,407.0	10,407.0	e
8	Alte datorii financiare	1,282.4	1,282.4	
9	Datorii din leasing financiar	500.4	500.4	
10	Provizioane	788.3	788.3	
11	Datorii din impozit curent	42.5	42.5	
12	Datorii din impozit amanat	25.2	25.2	
13	Datorii asociate activelor detinute in vederea vanzarii si grupuri destinate cedarii	-	-	
14	Alte datorii	919.4	919.2	
	Total datorii	106,814.8	106,814.7	
Capital propriu				
1	Atribuibile intereselor care nu controleaza	0.1	0.1	
2	Atribuibil actionarilor societatii mama	13,990.1	13,990.1	
3	Capital social	2,952.6	2,952.6	a
4	Alte instrumente de capital	741.6	741.6	f
5	Rezultat reportat	8,430.3	8,430.3	b
6	Alte rezerve	1,865.7	1,865.7	c
7	Total capitaluri proprii	13,990.2	13,990.2	
8	Total datorii si capitaluri proprii	120,804.9	120,804.8	

Formularele privind fondurile proprii

Pe site-ul Grupului BCR (<https://www.bcr.ro/ro/investitori/transparența-publicare/2024-Cerinte-de-publicare-conform-Basel-3>), la secțiunea Instrumente de capital, sunt publicate toate instrumentele de capital eligibile, într-un document separat (conform art. 437 paragraf 1 (b) din CRR). În plus, în Anexa 1 – Detalii privind instrumentele de capital, este disponibilă o prezentare integrală a termenilor și condițiilor aferente instrumentelor de capital, în conformitate cu art. 437 (1) (c), având la baza formularul UE CCA definit de ghidul ITS.

19 Formularul UE CC1 – Compoziția fondurilor proprii reglementate

in milioane RON		Cuatumuri la 31.12.2024	Sursa bazată pe numerele/literele de referință ale bilanțului în conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): instrumente și rezerve			
1	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	3,348.0	
	din care: instrument de tip 1	3,348.0	a
	din care: instrument de tip 2	-	
	din care: instrument de tip 3	-	
2	Rezultatul raportat	5,664.0	b
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve)	1,413.4	c
EU-3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	-	
4	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (3) și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 de bază	-	
5	Interesele minoritare (cuantumul care poate fi inclus în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate)	-	
EU-5a	Profiturile interimare verificate în mod independent, după deducerea oricăror obligații sau dividende previzibile	1,339.0	
6	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1) înainte de ajustările de reglementare	11,764.5	
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): ajustări de reglementare			
7	Ajustările de valoare suplimentare (valoare negativă)	(21.5)	
8	Imobilizările necorporale (excluzând obligațiile fiscale aferente) (valoare negativă)	(237.7)	d
10	Creanțele privind impozitul amnat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferențe temporare [fără obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativă)	-	
11	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justă, reprezentând castiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de numerar ale instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă	-	
12	Valorile negative care rezultă din calcularea cuantumurilor pierderilor așteptate	-	
13	Orice creștere a capitalului propriu care rezultă din activele securitizate (valoare negativă)	-	
14	Castigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justă a datoriei și care rezultă din modificarea propriei calități a creditului	-	
15	Activele fondului de pensii cu beneficii determinate (valoare negativă)	-	
16	Detinerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază (valoare negativă)	-	
17	Detinerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția detin participatii reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)	-	
18	Detinerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu detine o investiție semnificativă (cuantumul peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	-	
19	Detinerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția detine o investiție semnificativă (cuantumul peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	-	
EU-20a	Cuantumul expunerii aferent următoarelor elemente care se califică pentru o pondere de risc de 1 250 %, atunci când instituția optează pentru alternativa deduceri	-	
EU-20b	din care: detineri calificate din afara sectorului financiar (valoare negativă)	-	
EU-20c	din care: poziții din securitizare (valoare negativă)	-	
EU-20d	din care: tranzacții incomplete (valoare negativă)	-	
21	Creanțele privind impozitul amnat rezultate din diferențe temporare [cuantumul peste pragul de 10 %, cu deducerea obligațiilor fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativă)	-	
22	Cuantumul peste pragul de 17,65 % (valoare negativă)	-	
23	din care: detineri directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 ale entităților din sectorul financiar în care instituția detine o investiție semnificativă	-	
25	din care: creanțe privind impozitul amnat rezultate din diferențe temporare	-	
EU-25a	Pierderile exercitiului financiar în curs (valoare negativă)	-	
EU-25b	Impozitele previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, cu excepția cazului în care instituția ajustează corespunzător cuantumul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, în măsura în care astfel de impozite reduc cuantumul până la care aceste elemente pot fi utilizate pentru acoperirea riscurilor sau a pierderilor (valoare negativă)	-	
27	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depășesc elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale instituției (valoare negativă)	-	
27a	Alte ajustări de reglementare	(6.8)	
28	Ajustări reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET1)	(266.1)	
29	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	11,498.4	

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

in milioane RON		Cuatumuri la 31.12.2024	Sursa bazata pe numerele/literele de referinta ale bilantului in conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat
Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente			
30	Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente	741.6	f
31	din care: clasificate drept capital propriu in conformitate cu standardele contabile aplicabile	741.6	
32	din care: clasificate drept datorii in conformitate cu standardele contabile aplicabile	-	
33	Cuatumul 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	-	
EU-33a	Cuatumul elementelor eligibile mentionate la articolul 494a alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-	
EU-33b	Cuatumul elementelor eligibile mentionate la articolul 494b alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-	
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	-	
35	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminarii progresive	-	
36	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) inainte de ajustarile de reglementare	741.6	
Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustari de reglementare			
37	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (valoarea negativa)	-	
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 (valoarea negativa)	-	
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 (valoarea peste pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoarea negativa)	-	
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) (valoarea negativa)	-	
42	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 2 (T2) care depasesc elementele de fonduri proprii de nivel 2 ale institutiei (valoarea negativa)	-	
42a	Alte ajustari de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	-	
43	Ajustari de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	-	
44	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	741.6	
45	Fondurile proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	12,240.0	
Fondurile proprii de nivel 2 (T2): instrumente			
46	Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente	1,202.6	e
47	Cuatumul 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	-	
EU-47a	Cuatumul elementelor eligibile mentionate la articolul 494a alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 2	-	
EU-47b	Cuatumul elementelor eligibile mentionate la articolul 494b alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 2	-	
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	-	
49	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminarii progresive	-	
50	Ajustarile pentru riscul de credit	-	
51	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) inainte de ajustarile de reglementare	1,202.6	
Fondurile proprii de nivel 2 (T2): ajustari de reglementare			
52	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturile subordonate (valoarea negativa)	-	
53	Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturile subordonate ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoarea negativa)	-	
54	Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturile subordonate ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (cuantum peste pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoarea negativa)	-	
55	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturile subordonate ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoarea negativa)	-	
EU-56a	Deducerile eligibile din datoriile eligibile care depasesc elementele de datorii eligibile ale institutiei (valoarea negativa)	-	
EU-56b	Alte ajustari de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 2	-	
57	Ajustarile de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)	-	
58	Fondurile proprii de nivel 2 (T2)	1,202.6	
59	Fondurile proprii totale (TC = T1 + T2)	13,442.6	
60	Cuatumul total al expunerii la risc	57,165.8	
Ratele de acoperire a capitalului si cerintele de capital, inclusiv amortizoarele			
61	Fondurile proprii de nivel 1 de baza	20.11%	
62	Fondurile proprii de nivel 1	21.41%	
63	Fonduri proprii totale	23.52%	
64	Cerintele globale de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale institutiei	11.75%	
65	din care: cerinta privind amortizorul de conservare a capitalului	2.50%	
66	din care: cerinta privind amortizorul anticiclic de capital	1.00%	
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)	1.50%	
EU-67b	din care: cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	2.26%	
68	Fondurile proprii de nivel 1 de baza (ca procentaj din cuantumul expunerii la risc) disponibile dupa indeplinirea cerintelor de capital minim	15.39%	

Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (înainte de ponderarea la riscuri)		
72	Detinerile directe și indirecte de fonduri proprii și datorii eligibile ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantum sub pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)	61.6
73	Detinerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (cuantum sub pragul de 17,65 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)	38.8
75	Creanțele privind impozitul amânate rezultate din diferențe temporare [cuantum sub pragul de 17,65 %, excluzând obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR]	92.2
Plafoane aplicabile pentru includerea provizioanelor în fondurile proprii de nivel 2		
76	Ajustările pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2 ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării standardizate (înainte de aplicarea plafonului)	-
77	Plafonul pentru includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării standardizate	-
78	Ajustările pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2 ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării bazate pe modele interne de rating (înainte de aplicarea plafonului)	-
79	Plafonul pentru includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării bazate pe modele interne de rating	-
Instrumente de capital care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă (aplicabile numai între 1 ianuarie 2014 și 1 ianuarie 2022)		
80	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de baza care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă	-
81	Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 de baza din cauza plafonului (depășire a plafonului după rascumpărări și scadențe)	-
82	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă	-
83	Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar din cauza plafonului (depășire a plafonului după rascumpărări și scadențe)	-
84	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă	-
85	Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 2 din cauza plafonului (depășire a plafonului după rascumpărări și scadențe)	-
Informații suplimentare despre pozițiile fondurilor proprii:		
a	Capitalul social, inclusiv prima de emisiune; în formularul EU CC2, primele de emisiune sunt prezentate în alte rezerve	
b	Rezultatul raportat: în scopul reglementării, se scad dividendul planificat și profitul sau pierderea din anul curent	
c	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (OCI): prezentarea diferită a altor rezerve (altele decât OCI) din bilanț conform cerințelor de reglementare	
d	Imobilizări necorporale după deducerea DTL-urilor asociate cu alte imobilizări necorporale	
e	Instrumente T2: titluri subordonate	
f	Instrumente AT1: alte conturi de capitaluri proprii	

Situația poziției financiare în scop CRR

Începând cu 31.12.2024, BCR prezintă același perimetru de consolidare atât pentru:

- Perimetrul de consolidare prudentială în conformitate cu articolele 18 și 19 din CRR cât și
- Perimetrul de consolidare contabilă în conformitate cu IFRS 10 – Situații financiare la nivel consolidat.

Considerații privind metodele de consolidare pentru calcularea fondurilor proprii consolidate în conformitate cu CRR

Sumele care sunt utilizate ca bază pentru calcularea fondurilor proprii se bazează pe definițiile perimetrului de consolidare prudentială, în conformitate cu CRR. Capitalul atribuit societății mamă, precum și cel atribuit interesului minoritar din entitățile integral consolidate, sunt determinate pe baza cerințelor de consolidare prudentială, în conformitate cu CRR.

Considerații privind entitățile din sectorul financiar neconsolidate și creanțele privind impozitul amânate care se bazează pe profitabilitatea viitoare rezultată din diferențele temporare, în calculul fondurilor proprii consolidate de nivelul 1, ale Grupului BCR

Valorile contabile reprezentând investițiile în entități din sectorul financiar trebuie să fie deduse din fondurile proprii, bazat pe cerințele definite la articolul 36 alineatul (1) litera (h), articolul 45 și articolul 46 CRR pentru investiții nesemnificative și articolele 36 (1) (i) CRR, articolul 43 și articolul 45 CRR pentru investiții semnificative. În acest scop, investițiile nesemnificative sunt definite ca investiții în entități din sectorul financiar, în care participatia este egală sau mai mică de 10% din fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET1) ale entităților relevante din sectorul financiar, în timp ce investițiile semnificative sunt definite ca participatii care depășesc 10% din fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET 1) ale entităților relevante din sectorul financiar. Calculul procentului de participare într-o entitate din sectorul financiar trebuie să țină cont de toate detinerile directe, indirecte și sintetice ale entităților din grup.

În conformitate cu articolul 46 alineatul (1) CRR, participațiile în investiții nesemnificative trebuie deduse numai în cazul în care suma totală pentru astfel de investiții depășește un prag definit de 10% în raport cu CET1 al instituției raportoare. Deducerea se aplică la suma care depășește pragul de 10%. Sumele care sunt egale sau mai mici de 10% din CET1 al instituției raportoare sunt luate în considerare în cadrul RWA bazat pe cerințele din articolul 46 alineatul (4) CRR.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

Pentru deducerea investițiilor semnificative în CET1 ale entităților din sectorul financiar, este definit un prag la articolul 48 alineatul (2) CRR. În conformitate cu articolul 48 alineatul (2) CRR, investițiile semnificative în CET1 ale entităților din sectorul financiar vor fi deduse numai în cazul în care depășesc 10% din CET1 al instituției raportoare. În cazul în care pragul de 10% este depășit, deducerea este limitată la valoarea cu care pragul definit este depășit. Suma rămasă trebuie să fie luată în considerare în calculul RWA. Ponderea de risc (RW) este de 250%, în conformitate cu articolul 48 alineatul (4) CRR.

Se aplică un prag de 10 % raportat la CET1 al instituției raportoare pentru creanțele privind impozitul amanat care se bazează pe profitabilitatea viitoare ce decurge din diferențele temporare în conformitate cu articolul 48 alineatul (3) CRR. În cazul în care suma pentru creanțele privind impozitul amanat care se bazează pe profitabilitatea viitoare decurgând din diferențele temporare, depășește pragul de 10 % din CET1 al instituției raportoare, suma ce depășește trebuie să fie dedusă din CET1 al instituției raportoare. Suma care este egală sau mai mică decât pragul definit la articolul 48 alineatul (3) din CRR trebuie luată în considerare în calculul RWA, cu un RW de 250%, în conformitate cu articolul 48 alineatul (4) CRR.

În plus față de pragul menționat anterior, un prag combinat pentru deducerea investițiilor semnificative în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) (i) CRR și pentru creanțele privind impozitul amanat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, care decurg din diferențele temporare în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) (c) CRR, precum și în conformitate cu articolul 38 CRR este definit la articolul 48 alineatul (2) CRR. Pragul combinat în conformitate cu articolul 48 alineatul (2) CRR este definit la 17,65 % din CET1 al instituției raportoare. În cazul în care pragul este depășit, suma care depășește trebuie să fie dedusă din CET1 al instituției raportoare. Suma rămasă trebuie să fie luată în considerare în calculul RWA. Un RW de 250% se aplică pentru suma care nu depășește pragul de 17,65 %, în conformitate cu articolul 48 alineatul (4) CRR.

La data raportării, Grupul BCR nu a depășit niciunul din pragurile menționate anterior. Prin urmare, investițiile directe, indirecte și sintetice în entități din sectorul financiar nu au fost deduse din fondurile proprii consolidate ale Grupului BCR și prin urmare, sunt luate în considerare în calculul RWA.

Grupul BCR nu aplică măsuri tranzitorii privind IFRS 9, descrise în art. 473 (a). Impactul total referitor la provizioanele de risc de credit calculat în conformitate cu cerințele IFRS 9 este luat în considerare în fondurile proprii, ratele de capital și indicatorul efectului de levier.

Comparativ cu 30 septembrie 2024 fondurile proprii totale au crescut cu 1,221 mil RON în principal datorită includerii profitului auditat al anului și din variația altor rezerve.

Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)

Pentru publicarea informațiilor despre fondurile proprii și datoriile eligibile, BCR respectă cerințele prevăzute la art. 45i din BRRD, precum și cerințele definite în Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/763 al Comisiei („Standarde tehnice de implementare (ITS) privind publicarea și raportarea informațiilor privind MREL și TLAC”) modificat prin Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2024/1618 al Comisiei și se referă la Grupul de Rezoluție din România.

Strategia de rezoluție preferată a Erste Group a fost stabilită a fi Multiple Point of Entry (MPE). Există șapte grupuri de rezoluție definite în cadrul Erste Group și anume Austria, Slovacia, Croația și Slovenia acoperite de Comitetul Unic de Rezoluție (SRB), precum și grupurile de rezoluție Cehia, România și Ungaria acoperite de Autoritatea Națională de Rezoluție din țara respectivă.

Sfera de aplicare a Grupului de Rezoluție din România coincide în întregime cu sfera de aplicare a consolidării prudențiale locale. Pe baza ghidurilor de raportare MREL aplicabile, Fondurile Proprii, TEM și TREA sunt raportate la nivelul subconsolidat al Grupului de Rezoluție din România, în timp ce doar datoriile emise de entitatea de rezoluție a Grupului de Rezoluție din România, și anume Banca Comercială Română SA, sunt raportate ca Datorii Eligibile.

Pe baza cerințelor definite în BRRD și ITS, se publică următoarele informații:

- Publicarea semestrială a indicatorilor cheie privind fondurile proprii și datoriile eligibile și cerințele privind fondurile proprii și datoriile eligibile la nivelul Grupului de Rezoluție din România, în conformitate cu formularul EU KM2
- Publicarea anuală a componentei fondurilor proprii și a datoriilor eligibile la nivelul Grupului de Rezoluție din România, în conformitate cu formularul EU TLAC1
- Publicarea anuală a ordinii de prioritate creditorilor în insolvență la nivelul entității de rezoluție a Grupului de Rezoluție din România (Banca Comercială Română SA), în conformitate cu formularul EU TLAC3b

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

20 Formularul UE KM2: Indicatori-cheie – MREL și, după caz, cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII

milioane RON		Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)	Cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII (TLAC)				
		31.12.2024	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023
Fonduri proprii și datorii eligibile, rate și componente							
1	Fonduri proprii și datorii eligibile	22,379.7					
EU-1a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate	21,784.2					
2	Cuantumul total al expunerii la risc a grupului de rezoluție (TREA)	57,165.8					
3	Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TREA	39.15%					
EU-3 a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate	38.11%					
4	Indicatorul de măsurare a expunerii totale (TEM) al grupului de rezoluție	129,376.2					
5	Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TEM	17.30%					
EU-5 a	Din care: fonduri proprii sau datorii subordonate	16.84%					
6a	Se aplică derogarea privind subordonarea prevăzută la articolul 72b alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013? (derogarea de 5 %)						
6b	Cuantumul agregat al instrumentelor de datorii eligibile nesubordonate permise dacă se aplică dacă se aplică opțiunea de subordonare prevăzută la articolul 72b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (derogare de maximum 3,5 %)						
6c	Dacă se aplică derogarea plafonată privind subordonarea prevăzută la articolul 72b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cuantumul finanțării emise care este de rang egal cu datoriile excluse și care este recunoscut pe randul 1, împărțit la finanțarea emisă care este de rang egal cu datoriile excluse și care ar fi recunoscută pe randul 1 dacă nu s-ar aplica niciun plafon (%)						
Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)							
EU-7	MREL exprimată ca procent din TREA	26.16%					
EU-8	Din care: de atins cu fonduri proprii sau datorii subordonate	22.66%					
EU-9	MREL exprimată ca procent din TEM	5.90%					
EU-10	Din care: de atins cu fonduri proprii sau datorii subordonate	5.90%					

La data de referință a raportului, Grupul de Rezoluție din România respectă cerințele MREL și de subordonare atât pe baza TREA, cât și pe baza TEM, inclusiv cu Cerința amortizorului combinat aplicabilă.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

21 Formularul EU TLAC1: Componenta – MREL și, după caz, cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII

Milioane RON		Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)	Cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII (TLAC)	Element memorandum: cuantumuri eligibile în sensul MREL, dar nu și al TLAC
Fonduri proprii și datorii eligibile, precum și ajustări				
1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază	11,498.4		
2	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	741.6		
3	Camp gol în contextul UE			
4	Camp gol în contextul UE			
5	Camp gol în contextul UE			
6	Fonduri proprii de nivel 2	1,202.6		
7	Camp gol în contextul UE			
8	Camp gol în contextul UE			
11	Fonduri proprii în sensul articolului 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și al articolului 45 din Directiva 2014/59/UE	13,442.6		
Fonduri proprii și datorii eligibile: elemente de capital nereglementate				
12	Instrumente de datorii eligibile emise direct de entitatea de rezoluție care sunt subordonate datoriilor excluse (care nu își păstrează drepturile obținute)	8,293.2		
EU-12a	Instrumente de datorii eligibile emise de alte entități din cadrul grupului de rezoluție care sunt subordonate datoriilor excluse (care nu își păstrează drepturile obținute)	0.0		
EU-12b	Instrumente de datorii eligibile subordonate datoriilor excluse emise înainte de 27 iunie 2019 (subordonate, care își păstrează drepturile obținute)	0.0		
EU-12c	Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 cu o scadență reziduală de cel puțin un an, în măsura în care nu se califică drept elemente de fonduri proprii de nivel 2	48.4		
13	Datorii eligibile nesubordonate datoriilor excluse (care nu își păstrează drepturile obținute înainte de plafonare)	595.5		
EU-13a	Datorii eligibile nesubordonate datoriilor excluse emise înainte de 27 iunie 2019 (înainte de plafonare)	0.0		
14	Cuantumul instrumentelor de datorii eligibile nesubordonate, dacă este cazul după aplicarea articolului 72b alineatul (3) din CRR	595.5		
15	Camp gol în contextul UE			
16	Camp gol în contextul UE			
17	Elemente de datorii eligibile înainte de ajustări	8,937.1		
EU-17a	Din care: elemente de datorii subordonate	8,341.6		
Fonduri proprii și datorii eligibile: ajustări aduse elementelor de capital nereglementate				
18	Fonduri proprii și elemente de datorii eligibile înainte de ajustări	22,379.7		
19	(Deducerea expunerilor între grupurile de rezoluție cu mai multe puncte de intrare)			
20	(Deducerea investițiilor în alte instrumente de datorii eligibile)	0.0		
21	Camp gol în contextul UE			
22	Fonduri proprii și datorii eligibile după ajustări	22,379.7		
EU-22a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate	21,784.2		
Cuantumul ponderat la risc al expunerii și indicatorul de măsurare a expunerii pentru calcularea efectului de levier ale grupului de rezoluție				
23	Cuantumul total al expunerii la risc (TREA)	57,165.8		
24	Indicatorul de măsurare a expunerii totale (TEM)	129,376.2		
Rata fondurilor proprii eligibile și datoriilor eligibile				
25	Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TREA	39.15%		
EU-25a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate	38.11%		
26	Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TEM	17.30%		
EU-26a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate	16.84%		
27	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din TREA) disponibile după îndeplinirea cerințelor grupului de rezoluție	11.51%		
28	Cerința amortizorului combinat specific instituției			
29	Din care: cerința amortizorului de conservare a capitalului			
30	Din care: cerința amortizorului anticiclic			
31	Din care: cerința amortizorului de risc sistemic			
EU-31a	Din care: amortizorul pentru instituții de importanță sistemică globală (G-SII) sau alte instituții de importanță sistemică (O-SII)			
Elemente memorandum				
EU-32	Cuantumul total al datoriilor excluse prevăzute la articolul 72a alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013			

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

22 Formularul EU TLAC3b: Ordinea de prioritate a creditorilor – entitate de rezoluție

milioane RON		Ordinea de prioritate in caz de insolventa				Suma de la 1 la 5
		1	2	3	5	
		(Rangul cel mai mic)			(Rangul cel mai mare)	
1	Descrierea rangului de prioritate din cadrul procedurii de insolventa (text liber)	CET1 (Fonduri proprii de nivel 1 de baza)	AT1 (Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar)/ T2 (Fonduri proprii de nivel 2)/ Creante care decurg din/legate de datorii subordonate	Datorii negarantate	Datorii negarantate/ Instrumente derivate	
2	Camp vid in contextul UE					
3	Camp vid in contextul UE					
4	Camp vid in contextul UE					
5	Fonduri proprii si datorii care ar putea fi eligibile pentru indeplinirea MREL	11,788.5	1,992.5	7,693.2	1,195.5	22,669.8
6	Din care: scadenta reziduala ≥ 1 ani < 2 ani	0.0	0.0	0.0	600.0	600.0
7	Din care: scadenta reziduala ≥ 2 ani < 5 ani	0.0	1,251.0	7,693.2	595.5	9,539.7
8	Din care: scadenta reziduala ≥ 5 ani < 10 ani	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
9	Din care: scadenta reziduala ≥ 10 ani, insa fara titlurile de valoare perpetue	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
10	Din care: titluri de valoare perpetue	11,788.5	741.6	0.0	0.0	12,530.1

12 Cerinte de Capital

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 438 (a), (c) CRR

Cerinte de capital – Pilonul I si Pilonul II

O descriere detaliată a cadrului de administrare a riscului a Grupului BCR se regăsește în capitolul “Administrarea riscului la nivelul Grupului BCR”.

Pilon I

Banca monitorizează indicatorii de fonduri proprii, la nivel individual și consolidat, în conformitate cu cerințele Basel III, pe baza situațiilor financiare realizate în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS), ținând cont de asemenea și de prevederile locale. Începând cu anul 2014, ținând cont de noile cerințe Basel III, Banca monitorizează de asemenea și nivelul Fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET1), atât la nivel individual cât și la nivel consolidat.

Rata fondurilor proprii totale, CET1 și Fonduri proprii de nivel 1 (T1), la 31 decembrie 2024 sunt prezentate în tabelul de mai jos:

23 Rata fondurilor proprii totale, CET1 și T1 pentru Grupul BCR la 31 decembrie 2024

Indicatori (în mil RON)	Grup BCR
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	11,498.4
Fonduri proprii de nivel 1 (T1)	12,240.0
Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	1,202.6
Fonduri proprii totale (TC=T1+T2)	13,442.6
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (ca procent din valoarea totală a expunerii la risc)	20.11%
Rata fondurilor proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea totală a expunerii la risc)	21.41%
Rata fondurilor proprii totale (ca procent din valoarea totală a expunerii la risc)	23.52%

Cerința totală de capital pentru riscul de credit este calculată ca 8% din activele ponderate la risc. De asemenea, în vederea calculării ratei de acoperire a capitalului, Banca calculează cerința de capital pentru riscurile de piață și operaționale, atât la nivel individual cât și consolidat.

Pilon II

Conform Acordului Basel, cadrul ICAAP și Calculul capacității de acoperire a riscurilor (“RCC”) reprezintă componente ale cerințelor Pilonului II. RCC la nivelul Grupului BCR este un model care determină expunerile relevante din punct de vedere al riscului pentru toate tipurile de riscuri și le compară cu capitalul sau potențialul de acoperire cu capital la nivelul Grupului BCR, necesar pentru acoperirea unor astfel de riscuri.

Calcularea volumului riscurilor stă la baza determinării cerinței de capital pentru acoperirea pierderilor neașteptate în ceea ce privește riscul de credit, riscul de piață și riscul operațional. Pe lângă riscurile de credit, de piață și operațional, cerința de capital economic la 31 decembrie 2024 include, de asemenea, riscul de credit asociat debitorilor expuși la riscul valutar, riscul de concentrare și riscul de afaceri/strategic.

Tabelul de mai jos sumarizează principalele modele utilizate de către Banca pentru calculul capitalului economic în cadrul Pilonului II:

24 Modele interne de cuantificare a riscurilor în cadrul Pilonului II

Tipul de risc	Model	Comentariu
Risc de credit	Abordare bazată pe modele interne de rating	
Ajustări Pilon II Risc de credit	CVA Pilon II - Cerința CVA este calculată în Pilonul 1 doar pentru contrapartidele financiare utilizând un nivel de încredere de 99% în timp ce, în Pilonul 2 cerința de capital se calculează atât pentru contrapartide financiare cât și nonfinanciare (corporatii și entități suverane) cu la un nivel de încredere de 99.90%. Risc de concentrare - Extensie IRB Risc de credit asociat debitorului expus la riscul valutar - Model intern	La un nivel de încredere de 99.90%
Risc de piață	Pentru riscul de piață, datorită caracteristicilor diferitelor produse și tipuri de expunere, Banca diferențiază următoarele tipuri de riscuri de piață: • Risc de piață aferent portofoliului de tranzacționare (Trading Book) • Risc de piață aferent portofoliului bancar (Banking Book) BCR determină necesarul de capital astfel: • Metodologie de tip "valoare la risc"(VaR) (1 an, 99.90%) pentru riscul de rata de dobândă aferent portofoliului bancar (IRRBB) • Abordare standardizată pentru riscul valutar aferent portofoliului bancar • Model intern - Portofoliul de tranzacționare - Metodologie de tip VaR (1 an, 99.90%) • Cerința de capital pentru riscul de nerambursare care reflectă trecerea bruscă la starea de nerambursare (jump to default) calculată în conformitate cu abordarea privind revizuirea fundamentală a portofoliului de tranzacționare (Fundamental Review of the Trading Book).	Scalat la un an, la un nivel de încredere de 99.90%
Riscul operational	Abordarea avansată de evaluare (AMA) care ia în calcul ca măsura de diminuare a riscului asigurarea de risc operational încheiată la nivelul Grupului BCR	La un nivel de încredere de 99.90%
Risc de afaceri/strategic	Model intern bazat pe deviații între rezultatul operational bugetat și cel realizat. Distribuția acestor deviații este modelată pe baza unei distribuții logistice	La un nivel de încredere de 99.90%

Grupul poate include de asemenea amortizoare suplimentare de capital pentru acoperirea riscurilor specifice.

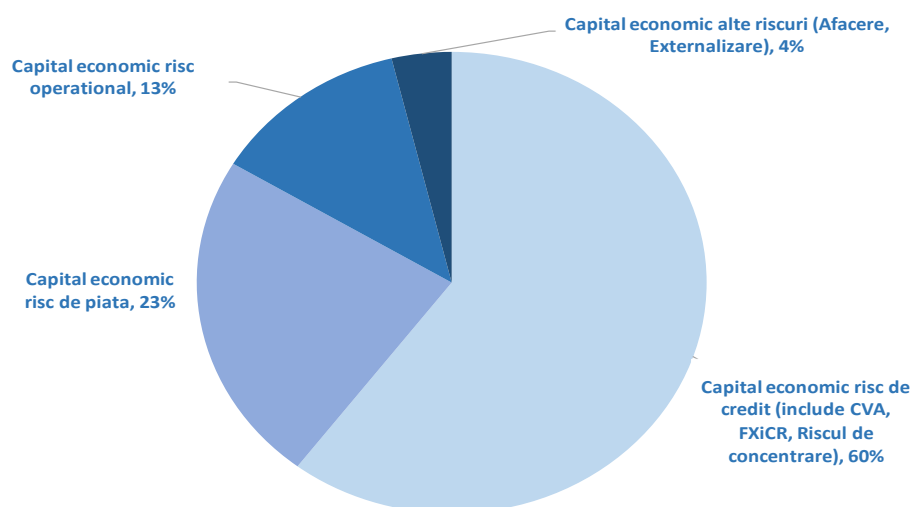
Cerința de capital economic este comparată cu nivelul capitalului considerat pentru acoperirea riscurilor (divizat în capital propriu, capital subordonat, rezerve și profitul reținut), ceea ce determină astfel abilitatea Grupului de a absorbi aceste pierderi potențiale neașteptate. Riscul este calculat la un nivel de încredere de 99.90%. Calculul RCC este realizat în conformitate cu strategia de afaceri și profilul de risc al Grupului BCR și este luat în considerare pentru apetitul sau la risc.

Pentru a determina adecvarea capitalului la nivelul Grupului BCR, se folosește un sistem semafor anticipativ. Procesul permite organului de conducere să răspundă la timp schimbărilor și, dacă este necesar, să ia măsuri adecvate pe parte de risc sau de potențial de acoperire a riscurilor cu capital.

Comitetul Executiv și Consiliul de Supraveghere sunt informate trimestrial asupra rezultatelor calculului capacității de acoperire a riscurilor la nivelul Grupului BCR, asupra gradului de utilizare a limitelor de risc, asupra nivelului riscului și asupra capitalului/potențialului de acoperire din perspectiva continuității afacerilor. Calculul capacității de acoperire a riscurilor este parte vitală a administrării riscului și capitalului la nivelul Grupului BCR.

Diagrama de mai jos prezintă componenta cerinței de capital economic în funcție de tipul de risc la data de 31 decembrie 2024, pentru Grupul BCR:

25 Alocarea capitalului economic la 31 decembrie 2024 la nivelul Grupului BCR



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

Alte cerințe legate de fondurile proprii

Cum a fost menționat și mai sus, Grupul BCR calculează în prezent rata de acoperire a capitalului reglementată pe baza Regulamentului Nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, pe baza trimestrială pentru BCR Banca, precum și la nivelul Grupului BCR (standarde IFRS).

Cerințele de capital reglementate la data de 31 decembrie 2024 pentru riscul de credit, riscul de piață și riscul operațional au fost după cum urmează:

26 Formularul UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA

în milioane RON		Cuantumurile expunerii ponderate la risc (RWEAs)		Cerințe totale de fonduri proprii
		Dec-24	Sep-24	Dec-24
1	Riscul de credit (excluzând CCR)	46,454.5	45,769.9	3,716.4
2	Din care abordarea standardizată	46,454.5	45,769.9	3,716.4
3	Din care abordarea IRB de bază (F-IRB)	-	-	-
4	Din care abordarea bazată pe încadrare	-	-	-
EU 4a	Din care titluri de capital care fac obiectul metodei simple de ponderare la risc	-	-	-
5	Din care abordarea IRB avansată (A-IRB)	-	-	-
6	Riscul de credit al contrapartii – CCR	430.6	428.9	34.4
7	Din care abordarea standardizată	294.2	204.5	23.5
8	Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-
EU 8a	Din care expuneri față de o CPC	-	-	-
EU 8b	Din care ajustarea evaluării creditului – CVA	133.3	118.9	10.7
9	Din care alte CCR	3.1	105.5	0.2
15	Riscul de decontare	-	-	-
16	Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare (după plafon)	-	-	-
17	Din care abordarea SEC-IRBA	-	-	-
18	Din care SEC-ERBA (inclusiv IAA)	-	-	-
19	Din care abordarea SEC-SA	-	-	-
EU 19a	Din care 1250 %/deducere	-	-	-
20	Riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă (riscul de piață)	243.8	220.7	19.5
21	Din care abordarea standardizată	243.8	220.7	19.5
22	Din care AMI	-	-	-
EU 22a	Expuneri mari	-	-	-
23	Riscul operațional	10,036.9	8,673.4	803.0
EU 23a	Din care abordarea de bază	701.5	457.9	56.1
EU 23b	Din care abordarea standardizată	-	-	-
EU 23c	Din care abordarea avansată de evaluare	9,335.4	8,215.5	746.8
24	Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (supuse unei ponderi de risc de 250 %)	230.6	148.3	18.4
29	Total	57,165.8	55,092.9	4,573.3

Deoarece acest formular are o frecvență de raportare trimestrială, informațiile aferente "T-1" se referă la data de 30 septembrie 2024.

La data de 31 decembrie 2024, RWA total pentru Grupul BCR era de 57,165.8 mil RON, cu 2,072.9 mil RON mai mult comparativ cu 30 septembrie 2024 (55,092.9 mil RON) în special datorită majorării volumului de active ponderate la risc pentru riscul de credit, excluzând riscul de credit al contrapartidei (+684.5 mil RON), precum și creșterii riscului operațional (+1,363.5 mil. RON).

Creșterea volumului de credite acordate clienților a fost factorul principal pentru majorarea RWA aferent riscului de credit. Pentru riscul operațional, creșterea RWA a fost determinată în principal de modificarea alocării valorilor capitalului AMA între entitățile Erste (ca urmare a scaderii unui eveniment material al Erste Bank Hungary), precum și de creșterea provizionului pentru posibile clauze abuzive în trimestrul IV.

13 Expunerea Aferentă Riscului de Contrapartida

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 439 CRR

Descrierea metodologiei folosite în alocarea capitalului intern și limitelor de credit pentru expunerile de credit ale contrapartidelor, inclusiv a metodelor de alocare a acestor limite pentru expunerile față de contrapartidele centrale

BCR a implementat limite de credit prudente și corespunzătoare pentru expunerile față de contrapartide, aliniate cu apetitul la risc, profilul de risc și legate de soliditatea capitalului Bancii.

Banca administrează riscul de credit prin stabilirea de limite de credit față de contrapartide corespunzătoare unui nivel acceptabil al riscului. Aceste riscuri sunt monitorizate cu regularitate și sunt supuse unei revizuirii anuale sau mai frecvente, atunci când se considera necesar.

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

Metoda utilizată pentru alocarea limitelor operaționale definite în ceea ce privește capitalul intern pentru expunerile la riscul de credit al contrapartii

BCR determină valoarea expunerii pentru instrumentele financiare derivate care rezultă din riscul de credit al contrapartidei, utilizând Abordarea standardizată pentru riscul de credit al contrapartii, așa cum este descrisă în Regulamentul Nr. 575/2013, modificat prin Regulamentul nr. 876/2019, articolul 274.

Valorile expunerii pentru instrumentele derivate care rezultă din riscul de credit al contrapartidei pentru Grupul BCR sunt după cum urmează:

27 Expuneri aferente instrumentelor derivate

in milioane RON		
Tip	Jun-24	Dec-24
Expunere provenită din instrumentele derivate	537.1	803.9

Valoarea expunerilor pentru tranzacțiile de finanțare prin titluri care rezultă din riscul de credit al contrapartidei se calculează pe baza metodei simple a garanțiilor așa cum este descris în Regulamentul Nr. 575/2013, articolul 222.

Valorile expunerilor (neta de provizioane) pentru tranzacții de finanțare prin titluri generate de riscul de credit al contrapartidei pentru Grupul BCR, sunt după cum urmează:

28 Expuneri aferente tranzacțiilor de finanțare prin titluri

in milioane RON		
Tip	Jun-24	Dec-24
Expunere provenită din tranzacții de finanțare prin titluri	1,107.3	5,851.4

Cresterea la decembrie 2024 se datorează creșterii numărului de tranzacții reverse repo încheiate cu alte contrapartide instituii de credit.

Impactul valorii garanției pe care instituția ar trebui să o asigure în cazul unei reduceri a ratingului de credit nu este material.

Limitele de credit ale contrapartidei sunt monitorizate zilnic. Orice acțiune de remediere este luată astfel încât să se asigure că expunerea efectivă la riscul de credit către un client (tara) / grup de clienți nu depășește apetitul de risc aprobat.

Discuție privind procesul de asigurare a garanțiilor și stabilirea rezervelor de credit

Banca a definit procese de asigurare a garanțiilor pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate. Expunerea pentru fiecare contrapartida este limitată de către banca prin aprobarea pragurilor de expunere pe baza garanției postate de contrapartida. Limitele sunt monitorizate zilnic, iar apelurile în marja sunt efectuate în cazul în care expunerea atinge un nivel de avertizare predefinit.

Discuție asupra impactului volumului de garanție pe care institutia ar trebui să o acorde în cazul unei scaderi a ratingului datorată riscului de credit

Există anumite contracte încheiate cu o clauză ce prevede că suma minimă de transfer este determinată pe baza ratingului contrapartidelor, iar colateralul transferat poate fi impactat prin modificarea acestui nivel minim ca rezultat al evoluției nefavorabile a ratingului bancii. Pe perioada anului 2024 nu au fost exercitate asemenea clauze.

Valoarea justă pozitivă brută a contractelor, compensarea netă, expunerile de credit curente compensate, garanțiile deținute și expunerile de credit derivate nete.

29 Formularul UE CCR1 – Analiza expunerii la CCR în funcție de abordare

in milioane RON	Costul de înlocuire (RC)	Expunerea viitoare potențială (PFE)	EEPE	Alfa utilizat pentru calcularea valorii expunerii reglementate	Valoarea expunerii înainte de aplicarea tehnicilor CRM	Valoarea expunerii după aplicarea tehnicilor CRM	Valoarea expunerii	RWEA
EU-1 EU - Metoda expunerii inițiale (pentru instrumente financiare derivate)	-	-		1.4	-	-	-	-
EU-2 EU - SA-CCR simplificată (pentru instrumente financiare derivate)	-	-		1.4	-	-	-	-
1 SA-CCR (pentru instrumente financiare derivate)	196.1	378.0		1.4	803.9	803.9	803.9	294.2
2 MMI (pentru instrumentele financiare derivate și SFT-uri)			-	-	-	-	-	-
2a Din care seturi de compensare pentru operațiuni de finanțare prin instrumente financiare			-		-	-	-	-
2b Din care seturi de compensare pentru instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare			-		-	-	-	-
2c Din care din seturi de compensare contractuală între produse diferite			-		-	-	-	-
3 Metoda simplă a garanțiilor financiare (pentru SFT-uri)					5,851.4	5,851.4	5,851.4	3.1
4 Metoda extinsă a garanțiilor financiare (pentru SFT-uri)					-	-	-	-
5 VaR pentru SFT-uri					-	-	-	-
6 Total					6,655.3	6,655.3	6,655.3	297.3

O imagine cuprinzătoare a metodelor utilizate pentru a calcula cerințele de reglementare CCR și parametrii principali utilizați în cadrul fiecărei metode.

Pentru a determina expunerea reglementată la riscul de credit al contrapartei, BCR utilizează Abordarea standardizată pentru riscul de credit al contrapartei, în conformitate cu Partea a treia, Titlul II, Capitolul 6, Secțiunea 3 din Regulamentul nr. 876/2019.

Pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru CVA, BCR utilizează metoda standardizată în conformitate cu articolul 384 din CRR.

Furnizarea de calcule reglementate privind CVA (cu o defalcare în funcție de abordările standardizate și avansate)

30 Formularul UE CCR2 – Cerința de capital pentru CVA

in milioane RON	Valoarea expunerii	RWEA
1 Total tranzacții care fac obiectul metodei avansate	-	-
2 (i) Componenta VaR (inclusiv multiplicatorul ×3)		-
3 (ii) Componenta VaR în situație de criză (inclusiv multiplicatorul ×3)		-
4 Tranzacții care fac obiectul metodei standardizate	683.1	133.3
EU-4 Tranzacții care fac obiectul abordării alternative (pe baza metodei expunerii inițiale)	-	-
5 Total tranzacții supuse cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA	683.1	133.3

Formularul UE-CCR2 reflectă cea mai bună estimare a pierderii potențiale din tranzacțiile cu instrumente financiare derivate din cauza neîndeplinirii obligațiilor contrapartei. Comparativ cu H1 2024, cerința de capital pentru CVA a crescut, în principal, ca urmare a unei expuneri mai mari atât față de tranzacții derivate, cât și față de tranzacții de tip SFT.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

Imagine de ansamblu a cuantumului garantiilor reale, segregate și nesegregate, primite sau constituite, defalcate pe tipuri de garanții reale, cu o defalcare suplimentară între garantiile reale utilizate pentru instrumentele financiare derivate și operațiunile de finanțare prin titluri de valoare, conform articolului 439 (e) CRR

31 Formularul UE CCR5 – Compoziția garantiilor reale pentru expunerile la riscul de credit al contrapartii

in milioane RON	Tip garanție	Garantii reale utilizate în tranzacții cu instrumente financiare derivate				Garantii reale utilizate în SFT-uri			
		Valoarea justă a garantiilor reale primite		Valoarea justă a garantiilor reale furnizate		Valoarea justă a garantiilor reale primite		Valoarea justă a garantiilor reale furnizate	
		Segregate	Nesegregate	Segregate	Nesegregate	Segregate	Nesegregate	Segregate	Nesegregate
1	Numerar - moneda națională	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Numerar - alte monede	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Titluri de datorie suverană națională	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Alte titluri de datorie suverană	-	-	-	-	-	5,836.1	-	-
5	Titluri de datorie ale agenților guvernamentale	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Obligațiuni corporative	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Alte garanții reale	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Total	-	-	-	-	-	5,836.1	-	-

Măsuri privind valoarea expunerii în conformitate cu metodele stabilite în Partea a Treia Titlul II capitolul 6, indiferent de metoda aplicabilă

Conform metodei aplicate pentru a determina valoarea expunerii pentru metoda CCR (abordarea standardizată pentru riscul de credit al contrapartii), banca utilizează pentru a măsura: costurile curente de înlocuire și expunerile potențiale viitoare.

Expunerea potențială viitoare se calculează în conformitate cu articolul 278 din Regulamentul 876/2019, iar costurile curente de înlocuire se calculează în conformitate cu articolul 275 din același regulament.

32 Formularul UE CCR3 – Abordarea standardizată – Expuneri supuse riscului de credit al contrapartii în funcție de clasa de expuneri și de ponderile de risc

in milioane RON	Clase de expuneri	Ponderea de risc											Valoarea totală a expunerii
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Altele	
1	Administrații centrale sau bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Bănci de dezvoltare multilaterală	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Instituii	-	-	-	-	711.6	-	-	-	-	-	-	711.6
7	Societăți	-	-	-	-	-	-	-	-	107.5	-	-	107.5
8	Retail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Instituii și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Alte elemente	5,836.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,836.1
11	Valoarea totală a expunerii	5,836.1	-	-	-	711.6	-	-	-	107.5	-	-	6,655.3

14 Amortizorul de Capital Anticiclic

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 440 CRR

Urmatoarele tabele publica valoarea amortizorului anticiclic de capital specific institutiei precum si repartitia geografica a expunerilor din credite relevante pentru determinarea acestui amortizor in formatul standard stabilit prin Regulamentul delegat (UE) 2015/1555 al Comisiei. 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 jurisdictiile 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 fiecarei 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.

33 Formularul UE CCyB1 - Repartizarea geografica a expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic

in milioane RON	Expunerii generale din credite		Expunerile din credite relevante - riscul de piata		Expunerile din securitizare Valoarea expunerii din afara portofoliului de tranzactionare	Valoarea totala a expunerii	Cerinte de fonduri proprii				Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor	Ponderile aplicate cerintelor de fonduri proprii (%)	Rata amortizorului anticiclic (%)
	Valoarea expunerii in cadrul abordarii standardizate	Valoarea expunerii in cadrul abordarii IRB	Suma pozitilor lungi si scurte ale expunerilor incluse in portofoliul de tranzactionare pentru abordarea standardizata (SA)	Valoarea expunerilor incluse in portofoliul de tranzactionare pentru modelele 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			
010 Defalcare pe tari:													
(AM) Armenia	0.0	-	-	-	-	0.0	0.0	-	-	0.0	0.0	0.00%	1.50%
(AU) Australia	0.1	-	-	-	-	0.1	0.0	-	-	0.0	0.0	0.00%	1.00%
(BE) Belgia	22.1	-	-	-	-	22.1	1.7	-	-	1.7	21.9	0.05%	1.00%
(BG) Bulgaria	1.1	-	-	-	-	1.1	0.0	-	-	0.0	0.1	0.00%	2.00%
(CL) Chile	0.0	-	-	-	-	0.0	0.0	-	-	0.0	0.0	0.00%	0.50%
(HR) Croatia	256.0	-	-	-	-	256.0	0.0	-	-	0.0	0.0	0.00%	1.50%
(CY) Cipru	0.0	-	-	-	-	0.0	0.0	-	-	0.0	0.0	0.00%	1.00%
(CZ) Republica Ceha	971.1	-	-	-	-	971.1	0.0	-	-	0.0	0.2	0.00%	1.25%
(DK) Danemarca	0.2	-	-	-	-	0.2	0.0	-	-	0.0	0.1	0.00%	2.50%
(EE) Estonia	0.0	-	-	-	-	0.0	0.0	-	-	0.0	0.0	0.00%	1.50%
(FR) Franta	957.0	-	-	-	-	957.0	0.1	-	-	0.1	0.6	0.00%	1.00%
(DE) Germania	296.6	-	501.4	-	-	296.6	3.8	1.3	-	3.8	47.7	0.14%	0.75%
(HU) Ungaria	77.2	-	-	-	-	77.2	6.2	-	-	6.2	77.1	0.18%	0.50%
(IE) Irlanda	2.5	-	-	-	-	2.5	0.2	-	-	0.2	2.2	0.01%	1.50%
(KR) Republica Coreea	0.0	-	-	-	-	0.0	0.0	-	-	0.0	0.0	0.00%	1.00%
(LT) Lituania	4.3	-	-	-	-	4.3	0.3	-	-	0.3	4.3	0.01%	1.00%
(LU) Luxemburg	0.3	-	-	-	-	0.3	0.0	-	-	0.0	0.2	0.00%	0.50%
(NL) Tarile de Jos	1.1	-	1,019.9	-	-	1.1	0.0	2.5	-	0.0	0.6	0.07%	2.00%
(MK) Macedonia de Nord	0.0	-	-	-	-	0.0	0.0	-	-	0.0	0.0	0.00%	1.25%
(NO) Norvegia	0.0	-	-	-	-	0.0	0.0	-	-	0.0	0.0	0.00%	2.50%
(RO) Romania	63,921.8	-	5,238.8	-	-	63,921.8	3,487.0	0.5	-	3,487.0	43,587.3	99.16%	1.00%
(SK) Slovacia	355.1	-	-	-	-	355.1	0.5	-	-	0.5	6.6	0.01%	1.50%
(SI) Slovenia	0.0	-	-	-	-	0.0	0.0	-	-	0.0	0.0	0.00%	0.50%
(SE) Suedia	0.3	-	-	-	-	0.3	0.0	-	-	0.0	0.1	0.00%	2.00%
(GB) Marea Britanie	6.2	-	-	-	-	6.2	0.3	-	-	0.3	4.3	0.01%	2.00%
Alte tari	2,498.8	-	-	-	-	9,258.9	12.6	-	-	16.9	211.0	0.36%	-
20 Total	69,371.9	-	6,760.1	-	-	76,132.0	3,512.9	4.3	-	3,517.2	43,964.4	100.00%	

34 Formularul UE CCyB2 – Cuantumul amortizorului anticiclic de capital specific institutiei

in milioane RON or %		Dec-24
1	Cuantumul total al expunerii la risc	57,165.8
2	Rata amortizorului anticiclic de capital specific institutiei	1.00%
3	Cerinta privind amortizorul anticiclic de capital specific institutiei	569.4

15 Riscul de Credit

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 435 (1) (a) (c) (d) CRR

Strategii și procese pentru gestionarea riscului de credit

Grupul BCR a stabilit strategii, politici și procese destinate identificării, măsurării, monitorizării, controlului și raportării riscului de credit. Principalele tipuri de credit risc la care este expusă BCR sunt: riscul de nerambursare, riscul de migrare, riscul rezidual, riscul asociat debitorilor expusi la riscul valutar și riscul de concentrare.

Riscul de credit este guvernat de Principiile Grupului BCR privind administrarea riscului de credit. Acestea definesc principiile de gestionare a riscului de credit și guvernează politicile și procedurile de creditare ale Grupului BCR.

Obiectivele strategice ale Grupului BCR aferente riscului de credit sunt stabilite prin Strategia de risc a Grupului BCR și sunt corelate cu Declarația privind Apetitul la Risc, adresând următoarele:

- Profilul de risc de credit al BCR, definit prin procesul de analiză a materialității riscurilor
- Obiectivele strategice ale BCR aferente administrării riscului de credit, în concordanță cu toleranța la risc a Grupului și cerințele de reglementare.

Principiile cheie și strategiile pentru gestionarea riscului de credit sunt următoarele:

- Grupul BCR intră în relații de afaceri doar dacă acestea sunt complet înțelese de Grup și de clientul solicitant. Structura acționariatului unei companii și raționamentul economic al tuturor tranzacțiilor derulate sunt aspecte deplin transparente pentru Banca înainte de aprobare. Nici o tranzacție nu poate fi aprobată fără o opinie de risc emisă de managementul riscului în conformitate cu cerințele procedurale și autoritățile de aprobare desemnate.
- Colateralele și alte instrumente de mitigare a riscului de credit trebuie să fie evaluate în conformitate cu regulile definite intern. Grupul BCR are o structură standardizată a catalogului de colaterale, precum și reguli și reglementări de evaluare și reevaluare. Instrumentele de mitigare a riscului de credit pot fi utilizate pentru a reduce posibilitatea de pierderi din nerambursare pentru segmentele de clienți selectate. În funcție de clasă de rating, scopul și perioada de creditare, produsele purtătoare de risc sunt protejate împotriva pierderilor prin solicitarea de garanții adecvate, nedisputabile, executorii din punct de vedere legal și suficient de documentate pentru Banca. Colateralele și celelalte instrumente de mitigare a riscului de credit nu pot niciodată substitui capacitatea de rambursare.
- Grupul BCR acordă credite doar dacă integritatea unui client este de necontestat. În plus, sunt implementate Principiile de Finantare Responsabilă, care guvernează tranzacțiile din segmentul corporat, în sectoare economice sensibile, cu scopul de a proteja reputația Bancii.
- Examinarea activă a portofoliului, folosind un cadru de avertizare timpurie, permite semnalizarea timpurie a evoluțiilor negative, în vederea implementării măsurilor de mitigare a riscului în timp util și în mod adecvat.
- Un cadru complex de limite este utilizat pentru a gestiona concentrarea la nivelul portofoliului.

Structura și organizarea managementului riscului de credit

Unitățile care au în sarcină gestionarea riscului de credit raportează direct către Vicepreședintele Executiv Risc (CRO). Cadru reglementat al BCR utilizează principiul celor patru ochi (eng. "the four eyes principle") pentru a evalua în mod critic și controla riscul de credit. Activitățile de gestionare sunt complet segregate de liniile de business și de structurile decizionale.

Raportarea, monitorizarea și diminuarea riscului de credit

Având la bază un cadru de raportare și un sistem IT adecvat, BCR are abilitatea de a identifica și a măsura riscul de credit conform cu mărimea, complexitatea, toleranța la risc și capacitatea sa de acceptare a riscurilor.

BCR are un cadru de raportare adecvat pentru gestionarea riscului de credit, aprobat de Comitetul Executiv, care include domeniul de aplicare, modul și frecvența raportării riscului de credit și care desemnează, de asemenea, entitatea responsabilă cu pregătirea rapoartelor. Rapoartele și documentele specifice care conțin informații complete și ușor accesibile cu privire la riscul de credit sunt prezentate cu regularitate către structura de conducere.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

Aceste rapoarte se prezintă în mod regulat și conțin informații referitoare la evoluția riscului de credit pe fiecare segment cheie, evoluția calității portofoliului, provizioane, costul riscului, ratii de risc specifice (rata creditelor neperformante (NPL) și gradul de acoperire a creditelor neperformante cu provizioane), precum și adecvarea capitalului.

Grupul a implementat un cadru general și complex de limite cu scopul de a diminua toate tipurile de risc de credit (de concentrare, de nerambursare, rezidual, riscul asociat debitorilor expusi la riscul valutar, de decontare). În cadrul procesului zilnic de creditare, BCR a implementat politici dedicate care au scopul de a filtra creditele acordate prin criterii de selecție. Mai mult, Grupul a implementat un sistem clar și robust de administrare a tehnicilor de diminuare a riscurilor, asigurând guvernanta pentru întregul proces de evaluare, monitorizare și management al garanțiilor.

16 Ajustări de Valoare Pentru Riscul de Credit

CERINTE CALITATIVE DE PUBLICARE PRIVIND RISCUL DE CREDIT

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 442 (a) CRR

Definiii ale expunerilor restante și depreciate pentru scopuri contabile

Definiția restanței

O expunere devine restantă atunci când contrapartea nu plătește nicio sumă reprezentând principal, dobândă sau comision, la data scadenței. Întreaga expunere a creditului devine restantă, indiferent de ponderea din suma totală a creditului, a componentei restante menționate anterior. Numărul de zile ale celei mai vechi expuneri restante este luat în considerare pentru a stabili zilele de întârziere la nivelul creditului. Aceeași definiție pentru zilele de întârziere se aplică, atât pentru raportarea contabilă, cât și pentru cerințele de raportare în materie de reglementare.

Definiție active depreciate

Grupul BCR a aliniat conceptul de activ financiar depreciat sau grup de active financiare depreciate cu conceptul de expunere în stare de nerambursare. Definiția aplicată în cadrul Grupului a fost elaborată în conformitate cu Ghidul ABE/GL/2016/07 privind starea de nerambursare conform articolului 178 din Regulamentul 575/2013. Toate activele financiare incluse în Stadiul 3 și POCI (cumparate sau oprite ca fiind depreciate) aflate în stare de nerambursare la data raportării sunt considerate a fi depreciate. Conform IFRS 9, un activ financiar este recunoscut ca fiind depreciat atunci când se identifică unul sau mai multe evenimente cu impact negativ asupra fluxurilor de numerar viitoare estimate ale activului financiar respectiv. Dovezile că un activ financiar este depreciat includ date observabile cu privire la următoarele evenimente:

- dificultăți financiare semnificative ale emitentului sau ale debitorului
- încălcarea contractului de credit, de exemplu, neîndeplinirea obligațiilor sau un eveniment care determină nerambursarea la scadență
- BCR, din motive economice sau contractuale legate de dificultățile financiare ale debitorului, îi acordă acestuia una sau mai multe concesiuni pe care în alte condiții nu le-ar lua în considerare
- există posibilitatea ca debitorul să intre în faliment sau în altă formă de reorganizare financiară
- dispariția unei piețe active pentru acel activ financiar din cauza dificultăților financiare; sau
- achiziționarea sau emiterea unui activ financiar cu o reducere semnificativă care reflectă pierderile din credit suportate.

Este posibil să nu poată fi identificat un singur eveniment distinctiv, ci se poate ca efectul combinat al mai multor evenimente să fi cauzat deprecierea activelor financiare.

Definiție nerambursare

Definiția nerambursării folosită de BCR este aliniată cu CRR fiind determinată pe baza următoarelor evenimente:

- Improbabilitatea de neplata
- Sume restante cu mai mult de 90 de zile consecutive peste pragul de materialitate¹ (atât praguri relative, cât și absolute) stabilit intern
- Restructurare în condiții de dificultate
- Pierdere din credite (vanzare de creanțe sau eliminare din bilanț)
- Insolvență, falimentul și alte proceduri.

Definiția proprie a instituției pentru o expunere restructurată este utilizată pentru punerea în aplicare a articolului 178 alineatul (3) litera (d), specificată în Ghidul ABE privind starea de nerambursare, atunci când diferă față de definiția expunerii restructurate definite în anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 al Comisiei din 17 decembrie 2020, de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare în vederea aplicării Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului, în ceea ce privește raportarea de supraveghere a instituțiilor și de abrogare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) Nr. 680/2014 al Comisiei.

¹ a) Clienți retail – pe baza clasei de active: 1% din expunerea clientului BCR și 150 RON

b) Clienți non-Retail – pe baza clasei de active: 1% din expunerea clientului BCR și 1000 RON

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

În BCR, definiția internă a expunerilor restructurate este pe deplin aliniată cu Standardelor Tehnice specificate de Autoritatea Bancară Europeană (ABE) "privind supravegherea raportării expunerilor restructurate și neperformante" incluse în Regulamentul Comisiei (UE) 2021/451.

Măsurile de restructurare pentru conturile în stare de nerambursare sunt considerate a fi implementate pentru conturile ale căror condiții sunt schimbate și toate criteriile următoare sunt simultan îndeplinite:

- oricare dintre condițiile de rambursare ale clientului sunt modificate contractual
- modificările contractuale de mai sus generează diminuarea obligațiilor financiare pentru client, prin amânarea sau anularea a unor părți din principal, dobânzi sau comisioane (dacă există)
- situația clientului s-a deteriorat și acesta se confruntă sau se va confrunta cu dificultăți financiare în îndeplinirea obligațiilor financiare.

Adicional, o măsură de restructurare aferentă conturilor în stare de nerambursare se aplică în următoarele cazuri (indiferent dacă modificarea condițiilor contractuale generează diminuarea obligațiilor financiare sau nu):

- dacă unui client aflat în stare de nerambursare i se modifică condițiile de rambursare, contul ale cărui condiții sunt modificate este considerat ca având o restructurare în condiții de nerambursare
- dacă un client care are deja o restructurare în condiții de dificultate financiară primește o altă modificare a condițiilor de rambursare, în decursul a 2 ani de la modificarea anterioară.

BCR a definit un cadru de reglementare intern privind incorporarea informațiilor anticipative în procesul de estimare la nivel ECL, care are în vedere descrierea transparență a procesului, entitățile și responsabilitățile acestora, precum și competențele de informare și aprobare cu privire la rezultatele acestui proces.

Informațiile anticipative sunt incorporate în procesul de modelare statistică a parametrilor de risc utilizați în procesul de estimare a nivelului ECL (de exemplu, probabilitatea de nerambursare (PD) și pierderea dată de nerambursare (LGD)) și ia în considerare previziunile viitoare privind evoluția unui set de factori macroeconomici, printre care se numără PIB-ul, rata somajului, nivelul salariului, inflația, cursul de schimb, rata dobânzii.

Gruparea expunerilor de credit pe clase de expunere reglementate și metode de rating se realizează în conformitate cu cerințele de reglementare din Regulamentul nr. 575/2013 al Consiliului European și al Parlamentului European din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și ale Regulamentului BNR 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit, cu completările și modificările ulterioare.

Toate metodele de evaluare iau în considerare diverse informații despre clienți și expunere / tranzacții, informații financiare și informații comportamentale, pentru a asigura o evaluare relevantă a caracteristicilor și expunerilor clienților, o diferențiere a riscului relevantă și o estimare corectă și consecventă a parametrilor de risc.

Pentru a asigura gruparea adecvată a expunerilor în clase de rating sau grupuri de risc, sunt utilizate diferite abordări cantitative pentru a analiza omogenitatea expunerilor în cadrul fiecărei clase de rating sau grup de risc, atât la elaborarea metodei de rating respective, cât și la momentul calibrării ulterioare.

Rezultatele și consistența acestor abordări sunt supuse unui proces de validare recurent, condus de o entitate independentă.

Mai multe detalii legate de definiția concesiilor, etapele restructurării care pot fi atribuite unui client și criteriile de îmbunătățire se găsesc în Raportul Anual al Grupului BCR pentru anul 2024.

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 442 (b) CRR

Descrierea abordărilor și metodelor adoptate pentru determinarea ajustărilor de depreciere (provizioane) specifice și generale

Calculul provizioanelor pentru riscul de credit se face lunar, la nivel de expunere/activului, în moneda expunerii la nivel de cont. Pentru calculul provizioanelor, BCR folosește un model bazat pe trei stadii, care conduce la calculul unor provizioane (ECL) pe următoarele 12 luni, sau a unor provizioane (ECL) pe întreaga durată de viață. Pentru mai multe detalii legate de calculul de provizioane, vă rugăm să consultați Raportul Anual 2024 al Grupului BCR.

Modelul bazat pe stadii presupune că, dacă activul financiar nu este considerat ca fiind un activ ce la data cumpărării sau originării este

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

clasificat ca depreciat (POCI), adică un activ financiar care este depreciat la data recunoașterii inițiale, în funcție de statutul de depreciere și de evaluarea creșterii riscului de credit, activul financiar este repartizat într-unul din următoarele stadii:

A. Stadiul 1 - include:

- a. active financiare cu un risc de credit scăzut
- b. active financiare fără o creștere semnificativă a riscului de credit de la momentul recunoașterii inițiale, indiferent de calitatea creditului.

În acest stadiu, se calculează provizioane (ECL) pe următoarele 12 luni.

B. Stadiul 2 - include:

- a. activele financiare cu o creștere semnificativă a riscului de credit
- b. activele financiare cu statut de restructurare de tip performant sau cu evenimente specifice sistemului de avertizare timpurie la momentul raportării, indiferent de stadiul la momentul recunoașterii inițiale.

În acest stadiu, se calculează provizioane (ECL) pe întreaga durată de viață a activului.

C. Stadiul 3 - include activele financiare depreciate (in default) la data raportării

În acest stadiu, se calculează provizioane (ECL) pe întreaga durată de viață a activului.

Evaluarea creșterii semnificative a riscului de credit (SICR) al instrumentelor financiare la data de raportare de la recunoașterea inițială este unul dintre factorii cheie care afectează valoarea ECL recunoscută pe baza cerințelor IFRS 9.

Criteriile de transfer din stadiul 1 în stadiul 2, au la bază evaluarea creșterii semnificative a riscului de credit de la data recunoașterii inițiale și sunt criterii cantitative și calitative aplicate atât la nivel de activ financiar cât și la nivel de portofoliu.

Criterii la nivel de activ

1. Risc de credit scăzut

Se poate considera că riscul de credit pentru un instrument financiar nu a crescut semnificativ după recunoașterea inițială în cazul în care se determină că instrumentul financiar prezintă un risc de credit scăzut la data de raportare. Pragul de risc de credit scăzut se aprobă de Comitetul de Risc sau Comitetul Executiv, și este actualizat cel puțin o dată pe an. În prezent, pragul de risc de credit scăzut pentru BCR este zero (cu excepția pragului pentru Suveranități).

2. Modificarea relativă a probabilității de default pe întreaga durată de viață (PD)

Modificarea relativă a probabilității de default pe întreaga durată de viață se referă la compararea PD-ului alocat la data raportării cu PD-ul alocat la data recunoașterii inițiale. Dacă variația depășește un anumit prag, atunci activul va fi transferat în Stadiul 2 și se vor calcula provizioane (ECL) pe întreaga durată de viață a activului.

Pragurile relative existente de la implementarea IFRS 9 au fost menținute stabile ca una dintre cele mai semnificative estimări în măsurarea ECL. În ultimul trimestru al anului 2022, a fost inițiat procesul de împărțire a portofoliului de clienți persoane juridice (corporate) în clienți semnificativi persoane juridice (Group (large) Corporates) și clienți locali persoane juridice (Local Corporates) și a declansat în 2023 recalibrarea pragurilor pentru aceste portofolii. Mai mult, actualizarea metodologică din trimestrul patru 2023 a modelului de PD (probabilitatea de nerambursare) a condus la recalibrarea pragurilor pentru toate portofoliile locale.

3. Zile de întârziere la plată (DPD)

Termenul de 30 de zile de întârziere la plată ratelor contractuale reprezintă un indicator potrivit căruia riscul de credit a crescut semnificativ și vor fi calculate provizioane (ECL) pe toată durata de viață a activului. Acel activ financiar este transferat în Stadiul 2.

Acest criteriu este aplicat la nivelul fiecărui activ financiar.

Criterii la nivel de client

4. Transferul clientului în administrare workout

Transferul clientului în administrare workout se consideră că fiind o creștere semnificativă a riscului de credit. Acest criteriu nu se aplică în cazul clienților retail.

5. Restructurare

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

Starea de restructurare în condiții de dificultate financiară este considerată un criteriu pentru determinarea creșterii semnificative a riscului de credit. Toate activele financiare ale clientului marcate cu status de restructurare în condiții de dificultate financiară vor fi transferate în Stadiul 2, dacă acel client nu este în default, și vor fi calculate provizioane (ECL) pe toată durata de viață a creditului.

6. Semnale de avertizare timpurie (EW)

Semnalele ce duc la includerea clientului în “watch list” (EW2, EW3) sunt considerate a reprezenta o creștere semnificativă a riscului de credit și duc la calculul de provizioane (ECL) pe toată durata de viață a activului.

Criterii la nivel de portofoliu

Efectuarea evaluării creșterii semnificative a riscului de credit la nivel de portofoliu este necesară în cazul în care creșterea riscului de credit la nivel de instrument individual este disponibilă doar pe o anumită perioadă de timp.

Evenimente care pot genera un risc de credit neașteptat la nivelul portofoliului sunt de exemplu dezastrele naturale (ex: inundații sau cutremure în anumite zone), faliment suveran, etc.

Transferul portofoliului este valabil atât timp cât evenimentul nu este luat în considerare pentru ratingul clientului.

Războiul dintre Ucraina și Rusia a intensificat provocările atât pentru diviziile de risc, cât și pentru cele de business: o creștere a prețurilor la energie, pe de o parte, și întreruperi ale lanțurilor de aprovizionare, pe de altă parte. Primele au avut implicații asupra diverselor industrii, în principal cele cu procese de producție consumatoare de energie, dar au afectat și segmente cu ponderi mari ale costului combustibilului. Problemele cu lanțurile de aprovizionare sunt gestionate de clienții afectați cu diverse măsuri menite să salveze activitatea și lichiditatea afacerii, în unele cazuri și prin asigurarea finanțării de rezervă/lichiditate. Evoluțiile menționate mai sus sunt reflectate în actualizările regulate ale strategiilor din industrie.

Pe parcursul anului 2024, BCR a eliminat ajustările de provizioane specifice sectorului energetic, fapt ce a condus la o diminuare a provizioanelor pentru pierderi așteptate (ECL) cu 10.831 mii RON, în contextul în care clienții din domeniul energetic nu au fost afectați semnificativ de evoluțiile geopolitice. În 2022, banca a implementat criterii suplimentare, mai restrictive, pentru clasificarea riscului de credit în conformitate cu IFRS 9, criterii care au fost supuse unei revizuirii suplimentare în 2023.

În decembrie 2024, BCR a reevaluat provizioanele suplimentare pentru sectoarele ciclice, introduse în 2022, cu scopul de a asigura o aliniere mai bună cu procesele interne de gestionare a riscului și implicit, a eficientizării revizuirii strategiei sectoriale. Aceasta revizuire a presupus reconfigurarea perimetrului sectoarelor vizate, asociată cu introducerea unui criteriu de eligibilitate bazat pe depășirea unui prag de 250 de puncte de bază al probabilității de default (PD).

Excepțiile în cazul acestor migrări sunt permise pe baza unei examinări și a unei documentări individuale.

La 31 decembrie 2024, expunerea la risc de credit acoperită de noile provizioane specifice sectoriale se ridică la 2.335.567 mii RON, cu o valoare asociată a pierderilor așteptate din credit (ECL) de 112.480 mii RON. Implementarea acestor provizioane pe parcursul anului 2024 a avut ca efect reducerea valorii ECL cu aproximativ 44.549 mii RON, ca urmare a modificării sferei de cuprindere a sectoarelor economice vizate.

În mai 2024, Banca a renunțat la măsurile de provizionare suplimentară legate de riscurile fiscale, ceea ce a determinat o scădere a pierderilor așteptate din credit (ECL) cu 74.032 mii RON. Provizioanele suplimentare pentru riscurile fiscale, introduse de Banca în octombrie 2023, vizau clienții angajați în construcții, IT și sectorul public, cu o probabilitate de nerambursare (PD) mai mare de 150 de puncte de bază, ca reacție la măsurile fiscale adoptate de Guvernul României, menite să reducă deficitul bugetar și să asigure stabilitatea financiară pe termen lung.

CERINTE CANTITATIVE DE PUBLICARE PRIVIND RISCUL DE CREDIT

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 442 (c) (d) (e) (f) (g) CRR

Pentru a prezenta o imagine clară a riscului de credit, în următoarele tabele sunt prezentate creditele și avansurile, creanțele din leasing financiar, creanțele comerciale și alte creanțe, titlurile de datorie, precum și soldurile de numerar la băncile centrale și alte depozite la vedere.

Pe lângă pozițiile relevante pentru active, sunt incluse și elemente din afara bilanțului.

Următorul tabel prezintă calitatea expunerilor restructurate în funcție de instrumentul financiar.

La 31 decembrie 2024 rata expunerilor restructurate performante a fost de 66%, în creștere față de 2023 (58%). Rata expunerilor restructurate neperformante a scăzut comparativ cu finalul anului precedent (34% la 31 decembrie 2024 versus 42% la 31 decembrie 2023).

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

35 Formularul UE CQ1: Calitatea expunerilor restructurate

in milioane 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		Din care in stare de nerambursare	Din care depreciate	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
005 Solduri de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere	-	-	-	-	-	-	-	-
010 Credite si avansuri	979.8	643.1	643.1	643.1	(180.7)	(512.9)	404.0	90.1
020 Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Administratii publice	4.1	1.3	1.3	1.3	(0.7)	(0.7)	0.5	0.4
040 Institutii de credit	-	-	-	-	-	-	-	-
050 Alte societati financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
060 Societati nefinanciare	889.1	277.4	277.4	277.4	(169.6)	(190.5)	345.4	58.2
070 Gospodarii	86.6	364.4	364.4	364.4	(10.4)	(321.7)	58.1	31.5
080 Titluri de datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
090 Angajamente de creditare date	276.6	2.8	2.8	2.8	(29.2)	(1.6)	9.8	0.7
100 Total	1,256.4	645.9	645.9	645.9	(209.9)	(514.5)	413.8	90.8

Tabelul de mai jos prezinta expunerea (performanta si neperformanta) in functie de zilele de intarziere si statusul de default, pe tipuri de instrumente financiare si contrapartide.

36 Formularul UE CQ3: Calitatea expunerilor performante si neperformante in functie de zilele de intarziere

in milioane RON	Valoarea contabila bruta/valoarea nominala										
	Expuneri performante			Expuneri neperformante							
	Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile		Cu probabilitate de neachitare integrala, nerestante sau restante ≤ 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	Din care in stare de nerambursare
005 Solduri de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere	7,526.8	7,526.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010 Credite si avansuri	73,990.8	73,769.4	221.4	1,820.5	796.3	172.6	371.6	189.8	220.6	33.4	36.2
020 Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Administratii publice	10,281.8	10,281.7	0.0	1.5	0.9	0.0	0.0	0.1	0.0	0.3	0.2
040 Institutii de credit	6,232.1	6,232.1	0.0	-	-	-	-	-	-	-	-
050 Alte societati financiare	1,584.5	1,584.0	0.4	1.2	0.4	0.1	0.2	0.4	0.1	0.0	1.2
060 Societati nefinanciare	24,705.8	24,641.7	64.1	777.4	289.3	81.1	287.7	55.4	47.1	6.2	10.7
070 Din care IMM-uri	10,636.8	10,576.5	60.3	629.4	248.2	48.5	218.1	54.5	43.4	6.2	10.6
080 Gospodarii	31,186.7	31,029.8	156.9	1,040.3	505.7	91.4	83.8	133.9	173.4	26.9	25.3
090 Titluri de datorie	33,417.9	33,417.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100 Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110 Administratii publice	32,563.2	32,563.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120 Institutii de credit	842.1	842.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130 Alte societati financiare	12.5	12.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140 Societati nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150 Expuneri extrabilantiere	29,591.3			115.5							115.5
160 Banci centrale	-			-							-
170 Administratii publice	5,895.8			1.1							1.1
180 Institutii de credit	1,662.6			-							-
190 Alte societati financiare	786.7			-							-
200 Societati nefinanciare	19,265.3			107.7							107.7
210 Gospodarii	1,980.8			6.7							6.7
220 Total	144,526.7	114,714.1	221.4	1,935.9	796.3	172.6	371.6	189.8	220.6	33.4	36.2

La 31 decembrie 2024, in cazul Grupului BCR, rata totala a expunerilor neperformante a fost 1.3%, iar rata creditelor si avansurilor neperformante a fost 2.4%. Acesti indicatori au inregistrat o scadere usoara comparativ cu 31 decembrie 2023 (1.5%, respectiv 2.7%).

Expunerea performanta a creditelor si avansurilor a crescut cu 11.792mil RON, de la aproximativ 62.198mil RON la 31 decembrie 2023 la aproximativ 73.991mil RON la 31 decembrie 2024. Aceasta crestere a fost influentata de cresterea expunerii pentru: administratii publice (crestere cu 4.233mil RON), institutii de credit (crestere cu 3.927mil RON) si gospodariile populatiei (crestere cu 3.647 mil RON), in timp ce portofoliul societatilor nefinanciare a scazut cu 355 mil RON.

Expunerea titlurilor de datorie a ajuns la 33.418mil RON la decembrie 2024 (27.666 mil RON in decembrie 2023) cresterea fiind in principal influentata de achizitia de obligatiuni suverane in urma strategiei investitiionale a Bancii.

In tabelul urmator se prezinta detalii despre expunerea bruta la riscul de credit, ajustari pentru pierderi asteptate, expuneri scoase in afara bilantului si garantia alocata. Expunerile sunt impartite si in functie de stadiile IFRS.

37 Formularul UE CR1: Expuneri performante și neperformante și ajustări pentru pierderi așteptate

in milioane 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	Garantii 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	7,526.8	7,526.6	0.3	-	-	-	(1.2)	(1.1)	(0.0)	-	-	-	-	-	-
010	Credite si avansuri	73,990.8	63,592.3	10,289.9	1,820.5	-	1,772.3	(1,553.3)	(459.9)	(1,090.9)	(1,519.0)	-	(1,491.8)	(179.0)	33,381.8	240.3
020	Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Administratii publice	10,281.8	9,903.5	372.7	1.5	-	1.4	(49.4)	(10.0)	(39.4)	(0.9)	-	(0.8)	(5.1)	144.7	0.4
040	Instituti de credit	6,232.1	6,232.1	0.0	-	-	-	(0.2)	(0.2)	(0.0)	-	-	-	-	5,837.0	-
050	Alte societati financiare	1,584.5	1,356.7	227.7	1.2	-	1.2	(17.1)	(7.8)	(9.3)	(1.0)	-	(1.0)	-	120.8	0.2
060	Societati nefinanciare	24,705.8	18,983.5	5,718.7	777.4	-	764.8	(892.5)	(269.2)	(623.2)	(568.1)	-	(565.2)	(153.0)	9,882.4	167.8
070	Din care IMM-uri	10,636.8	8,031.1	2,605.6	629.4	-	624.2	(500.3)	(148.6)	(351.6)	(452.4)	-	(451.6)	(48.3)	5,592.2	149.7
080	Gospodarii	31,186.7	27,116.5	3,970.8	1,040.3	-	1,005.0	(594.1)	(172.8)	(419.1)	(949.0)	-	(924.8)	(20.9)	17,396.8	71.9
090	Titluri de datorie	33,417.9	33,404.7	0.6	-	-	-	(14.3)	(14.3)	(0.0)	-	-	-	-	-	-
100	Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Administratii publice	32,563.2	32,562.6	0.6	-	-	-	(13.9)	(13.9)	(0.0)	-	-	-	-	-	-
120	Instituti de credit	842.1	842.1	-	-	-	-	(0.4)	(0.4)	-	-	-	-	-	-	-
130	Alte societati financiare	12.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	Societati nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150	Expuneri extrabilantiere	29,591.3	23,524.0	1,976.8	115.5	-	115.1	(244.5)	(125.7)	(118.6)	(71.7)	-	(71.6)		6,422.2	7.4
160	Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
170	Administratii publice	5,895.8	2,658.9	50.0	1.1	-	1.1	(10.3)	(7.3)	(2.9)	(1.1)	-	(1.1)		3,068.3	0.0
180	Instituti de credit	1,662.6	1,609.6	9.1	-	-	-	(2.9)	(2.1)	(0.8)	-	-	-		1,493.5	-
190	Alte societati financiare	786.7	699.6	86.5	-	-	-	(5.3)	(2.1)	(3.1)	-	-	-		35.1	-
200	Societati nefinanciare	19,265.3	16,774.8	1,638.0	107.7	-	107.5	(214.5)	(110.6)	(103.8)	(68.6)	-	(68.5)		1,810.2	7.4
210	Gospodarii	1,980.8	1,781.1	193.2	6.7	-	6.6	(11.5)	(3.5)	(7.9)	(2.0)	-	(2.0)		15.1	0.1
220	Total	144,526.7	128,047.6	12,267.6	1,935.9	-	1,887.5	(1,813.2)	(601.1)	(1,209.6)	(1,590.7)	-	(1,563.4)	(179.0)	39,804.0	247.7

Gradul de acoperire a expunerii bilanțiere și extrabilanțiere neperformante cu ajustări pentru pierderi așteptate (având în vedere toate stadiile) este de 175.8% la 31 decembrie 2024.

Tabelul de mai jos prezintă expunerea bilanțieră, extrabilanțieră, ajustările pentru pierderi așteptate și provizioanele aferente angajamentelor extrabilanțiere și garanțiilor financiare date în funcție de zona geografică bazată pe țara de rezidență a contrapartei.

Zonele geografice sunt definite ca fiind piețe în funcție de locația în care operează instituțiile financiare participante.

38 Formular UE CQ4: Calitatea expunerilor neperformante în funcție de zona geografică

in milioane 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 depreciarii				
					Din care in stare de nerambursare			
010	Expunere bilantiera	110,954.1	1,820.5	1,820.5	109,216.6	(3,086.6)		-
020	Austria	3,017.4	0.2	0.2	3,017.4	(0.3)		-
030	Croatia	0.0	0.0	0.0	0.0	(0.0)		-
040	Republica Ceha	0.2	-	-	0.2	(0.0)		-
050	Ungaria	31.2	0.0	0.0	31.2	(0.0)		-
060	Romania	104,431.5	1,817.1	1,817.1	102,706.5	(3,075.6)		-
070	Serbia	0.0	0.0	0.0	0.0	(0.0)		-
080	Slovacia	8.7	-	-	8.7	(3.5)		-
090	Piete Emergente	2.3	0.1	0.1	2.3	(0.1)		-
100	Alte tari din UE	3,398.8	2.9	2.9	3,398.8	(6.7)		-
110	Alte tari industrializate	64.0	0.2	0.2	51.5	(0.4)		-
120	Expuneri extrabilantiere	29,706.7	115.5	115.5			(316.2)	
130	Austria	360.1	-	-			(1.9)	
140	Croatia	-	-	-			-	
150	Republica Ceha	51.0	-	-			(0.0)	
160	Ungaria	161.8	-	-			(0.1)	
170	Romania	27,479.6	115.4	115.4			(308.7)	
180	Serbia	-	-	-			-	
190	Slovacia	13.7	-	-			(0.0)	
200	Piete Emergente	166.3	-	-			(3.5)	
210	Alte tari din UE	1,228.8	-	-			(1.9)	
220	Alte tari industrializate	245.3	0.0	0.0			(0.1)	
230	Total	140,660.8	1,935.9	1,935.9	109,216.6	(3,086.6)	(316.2)	

La 31 decembrie 2024, piețele de bază ale Grupului BCR și Uniunea Europeană reprezentau cumulativ 99,66% din expunerea la riscul de credit, ponderea piețelor emergente rămânând nesemnificativă. În ceea ce privește piața cu cea mai mare expunere – România – structura

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

instrumentelor financiare recunoscute în bilanț este formată preponderent din credite și avansuri (69.644 milioane RON) și titluri de datorie (34.734 milioane RON), în timp ce componenta din afara bilanțului include angajamente de credit acordate (21.673 milioane RON) și alte angajamente acordate (3.983 milioane RON).

Tabelul de mai jos prezintă împărțirea expunerii din credite și avansuri aferente societăților nefinanciare în funcție de industrie, având la bază codurile NACE.

39 Formularul UE CQ5: Calitatea creditelor și avansurilor în funcție de industrie

in milioane RON		Valoarea contabila bruta			Deprecierea cumulata	Modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante	
		Din care neperformante	Din care credite si avansuri care fac obiectul deprecierei				
			Din care in stare de nerambursare				
010	Agricultura, silvicultura si pescuit	1,019.5	27.3	27.3	1,019.5	(47.3)	-
020	Industria miniera si extractiva	495.4	7.2	7.2	495.4	(8.2)	-
030	Industria prelucratoare	4,995.9	107.7	107.7	4,995.9	(241.1)	-
040	Alimentarea cu energie electrica, gaze, abur si aer conditionat	1,966.1	0.0	0.0	1,966.1	(27.0)	-
050	Alimentarea cu apa	307.3	4.1	4.1	307.3	(44.5)	-
060	Constructii	2,088.1	162.7	162.7	2,088.1	(164.8)	-
070	Comert cu ridicata si cu amanuntul	5,883.2	248.4	248.4	5,883.2	(494.9)	-
080	Transportul si stocarea	3,443.2	138.2	138.2	3,443.2	(179.1)	-
090	Servicii de cazare si restaurante	263.9	12.2	12.2	263.9	(24.4)	-
100	Informare si comunicare	242.9	7.7	7.7	242.9	(28.5)	-
110	Activitati financiare si de asigurari	29.0	0.1	0.1	29.0	(0.2)	-
120	Servicii imobiliare	3,076.9	0.6	0.6	3,076.9	(100.6)	-
130	Activitati specializate, stiintifice si tehnice	364.3	9.8	9.8	364.3	(31.3)	-
140	Servicii administrative si de sprijin	364.0	35.3	35.3	364.0	(31.4)	-
150	Administratie publica si aparare, asigurari sociale obligatorii	0.6	0.0	0.0	0.6	(0.0)	-
160	invatamant	26.7	1.6	1.6	26.7	(2.5)	-
170	Activitati privind sanatatea umana si asistenta sociala	833.4	2.0	2.0	833.4	(23.0)	-
180	Arte, spectacole si activitati recreative	56.5	3.9	3.9	56.5	(5.6)	-
190	Alte servicii	26.6	8.9	8.9	26.6	(6.3)	-
200	Total	25,483.2	777.4	777.4	25,483.2	(1,460.6)	-

Industria cu cea mai mare pondere la 31 decembrie 2024 este reprezentată de Comerțul cu ridicata și amănuntul (23%), urmată de Industria prelucrătoare (20%), Servicii de transport și depozitare (14%).

Valoarea colateralelor obținute prin luarea în posesie sau executare și deprecierea aferentă sunt prezentate în tabelul de mai jos în funcție de tipul activului preluat, cea mai mare pondere la 31 decembrie 2024 având-o proprietățile imobiliare, de 63%.

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

in milioane RON		Garantii reale obtinute prin intrare in posesie	
		Valoarea la recunoasterea initiala	Modificari negative cumulate
010	Imobilizari corporale	-	-
020	Altele decat imobilizarile corporale	76.9	(45.8)
030	Bunuri imobile locative	48.6	(43.8)
040	Bunuri imobile comerciale	2.4	(1.7)
050	Bunuri mobile (auto, transport naval etc.)	25.9	(0.3)
060	Instrumente de capitaluri proprii si de datorie	-	-
070	Alte garantii reale	-	-
080	Total	76.9	(45.8)

În evaluarea calității activelor Grupului BCR, formularul de mai jos prezintă defalcarea expunerii nete bilatiere a creditelor și avansurilor și a titlurilor de datorie pe benzi de scadență reziduală.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

Este prezentată valoarea contabilă brută a expunerii bilanțiere la 31 decembrie 2024.

41 Formularul UE CR1-A: Scadența expunerilor

in milioane RON		Valoarea neta a expunerii					
		La cerere	<= 1 an	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani	Nicio scadenta declarata	Total
1	Credite si avansuri	3,334.9	15,186.8	24,130.7	29,925.8	160.9	72,739.0
2	Titluri de datorie	-	5,792.0	20,004.7	9,331.9	-	35,128.5
3	Total	3,334.9	20,978.8	44,135.4	39,257.6	160.9	107,867.6

La decembrie 2024, în cazul Grupului BCR, 40.9% din expunerea netă totală a avut o maturitate reziduală cuprinsă între 1 și 5 ani, urmată de expunerile cu o maturitate reziduală mai mare de 5 ani, cu o pondere de 36.4% (formată în principal din credite și avansuri). Expunerile pe termen scurt (incadrate în intervalul de maturitate reziduală mai mică sau egală cu 1 an) au avut o pondere de 19.4%.

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 442

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

În Grupul BCR, definiția expunerii neperformante este conform cerințelor ABE „ITS privind raportarea în scopuri de supraveghere pentru expunerile restructurate și neperformante în conformitate cu articolul 99 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013”. Această categorie include expunerile neperformante față de clienții aflați în stare de nerambursare în sensul articolului 178 din Regulamentul UE nr. 575/2013 inclusiv improbabilitate de plată, expuneri cu peste 90 de zile restante, restructurări care au ca rezultat o pierdere, realizarea unei pierderi din credit și deschiderea procedurii de faliment.

42 Formularul UE CR2: Variațiile stocului de credite și avansuri neperformante

in milioane RON	Valoarea contabilă brută
010 Stocul inițial de credite și avansuri neperformante	1,753.9
020 Intrări în portofolii neperformante	1,099.9
030 Iesiri din portofolii neperformante	(1,033.3)
040 Iesiri datorate sumelor scoase în afara bilanțului	(197.7)
050 Iesire datorată altor situații	(835.6)
060 Stocul final de credite și avansuri neperformante	1,820.5

Expunerea neperformantă la 31 decembrie 2024 a fost de 1,820.5 mil. RON, cu aproximativ 67 mil. RON mai mult comparativ cu 31 decembrie 2023.

Portofoliul de credite neperformante (comparând soldul de la începutul anului cu cel de la sfârșitul anului) a înregistrat o creștere de 3,80% în 2024.

17 Active Grevate și Negrevate de Sarcini

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 443 CRR și Ghidul ABE referitor la publicarea activelor grevate și a celor libere de sarcini

Grupul BCR este obligat să raporteze activele grevate de sarcini și pe cele negrevate la nivelul Grupului conform scopului de consolidare stabilit în Ghidul ABE, cu referire la publicarea activelor grevate și negrevate de sarcini. Este prezentată valoarea mediană a valorii juste a activelor grevate de sarcini care sunt eligibile conform calificărilor Active cu Lichiditate Extrem de Ridicată (en. EHQLA), precum și Active cu Lichiditate Ridicată (en. HQLA).

43 Formularul UE AE1 – Active grevate și active negrevate cu sarcini

in milioane RON	Valoarea contabilă a activelor grevate cu sarcini		Valoarea justă a activelor grevate cu sarcini		Valoarea contabilă a activelor negrevate cu sarcini		Valoarea justă a activelor negrevate cu sarcini	
		din care EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere notional		din care EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere notional		din care EHQLA și HQLA		din care EHQLA și HQLA
010	Activele instituției care publică informațiile	792.5	792.5		113,627.4	33,712.2		
030	Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	71.6	-	71.6	-
040	Titluri de datorie	792.5	792.5	766.0	31,455.5	30,743.6	31,013.6	30,303.8
050	din care: obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-
060	din care: securitizări	-	-	-	-	-	-	-
070	din care: emise de administrații publice	792.5	792.5	766.0	30,868.6	30,743.6	30,426.7	30,303.8
080	din care: emise de societăți financiare	-	-	-	611.0	-	611.0	-
090	din care: emise de societăți nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-
120	Alte active	-	-		82,100.4	2,968.5		

44 Formularul UE AE2 – Garanții reale primite și titluri proprii de datorie emise

in milioane RON		Valoarea justă a garanțiilor reale primite și grevate cu sarcini sau a titlurilor proprii de datorie emise și grevate cu sarcini		Negrevate cu sarcini Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise disponibile pentru a fi grevate cu sarcini	
			din care EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere notional		din care EHQLA și HQLA
130	Garanții reale primite de instituția care publică informațiile	-	-	3,333.9	3,333.9
140	împrumuturi la vedere	-	-	-	-
150	Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-
160	Titluri de datorie	-	-	3,333.9	3,333.9
170	din care: obligațiuni garantate	-	-	-	-
180	din care: securitizări	-	-	-	-
190	din care: emise de administrații publice	-	-	-	-
200	din care: emise de societăți financiare	-	-	3,223.6	3,223.6
210	din care: emise de societăți nefinanciare	-	-	110.3	110.3
220	Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere	-	-	-	-
230	Alte garanții reale primite	-	-	-	-
240	Titluri proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau securitizările proprii	-	-	-	-
241	Obligațiuni proprii garantate și securitizări proprii emise care nu au fost găsite încă			-	-
250	TOTAL GARANȚII REALE PRIMITE ȘI TITLURI PROPRII DE DATORIE EMISE	792.5	792.5		

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

45 Formularul UE AE3 – Surse de grevare cu sarcini

in milioane RON		Datorii corespunzătoare, datorii contingente sau titluri de valoare date cu imprumut	Active, garanții reale primite și titluri proprii de datorie emise, altele decât obligatiunile garantate și securitizările grevate cu sarcini
010	Valoarea contabilă a datoriilor financiare selectate	304.9	330.1

În 2024 suma de 792mil RON (în 2023 suma de 631mil RON) din activele proprii și cele primite la nivelul Grupului BCR au fost identificate ca fiind grevate de sarcini, conform definiției ABE, principala sursă de grevare la nivelul Grupului BCR fiind reprezentată de tranzacțiile cu colateral (acorduri de rascumpărare).

Categoria de active utilizată în acest scop este reprezentată în principal de Obligațiuni de Stat eligibile pentru a servi drept colateral în operațiunile cu Banca Centrală și care se califică, de asemenea, și ca HQLA (Active cu Lichiditate Ridicată) conform Actului Delegat. Ca rezultat al poziției totale de finanțare negarantată, predominant formată din conturile de depozite și cele curente ale clienților, precum și de emisiuni proprii ale BCR Banca, nivelul median al activelor grevate de sarcini este scăzut în raport cu nivelul total al activelor în cadrul Grupului BCR, fiind de 0.70% pe parcursul anului 2024 (în comparație cu 0.60% în 2023).

În cadrul Grupului BCR nivelul activelor grevate este material, însă nu afectează nivelul de grevare externă. Grevarea de sarcini intra-grup este datorată tranzacțiilor cu colateral (acorduri de rascumpărare cu BpL România S.A. în valoare medie de 567mil RON pe parcursul anului 2024) în scopul optimizării lichidității la nivelul Grupului BCR. Transferul de active financiare pe baza de acorduri de rascumpărare efectuate în cadrul Grupului BCR a fost eliminat pe baza raportării consolidate la nivelul Grupului BCR.

Nivelul actual al activelor grevate de sarcini pentru Grupul BCR este revizuit trimestrial de Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor al Bancii Comerciale Române S.A., modificările materiale fiind discutate, iar potențialele măsuri de gestionare aprobate, și de asemenea de către Comitetul Executiv al BCR România S.A. În scopul asigurării unei administrări adecvate a grevării de sarcini este implementat un cadru intern de guvernanta care include o politică, instrucțiuni referitoare la raportare, precum și o limită referitoare la administrarea activelor grevate de sarcini atât la nivelul Grupului BCR, cât și la nivelul fiecărei entități. De asemenea, acestea fac parte integrantă din Strategiile Direcției BSM și Strategia de Risc ale Grupului BCR. Nivelul existent precum și evoluția estimată a grevării cu sarcini a activelor (la nivelul Grupului BCR și al Entităților) sunt avute în vedere în stabilirea planului de finanțare și a profilului de risc de lichiditate în timpul procesului anual de bugetare.

18 Riscul de Piață

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 435 și 448 (1) (e) (f) CRR

Riscul de piață este riscul de a înregistra pierderi aferente pozițiilor din bilanț și din afara bilanțului din cauza fluctuațiilor nefavorabile pe piața ale prețurilor (cum ar fi, de exemplu, ratele de dobândă, cursurile de schimb valutare, prețurile acțiunilor, prețurile marfurilor).

Guvernanta

În următoarele paragrafe sunt descrise părțile relevante în procesul de management al riscului.

Rolul **Comitetului Executiv și al Consiliului de Supraveghere**, precum și a comitetelor sale are o importanță deosebită deoarece trebuie să fie stabilite elemente-cheie, cum ar fi definirea unei toleranțe la risc adecvate strategiei de afaceri și rolul entității în sistemul financiar.

Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor (ALCO) este un organ executiv-cheie care are responsabilitatea de a supraveghea toate activitățile de gestionare a bilanțului.

Directia Managementul Strategic al Riscului (DMSR) este responsabilă pentru coordonarea managementului riscului de piață, de lichiditate, de credit și operational.

Departamentul Managementul Riscului de Piață și Lichiditate (MLRM) răspunde pentru managementul riscului de piață.

În ceea ce privește riscul de piață, MLRM are următoarele funcții principale:

- Identificarea riscului de piață: identificarea tuturor factorilor de risc și impactul lor potențial
- Limite de risc: definirea, propunerea, monitorizarea și escaladarea limitelor de risc
- Monitorizarea riscului de piață și raportare: măsurarea, analiza, raportarea tuturor indicatorilor la timp și cu acuratețe
- Dezvoltarea modelelor în aria metodelor de evaluare și calibrare.

Directia Administrarea Bilanțului (BSM) este responsabilă cu formularea Strategiei de poziționare pe rata dobânzii și investiții și controlul lichidității și poziționarea pe rata dobânzii în portofoliul bancar.

Identificarea riscurilor de piață

Riscurile de piață pot fi identificate din faza de propunere a unui nou produs în cadrul Procesului de Aprobare a Produselor (PAP), dar de asemenea și pe toată durata de viață a produsului în cadrul procesului periodic (anual) de evaluare a materialității riscurilor.

Identificarea tuturor riscurilor de piață (risc de rată a dobânzii, risc de marja de credit, risc valutar, risc aferent prețurilor acțiunilor, risc aferent modificării prețurilor marfurilor, riscul de volatilitate) efectuată în cadrul PAP este esențială pentru operațiunile de investiții și pentru noi produse, astfel încât să se asigure că acestea sunt supuse unor proceduri și controale adecvate înainte să fie implementate sau întreprinse.

Procesul de evaluare a materialității riscurilor în BCR identifică posibili declanșatori de risc clasificați după impactul potențial (scăzut, mediu, ridicat) pentru toate tipurile de riscuri de piață și, prin urmare, un risc considerat nematerial poate fi reclasificat ca fiind semnificativ dacă există dovezi că impactul potențial s-a schimbat.

Instrumentele incluse în portofoliul de tranzacționare sunt:

- Instrumente cu venit fix (bond-uri)
- Instrumentele pieței monetare (en. Money Market) – depozite și plasamente interbancare
- Instrumente financiare derivate (IFD) – poziția pe IFD-urile din portofoliul de tranzacționare este, în general, închisă cu Grupul Erste Bank.

Strategii și procese aferente administrării riscului de piață

Obiectivele strategice ale Grupului BCR aferente riscului de piață sunt stabilite prin Strategia de risc a Grupului BCR și sunt corelate cu Declarația privind Apetitul la Risc adresând următoarele:

- Profilul de risc de piață al BCR, definit prin procesul de analiză a materialității riscurilor

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

- Obiectivele strategice ale BCR aferente administrării riscului de piață, în concordanță cu toleranța la risc a Grupului și cerințele de reglementare.

Procesul de administrare a riscului presupune calcularea expunerilor la riscul de piață utilizând măsuri specifice, cum ar fi: valoarea la risc (VaR), sensibilități și testări în condiții de criză.

Portofoliul de tranzacționare (TB)

Pentru portofoliul de tranzacționare, BCR utilizează următoarele măsuri:

- Valoarea la risc (en. VaR) se calculează zilnic utilizând un orizont de 1 zi și un nivel de încredere de 99% pentru portofoliul de tranzacționare.
- VaR total aferent Portofoliului de Tranzacționare (VaR TB) este utilizat la calculul cerinței de capital Pilon II, după scalarea acestuia la o perioadă de un an folosind regula rădăcinii pătrate a intervalului de timp, și după schimbarea nivelului de încredere de la 99% la 99.9%.
- Calitatea modelelor VaR implementate de bancă pentru portofoliul de tranzacționare este evaluată utilizând testările ex-post (en. back testing). Acest exercițiu se realizează zilnic prin testarea valorii VaR calculate în ziua precedentă. Deoarece VaR este o estimare a pierderii maxime potențiale (cu un nivel de încredere dat) pentru următoarea zi, testarea ex-post compară variația reală a valorii de piață a portofoliului TB cu pierderea potențială calculată (VaR). Pentru ca cele două valori (variația reală a valorii de piață a portofoliului TB și indicatorul VaR) să fie comparabile, portofoliul trebuie menținut constant.
- Valoarea prezintă a unui punct de bază (en. Present value of a basis point - PVBP) măsoară sensibilitatea unui instrument financiar la o modificare paralelă cu 1 punct de bază a curbei ratelor de dobândă și este calculat pentru portofoliul de Fixed Income și Money Market din portofoliul de tranzacționare.

Portofoliul bancar (en. Banking Book- BB)

Pentru pozițiile din afara portofoliului de tranzacționare, Banca utilizează următoarele măsuri:

- VaR (en. Value-At-Risk) se calculează trimestrial utilizând un orizont de timp de 1 an și un nivel de încredere de 99.9% pentru portofoliul BB total
- Modificarea potențială a valorii economice (MVoE) cauzată de schimbări bruște și neașteptate a nivelurilor ratelor dobânzii utilizând metodologia standardizată descrisă în Regulamentul BNR Nr.5/2013 privind cerințe prudentiale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare, și care ia în calcul toate pozițiile care nu sunt incluse în portofoliul de tranzacționare clasificate după moneda (EUR, RON și la un nivel agregat pentru toate celelalte monede) și maturitate (maturitate reziduală pentru instrumente cu rată de dobândă fixă și perioadă reziduală până la noua dată de restabilire a pretului pentru produsele cu rată de dobândă variabilă). Socul standard aplicat la curbele de randament relevante pentru bancă este de 200 de puncte de bază, în ambele direcții.
- Rata NII arată modificarea venitului net din dobânzi pe o perioadă de 1 an ca urmare a socurilor de dobândă standard, astfel ca magnitudinea acestora este diferențiată în funcție de valută (+/- 200 puncte de bază pentru EUR și USD, +/-350 puncte de bază pentru RON).
- EVE măsoară modificarea valorii economice a capitalului după aplicarea unor socuri standard de rată a dobânzii, conform EBA/RTS/2022/10. Sensibilitatea EVE este raportată la capitalul de nivel 1 pentru cele 6 scenarii de socuri prevăzute.
- Valoarea punctului marjei de credit (CR01) acoperă cerința de monitorizare și limitare a riscului marjei de credit din portofoliul bancar. Acesta se calculează ca modificare teoretică în valoarea economică a portofoliului curent de obligațiuni, având în vedere mărirea cu un punct de bază a marjei de credit.
- Valoarea punctului de bază (BP01) este o măsură a valorii economice, calculată ca sumă a modificărilor de sensibilitate a ratei cheie la un punct de bază. Sensibilitățile ratei cheie oferă o privire de ansamblu adecvată a structurii ratei dobânzii a portofoliului sau chiar a unor părți specifice ale portofoliului, ajutând la identificarea sursei de risc de rată a dobânzii.
- Riscul de marja de credit – EVE este modificarea valorii economice a bilanțului care rezultă din calcularea rezultatelor scenariilor de socuri de credit definite la nivel intern. Sensibilitatea este raportată în comparație cu capitalul de rangul 1.
- Riscul de marja de credit – NII evaluează impactul modificărilor marjelor de credit de pe piață asupra sensibilității veniturilor viitoare. Sensibilitatea este raportată în comparație cu capitalul de rangul 1.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

Simularea de criza pentru portofoliul de tranzactionare si pentru portofoliul bancar

Simularea de criza sunt derulate pentru determinarea vulnerabilității Bancii la pierderi în cazul unor modificări majore ale factorilor de risc de piață. Aceste testări au în vedere pierderile potențiale, exprimate prin indicatorul VaR, ca urmare a evoluției nefavorabile a factorilor de risc determinanți atât pentru portofoliul de tranzactionare, cât și pentru portofoliul bancar.

Au fost definite două scenarii cu grade de severitate diferite (scenariul de criza moderată și cel de criza severă). Aceste scenarii descriu evoluția ratelor de dobândă prin proiectarea pe un orizont de 5 ani.

Pierderile potențiale generate de crizele simulate, depind de două componente:

- evoluția structurii bilanțiere - a expunerilor la riscul de rată dobânzii
- volatilitatea ratelor de dobândă în contextul macroeconomic descris prin cele două scenarii.

Pentru a calcula indicatorul VaR, este necesară specificarea volatilității ratelor de dobândă pentru fiecare scenariu de criza. În acest sens, s-a folosit un model dinamic (stochastic) care permite cuantificarea a două caracteristici importante ale ratelor de dobândă:

- pe termen lung ratele de dobândă tind să varieze în jurul unei valori medii (proprietatea întoarcerii la medie)
- volatilitatea ratelor de dobândă este variabilă în timp.

Pe baza modelului s-a determinat volatilitatea așteptată a ratelor de dobândă pentru cele două scenarii de criza, rezultând astfel indicatorul VaR.

Procesul de raportare, monitorizare și diminuare a riscului de piață

Procesul de control al riscului de piață include dezvoltarea unui sistem de limite cuprinzător, alocarea limitelor și raportarea depășirii limitelor, inclusiv procesul de escaladare.

Sistemul de limite de risc de piață al BCR include:

- Limite VaR pentru total portofoliu de tranzactionare și total portofoliu bancar.
- Limite de poziție care reprezintă limita superioară admisă pentru mărirea expunerii. BCR are limite de poziție specifice pentru poziția valutară.
- Limita pentru valoarea prezintă a unui punct de bază (PVBP) este definită pe benzi de maturitate pentru total portofoliu de tranzactionare. Total PVBP reprezintă suma tuturor expunerilor de pe fiecare bandă de maturitate, iar curba PVBP este valoarea maximă dintre (i) valoarea absolută a totalului sensibilităților negative și (ii) valoarea absolută a totalului sensibilităților pozitive.
- Limitele Stop/Loss (S/L) sunt stabilite în vederea stopării pierderilor înregistrate într-o tranzacție. BCR are definite limite S/L pentru portofoliul total de tranzactionare.
- Limita MVoE este definită în BCR ca limita reglementată în conformitate cu Regulamentul BNR Nr.5/2013, privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare.
- Nivelul de avertizare NII este definit pentru modificarea venitului net din dobânzi pe o perioadă de 1 an ca urmare a unor socuri paralele standard a ratelor de dobândă, derivate ca urmare a prescripției aferente EBA/RTS/2022/10 ce descrie scenariile supervizate pentru EVE și NII.
- Limita EVE pentru cea mai mare modificare a valorii economice după aplicarea celor 6 scenarii de socuri, raportată la capitalul de nivel 1.
- Limita CSRBB pentru modificarea valorii economice a bilanțului care rezultă din aplicarea socurilor de credit definite intern.
- Nivelul de avertizare CR01 este utilizat pentru monitorizarea riscului marjei de credit pentru portofoliul de obligațiuni aferent portofoliului bancar.
- Nivelul de avertizare BP01 este utilizat pentru monitorizarea sensibilității la modificări în rata dobânzii pe monedele relevante aferente portofoliului bancar.

MLRM monitorizează expunerea bancii la riscul de piață, raportând limitele interne și regulatorii către structurile de conducere din BCR.

În întâlnirile lunare ALCO, este prezentată o analiză standard a expunerii bancii față de riscul de piață și un raport cu gradul de utilizare al limitelor pentru riscul de piață. În cazul unei depășiri, ALCO aprobă planurile de acțiune dezvoltate astfel încât să se reintre în limita respectivă.

Dacă DMSR identifică o depășire a limitelor de risc stabilite:

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

- notifica Departamentul de administrare a riscurilor al Holding-ului și raportează depășirea către entitățile implicate din banca, Vicepreședintele coordonator al Liniei Funcționale Risc și Vicepreședintele coordonator al entității care gestionează poziția ce a produs depășirea, directorii executivi ai direcțiilor implicate
- solicită explicații privind cauza depășirii de la entitatea care gestionează poziția ce a produs depășirea
- analizează situația și oferă recomandări.

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 445 CRR

Expunerea la riscul de piață

Conform Regulamentului (UE) Nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, BCR calculează cerința de capital pentru riscul de piață generată de riscul de poziție și riscul valutar, urmând abordarea standardizată.

46 Formularul UE MR1 - Riscul de piață conform abordării standardizate

in milioane RON		RWEA
Produse ferme (outright products)		243.8
1	Riscul de rată a dobânzii (general și specific)	243.8
2	Riscul de devalorizare a titlurilor de capital (general și specific)	-
3	Riscul valutar	-
4	Riscul de marfă	-
Optiuni		-
5	Abordare simplificată	-
6	Abordarea delta-plus	-
7	Abordarea bazată pe scenarii	-
8	Securitzare (risc specific)	-
9	Total	243.8

La decembrie 2024, total RWA pentru riscul de piață a fost 243.8 mil RON în comparație cu 412.4 mil RON la 31 decembrie 2023. Scăderea în total RWA a fost generată, în principal, de RWA-ul aferent riscului valutar care s-a situat sub pragul de materialitate necesar pentru includerea în calculul cerinței de capital total, în concordanță cu Art. 351 din Regulamentul (UE) Nr. 575/2013, parțial compensat de o creștere a riscului de rată a dobânzii. Toate limitele pentru portofoliul TB sunt monitorizate zilnic, iar gradul lor de utilizare este prezentat în raportul zilnic de piață (en. "Market Risk report").

19 Riscul de Lichiditate

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 435 CRR

Strategii și procese pentru gestionarea riscului de lichiditate

Banca BCR a implementat un Procesul intern de evaluare a adecvării lichidității ("ILAAP") în concordanță cu cerințele de reglementare și instrucțiunile stabilite de Comitetul de la Basel pentru Supraveghere Bancară ("BCBS"), Comisia Europeană și Autoritatea Bancară Europeană. Acesta a fost formalizat ca o componentă cheie a Procesului de supraveghere și evaluare ("SREP"); documentul oferă o descriere a procesului intern de evaluare a adecvării capitalului în BCR, rezuma cadrul, metodologiile și procesele de gestionare a riscului de lichiditate și finanțare, oferind legături către informații privind lichiditatea mai detaliate despre componentele individuale ale ILAAP.

Obiectivele strategice ale Grupului BCR aferente riscului de lichiditate sunt stabilite în concordanță cu Strategia de risc a Grupului BCR. Departamentul Managementul Riscului de Piață și de Lichiditate este unitatea responsabilă pentru definirea Strategiei de risc de lichiditate a BCR, care este inclusă în Strategia de risc a Grupului BCR.

Strategia de risc de lichiditate conține următoarele informații:

- Profilul de risc de lichiditate al BCR, definit prin procesul de analiză a materialității riscurilor
- Obiectivele strategice ale BCR privind gestionarea riscului de lichiditate, în conformitate cu toleranța la risc a Grupului și cu cerințele legale.

Cu scopul de a limita riscul de lichiditate, Direcția Administrarea Bilantului elaborează pentru fiecare exercițiu financiar Strategia managementului de lichiditate, care include principalele obiective ale băncii referitoare la menținerea unor niveluri adecvate ale rezervei de lichiditate, atât în condiții normale sau condiții de criză în conformitate cu nevoia de lichiditate a băncii pe termen scurt și mediu pe parcursul diferitelor orizonturi de timp.

De asemenea, pentru administrarea lichidității în situații de criză, BCR a dezvoltat un Plan de finanțare pentru situații neprevăzute care stabilește în mod clar strategiile pentru abordarea lipsei de lichiditate în caz de urgență. Planul de finanțare de urgență conține seturi de măsuri specifice și acțiuni de consolidare a lichidității necesare pentru depășirea cu succes a unei potențiale crize. Pentru îmbunătățirea constantă a capacității Băncii de a reacționa prompt în cazuri de criză, planul de finanțare pentru situații neprevăzute este actualizat anual și testat periodic.

Structura și organizarea managementului riscului de lichiditate

Cadrul de guvernare asigură distincția dintre gestionarea lichidității (prima linie de control) și gestionarea riscului de lichiditate 'a doua linie de apărare/control' pentru riscul de lichiditate.

Cadrul acesta acoperă, de asemenea, aria de competență a comitetelor responsabile cu analiză și avizarea/decizia privind administrarea lichidității (Comitetul operativ de lichiditate – OLC, Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor - ALCO) sau administrarea riscului de lichiditate (Comitet de Risc al Comitetului Executiv, Comitetul Executiv), precum și responsabilitățile altor departamente implicate în cadrul de control intern și revizuirea independentă a componentelor cadrului de gestionare a riscului de lichiditate.

Rolurile și responsabilitățile Consiliului de Supraveghere, Comitetului Executiv, Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor sunt specificate în regulamentele lor de organizare și funcționare.

Structura organizatională trebuie să asigure separarea sarcinilor și responsabilităților între:

i) Gestionarea lichidității – efectuată de către Direcția Administrarea Bilantului cu ajutorul Direcției Piețe Financiare Globale (en. Global Capital Markets – GCM) de la Grupul Erste. Astfel, Direcția BSM este responsabilă pentru:

- Gestionarea strategică a lichidității inclusiv pentru coordonarea activității subsidiarelor BCR cu privire la gestionarea lichidității, nevoilor de finanțare, pozițiilor valutare și investițiilor
- Gestionarea operațională a lichidității
- Gestionarea crizei de lichiditate
- Stabilirea prețurilor.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

GCM acționează ca reprezentant în cadrul pietelor de capital wholesale atât pentru aprovizionarea și cât și pentru plasarea lichidităților în cadrul întregului Grup. GCM furnizează către BSM, MLRM și conducerea superioară, informații regulate prin diverse canale (OLC, ALCO etc.) în ceea ce privește capacitatea bancii de a avea acces la pietele de capital și dinamica generală de piață.

ii) Funcția de gestionare a riscului de lichiditate – efectuată de către Direcția Managementul Strategic al Riscului, Departamentul Managementul Riscului de Piață și Lichiditate. În scopul administrării riscului de lichiditate, MLRM realizează următoarele activități:

- Dezvoltarea de metode și modele
- Măsurare/Monitorizare/Raportare
- Propuneri de limite pentru riscul de lichiditate.

MLRM raportează regulat către CS, CE, ALCO, și OLC.

Procesul de raportare, monitorizare și mitigare al riscului de lichiditate

BCR are un cadru de raportare adecvat pentru gestionarea riscului de lichiditate și finanțare, aprobat de Comitetul Executiv, care include domeniul de aplicare, modul și frecvența raportării lichidității și a riscurilor de finanțare și care desemnează, de asemenea, entitatea responsabilă cu pregătirea rapoartelor. Rapoartele și documentele specifice care conțin informații complete și ușor accesibile cu privire la riscul de lichiditate sunt prezentate cu regularitate către beneficiarii corespunzători (Comitetul Executiv, Comitetul de Risc al Comitetului Executiv, Directorul Executiv al Direcției Managementul Strategic al Riscului, CRO, Direcția Administrarea Bilanțului, ALCO).

Bazat pe un sistem cadru de raportare și IT corespunzător, BCR are capacitatea de a identifica și de a măsura riscul de lichiditate și finanțare, în conformitate cu dimensiunea, complexitatea, toleranța față de risc și capacitatea sa de asumare a riscurilor.

Ca parte a cadrului său de gestionare a riscurilor, BCR are două comitete locale specializate pe analiză și luarea deciziilor în problemele de lichiditate și finanțare, și anume Comitetul Operativ de Lichiditate și Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor.

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

Cerinte de reglementare:

- Indicatorul de lichiditate imediată raportat la BNR
- Indicatorul de acoperire a lichidității
- Indicatorul de finanțare stabilă netă
- Indicatori suplimentari de monitorizare a lichidității.

Cerinte interne:

- Indicatorul privind Analiza Perioadei de Supraviețuire (SPA)
- Indicatorul de lichiditate structurală (STRL).

Analiza perioadei de supraviețuire (SPA) reprezintă principalul instrument de testare în condiții de criză pentru riscul de lichiditate; el vizează orizonturi de timp variate și utilizează o metodologie de testare dinamică în condiții de stres. SPA măsoară perioada în care banca poate supraviețui în cazul a trei scenarii predefinite de criză de lichiditate cu intensități diferite. Indicatorul SPA este parte a Apetitului la Risc asigurând suficiența lichiditate pe termen scurt pentru depășirea unui potențial eveniment de criză asupra lichidității.

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

Alte politici implementate de BCR pentru diminuarea riscului de lichiditate:

- Procesul intern de evaluare a adecvării lichidității ("ILAAP") - Politica descrie procesul intern de evaluare a adecvării lichidității ("ILAAP") al BCR, care rezumă cadrul, metodologiile și procesele de gestionare a riscului de lichiditate și finanțare și oferă legături către informații mai detaliate despre componentele individuale ale ILAAP.
- Metodologia privind Analiza Perioadei de Supraviețuire: - Analiza Perioadei de Supraviețuire reprezintă un instrument cheie în evaluarea riscului de insolvență; acesta vizează un orizont scurt de timp – până la un an - și utilizează metodologia de analiză a scenariilor în condiții de criză dinamică. Metodologia SPA măsoară perioada pe care o entitate o poate supraviețui în cazul unui scenariu predefinit de criză de lichiditate. Necesarul de finanțare indică surplusul de lichiditate care este încă disponibil după o perioadă de criză.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

- Politica preturilor de transfer (FTP) în 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 functionale ale principalelor subsidiare tinand cont in acelasi timp si de valuta.
- Administrarea Activelor Grevate de Sarcini în cadrul Grupului BCR: Obiectivul principal al politicii privind Administrarea Activelor Grevate de Sarcini în cadrul Grupului BCR este stabilirea unui cadru privind guvernanta, responsabilitatile si principiile administrarii, monitorizarii si raportarii activelor grevate în Grupul BCR. Aceasta Politica va asigura ca în cadrul procesului de administrare a activelor grevate de sarcini în cadrul grupului BCR toate riscurile asociate grevării activelor sunt evaluate adecvat si monitorizate.
- Politica de Administrare a Lichidității în cadrul Grupului BCR: Obiectivul principal al acestei politici este descrierea cerintelor necesare în vederea asigurării unei gestiuni corespunzătoare a lichidității, prin stabilirea unui cadru de reglementare robust; aceste cerinte se vor aplica tuturor entitatilor incluse în scop. Documentul a fost elaborat în conformitate cu cerintele de reglementare locale (respectiv Regulamentul BNR Nr. 11/2020 pentru modificarea si completarea Regulamentului BNR Nr. 5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit, cu modificarile si completarile ulterioare), dar si cu standardele / principiile definite în „Politica de Administrare a Lichidității Grupului”, documentul care guverneaza cadrul general al managementului de lichiditate la nivelul Grupului Erste (EBG).

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 la nivelul BCR în operatiunile sale zilnice care sunt monitorizate în mod regulat (saptamanal, lunar sau trimestrial) si raportate catre structurile de management.

Un alt instrument important în cadrul procesului de gestionare a riscurilor de finantare în BCR este Planul de Finantare pentru Situatii Neprevazute. Planul de Finantare pentru Situatii Neprevazute include un set de masuri specifice si actiuni de imbunatatire a lichidității necesare pentru depasirea unei potentiale crize. Planul este actualizat anual si testat periodic pentru a imbunatati permanent capacitatea bancii de a reactiona prompt în caz de criza.

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 451 (a) si 447 (f) CRR

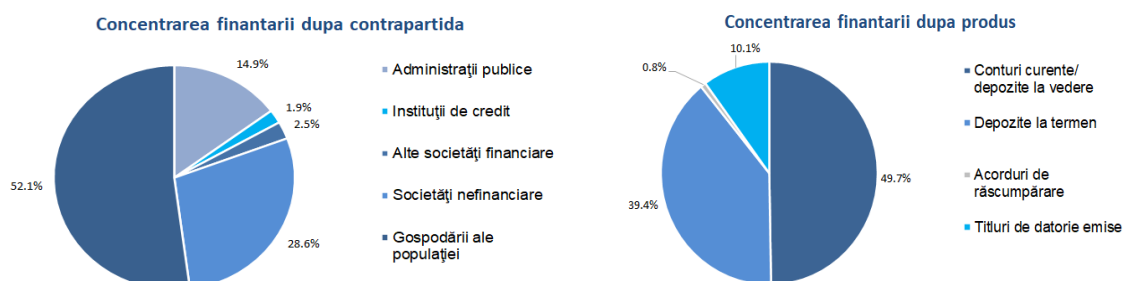
Formular aferent informatii calitative cu privire la LCR

Concentrarea surselor de finantare:

- Dupa contrapartida si dupa produs:

Comparativ cu decembrie 2023, în anul 2024 ponderea finantării obtinute de la gospodariile populatiei a scazut usor de la 52.7% la 52.1%, în timp ce finantarea furnizata de societatile nefinanciare a scazut de la 31.4% la 28.6%. De asemenea, în aceeași perioada, procentul finantării din depozite la termen a crescut de la 37.3% la 39.4%, în timp ce ponderea finantării primite din conturile curente si depozite overnight a scazut de la 50.4% la 49.7%, iar finantarea obtinuta prin emisiuni de titluri de datorie a scazut de la 11.2% la 10.1%.

47 Concentrarea surselor de finantare (la 31 decembrie 2024 pentru BCR Individual)

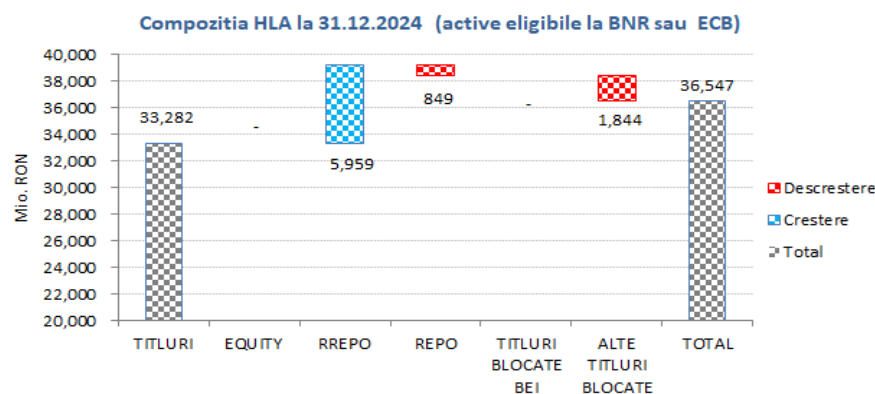


- Dupa topul primilor 10 furnizori de lichiditate: - ponderea primilor 10 furnizori de lichiditate în totalul finantării este egala cu 16.3%.

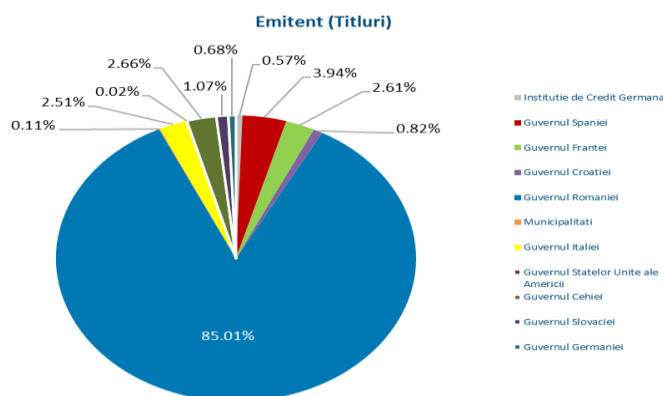
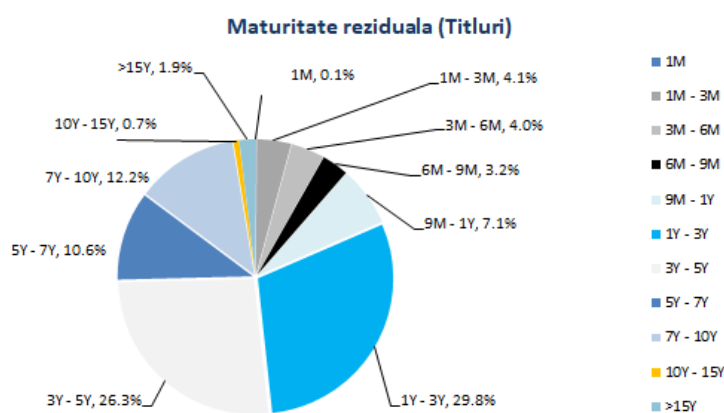
Concentrarea surselor de lichiditate:

Comparativ cu decembrie 2023, totalul portofoliului eligibil de instrumente cu venit fix a crescut de la 27,511 mil RON la 36,547 mil RON.

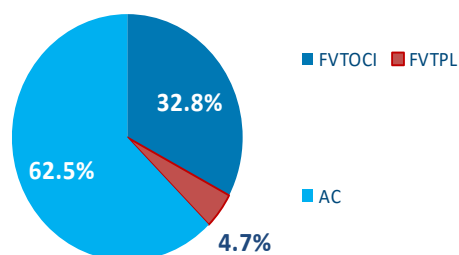
48 Compoziția HLA pentru BCR Individual



49 Structura portofoliului în funcție de maturitate reziduală, emitent și tip (mod înregistrare în contabilitate) la 31 Decembrie 2024 pentru BCR Banca



Tipul portofoliului (Titluri)



Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

În afara de portofoliul de instrumente financiare cu venit fix în valoare de 36,547 mil RON, buffer-ul de lichiditate conține un stoc de numerar în valoare de 3,117 mil RON și active plasate la băncile centrale în valoare de 325 mil RON.

Expunerile din derivative și potențialele apeluri în marja

Derivatele din Trading Book sunt închise back-to-back cu Erste Group Bank, cu excepția FX swap-urilor și IRS-urilor pentru care banca poate menține o poziție deschisă. La finalul anului 2024, există o poziție deschisă în valoare de 54.9 milioane RON, care provine în principal din tranzacțiile realizate în scop de administrare a lichidității (pozițiile Banking Book). Expunerile din derivative la data de 31.12.2024 sunt prezentate în tabelul următor:

50 Expunerile din instrumente derivate la 31 decembrie 2024

în milioane RON	TB/BB	Poziții lungi (Active)		Poziții scurte (Pasive)		Expunere Neta
		Notional	MtM	Notional	MtM	MtM
IRS		3,788.3	96.9	3,986.2	101.4	(4.4)
	TB	3,788.3	96.9	3,986.2	101.4	(4.4)
	BB	-	-	-	-	-
CIRS	BB	-	-	-	-	-
FX Swap		8,415.3	86.7	6,315.0	27.9	58.8
	TB	6,831.6	31.8	4,623.1	25.0	6.8
	BB	1,583.7	54.9	1,691.9	2.9	52.0
FX Option	TB	3.7	0.0	3.7	0.0	(0.0)
IR Option	TB	1,080.7	3.0	538.2	3.0	0.0
Forward	TB	377.3	2.4	340.3	1.9	0.6
Expunere Totală		13,665.3	189.1	11,183.3	134.2	54.9

În LCR, ieșirile rezultate din expunerile din derivative sunt acoperite de intrările din astfel de expuneri.

Neconcordanța între valute în cadrul LCR

În cadrul BCR, indicatorul LCR este calculat pentru toate valutele principale care depășesc 5% din totalul pasivelor deținute de instituție (EUR și RON). Astfel, cerințele buffer-ului de lichiditate trebuie să fie determinate pentru valute diferite.

Distribuția buffer-ului de lichiditate pe valute este monitorizată lunar, cu scopul de a se asigura faptul că ieșirile de numerar nete pe valute semnificative (RON și EUR) sunt acoperite integral de active lichide denominate în aceeași valută. Compoziția buffer-ului de lichiditate pentru valutele principale la 31.12.2024 este prezentată în tabelul de mai jos:

51 Compoziția buffer-ului de lichiditate la 31 decembrie 2024

sume ponderate, în mil RON	BCR Banca		BCR Grup	
	RON	EUR	RON	EUR
Buffer de lichiditate	24,132.5	15,324.7	24,708.6	15,324.8
Numerar	2,521.9	279.4	2,521.9	279.6
Rezerve la banca centrală	322.7	2.4	322.7	2.4
Active emise de banca centrală	-	-	45.8	-
Active emise de administrația centrală	21,249.3	15,042.9	21,779.6	15,042.9
Active emise de bănci multilaterale dezvoltate și organizații internaționale	-	-	-	-
Obligațiuni garantate de calitate extrem de înaltă	-	-	-	-
Active emise de administrația locală (Stat Membru, RW20%)	38.6	-	38.6	-
Titlurile de creanță emise de societățile comerciale (CQS2/3)	-	-	-	-
Acțiuni	-	-	-	-
iesiri nete de numerar	10,167.3	10,162.7	10,446.3	9,987.3

O descriere a gradului de centralizare a gestionării lichidității și interacțiunea dintre entitățile grupului BCR

BCR asigură o gestionare adecvată a lichidității prin stabilirea unui cadru robust de gestionare a lichidității și a cerințelor care trebuie aplicate tuturor entităților și de către toate entitățile care fac parte din Grupul BCR. Mai mult, în BCR este stabilită o funcție de coordonare a strategiei de gestionare a lichidității și de finanțare a Grupului BCR, iar aceasta are reguli clare de guvernare și de raportare.

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

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/Deficit de Rezerva Minima Obligatorie, active aferente Bancilor Centrale si Actiuni care indeplinesc criteriile de eligibilitate stabilite in LCR Actul Delegat.

52 Formularul UE LIQ1 - Informatii cantitative privind LCR (Grupul BCR)

in milioane RON		Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala ponderata (medie)			
EU 1a	Trimestrul care se incheie la (ZZ luna AAAA)	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024
EU 1b	Numarul 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)					41,302.4	40,976.6	40,052.3	39,484.2
NUMERAR - IESIRI									
2	Depozite retail si depozite constituite de clienti intreprinderi mici, din care:	48,951.9	47,525.6	46,201.5	44,928.6	3,771.7	3,680.5	3,601.9	3,517.0
3	Depozite stabile	27,378.4	26,219.6	25,028.4	24,018.2	1,368.9	1,311.0	1,251.4	1,200.9
4	Depozite mai putin stabile	21,573.4	21,306.0	21,173.0	20,910.4	2,402.7	2,369.5	2,350.5	2,316.1
5	Finantare interbancara negarantata	33,370.2	32,584.7	32,058.3	32,160.2	14,669.9	14,144.9	13,949.3	14,064.1
6	Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite in retele de banci cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depozite neoperationale (toate contrapartile)	33,312.0	32,533.3	32,007.0	32,127.0	14,611.8	14,093.5	13,897.9	14,030.9
8	Datorii negarantate	58.1	51.4	51.4	33.2	58.1	51.4	51.4	33.2
9	Finantare interbancara garantata					-	-	-	-
10	Cerinte suplimentare	2,450.1	2,099.7	2,174.0	2,251.3	2,450.1	2,099.2	2,173.4	2,250.5
11	iesiri generate de expunerile din instrumente financiare derivate si alte cerinte in materie de garantii reale	2,450.1	2,099.1	2,173.3	2,250.4	2,450.1	2,099.1	2,173.3	2,250.4
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	-	0.1	0.1	0.1
14	Alte obligatii de finantare contractuale	2,130.3	2,338.5	2,316.9	2,508.9	1,901.9	2,112.6	2,081.7	2,268.4
15	Alte obligatii de finantare contingente	27,776.3	26,390.0	25,275.2	24,534.8	963.9	939.4	919.7	904.3
16	TOTAL IESIRI DE NUMERAR					23,757.5	22,976.7	22,725.9	23,004.3
NUMERAR — INTRARI									
17	Creditare garantata (de exemplu, contracte reverse repo)	3,079.8	2,712.8	3,705.1	4,049.7	3.5	0.0	0.0	0.0
18	Intrari din expuneri pe deplin performante	3,339.4	2,545.0	2,343.1	1,962.6	2,039.5	1,635.4	1,519.2	1,306.1
19	Alte intrari de numerar	2,671.4	2,426.6	2,487.2	2,537.8	2,671.4	2,426.6	2,487.2	2,537.8
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 denuminate in monede neconvertibile)					-	-	-	-
EU-19b	(Intrari excedentare provenite de la o institutie specializata de credit afiliata)					-	-	-	-
20	TOTAL INTRARI DE NUMERAR	9,090.5	7,684.3	8,535.3	8,550.2	4,714.4	4,062.0	4,006.4	3,843.9
EU-20a	Intrari exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrari care fac obiectul plafonului de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Intrari care fac obiectul plafonului de 75 %	9,090.5	7,684.3	8,535.3	8,550.2	4,714.4	4,062.0	4,006.4	3,843.9
VALOAREA AJUSTATA TOTALA									
EU-21	REZERVA DE LICHIDITATI					41,302.4	40,976.6	40,052.3	39,484.2
22	TOTAL IESIRI DE NUMERAR NETE					19,043.1	18,914.7	18,719.4	19,160.4
23	INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE					216.89%	216.64%	213.96%	206.07%

Indicatorul LCR a avut o tendinta ascendenta pe parcursul anului 2024, 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 fata de inceputul anului ca urmare a cresterii portofoliului de titluri emise de administratii centrale, in timp ce iesirile nete de lichiditate simulate conform scenariului LCR au inregistrat o crestere, pe fondul unei finantari de tip wholesale negarantata mai ridicata.

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 451a (3) si 447 (g) CRR

Cea mai importanta componenta din finantarea stabila disponibila totala (ASF) este reprezentata de depozitele retail (53%), iar pentru finantarea stabila necesara totala (RSF), cea mai importanta componenta este reprezentata de imprumuturi (89%).

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

53 UE LIQ2: Indicatorul de finanțare stabilă netă BCR Grup

Dec-24

Dec-24

in milioane RON		Valoare neponderata in functie de scadenta reziduala				Valoare ponderata
		Fara scadenta	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an	
Elemente de finantare stabila disponibila (ASF)						
1	Elemente si instrumente de capital	12,506.0	-	-	1,202.6	13,708.7
2	Fonduri proprii	12,506.0	-	-	1,202.6	13,708.7
3	Alte instrumente de capital		-	-	-	-
4	Depozite retail		51,902.9	8.2	136.9	48,311.2
5	Depozite stabile		29,080.1	4.9	116.3	27,747.0
6	Depozite mai putin stabile		22,822.9	3.3	20.6	20,564.2
7	Finantare interbancara:		36,426.9	802.4	12,812.4	29,260.9
8	Depozite operationale		-	-	-	-
9	Alte tipuri de finantare interbancara		36,426.9	802.4	12,812.4	29,260.9
10	Datorii interdependente		-	-	-	-
11	Alte datorii:	-	3,480.0	13.9	0.1	7.0
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		3,480.0	13.9	0.1	7.0
14	Finantarea stabila disponibila (ASF) totala					91,287.7
Elemente de finantare stabila necesara (RSF)						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					1,910.6
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:		21,871.3	6,049.5	45,963.9	46,936.2
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 %		5,852.9	-	-	-
19	Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu alte active si alte credite si avansuri pentru institutii financiare		910.6	258.5	726.8	947.2
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,		14,162.8	5,426.4	27,216.5	45,233.3
21	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		6,464.1	2,178.7	8,778.2	17,751.5
22	Ipoteci performante asupra bunurilor imobile locative, din care:		416.3	364.6	17,218.0	-
23	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		277.6	243.1	11,482.9	-
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		528.7	-	802.5	755.8
25	Active interdependente		-	-	-	-
26	Alte active:	-	7,147.8	47.0	2,669.1	2,867.9
27	Marfuri fizice tranzactionate				9.6	8.2
28	Active furnizate ca marja initiala pentru contracte derivate si contributi la fondurile de garantare ale CPC		-	-	-	-
29	NSFR – active derivate		62.4			62.4
30	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR inainte de deducerea marjei de variatie furnizate		108.3			5.4
31	Alte active care nu au fost incluse in categoriile de mai sus		6,977.2	47.0	2,659.4	2,791.9
32	Elemente extrabilantiere		19,059.5	81.6	-	959.1
33	Total RSF					52,673.8
34	Indicatorul de finantare stabila neta (%)					173.31%

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

Sep-24

in milioane RON		Valoare neponderata in functie de scadenta reziduala				Valoare ponderata
		Fara scadenta	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an	
Elemente de finantare stabila disponibila (ASF)						
1	Elemente si instrumente de capital	11,265.2	-	-	1,226.7	12,491.9
2	Fonduri proprii	11,265.2	-	-	1,226.7	12,491.9
3	Alte instrumente de capital		-	-	-	-
4	Depozite retail		49,261.5	7.2	139.5	45,880.8
5	Depozite stabile		27,984.6	5.0	120.8	26,710.9
6	Depozite mai putin stabile		21,276.9	2.2	18.6	19,169.9
7	Finantare interbancara:		35,150.2	890.1	13,124.0	29,903.8
8	Depozite operationale		-	-	-	-
9	Alte tipuri de finantare interbancara		35,150.2	890.1	13,124.0	29,903.8
10	Datorii interdependente		-	-	-	-
11	Alte datorii:	51.7	3,700.0	13.8	0.1	7.0
12	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR	51.7				
13	Toate celelalte datorii si instrumente de capital care nu sunt incluse in categoriile de mai sus		3,700.0	13.8	0.1	7.0
14	Finantarea stabila disponibila (ASF) totala					88,283.5
Elemente de finantare stabila necesara (RSF)						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					336.2
EU-15 a	Active grevate de sarcini, cu o scadenta reziduala de cel putin un an, incluse intr-un portofoliu de acoperire		-	-	-	-
	Depozite detinute la alte institutii financiare in scopuri operationale		-	-	-	-
17	imprumuturi si titluri de valoare performante:		16,543.5	5,810.5	46,248.7	45,618.3
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 %		3,038.2	-	-	-
19	Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu alte active si alte credite si avansuri pentru institutii financiare		841.3	149.7	379.6	528.0
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:		11,787.5	5,306.5	27,911.3	44,368.8
21	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		5,363.9	2,188.5	9,074.0	17,654.3
22	Ipoteci performante asupra bunurilor imobile locative, din care:		408.1	354.2	17,191.8	-
23	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		281.8	244.6	11,872.0	-
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 comerțului		468.4	-	766.0	721.4
25	Active interdependente		-	-	-	-
26	Alte active:	-	7,121.1	50.6	2,650.9	2,803.0
27	Marfuri fizice tranzactionate				5.2	4.4
28	Active furnizate ca marja initiala pentru contracte derivate si contributii la fondurile de garantare ale CPC		-	-	-	-
29	NSFR – active derivate		-			-
30	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR inainte de deducerea marjei de variatie furnizate		157.9			7.9
31	Alte active care nu au fost incluse in categoriile de mai sus		6,963.2	50.6	2,645.6	2,790.6
32	Elemente extrabilantiere		19,159.3	60.6	-	978.3
33	Total RSF					49,735.7
34	Indicatorul de finantare stabila neta (%)					177.51%

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

Jun-24

in milioane RON		Valoare neponderata in functie de scadenta reziduala				Valoare ponderata
		Fara scadenta	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an	
Elemente de finantare stabila disponibila (ASF)						
1	Elemente si instrumente de capital	11,174.5	-	-	1,244.3	12,418.8
2	Fonduri proprii	11,174.5	-	-	1,244.3	12,418.8
3	Alte instrumente de capital		-	-	-	-
4	Depozite retail		48,446.2	7.4	143.7	45,111.6
5	Depozite stabile		27,188.9	4.7	124.6	25,958.5
6	Depozite mai putin stabile		21,257.3	2.7	19.1	19,153.1
7	Finantare interbancara:		30,487.3	1,202.9	12,387.2	27,005.6
8	Depozite operationale		-	-	-	-
9	Alte tipuri de finantare interbancara		30,487.3	1,202.9	12,387.2	27,005.6
10	Datorii interdependente		-	-	-	-
11	Alte datorii:	-	4,501.6	9.4	0.1	4.8
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		4,501.6	9.4	0.1	4.8
14	Finantarea stabila disponibila (ASF) totala					84,540.8
Elemente de finantare stabila necesara (RSF)						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					302.9
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:		15,616.4	5,251.9	44,814.6	45,204.3
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 %		553.3	251.9	-	125.9
19	Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu alte active si alte credite si avansuri pentru institutii financiare		827.7	24.0	555.8	635.5
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:		13,256.2	4,630.6	26,329.9	43,727.0
21	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		5,758.2	1,763.4	6,965.6	16,489.8
22	Ipoteci performante asupra bunurilor imobile locative, din care:		398.0	345.5	17,169.1	-
23	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		283.1	245.7	12,210.7	-
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 comerțului		581.2	-	759.7	715.9
25	Active interdependente		-	-	-	-
26	Alte active:	-	5,780.6	61.9	2,704.0	2,857.2
27	Marfuri fizice tranzactionate				6.4	5.5
28	Active furnizate ca marja initiala pentru contracte derivate si contributii la fondurile de garantare ale CPC		-	-	-	-
29	NSFR – active derivate		6.9			6.9
30	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR inainte de deducerea marjei de variatie furnizate		121.6			6.1
31	Alte active care nu au fost incluse in categoriile de mai sus		5,652.1	61.9	2,697.5	2,838.8
32	Elemente extrabilantiere		17,415.1	83.6	-	896.1
33	Total RSF					49,260.4
34	Indicatorul de finantare stabila neta (%)					171.62%

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

Mar-24

in milioane RON		Valoare neponderata in functie de scadenta reziduala				Valoare ponderata
		Fara scadenta	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an	
Elemente de finantare stabila disponibila (ASF)						
1	Elemente si instrumente de capital	11,197.7	-	-	1,242.4	12,440.1
2	Fonduri proprii	11,197.7	-	-	1,242.4	12,440.1
3	Alte instrumente de capital		-	-	-	-
4	Depozite retail		46,504.1	7.2	153.6	43,291.6
5	Depozite stabile		25,551.5	5.0	128.3	24,407.0
6	Depozite mai putin stabile		20,952.6	2.2	25.2	18,884.5
7	Finantare interbancara:		33,762.2	1,106.2	12,348.3	28,076.0
8	Depozite operationale		-	-	-	-
9	Alte tipuri de finantare interbancara		33,762.2	1,106.2	12,348.3	28,076.0
10	Datorii interdependente		-	-	-	-
11	Alte datorii:	-	4,432.2	10.8	0.1	5.4
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		4,432.2	10.8	0.1	5.4
14	Finantarea stabila disponibila (ASF) totala					83,813.0
Elemente de finantare stabila necesara (RSF)						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					299.6
EU-15 a	Active grevate de sarcini, cu o scadenta reziduala de cel putin un an, incluse intr-un portofoliu de acoperire		-	-	-	-
	Depozite detinute la alte institutii financiare in scopuri operationale		-	-	-	-
17	imprumuturi si titluri de valoare performante:		17,473.4	4,891.5	42,192.6	42,153.7
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 %		3,442.9	249.3	-	124.7
	Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu alte active si alte credite si avansuri pentru institutii financiare		582.8	224.0	564.1	734.4
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:		11,271.4	4,088.3	24,253.0	40,538.1
21	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		5,053.3	1,618.6	7,166.4	16,395.6
22	Ipoteci performante asupra bunurilor imobile locative, din care:		1,177.1	329.9	16,616.0	-
23	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		855.9	239.9	12,082.4	-
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 comerțului		999.2	-	759.5	756.5
25	Active interdependente		-	-	-	-
26	Alte active:	-	4,969.8	52.6	2,652.9	2,790.4
27	Marfuri fizice tranzactionate				8.7	7.4
28	Active furnizate ca marja initiala pentru contracte derivate si contributii la fondurile de garantare ale CPC		-	-	-	-
29	NSFR – active derivate		2.3			2.3
30	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR inainte de deducerea marjei de variatie furnizate		129.6			6.5
31	Alte active care nu au fost incluse in categoriile de mai sus		4,837.9	52.6	2,644.2	2,774.3
32	Elemente extrabilantiere		17,320.0	102.1	-	892.7
33	Total RSF					46,136.4
34	Indicatorul de finantare stabila neta (%)					181.66%

20 Riscul Operational

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 435 (1) (a), (b), (c), (d), ART. 446 și ART. 454 CRR

Riscul operational este definit ca riscul de pierdere care rezulta fie din utilizarea unor procese, persoane sau sisteme interne inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, fie din evenimente externe si care include riscul juridic. BCR a stabilit strategii, politici si procese utilizate pentru identificarea, masurarea, monitorizarea, controlul si raportarea riscului operational. Principalele tipuri de riscuri operationale la care BCR este expusa, sunt urmatoarele:

- Riscul juridic este definit ca riscul de pierdere ca urmare atat a amenzilor, penalitatilor si sanctiunilor de care institutia de credit este pasibila in caz de neaplicare sau aplicare defectuoasa a dispozitiilor legale sau contractuale, cat si a faptului ca drepturile si obligatiile contractuale ale institutiei de credit si/sau ale contrapartidei sale nu sunt stabilite in mod corespunzator.
- Riscul aferent tehnologiei informatiei si comunicatiilor (TIC) si de securitate se refera la riscul inregistrarii de pierderi din cauza incalcarii confidentialitatii, pierderii integritatii sistemelor si a datelor, caracterului necorespunzator sau indisponibilitatii sistemelor si datelor sau incapacitatii de a schimba tehnologia informatiei intr-o perioada de timp rezonabila si la costuri rezonabile, atunci cand cerintele de mediu sau de afaceri se schimba (agilitate). Acesta include riscuri de securitate care rezulta fie din procese interne inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, fie din evenimente externe, inclusiv din atacuri cibernetice sau din securitatea fizica inadecvata.
- Riscul de fraudă (frauda internă și externă) - pierderi rezultate din acțiuni de genul comise cu intenția de fraudare, de însușire frauduloasă de bunuri sau de eludare a reglementărilor, legislației sau politicii institutiei, excluzând evenimentele de discriminare sau incalcare a principiilor diversitatii.
- Riscul de model este definit ca riscul de pierdere posibilă pe care Banca ar putea să o înregistreze ca urmare a unor decizii care ar putea fi bazate în principal pe rezultatele modelelor interne, din cauza unor erori în dezvoltarea, implementarea sau utilizarea acestor modele.
- Riscul de personal cauzează pierderi rezultate din acțiuni contrare dispozițiilor legislației și convențiilor în materie de ocupare a forței de muncă, sănătate și siguranță la locul de muncă, din plata de daune pentru vătămări corporale sau din evenimente de discriminare sau de incalcare a principiilor diversitatii.
- Riscul de securitate - pierderi rezultate din distrugerea sau deteriorarea activelor corporale în urma catastrofelor naturale sau a altor evenimente.
- Riscul de conduită este definit ca riscul existent sau potențial de pierderi pentru o instituție, care este asociat prestării necorespunzătoare a serviciilor financiare, inclusiv a cazurilor de abatere disciplinară cu intenție sau din neglijență.
- Riscurile de executie și procesare - pierderi datorate procesării neadecvate a tranzacțiilor sau gestiunii necorespunzătoare a proceselor; pierderi din relațiile cu partenerii de afaceri și cu furnizorii.

Strategii și procese aferente administrării riscului operational

Obiectivele strategice ale Grupului BCR aferente riscului operational sunt stabilite prin Strategia de risc a Grupului BCR și sunt corelate cu Declarația privind Apetitul la Risc.

Banca gestionează riscurile operationale prin stabilirea unui cadru de control adecvat, prin identificarea lor promptă, monitorizarea continuă, controlul adecvat și raportarea acestora în scopul luării măsurilor corective care se impun. Cadrul de control include separarea efectivă a responsabilităților, proceduri de acces, autorizare și reconciliere, instruirea personalului, procese de evaluare, audit intern.

Administrarea riscurilor operationale are ca obiectiv principal asigurarea cadrului intern care să permită identificarea, evaluarea, monitorizarea riscurilor operationale și adoptarea măsurilor necesare în scopul controlului/ diminuării pierderilor determinate de aceste riscuri.

Riscul operational este influențat de o largă varietate de factori care trebuie luați în considerare atunci când se determină expunerea bancii la riscul operational. Acești factori pot fi grupați în categorii (ex. mediul economic și de afaceri, procese și sisteme, etc.). Pentru a lua în calcul toți acești factori, BCR a implementat o serie de instrumente calitative și cantitative:

- Analiza cantitativă a riscurilor operationale, care include identificarea, colectarea, analiza și controlul datelor interne și externe referitoare la evenimentele de risc operational care generează pierderi. BCR a dezvoltat și menține un cadru cuprinzător de identificare și colectare a informațiilor referitoare la pierderile de risc operational, conform căruia întreg personalul bancii are responsabilitatea de a informa complet, corect și în timp util în privința riscurilor operationale. Informațiile astfel obținute sunt reconciliate și comparate, pentru verificare și completitudine cu informații obținute din surse alternative, precum contabilitate,

rapoartele de audit intern sau extern etc.

- Pentru analiza calitativă, Banca a elaborat o metodologie pentru:
 - Autoevaluarea riscurilor și controalelor aferente (RCSA). RCSA se efectuează în mod regulat (ciclu anual), astfel încât Banca să poată identifica principalele surse de risc operational și să adopte măsuri adecvate de diminuare a acestora, astfel încât să poată fi prevenite sau diminuate pierderile rezultate în urma apariției unor puncte semnificative de risc operational acolo unde controalele nu sunt adecvate sau sunt ineficiente. Nu au fost identificate riscuri reziduale ridicate în timpul procesului autoevaluării riscurilor și controalelor aferente efectuate în 2024 pentru întreaga Banca.
 - Evaluarea riscului în cazul unor produse, activități, procese și sisteme noi. Procesul de aprobare a produselor (PAP) stabilește standarde minime pentru a se asigura că procedura de evaluare a riscurilor este efectuată în mod adecvat înainte de dezvoltarea și / sau lansarea unor produse noi sau modificate semnificativ. PAP asigură controale adecvate care sunt puse în aplicare pentru gestionarea riscurilor inerente asociate cu produsele noi, proceselor conexe și implementarea sistemului, precum și alte inițiative.
 - Evaluarea riscului în cazul activităților externalizate noi care asigură un control adecvat al riscului asociat activităților prestate de către furnizorii de servicii, activități care au fost clasificate drept externalizare în conformitate cu cerințele legale. De asemenea, un proces de evaluare a riscului are loc anual la nivelul Bancii, acesta incluzând toate activitățile externalizate, scopul fiind evaluarea riscului pe baza unei metodologii formalizate definite la nivelul Grupului Erste.
- Monitorizarea și raportarea periodică a indicatorilor de risc operational (KRI), astfel încât Banca să poată detecta în timp util schimbările privind expunerea la risc operational. Indicatorii de risc operational (KRI) sunt monitorizați și raportați trimestrial către Comitetul Executiv al BCR. Rapoartele prezintă nivelul KRI și, în caz de depășire a limitelor stabilite, sunt implementate măsuri adecvate de diminuare astfel încât să se reducă nivelul riscului.
- Analiza de scenarii privind posibilitatea înregistrării în viitor a unor pierderi cu un impact semnificativ, care se realizează anual. Rezultatele analizelor de scenarii sunt prezentate Comitetului Executiv al BCR pentru aprobare.

Pentru a contribui la evaluarea corespunzătoare și la decizia organelor de conducere dacă un risc poate sau nu să fie acceptat, un instrument comun la nivelul Grupului Erste a fost implementat în BCR. Deciziile bazate pe analiza risc (en. Non-Financial Risk/NFR Decisions), reprezintă un instrument care prezintă toate aspectele relevante din ambele perspective: riscuri (probabilitate și severitate – impactul financiar, juridic și reputational) și beneficii (venituri sau reducerea costurilor). Acesta este aplicat când liniile de afaceri (actionând ca prima linie de apărare) identifică un risc NFR și doresc să-l accepte. Deciziile NFR aprobate au fost definite conform apetitului la risc.

Colectarea datelor interne are drept scop să adune date complete și corecte, precum și înregistrarea și validarea tuturor evenimentelor de risc operational la nivelul întregului Grup. Colectarea datelor interne ajută la înțelegerea modului în care se manifestă riscurile și stabilește baza pentru cuantificarea expunerii la risc operational și a capitalului necesar pentru acoperirea acesteia.

Pentru determinarea cerinței de capital privind riscul operational utilizând abordarea avansată - AMA (Advanced Measurement Approach), pentru Pilonul 1 doar până la sfârșitul anului 2024 (având în vedere cerințele BASEL IV / CRR3), BCR utilizează modelul statistic elaborat la nivelul Grupului Erste.

Modelul intern (AMA) utilizează Metoda distribuției pierderilor generate de riscurile operationale (Loss Distribution Approach - LDA) care include următorii factori:

- Date interne: pentru estimarea parametrilor modelului LDA se utilizează o serie de date istorice
- Date externe: pe lângă datele interne sunt utilizate date din sistemul Operational Risk Exchange (ORX), suplimentând insuficiența datelor interne pe anumite intervale de valoare pentru care nu există istoric suficient
- Analiza de scenarii: utilizată în completarea datelor referitoare la pierderile generate de riscurile operationale, referindu-se la evenimentele cu impact major și cu frecvență redusă
- Mediul de afaceri și factorii de control.

Raportarea, monitorizarea și diminuarea riscului operational

BCR calculează cerința de capital pentru riscul operational luând în considerare mecanismele de transfer ale riscului (utilizarea asigurărilor) folosite în scopul diminuării acestuia. În cadrul AMA, BCR are abilitatea să recunoască impactul de mitigare a riscului a asigurărilor în cerința

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

de capital aferentă riscului operational, atât pentru Pilonul I cât și pentru Pilonul II. Reducerea în necesarul de fonduri proprii din utilizarea asigurărilor este limitată la 20% din necesarul de fonduri proprii pentru riscul operational înainte de aplicarea tehnicilor de mitigare a riscului (conform cerințelor reglementate curente).

Este promovată o cultură de risc operational prin cursuri de instruire dedicate, prin efectuarea analizelor risc, prin efectuarea procesului de autoevaluare a riscurilor și controalelor aferente cu scopul evaluării activităților Bancii prin prisma expunerii la risc operational și reputational.

Banca monitorizează și controlează permanent riscurile operationale prin intermediul indicatorilor specifici de risc, prin monitorizarea evoluțiilor evenimentelor înregistrate precum și prin implementarea/ soluționarea măsurilor de remediere.

La nivelul Bancii, activitățile externalizate sunt monitorizate în mod regulat în conformitate cu procedurile interne specifice. Rezultatele monitorizării sunt prezentate cel puțin trimestrial conducerii Bancii (Comitetului Executiv și Comitetului de Risc al Comitetului Executiv). Indicatorii cheie de risc și de performanță sunt stabiliți și monitorizați pentru fiecare activitate externalizată.

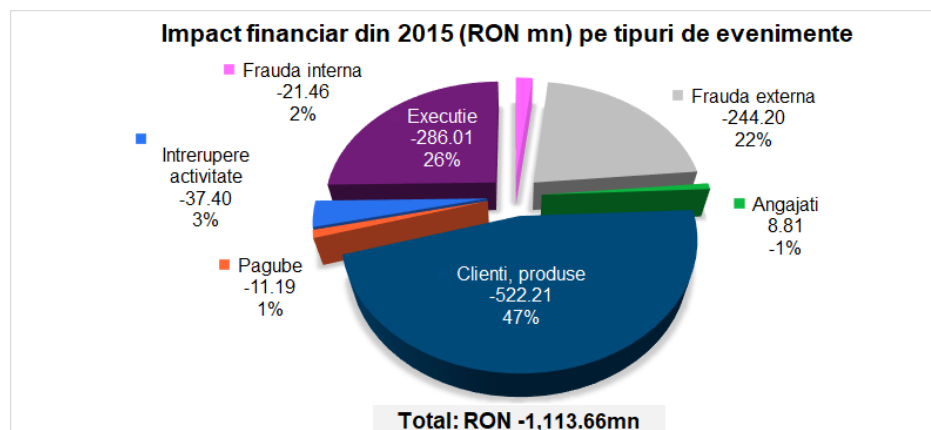
Raportarea riscului operational către managementul Bancii este o componentă majoră a cadrului de administrare a riscului. Raportarea este esențială în procesul de constientizare a pierderilor generate de riscurile operationale și a expunerii bancii la această categorie de risc și permite instituției să realizeze o administrare corespunzătoare a riscurilor operationale. Raportarea periodică oferă informații detaliate privind riscul operational la nivelul BCR atât managementului local (Comitetului de Risc al Comitetului Executiv, Comitetul Executiv; Comitetul de Risc și Conformitate al Consiliului de Supraveghere; Consiliul de Supraveghere), precum și la nivelul Grupului Erste.

Cernite cantitative de publicare privind riscul operational

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 446 și 454 CRR

Graficul de mai jos prezintă compoziția procentuală în funcție de tipul de eveniment de risc operational, așa cum este definit în CRR. Se bazează pe cifrele din T4-24 (date privind pierderile interne de la 1 ianuarie 2015 până la 31 decembrie 2024).

54 Compoziția procentuală în funcție de tipul de eveniment de risc operational



55 UE OR1 – Cerințele de fonduri proprii pentru riscul operational și cuantumul ponderat la risc ale expunerilor

Activități bancare	Indicatorul relevant			Cerințe de fonduri proprii	Cuantumul expunerii la risc
	2022	2023	2024		
1 Activități bancare care fac obiectul abordării de bază (BIA)	327.2	363.8	431.4	56.1	701.5
2 Activități bancare care fac obiectul abordării standardizate (TSA) / abordării standardizate alternative (ASA)	-	-	-	-	-
3 Care fac obiectul TSA:	-	-	-		
4 Care fac obiectul ASA:	-	-	-		
5 Activități bancare care fac obiectul abordărilor avansate de evaluare (AMA)	4,532.9	5,204.8	6,180.2	746.8	9,335.4

21 Expunerea la Riscul de Rata a Dobanzii Aferent Pozițiilor Neincluse în Portofoliul de Tranzacționare

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 448 CRR

Descrierea modului în care institutia definește riscul de rata a dobanzii aferent pozițiilor neincluse în portofoliul de tranzacționare în scopul gestiunii și măsurării riscului

În BCR, riscul de piață este împărțit în risc de piață aferent portofoliului de tranzacționare (MRTB) și risc de piață aferent portofoliului bancar (MRBB). În cadrul portofoliului bancar cel mai semnificativ risc este riscul de rata al dobanzii care este la rândul lui împărțit între:

- Risc de gap - rezultat din structura la termen a instrumentelor sensibile la rata dobanzii, care este generat din diferența momentului de modificare a ratelor, acoperind modificările structurii la termen a ratelor de dobândă care apar în mod consecvent pe curba de randament (risc paralel) sau în mod diferit în funcție de perioadă (risc non-paralel).
- Risc de bază - rezultat din impactul modificărilor relative ale ratelor dobânzilor asupra instrumentelor sensibile la rata dobanzii, care au maturități similare dar sunt evaluate utilizând diferiți indici ai ratelor de dobândă. Riscul de bază provine din corelarea imperfectă în ajustarea ratelor primite și plătite pe diferite instrumente sensibile la ratele de dobândă cu caracteristici similare de modificare a ratei.
- Risc de opțiune - provine din opțiunile (incorporate și explicite), unde institutia sau clientul acesteia poate modifica nivelul și scadența fluxurilor de numerar, respectiv riscul rezultat din instrumente sensibile la rata dobanzii, unde titularul va exercita aproape cu siguranță opțiunea, dacă acest lucru este în interesul său financiar (opțiuni automate incorporate sau explicite) și riscul care rezultă din flexibilitatea incorporată implicit sau în termenii instrumentelor sensibile la rata dobanzii, precum modificări ale ratelor dobânzii care pot afecta o schimbare în comportamentul clientului (riscul opțiunii comportamentale incorporate).

Există patru categorii de instrumente utilizate pentru estimarea riscului de rata a dobanzii în portofoliul bancar:

- Sensitivități (BP01, CR01) pentru a evalua sensibilitatea valorii de piață a anumitor portofolii
- Modificarea valorii economice (EVE) pentru a măsura modificarea valorii de piață în contextul anumitor scenarii
- Modificarea castigurilor (NII) pentru a măsura impactul asupra venitului operațional în contextul anumitor scenarii
- Valoarea la risc (VaR) pentru a măsura agregat toate riscurile și utilizată pentru alocarea capitalului în cadrul pilonului II.

Toți indicatorii utilizați pentru măsurarea riscului de rata a dobanzii în portofoliul total bancar sunt monitorizați lunar sau trimestrial față de limite și/sau pragurile de avertizare și raportați conform cadrului de guvernare. În plus, raportarea MVoE este transmisă la BNR trimestrial la nivel individual (BCR Individual) și semestrial la nivel consolidat (Grupul BCR).

Detalii cu privire la strategiile de administrare și diminuare a riscului de rata a dobanzii în portofoliul bancar sunt prezentate în capitolul general de Risc de piață, inclus mai sus în document.

O descriere a ipotezelor cheie în materie de modelare

Modelele comportamentale pentru depozite la termen (împartite în grupuri în funcție de entitate, precum retail, IMM, corporatii, etc.) folosite pentru măsurarea riscurilor sunt bazate pe un cadru de ciclu de viață. Numărul de conturi (modelul de atrție), soldul mediu la nivel de cont (modelul soldului mediu) și rata medie de depozit (modelul ratei de depozit) sunt modelate separat. Pentru fiecare grup sunt determinate soldurile de bază, stabile (en. core) și mai puțin stabile și sensibilitățile la rata de dobândă a soldurilor. Profilul de maturitate este determinat de combinația dintre modelul de rate de atrție (pentru solduri stabile) și ieșirile pe termen scurt (pentru soldurile mai puțin stabile). Fluxurile viitoare de rata de dobândă estimate sunt determinate de modelul de rata de depozit. Media ponderată a duratei de viață rezultate din profilul de maturitate pentru depozite la termen este limitat la 5 ani conform maximumului reglementat definit în EBA/GL/2022/14, în timp ce maturitatea maximă este stabilită la 10 ani.

Un model comportamental cu privire la plățile anticipate de împrumuturi este de asemenea utilizat pentru măsurarea și gestiunea riscului de rata de dobândă în portofoliul bancar. Similare depozitelor la termen, împrumuturile sunt împartite în grupuri care combină împrumuturi cu caracteristici similare (entitate, tipul clientului, tipul împrumutului, moneda, tipul ratei de dobândă). Rata plăților anticipate este estimată pe baza observațiilor istorice și grupurile sunt testate din perspectiva sensibilității la rata de dobândă a ratei de plăți anticipate. Pentru descoperit de cont și carduri de credit se aplică un model de atrție, precum și un model al cuponului mediu.

Recunoașterea efectelor acoperirilor împotriva acestor riscuri de rata a dobânzii

Recomandarile cu privire la investiții și instrumente de acoperire sunt făcute luând în considerare poziționarea actuală pe rata dobânzii precum și cea bugetată, Strategia de poziționare pe rata dobânzii și de investiții, rezultatele analizelor periodice a instrumentelor de monitorizare a riscului de rata a dobânzii precum și previzionari economice. În prezent Grupul BCR nu are în portofoliu instrumente de acoperire.

Modificarea potențială a valorii economice pe baza metodologiei MvOE la nivel individual, cât și consolidat, la final de an sunt prezentate în tabelele de mai jos:

56 MvOE Grup BCR și BCR Individual la 31 decembrie 2024

BCR Banca

in mil RON	31-Dec-23	31-Dec-24
Fonduri proprii	11,935.1	13,476.9
Modificarea potențială a valorii economice:	-	-
% din fondurile proprii	4.20%	6.19%
total valoare absolută, din care:	501.7	834.6
RON	373.6	709.0
EUR	43.9	33.5

Grupul BCR

in mil RON	31-Dec-23	31-Dec-24
Fonduri proprii	11,912.8	13,442.6
Modificarea potențială a valorii economice:	-	-
% din fondurile proprii	4.16%	6.22%
total valoare absolută, din care:	495.2	836.0
RON	384.5	720.5
EUR	27.0	23.4

Modificarea indicatorului MvOE este determinată, în principal, de majorarea sensibilităților nete lungi pe RON. Creșterea sensibilităților nete lungi pe RON a fost generată de către evoluția portofoliului de instrumente cu venit fix compensată atât de către mișcarea naturală a obligațiunilor pe benzi de scadență mai mici, cât și de evoluția depozitelor la vedere.

Modificările valorii economice a capitalurilor proprii calculate în conformitate cu cele șase scenarii de soc în materie de supraveghere

Impactul potențial asupra valorii economice a capitalului și venitului net din dobânzi la iunie 2024 și decembrie 2024 este prezentat în tabelul de mai jos:

57 Formularul EU IRRBB1 - EVE și NII BCR Individual la 31 decembrie 2024 și 30 iunie 2024

Scenarii de soc regulatorii	Modificări ale valorii economice ale capitalului		Modificări ale venitului net din dobânzi	
	Dec-24	Jun-24	Dec-24	Jun-24
1 Modificări paralele în sus	-5.27%	-7.20%	0.16%	0.56%
2 Modificări paralele în jos	0.84%	0.89%	-2.53%	-2.02%
3 Modificări de adâncire	1.04%	0.81%		
4 Modificări de aplatizare	-3.04%	-2.85%		
5 Modificări ale ratelor pe termen scurt în sus	-4.89%	-5.56%		
6 Modificări ale ratelor pe termen scurt în jos	1.75%	1.94%		

Un semn negativ reprezintă un impact negativ asupra valorii economice ale capitalului, în timp ce un semn pozitiv arată un impact pozitiv.

Cifrele EVE pentru decembrie 2024 folosesc fonduri proprii auditate, cu profit încorporat.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

Socurile asupra ratei de dobândă se bazează pe șase scenarii prevăzute în EBA/RTS/2022/10. Setul include două scenarii paralele de schimbare ascendentă și descendentă și, în plus, patru scenarii non-paralele sunt identificate pentru fiecare valută reprezentând adâncirea, aplatizarea și mișcări pe capatul scurt și lung al curbei de randament. Dimensiunea scenariilor este derivată ca urmare a prevederilor din Anexa I a RTS-ului dedicat (EBA/RTS/2022/10). Logica limitei inferioare urmează prevederile EBA/RTS/2022/10 și anume, începe cu un prag de -150 bp pentru banda de scadență overnight. Limita inferioară crește cu 3 bp în fiecare an până atinge valoarea de 0 bp pentru banda de scadență de 50 de ani. Sensitivitatea EVE este prezentată în raport cu capitalul de nivel 1.

Cel mai nefavorabil scenariu pentru EVE este cel de modificare a ratelor paralel în sus, -5.27% la decembrie 2024, în comparație cu -7.20% în iunie 2024. Îmbunătățirea a fost determinată în principal de evoluția portofoliului de depozite la vedere în RON și EUR, generând sensibilități mai mari.

Modificările venitului net din dobanzi calculat în conformitate cu cele două scenarii de soc în materie de supraveghere

Sensibilitatea NII este o analiză de perspectivă („forward-looking”) privind sensibilitățile veniturilor viitoare la modificările curbelor de randament. Calculul este în conformitate cu cele 6 scenarii regulatorii prevăzute în EBA/RTS/2022/10 pentru EVE și NII.

O sensibilitate mai mare a ratei NII la finalul anului 2024 vine, în principal, din excesul mai mare de lichiditate plasat pe termen scurt (reevaluare în termen de un an).

22 Politica de Remunerare

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 450 CRR

Guvernanta asupra politicilor si practicilor de remunerare

În BCR, prin intermediul politicilor de remunerare se urmărește implementarea unei structuri de recompense care va permite BCR să atragă, să motiveze și să pastreze printre angajații săi pe cei mai valoroși oameni, care vor contribui la realizarea scopurilor și obiectivelor bancii.

Politicile de remunerare sunt aprobate de către Consiliul de Supraveghere al BCR la recomandarea Comitetului de Remunerare și a Comitetului de Risc și Conformitate. Comitetele de Remunerare și de Risc și Conformitate sunt comitete consultative, care asistă Consiliul de Supraveghere al BCR în îndeplinirea sarcinilor și obligațiilor legate de sistemul global de remunerare din BCR.

Comitetul de Remunerare își exercită îndatoririle sub supravegherea Consiliului de Supraveghere care numește și revocă, dintre membrii săi (i) membrii Comitetului de Remunerare, (ii) Președintele ("Chair") și (iii) Vicepreședintele ("Deputy Chair").

În 2024, Comitetul de Remunerare a avut următoarea structură:

58 Structura Comitetului de Remunerare pe parcursul anului 2024

Membru	Pozitie
1. Elisabeth Krainer Senger-Weiss	Președinte
2. Stefan Dörfler	Vicepreședinte
3. Daniela-Camelia Nemoianu	Membru
Manfred Wimmer	Membru supleant

În 2024, Comitetul de Remunerare a avut 10 întruniri (2 cu prezență fizică și 8 per rollam sau prin alte mijloace de comunicare la distanță).

Politica de Remunerare este revizuită anual în cadrul procesului de revizuire independentă internă, pentru a fi în conformitate cu cerințele legale și de reglementare, politicile și procedurile de remunerare aprobate de către Consiliul de Supraveghere, precum și pentru alinierea principiilor de remunerare conform cadrului de guvernanta al Grupului Erste. Subsidiarele BCR vor implementa și actualiza reglementarea internă care transpune, la nivelul fiecăreia dintre acestea, prevederile reglementării aplicabile în BCR, cu respectarea principiilor Grupului Erste și BCR.

Remuneratia pentru membrii Comitetul Executiv și coordonatorii Funcțiilor de Control este analizată și propusă de către Comitetul de Remunerare și aprobată de către Consiliul de Supraveghere în corelație cu Cadrul Legal și de Guvernanta, în concordanță cu atribuțiile, sarcinile, expertiza și responsabilitățile acestora.

Personalul identificat reprezintă categoriile de membri ai personalului ale caror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Grupului BCR conform Regulamentului BNR nr. 5/2013 (art. 3 (1) punct 30) și Directivei 2013/36/UE.

Politica de remunerare a fost actualizată în 2024 ca urmare a strategiei de remunerare BCR, a noii versiuni a reglementării de Grup și Ghidului ESMA cu privire la cerințele MiFID II privind remunerarea, cu respectarea prevederilor Regulamentului BNR 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și a Ghidului ABE/GL/2021/04, principalele modificări constând în:

- Detalii privind diferența de remunerare între femei și bărbați și angajamentul BCR de a asigura remunerații similare pentru aceeași muncă sau munca de valoare egală
- Actualizarea structurii de remunerare pentru membrii Consiliului de Supraveghere în caz de atribuții suplimentare
- Actualizarea pragului minim de amănare a unei plăți din remunerația variabilă de la 30,000 euro la 50,000 euro conform Regulamentului BNR nr. 8/ 2024 de modificare și completare a Regulamentului nr. 5/ 2013
- Actualizarea principiilor generale de remunerare, ajustărilor salariului de bază aplicabile pentru toți salariații, monitorizării politicilor de remunerare/ schemelor de motivare conform prevederilor legislației MiFID II
- Definirea Personalului Relevant și introducerea principiilor privind aplicarea ajustărilor cu riscurile de tip ex-post pentru Remuneratia Variabilă în acest caz
- Actualizarea modelului de bonus pentru entitățile calificate ca structuri Corporates & Markets și pentru Personalul Relevant.

Conceperea și structura sistemului de remunerare

Principiile de bază ale politicilor de remunerare din cadrul BCR sunt:

- Politica de remunerare permite și promovează o administrare a riscurilor sănătoasă și eficientă, fără a încuraja asumarea de riscuri care ar determina încălcarea apetitului la risc al BCR.
- Politica de remunerare oferă o imagine de ansamblu asupra celor mai importante riscuri de mediu, sociale și de guvernare pe care Grupul BCR le-a identificat.
- Politica de remunerare corespunde culturii bancii, strategiei de afaceri și de risc, mediului de control intern, obiectivelor, valorilor și intereselor pe termen lung ale BCR referitoare la factorii de riscuri de mediu, sociale și de guvernare (ESG) și cuprinde principii menite să evite conflictele de interese inclusiv prin asigurarea faptului că remuneratia aferentă personalului responsabil cu evaluarea capacității de rambursare a clienților nu depinde de numărul sau ponderea solicitărilor de credit acceptate.
- Politica de remunerare în BCR este o politică de remunerare neutră din punct de vedere al genului. Personalul, indiferent de gen, trebuie să fie remunerat în mod egal pentru aceeași muncă sau pentru o muncă de valoare egală. Diferența de remunerare este determinată ca raport între remuneratia medie a bărbaților și cea a femeilor.
- Remuneratia totală în BCR se bazează pe o combinație a evaluării performanței individuale, cea a structurii organizatorice în care se desfășoară activitatea și cea a rezultatelor generale ale bancii. La evaluarea performanței individuale sunt luate în considerare atât criterii financiare (cantitative), cât și criterii non-financiare (calitative) (competențele individuale, abilitățile de lider, contribuția la performanța echipei, respectarea regulilor aplicabile, tratamentul echitabil al clienților și calitatea serviciilor oferite clienților etc.).
- Evaluarea performanței este realizată într-un cadru multianual, pentru a se asigura că procesul de evaluare se bazează pe performanța pe termen lung și că plata efectivă a componentelor remuneratiei bazate pe performanță se întinde pe o perioadă care ține cont de ciclul de afaceri al bancii și de riscurile specifice activității acesteia.
- Plata remuneratiei variabile nu limitează capacitatea bancii de a-și întări baza de capital. În plus, deciziile membrilor Comitetului Executiv în legătură cu remuneratia variabilă vor ține cont de interesele pe termen lung ale acționarilor, investitorilor și angajaților bancii în vederea unei industrii bancare funcționale și a stabilității pieței financiare.
- Măsurarea performanței utilizată pentru a calcula componentele remuneratiei variabile ia în considerare toate riscurile curente și viitoare precum și cerințele de capital și lichiditate.
- Remuneratia variabilă garantată nu este compatibilă cu administrarea solidă a riscurilor sau cu principiul remunerării pentru performanță și nu face parte din planurile de remunerare potențiale. Singura excepție este bonusul de instalare, care poate fi acordat doar atunci când se angajează personal nou, fiind limitată la primul an de activitate al acestuia (ca data de acordare), în condițiile în care instituția de credit deține o bază de capital solidă. Bonusul de instalare nu se include în calculul raportului dintre componentele fixe și variabile ale remuneratiei totale pentru prima perioadă de performanță, în care bonusul de instalare este acordat cu ocazia angajării de personal nou înainte de începerea primei perioade de performanță.
- Componentele fixe și variabile ale remuneratiei totale sunt echilibrate în mod corespunzător, astfel încât structura de remunerare să nu favorizeze interesele bancii și a persoanelor relevante în detrimentul intereselor clientului. Componenta fixă reprezintă o proporție suficient de mare din remuneratia totală, astfel încât să permită aplicarea unei politici complet flexibile privind componentele remuneratiei variabile, incluzând posibilitatea de a nu plăti încă remuneratie variabilă.
- Remuneratia variabilă va fi plătită doar în limita unui raport rezonabil între componenta fixă și cea variabilă. Raportul dintre componenta fixă și cea variabilă trebuie să fie de maximum 100%.
- Plățile compensatorii referitoare la încetarea anticipată a unui contract reflectă performanța obținută în timp și sunt proiectate într-o modalitate care să nu recompenseze nereușita sau o conduită profesională necorespunzătoare.
- Remuneratia variabilă (inclusiv plățile amânate) va fi plătită sau reținută doar dacă este susținută de situația financiară a instituției de creditare în ansamblu și dacă poate fi justificată în conformitate cu performanța instituției de creditare, a structurii organizatorice în care se desfășoară activitatea și a angajatului în cauză. În caz contrar, componenta variabilă a remuneratiei nu se va acorda, sau, dacă se va acorda, va fi limitată ca sumă.
- Politica de remunerare este în acord cu cerințele Regulamentului delegat MiFID prin definirea de criterii adecvate pentru a alinia interesele persoanelor relevante și ale companiilor cu cele ale clienților și care să permită evaluarea performanței persoanelor relevante.

Pentru membrii Comitetului Executiv, indicatorii individuali pentru determinarea componentelor variabile ale remuneratiei pentru exercitiul financiar 2024 au fost: venitul operațional (parțial grup și/sau segment de activitate), rentabilitatea capitalului alocat (ROAC), rata creditelor neperformante (NPL ratio), costul riscului, îmbunătățirea experienței clienților (CXI), leadership, precum și alți KPI individuali strategici și specifici afacerii.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

Pachetul de remunerare pentru întreg personalul BCR este format din următoarele elemente:

- Remuneratia fixa
- Remuneratia variabila.

Bonusul de performanță (una dintre componentele remuneratiei variabile) este corelat cu performanța companiei și performanța individuală și este acordat cu frecvență anuală, în funcție de performanța individuală măsurată atât prin indicatori cantitativi cât și calitativi.

Având în vedere profilul diferit al funcțiilor de vânzare/ recuperare în ceea ce privește diversitatea produselor promovate și dinamica activităților de vânzare/ recuperare, pentru personalul de vânzare retail/ recuperare din cadrul rețelei teritoriale, componenta variabilă de plată este acordată cu frecvență lunară, trimestrială, semi-anuală și anuală. Pentru aceste categorii de personal, criteriile cantitative de performanță sunt legate de țintele de vânzare/ recuperare, care sunt transparente și monitorizate continuu.

Următoarele elemente sunt considerate în ceea ce privește structura plății bonusului de performanță:

- Criteriile minime de performanță conditionează orice plată de bonus, atât componenta inițială, cât și componenta amânata. Cerințele minime de performanță iau în considerare performanța la nivelul grupului, local și cerințele de adecvare a capitalului și lichidității, în conformitate cu Declarația privind Apetitul la Risc (ca parte a procesului de aliniere cu riscul) și sunt aplicabile întregului personal. Cerințele minime de performanță la nivel local sunt propuse de către Comitetul de Remunerare și de către Comitetul de Risc și Conformitate și sunt stabilite și aprobate anual de către Consiliul de Supraveghere al BCR
- Componenta variabilă totală a remuneratiei este redusă considerabil în cazul în care performanța financiară slabă sau negativă a Grupului Erste și/sau a Grupului BCR rezultă ca urmare a criteriilor descrise anterior. Acest lucru influențează atât evaluarea remuneratiei variabile curente și reducerea bonusurilor acordate anterior și care nu au fost plătite încă
- Plata remuneratiei variabile se face de obicei în numerar. În general, bonusurile sunt plătite în numerar o singură dată, cu excepția cazurilor în care se aplică un model de plată diferit. Componenta variabilă a remuneratiei nu se va plăti prin intermediul unor mijloace sau metode care să faciliteze evitarea aplicării cerințelor legale
- Eșecul nu va fi rasplatit niciodată. În acest sens, BCR evită orice angajamente obligatorii înainte de a fi îndeplinite toate condițiile pentru orice componentă a remuneratiei variabile
- În special, plățile nu trebuie să fie promise și trebuie să se refere la performanța în oricare perioadă de performanță
- BCR urmează liniile reglementate în procesul de luarea a deciziilor privind plata bonusurilor, în special în cazul pierderilor nete datorate conform cerințelor de adecvare a capitalului propriu
- Aplicarea oricărei sancțiuni disciplinare conduce la pierderea sau limitarea eligibilității angajatului pentru bonusul de performanță al anului pentru care sancțiunea s-a aplicat
- Există mecanisme de plată amânata și de clawback prin care se asigură ajustări de risc, pentru a corela recompensa cu performanța sustenabilă.

Mecanismele de ajustare ex-post cu riscul folosit în BCR sunt malus și claw-back. BCR poate pretinde re-plătirea bonusului de performanță de la un angajat, în cazul în care are loc vreunul din evenimentele de mai jos:

- Frauda dovedită, comisa de către orice angajat, pe durata Perioadei de Performanță
- Informații înșelătoare furnizate de respectivul angajat, în cazul în care asemenea informații au putut avea sau au avut un impact rezonabil asupra evaluării performanței
- Dovada unui comportament necorespunzător sau al unei grave erori efectuate de către un angajat (ex. încălcarea codului de conduită și a altor regulamente interne, cu precădere referitoare la riscuri)
- Dovezi de încălcare a standardelor de reputație și de experiență sau
- Dovezi că angajatul a participat la sau a fost răspunzător pentru un comportament care a avut ca rezultat pierderi semnificative pentru instituția de credit.

Structura modelului de plată pentru Personalul Identificat este:

- 60% din plata bonusului este acordată imediat (în sensul de plată inițială) și
- 40% din plata bonusului este amânata în următorii 4 ani, respectiv 5 ani pentru Membrii Comitetului Executiv (în tranșe egale)
- 50% din sumele plătite inițial și din cele amânate vor fi acordate sub formă de instrumente non-cash, respectiv obligațiuni care trebuie pastrate timp de un an.

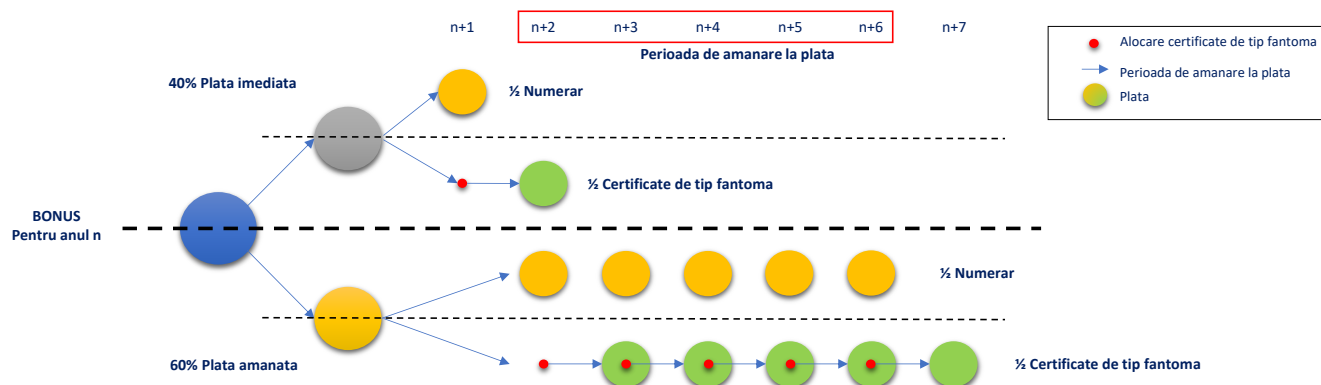
Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

Dacă valoarea bonusului depășește contravaloarea în RON a 150,000 EUR brut, suma de bonus se plătește după cum urmează:

- 40% din suma este acordată imediat (în sensul de plată inițială) și
- 60% din suma este amân timer în următorii 4 ani, respectiv 5 ani pentru Membrii Comitetului Executiv (în tranșe egale).

Plata amân timer (numerar și instrument) pentru fiecare an este condiționată de îndeplinirea cerințelor minime de performanță în anul respectiv.

Ca exemplu, figura de mai jos reprezintă structura de plată a bonusurilor membrilor Comitetului Executiv pentru un model de amân timer la plată pe o perioadă de 5 ani:



Dacă valoarea bonusului este mai mică decât contravaloarea în RON a 50,000 EUR brut și mai puțin de 1/3 din remunerația totală anuală, suma bonus va putea fi plătită într-o singură tranșă în numerar.

Informațiile cantitative cu privire la remunerare sunt publicate pe site într-un document separat.

23 Efectul de Levier

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 451 (1), (3) CRR

Informatii despre rata efectului de levier

Rata efectului de levier reprezintă relația dintre capitalul de baza (Tier 1) și expunerea aferentă efectului de levier în conformitate cu articolul 429 CRR. În esență, expunerea efectului de levier reprezintă suma pozițiilor bilanțiere și extrabilanțiere, luând în considerare evaluarea și ajustările de risc așa cum sunt definite în cadrul CRR.

Pe baza articolului 499 alineatul (2) CRR, informațiile prezentate mai jos la nivel consolidat, utilizează regimul tranzitoriu pentru definirea nivelului de capital. De asemenea, în conformitate cu articolul 499 alineatul (3) CRR, BCR calculează rata efectului de levier pe baza rezultatelor de final de trimestru.

Scopul consolidării din perspectiva contabilă este diferit de scopul consolidării din perspectiva de reglementare, utilizat pentru determinarea ratei efectului de levier.

Majorarea ratei efectului de levier la sfârșitul anului 2024 comparativ cu luna iunie 2024 este datorată creșterii într-o mai mare măsură a capitalului de nivel 1 comparativ cu creșterea expunerii aferente efectului de levier.

59 UE LR1 – LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile și a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier

in milioane RON	Suma aplicabilă
1 Total active conform situațiilor financiare publicate	120,804.8
2 Ajustare pentru entitățile consolidate în scopuri contabile, dar care nu intra în domeniul de aplicare al consolidării prudentiale	-
3 (Ajustare pentru expunerile securitizate care îndeplinesc cerințele operaționale pentru recunoașterea transferului riscului)	-
4 [Ajustare pentru exceptarea temporară a expunerilor față de băncile centrale (dacă este cazul)]	-
5 [Ajustare pentru activele fiduciare recunoscute în bilanț în temeiul cadrului contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (i) din CRR]	-
6 Ajustare pentru achizițiile și vânzările standard de active financiare care fac obiectul contabilizării la data tranzacționării	-
7 Ajustare pentru tranzacțiile de tipul „cash pooling” eligibile	-
8 Ajustare pentru instrumentele financiare derivate	667.6
9 Ajustare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare (SFT)	16.8
10 Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)	8,150.9
11 (Ajustare pentru ajustările prudente ale evaluării și provizioanelor specifice și generale care au redus fondurile proprii de nivel 1)	-
EU-11a [Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR]	-
EU-11b [Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR]	-
12 Alte ajustări	(264.0)
13 Indicatorul de măsurare a expunerii totale	129,376.2

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

60 UE LR2 - LRCom: Publicarea informațiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier

in milioane RON		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR	
		Dec-24	Jun-24
Expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate si a SFT)			
1	Elementele bilantiere (excluzand instrumentele financiare derivate si SFT-urile, dar incluzand garantiile reale)	114,767.7	109,913.8
2	Majorarea pentru garantiile reale constituite pentru instrumentele financiare derivate in cazul in care au fost deduse din activele din bilant, 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)	(266.1)	(303.2)
7	Totalul expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate si a SFT-urilor)	114,501.6	109,610.6
Expuneri la instrumente financiare derivate			
8	Costul de inlocuire a tranzactiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR (si anume fara marja de variatie in numerar eligibila)	274.6	190.3
EU-8a	Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contributia la costurile de inlocuire in cadrul abordarii standardizate simplificate	-	-
9	Cuantumurile majorarilor pentru expunerea viitoare potentiala aferenta tranzactiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR	580.8	385.4
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 subscrise	-	-
12	(Compensarile valorilor notionale efective ajustate si deducerile suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)	-	-
13	Total expuneri din instrumente financiare derivate	855.4	575.6
Expuneri la operatiunile de finantare prin instrumente financiare (SFT)			
14	Active SFT brute (fara recunoasterea compensarii), dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari	5,851.4	1,107.3
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	16.8	-
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 institutiei 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	5,868.3	1,107.3
Alte expuneri extrabilantiere			
19	Expuneri extrabilantiere exprimate in valoarea notionala bruta	29,706.7	26,754.6
20	(Ajustari pentru conversia in sume de credit echivalente)	(21,555.8)	(19,328.0)
21	(Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 si provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilantiere)	-	-
22	Expuneri extrabilantiere	8,150.9	7,426.6
Expuneri excluse			
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 agenti 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)	-	-
Fonduri proprii si indicatorul de masurare a expunerii totale			
23	Fondurile proprii de nivel 1	12,240.0	10,782.5
24	Indicatorul de masurare a expunerii totale	129,376.2	118,720.1

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

in milioane RON		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR	
		Dec-24	Jun-24
Indicatorul efectului de levier			
25	Indicatorul efectului de levier (%)	9.46%	9.08%
EU-25	Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul exceptării investițiilor în sectorul public și al creditelor promotionale) (%)	9.46%	9.08%
25a	Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) (%)	9.46%	9.08%
26	Cerința privind indicatorul minim al efectului de levier reglementată (%)	3.00%	3.00%
EU-26a	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	-	-
EU-26b	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază	-	-
27	Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	-	-
EU-27 a	Cerința globală privind indicatorul efectului de levier (%)	3.00%	3.00%
Alegerea privind dispozițiile tranzitorii și expunerile relevante			
EU-27b	Alegerea privind dispozițiile tranzitorii în scopul definirii indicatorului de măsurare a capitalului	Transitional	Transitional
Publicarea valorilor medii			
28	Media valorilor zilnice ale activelor SFT brute, după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit și de încasat în numerar	4,865.4	2,367.0
29	Valoarea de sfârșit de trimestru a activelor SFT brute, după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit și de încasat în numerar	5,851.4	1,107.3
30	Indicatorul de măsurare a expunerii totale (inclusiv impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe randul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit și de încasat în numerar)	128,390.1	119,979.9
30a	Indicatorul de măsurare a expunerii totale (excluzând impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe randul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit și de încasat în numerar)	128,390.1	119,979.9
31	Indicatorul efectului de levier (inclusiv impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe randul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit și de încasat în numerar)	9.53%	8.99%
31a	Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe randul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit și de încasat în numerar)	9.53%	8.99%

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

in milioane 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:	114,767.7	
EU-2	Expuneri incluse în portofoliul de tranzacționare	1,725.0	
EU-3	Expuneri incluse în portofoliul bancar, din care:	113,042.7	
EU-4	Obligațiuni garantate	-	
EU-5	Expuneri tratate ca suverane	43,095.0	
EU-6	Expuneri fata de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public, care nu sunt tratate ca entități suverane	6,833.9	
EU-7	Instituii	994.8	
EU-8	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	14,487.3	
EU-9	Expuneri de tip retail	18,488.6	
EU-10	Societăți	23,377.5	
EU-11	Expuneri în stare de nerambursare	322.4	
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit)	5,443.1	

Grupul BCR gestionează riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier prin intermediul apetitului sau la risc și a cadrului de limite care sunt folosite pentru a indica direcții cantitative pentru gestionarea de ansamblu a raportului risc-profitabilitate. Rata 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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

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 factorilor 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 rata efectului de levier, sunt previzionați pentru a asigura reflectarea adecvată a riscurilor și capitalului în procesele de management din cadrul Grupului.

24 Utilizarea Tehnicilor de Diminuare a Riscului de Credit

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 453 CRR

Politicele și procesele aplicate în evaluarea și administrarea garanțiilor reale

Grupul nu a luat în considerare efectele de compensare ("netting effects") în scopul diminuării riscului de credit în perioada de raportare.

Pentru ca un bun să poate fi acceptat de Banca pentru garantarea unui credit este necesar ca acel bun să îndeplinească prevederile regulamentelor BNR, regulamentelor UE, precum și cerințele naționale, legale și interne. De aceea, bunul trebuie evaluat pentru a determina valoarea de piață și valoarea acceptată în prealabil de către Banca.

Valoarea de piață se estimează prin evaluare de către o societate externă specializată sau valoarea este estimată intern conform standardelor interne.

Evaluarea garanției este importantă pentru identificarea părților de expunere acoperite sau neacoperite de garanții ale unui client sau grup de clienți conform normelor și standardelor reglementate intern.

Evaluarea se efectuează respectând Standardele Internaționale de Evaluare, Ghidul ANEVAR și procedurile interne, la acordarea creditului, pe parcursul derulării creditului și în caz de executare silită a garanțiilor respective.

Raportul de evaluare pentru clienții BCR trebuie să respecte modelele elaborate de către Banca, transmise evaluatorilor externi la momentul semnării protocolului de colaborare. Abordările de evaluare folosite în raportul de evaluare pentru clienții BCR sunt:

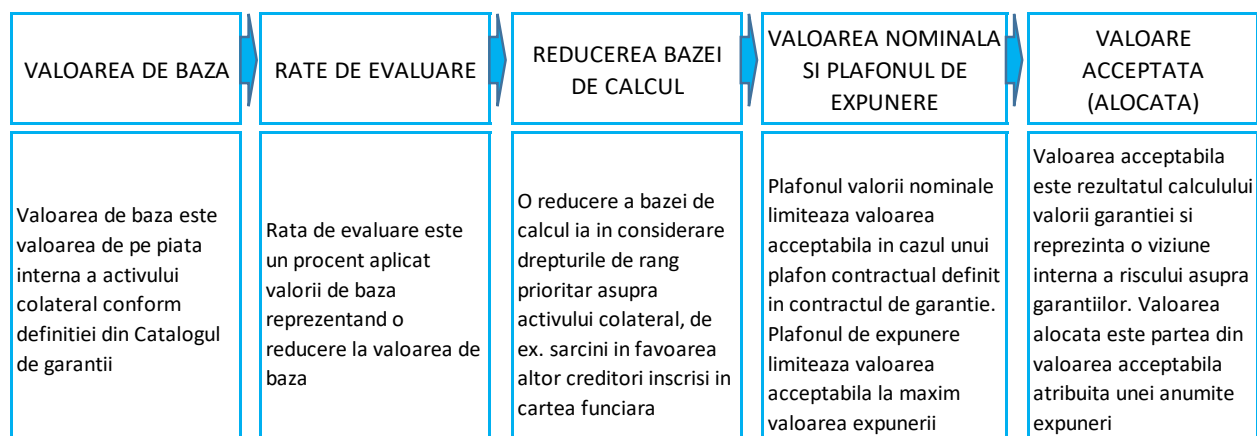
- abordarea prin piață
- abordarea prin venit (metoda capitalizării directe sau DCF)
- abordarea prin costuri.

Valoarea de piață reprezintă suma estimată pentru care un activ sau o datorie ar putea fi schimbat(a) la data evaluării, între un cumpărător hotărât și un vânzător hotărât, într-o tranzacție nepartinitoare, după un marketing adecvat și în care părțile au acționat fiecare în cunoștință de cauză, prudent și fără constrângere.

Valoarea acceptată este o imagine internă a riscului aferent garanției și care are drept scop reflectarea celei mai probabile valori de recuperare a garanției în cazul lichidării acesteia. Valoarea acceptată este determinată prin aplicarea unor rate de depreciere asupra valorii de piață. Raportul de evaluare este documentul în care se estimează valoarea de piață.

Calculul valorii garanțiilor se realizează în conformitate cu următorul proces:

62 Evaluarea garanțiilor aferente creditelor



Descrierea principalelor tipuri de garanții acceptate de BCR

Principalele tipuri de colateral luate în considerare de BCR sunt prezentate în tabelul de mai jos:

63 Principalele tipuri de colateral acceptate de BCR

1 Garantii reale imobiliare	
	1.1. Proprietati rezidentiale
	1.2. Proprietati comerciale si industriale
	1.3. Proprietati agricole si forestiere
	1.4. Proprietati imobiliare cu alta destinatie
2 Garantii reale mobiliare	
	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
3 Garantii personale	
	3.1. Persoane fizice
	3.2. Persoane juridice
	3.3. Sector public
	3.4. Institutii financiare
4 Garantii financiare	
	4.1. Soldul creditor al contului, certificate de depozit si alte colaterale
	4.2. Companii de asigurare
	4.3. Aur
5 Cesiuni si alte drepturi	
	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 mitigare a riscului de credit

BCR are concentrari de risc de credit din operatiunile sale de mitigare a riscului fata de Statul Roman. Astfel, la data de 31 decembrie 2024 garantiile totale primite de la Statul Roman folosite in scopuri de mitigare a riscului de credit totalizeaza 4,885.6 mil RON (din care "Prima Casa" reprezinta 42.93%).

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

64 Formularul UE CR3: Tehnici de diminuare a riscului de credit – prezentare generala – Publicarea de informatii privind tehnicile de diminuare a riscului de credit

in milioane RON		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	49,716.1	33,622.1	27,732.5	5,889.6
2	Titluri de datorie	33,417.9	-	-	-
3	Total	83,134.0	33,622.1	27,732.5	5,889.6
4	Din care expuneri neperformante	1,580.2	240.3	181.9	58.4
EU-5	Din care in stare de nerambursare	1,580.2	240.3		

Urmatorul formular prezinta ilustrarea efectelor tuturor tehnicilor CRM 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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

acelasi regulament privind calculele cerintelor de capital ale abordarii standardizate. Densitatea RWA furnizeaza o masura sintetica a nivelului de risc al fiecarui portofoliu.

65 Formularul UE CR4 – Abordarea standardizata – Expunere la riscul de credit si efectele CRM

in milioane RON		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	43,134.0	-	47,370.3	324.4	230.6	0.48%
2	Administratii regionale sau autoritati locale	6,461.3	1,315.2	6,335.6	648.5	1,473.8	21.10%
3	Entitati din sectorul public	372.7	1,028.9	372.6	34.4	113.5	27.88%
4	Banci multilaterale de dezvoltare	-	6.5	199.7	28.1	-	0.00%
5	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	0.00%
6	Institutii	994.8	1,664.9	1,011.6	336.8	828.6	61.45%
7	Societati	23,377.5	22,542.1	21,605.7	3,130.8	23,561.8	95.25%
8	Retail	18,488.6	2,779.8	16,836.5	1,016.5	13,024.5	72.95%
9	Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	14,487.3	12.6	13,591.3	2.7	4,754.3	34.97%
10	Expuneri in stare de nerambursare	322.4	43.8	241.6	8.5	272.7	109.02%
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	0.0	-	0.0	-	0.0	150.00%
12	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	0.00%
13	Institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	0.00%
14	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	0.00%
15	Titluri de capital	126.7	-	126.7	-	185.0	145.98%
16	Alte elemente	5,039.7	-	5,113.3	1,754.7	2,009.8	29.26%
17	TOTAL	112,804.9	29,393.9	112,804.9	7,285.2	46,454.5	38.68%

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

66 Formularul UE CR5 – Abordarea standardizată

in milioane RON		Ponderea de risc															Total	Din care nu beneficiaza de rating
Clase de expuneri		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Altele		
1 Administratii centrale sau banci centrale	47,602.5	-	-	-	-	-	-	0.0	-	-	-	-	92.2	-	-	-	47,694.8	92.2
2 Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	-	6,887.8	-	-	-	-	96.3	-	-	-	-	-	6,984.0	6,984.0
3 Entitati din sectorul public	293.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	113.5	-	-	-	-	-	407.0	407.0
4 Banci multilaterale de dezvoltare	227.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	227.7	227.7
5 Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Institutii	-	-	-	-	-	575.2	-	14.6	-	-	758.6	-	-	-	-	-	1,348.4	1,348.4
7 Societati	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,736.5	-	-	-	-	-	24,736.5	24,736.5
8 Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17,852.9	-	-	-	-	-	-	17,852.9	17,852.9
9 Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	-	-	-	-	-	13,593.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,593.9	13,593.9
10 Expuneri în stare de nerambursare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	205.0	45.1	-	-	-	-	250.1	250.1
11 Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0	-	-	-	-	0.0	0.0
12 Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Expuneri fata de institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Unitati sau actiuni detinute în organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Expuneri din titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	87.9	-	38.8	-	-	-	126.7	126.7
16 Alte elemente	4,827.5	-	-	-	-	38.2	-	-	-	-	2,002.3	-	-	-	-	-	6,868.0	6,868.0
17 TOTAL	52,951.3	-	-	-	-	7,501.2	13,593.9	14.6	-	17,852.9	28,000.0	45.1	131.1	-	-	-	120,090.2	72,487.6

25 Riscurile de mediu, sociale și de guvernanta (ESG)

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 435 și 449a CRR

Riscul de mediu

Fiind una dintre cele mai mari bănci care activează în România, BCR își recunoaște responsabilitatea de a contribui la dezvoltarea durabilă a economiei românești. Aceasta include identificarea și evaluarea riscurilor legate de ESG (Mediu, Social și Guvernanta) și implementarea măsurilor adecvate de remediere.

Calatoria mai amplă a BCR spre atingerea obiectivelor sale ESG implică abordarea riscurilor climatice și de mediu, conformarea cu reglementările și recomandările în vigoare, și crearea de valoare atât pentru mediul social, cât și pentru cel economic. În 2024, BCR și-a extins eforturile în mai multe domenii cheie:

- Creditare și interacțiuni cu clienții: BCR și-a consolidat cadrul de dialog ESG cu clienții existenți și potențiali, concentrându-se pe transparența informațiilor legate de clima, măsurile și oportunitățile de decarbonizare, oferind în același timp finanțare durabilă în sprijinul clienților noștri.
- Dezvoltare de produse: Banca a introdus și promovat produse care pun accent pe adoptarea energiei verzi, eficiența energetică și finanțarea clădirilor cu un consum redus de energie. BCR oferă, de asemenea, o gamă largă de soluții de finanțare durabilă pentru toate segmentele de clienți și și-a stabilit obiective ambițioase în acest domeniu.
- Parteneriate și angajamente Climatice: BCR este implicată activ în inițiative menite să decarbonizeze portofoliul sau de credite. În concordanță cu compania sa mamă, Erste Group Bank AG—membru al Alianței Bancare Net-Zero—BCR se angajează să atingă emisii nete zero până în 2050.
- Decarbonizare operațională: BCR lucrează, de asemenea, pentru reducerea amprente de carbon a propriilor operațiuni, cu scopul de a atinge emisii nete zero până în 2030.

Strategia și procesele de afaceri

a) Strategia de afaceri a instituției pentru a integra factorii și riscurile de mediu, ținând cont de impactul acestora asupra mediului de afaceri al instituției, modelului de afaceri, strategiei și planificării financiare

Abordarea noastră strategică privind ESG se bazează pe înțelegerea provocărilor sociale și de mediu și a impactului acestora asupra dezvoltării economice și politice a regiunii în care ne desfășurăm activitatea. Abordarea strategică a ESG este o parte esențială a strategiei globale de afaceri, contribuind la reziliența financiară pe termen lung și la modelul de afaceri bazat pe creștere la nivelul băncii și al Grupului Erste. Legea europeană a climei, Pactul verde european și pachetul „Pregătiți pentru 55” prezintă principalele direcții ale viitoarelor modificări în strategia și legislația Uniunii Europene.

Riscurile ESG (riscuri climatice și de mediu) fac parte din **planificarea strategică** anuală a Grupului BCR, care este aprobată de către Comitetul Executiv. Mai mult, începând cu exercitiul de **planificare financiară** din 2022, planificarea la nivel de grup a fost extinsă cu bugetele și KPI-urile aferente „investițiilor durabile”, precum și emisiile de GHG per industrie, cu o perspectivă care acoperă o perioadă de 5 ani. Aceasta reflectă angajamentul nostru de a promova finanțarea inițiativelor și proiectelor aliniate la clima de către entitățile noastre din România, precum și de a crește ponderea afacerilor ecologice în portofoliul nostru. Accentul principal se află pe industriile relevante din punct de vedere strategic, cum ar fi imobiliare și industriile consumatoare de energie, de exemplu producția de energie electrică, petrolul și gazele naturale și sectorul auto. În sectoarele deosebit de critice (de exemplu, carbunele), criteriile de excludere sunt utilizate pentru a promova transformarea către un mediu cu emisii reduse. Dintr-o perspectivă a riscului legat de clima, ambele concepte urmăresc creșterea rezistenței portofoliului nostru, fie în mod explicit prin investiții în afaceri mai durabile, fie implicit prin sprijinirea clienților noștri pe drumul lor către tranziția net zero.

b) Obiective, ținte și limite pentru evaluarea și administrarea riscului de mediu pe termen scurt, mediu și lung și evaluarea performanței în raport cu acestea, inclusiv informații anticipative (“forward-looking”) în proiectarea strategiei și proceselor de afaceri.

Grupul BCR urmărește să fie un model și un catalizator în tranziția ecologică prin mobilizarea resurselor pentru acțiunea climatică și adaptarea la schimbările climatice. Grupul BCR crede într-o tranziție echitabilă pentru toți și ajută clienții să-și asigure prosperitatea personală în acest proces. Astfel, tranziția verde deschide și oportunități de creștere.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

Tranziția verde - calea noastră către net-zero emisii:

- Atingerea statutului de zero net pentru portofoliu până în 2050. Zero net se referă la o stare în care gazele cu efect de seră care intra în atmosferă sunt echilibrate de gazele cu efect de seră care sunt eliminate din atmosferă sau compensate prin alte mijloace.
- Consolidarea poziției de lider în finanțarea durabilă prin finanțarea acțiunilor climatice și adaptării la schimbările climatice.
- Obținerea statutului net zero al operațiunilor bancare până în 2030 pentru a contribui în mod direct la tranziția ecologică.

Pentru a continua să avem succes într-o lume cu emisii de carbon reduse și să aducem valoare pentru clienți, investitori, angajați și societate în ansamblu, este responsabilitatea noastră să rezolvăm pozitiv obiectivele conflictuale dintre profitabilitate și impactul asupra mediului și social și să dimensionăm oportunitățile enorme în aceste vremuri de schimbare și transformare.

Grupul BCR susține inițiativele Grupului Erste, care este dedicat obiectivelor Acordului de la Paris privind clima și urmărește obiectivul strategic de a aduce toate emisiile de gaze cu efect de seră finanțate din portofoliu pe o cale care va duce la zero net. Metodologia noastră pentru calcularea emisiilor și stabilirea obiectivelor de decarbonizare se bazează pe standarde de piață recunoscute la nivel internațional, cum ar fi "Science Based Target initiative" (SBTi) și "Paris Aligned Capital Transition Assessment" (PACTA).

Obiectivele de decarbonizare au fost definite pentru **industriile cu emisii ridicate de carbon**, în conformitate cu recomandările din Ghidul NZBA pentru Stabilirea Obiectivelor Climatice pentru Banci. Mai mult, selecția finală a sectoarelor pentru definirea obiectivelor de decarbonizare a fost influențată de disponibilitatea metodologiilor bazate pe dovezi științifice, luând în considerare progresele tehnologice, tendințele pieței și standardele de reglementare.

Obiectivele de decarbonizare pentru portofoliile de imobiliare comerciale și rezidențiale, producția de energie electrică și sectorul auto au fost stabilite pe baza intensității emisiilor fizice, în timp ce emisiile finanțate au fost considerate drept cel mai adecvat indicator pentru extracția de petrol și gaze, la momentul definirii obiectivelor de decarbonizare, având în vedere disponibilitatea datelor și a instrumentelor.

Obiectivele de decarbonizare pe termen lung sunt prezentate în Raportul Administratorilor aferent anului 2024, Capitolul Informații despre Mediu – Schimbări Climatice, E1-4 – Obiective legate de atenuarea schimbărilor climatice și adaptare, în timp ce obiectivele de decarbonizare pe termen mediu și alinierea cu obiectivele pentru 2030 sunt detaliate în Formularul 3: Portofoliul bancar – Risc de tranziție climatică: Metrice de aliniere, din prezentul raport.

După definirea obiectivelor de decarbonizare a portofoliului pentru sectoarele prioritare, apetitul la risc al Grupului BCR a fost îmbunătățit prin introducerea **indicatorului cantitativ ESG ICAAP**. Acest indicator abordează întrebarea la ce nivel al emisiilor de CO₂e sau al emisiilor de CO₂e per unitate fizică de măsură pe parcursul anului respectiv (de exemplu, 2024) este pusă în pericol atingerea obiectivului stabilit pentru 2030. Astfel, scopul indicatorului nu este doar de a susține angajamentul nostru față de acțiunile climatice, ci și de a permite o direcționare proactivă a dezvoltării portofoliului de-a lungul traiectoriei de decarbonizare definite.

67 Indicatori cantitativi ESG ICAAP

		Unitate de măsură	Q4 2024		ESG ICAAP Indicator cantitativ	Status
Indicatori cantitativi ESG ICAAP	Imobiliare comerciale	kgCO ₂ e/m ²	33.5	<	44.0	✓
	Ipoteci rezidențiale (mortgage)	kgCO ₂ e/m ²	68.1	<	74.4	✓
	Producția de energie electrică	kgCO ₂ e/MWh	87.2	<	135.3	✓
	Extracția petrolului și gazelor	tht tCO ₂ e	191.5	>	138.6	✓*
	Sectorul Auto	gCO ₂ e/km	176.0	<	186.7	✓

*Indicatorul cantitativ ESG ICAAP va fi revizuit pentru a include emisiile de nivel/tip 3.

Mai mult, având în vedere importanța cadrului de calitate a datelor în procesele decizionale solide, apetitul la risc este extins prin introducerea **indicatorului de calitate a datelor ESG ICAAP** începând cu 2024. Indicatorul este considerat a face parte din inițiativa generală a Grupului

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

BCR de a implementa mecanisme de control suficiente care să asigure calitatea adecvată a calculului amprente de carbon și a datelor de decarbonizare.

c) Activități de investiții curente și ținte de investiții (viitoare) către obiectivele de mediu și activitățile aliniate la taxonomia UE

În ceea ce privește finanțarea durabilă, Grupul BCR se angajează să ia în considerare aspectele sociale și de mediu în activitățile sale financiare, operațiunile bancare și relația cu clienții, atât pentru segmentul retail, cât și în cel corporat. BCR aplică **Cadrul de finanțare durabilă a grupului (SFF)** al Grupului Erste, care a fost conceput ca un cadru-umbrelă care va permite băncii să emită instrumente de finanțare durabilă pentru a finanța noi și/sau refinanțarea împrumuturi existente pentru clienții săi și proiecte cu beneficii de mediu și/sau sociale. Acest cadru definește reguli pentru emitentii de obligațiuni în conformitate cu principiile ICMA Green Bond, Social Bond și Sustainability Bond. În legătură cu aceasta, Ghidul pentru finanțare durabilă va furniza regulile operaționale interne ale criteriilor de eligibilitate și va ghida procesul de due diligence pentru identificarea și evaluarea finanțării ecologice, sociale și durabile pentru emiterea de instrumente de finanțare durabilă.

În 2024, noile investiții verzi ale BCR în finanțare corporativă au atins un total de 2,375.6 milioane lei, din care 788.4 milioane lei în clădiri eficiente energetic și verzi, 1,119.7 milioane lei în energie regenerabilă, 149.2 milioane lei în transport durabil și 318.3 milioane lei în alte sectoare. În ceea ce privește creditele ipotecare sustenabile pentru retail, BCR a atins un volum total de finanțare nouă de cca. 530 milioane lei în 2024. În ceea ce privește stocul, BCR a atins o rată de investiții verzi de 11.3% pentru companii și 20,1% pentru expunerea retail începând cu 2024. Investițiile verzi sunt evaluate în conformitate cu Ghidul Erste pentru Finanțare Durabilă.

d) Politici și proceduri referitoare la implicarea directă și indirectă cu contrapartii noi sau existente cu privire la strategiile de atenuare și reducere a riscurilor de mediu

În ceea ce privește măsurile luate pentru atenuarea riscurilor asociate cu factorii ESG, **Politica de finanțare responsabilă** a Grupului BCR definește activitățile sociale și de mediu nocive care sunt excluse de la finanțare și servicii bancare. Accentul principal al politicii cade pe protecția climei prin alinierea finanțării energetice a Grupului BCR în conformitate cu Acordul de la Paris, limitarea încălzirii globale, prevenirea degradării extinse a mediului și măsuri de conservare a biodiversității prin limitarea extracției de petrol și gaze în zona arctică și a practicilor miniere neconvenționale. În plus, această politică urmărește să limiteze impactul activităților daunatoare din punct de vedere social, cum ar fi industria armelor și a jocurilor de noroc.

În cadrul portofoliului de risc de credit, dialogul cu contrapartile pe tema factorilor de mediu implică și completarea **Chestionarului de evaluare ESG**, care oferă o evaluare cuprinzătoare pentru companii mari, tranzacții imobiliare și întreprinderi de stat – (cu cifra de afaceri anuală consolidată mai mare de 50 milioane EUR) în cadrul procesului de solicitare și aprobare a creditului. Chestionarul permite identificarea clienților care sunt predispuși la riscuri de mediu, sociale și de guvernare și facilitează colectarea de date privind **amprenta de carbon a clienților, inclusiv emisiile de CO₂e, consumul de apă și deșeurile**, de exemplu. Este actualizat cel puțin anual și ne permite să evaluăm impactul factorilor ESG asupra riscului de credit. În funcție de informațiile furnizate, unele întrebări pot necesita și o evaluare pentru a înțelege natura și gravitatea riscurilor ESG la care este expus clientul.

Pentru clienții IMM și întreprinderi de stat (cu cifra de afaceri anuală consolidată mai mică de 50 de milioane EUR), este utilizată o **Harta Factori ESG** (en. “*ESG Factor Heatmap*”) ca și instrument de evaluare și administrare a riscurilor pentru a identifica anumite industrii expuse factorilor de risc ESG. Această hartă combină relevanța factorilor de risc climatici, de mediu, social și de guvernare, utilizând o segmentare granulară a sectoarelor industriale din portofoliu și permite o abordare diferențiată, deoarece relevanța factorilor de risc individuali poate să difere, în funcție de natura respectivelor (sub)sectoare în care operează o companie.

În cazul în care clientul este expus la riscuri ESG crescute, acestea trebuie evaluate în mod corespunzător în ceea ce privește impactul asupra poziției financiare a clientului în cererea de credit și luate în considerare în decizia finală de creditare și rating, dacă este cazul. În cazurile cu expunere la riscul ESG potențial ridicat, este declansată o evaluare pentru a înțelege natura și severitatea riscului la care este expusă compania.

Guvernanta

e) Responsabilitățile organului de conducere pentru stabilirea cadrului de risc, supravegherea și gestionarea implementării obiectivelor, strategiei și politicilor în contextul administrării riscului de mediu care acoperă canalele de transmisie relevante

Guvernanta ESG a Grupului BCR este determinată de faptul că riscurile ESG sunt considerate riscuri transversale care influențează tipurile de risc „clasice” precum riscul de credit, de piață și operațional.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

În Grupul BCR, guvernanta este asigurată de Comitetul de Sustenabilitate, aflat în subordinea Comitetului Executiv. Responsabilitățile acestui comitet sunt detaliate în Capitolul dedicat Riscului Social, punctul e.

f) integrarea la nivelul organului de conducere a efectelor pe termen scurt, mediu și lung ale factorilor și riscurilor de mediu, structura organizatorică atât în cadrul liniilor de activitate, cât și funcțiile de control intern

În consecință, riscurile de mediu sunt tratate în cadrul structurii existente de administrare a riscului, în care fiecare responsabil de risc are și competențele de administrare a riscului de mediu. În **cadrul de administrare a riscului**, conceptul de riscuri ESG este transversal. În mod constant, gestionarea acestor riscuri este integrată în cadrul existent de administrare a riscurilor:

- **Managementul strategic al riscului** asigură integrarea ESG în Declarația privind apetitul la risc, strategia de risc, evaluarea materialității riscului, simularea de criză și includerea ESG în raportarea riscurilor; de asemenea, coordonează stabilirea de obiective intermediare pentru tranziția Net Zero.
- **Managementul riscului corporat** asigură integrarea ESG în strategiile din industrie și participă la stabilirea tintelor intermediare pentru tranziția portofoliului Net Zero; se asigură ca este implementată o diligență adecvată în procesele de subscriere și de gestionare a garanțiilor.
- **Managementul riscului operațional** guvernează integrarea ESG în procesul existent de management al riscului NFR și asigură impactul adecvat asupra cerințelor de capital pentru riscul operațional.
- **Managementul riscului de piață și lichiditate** contribuie la evaluarea riscului ESG în zona respectivă.

Funcția de Audit Intern a inclus riscurile legate de ESG (Mediu, Social și Guvernanta) în procesul de audit, analizând obiectiv și evaluând eficiența și eficacitatea structurilor de guvernanta, a strategiilor de afaceri și de risc și a mecanismelor de control în toate procesele relevante. Cerințele ESG sunt, de asemenea, definite ca cerințe de audit statutar asigurând astfel o reprezentare adecvată în procesul de planificare a auditului.

g) Integrarea măsurilor de gestionare a factorilor de mediu și a riscurilor în aranjamentele de guvernanta internă, inclusiv rolul comitetelor, alocarea sarcinilor și responsabilităților și opinia riscului către organul de conducere

Riscurile ESG ca riscuri transversale în taxonomia de risc a Grupului BCR sunt reflectate nu numai în strategia de risc și evaluarea materialității riscurilor, ci și în cadrul privind apetitul la risc.

În cadrul Comitetului de credit, riscul asociat cu factorii de mediu, sociali și de guvernanta este considerat ca parte a cererii de credit, reflectând rezultatul Chestionarului de evaluare ESG. Atasarea rezultatelor chestionarului la cererea de credit, acolo unde este cazul, reprezintă o cerință și face parte din procesul de solicitare și aprobare a creditului, în conformitate cu autoritățile de aprobare a creditelor stabilite la nivelul Grupului BCR.

Chestionarul de evaluare ESG include, de asemenea, un „indicator de risc” care arată nivelul datelor ESG disponibile de la contraparte, în special dacă compania a formulat un plan de reducere a amprente sale de carbon.

h) Liniile de raportare și frecvența raportării referitoare la riscul de mediu

Riscurile ESG ca parte a **cadrului intern de raportare** sunt acoperite în prezent de un set de rapoarte prezentate mai jos:

- Rezultatele **evaluării materialității riscului ESG (RMA)** sunt raportate ca parte a pachetului de strategie de risc, cel puțin o dată pe an sau ori de câte ori circumstanțele externe o impun.
- **Raportul de risc** al Grupului BCR, ca unul dintre cele mai cuprinzătoare rapoarte de risc, include un capitol dedicat riscurilor ESG.

Raportul de risc include un capitol dedicat subiectelor ESG din zona de risc. Accentul inițial s-a concentrat pe evoluțiile trimestriale ale portofoliului având la bază **Harta Factorilor ESG** (care acoperă riscurile de mediu, sociale și de guvernanta) și o prezentare generală a emisiilor finanțate. În continuare, capitolul a fost îmbunătățit pentru a reflecta evoluțiile din domeniu, inclusiv detalii legate de **tintele de decarbonizare** stabilite pentru sectoarele prioritare (ipotecă pentru locuințe, imobile comerciale, producție de energie, petrol și gaze și producția de automobile), certificatele de eficiență energetică pentru finanțările imobiliare. Frecvența actuală a Raportului de Risc al Grupului BCR este trimestrială, aceasta fiind prezentată Comitetului Executiv, precum și Consiliului de Supraveghere.

În 2024, raportarea a fost extinsă la monitorizarea nivelurilor relevante de emisii în raport cu indicatorii cantitativi ESG ICAAP în cadrul apetitului la risc al Grupului în cinci sectoare prioritare: imobiliare rezidențiale (ipotecare), imobiliare comerciale, producție de energie (electricitate), petrol și gaze (upstream) și producția de automobile. În plus, au fost introduse detalii suplimentare, cum ar fi distribuția și dezvoltarea scorului de calitate a datelor pentru calculul emisiilor și obiective suplimentare de decarbonizare stabilite pentru sectoarele cu

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

emisii intense de carbon (de exemplu, producția de automobile, petrol și gaze). În 2024, pe lângă acoperirea completă a tuturor celor cinci industrii de decarbonizare și integrarea monitorizării periodice a indicatorului de calitate a datelor ESG ICAAP, au fost incluse informații dedicate privind riscurile de concentrare climatică și de mediu, precum și o prezentare generală a principalilor clienți emitori.

În cadrul managementului garanțiilor, colectăm Certificate de Performanță Energetică la solicitările noi de finanțare și/sau în momentul evaluărilor. Monitorizăm eforturile de colectare a datelor prin Indicatori de Calitate a Datelor. Eficiența energetică, precum și riscul fizic pentru toate garanțiile imobiliare (retail și comerciale) începând cu trimestrul al treilea din 2024, sunt raportate trimestrial în Raportul nostru de Garanții al Grupului. Mai mult, subiecte precum eficiența energetică a activelor (imobiliare comerciale) și expunerea la riscuri fizice de mediu fac parte din Raportul intern semestrial privind activele imobiliare.

i) Alinierea politicii de remunerare la obiectivele instituției legate de riscul de mediu

În ceea ce privește politica de remunerare, includerea riscurilor de mediu și sociale, a criteriilor de performanță și impactul acestora în remunerarea variabilă a Comitetului Executiv al Grupului BCR, sunt stabilite de către Consiliul de Supraveghere la începutul exercitiului financiar. Tintele strategice individuale includ tinte ESG și sunt definite în detaliu pentru fiecare membru al comitetului, iar realizarea acestora este evaluată la sfârșitul perioadei de performanță. Tintele legate de ESG sunt în concordanță cu domeniile de interes și tintele de performanță privind riscurile ESG, Tranzitie verde – Finanțare ecologică și tranziție net zero și Sanse Egale. Tintele ESG sunt cascadeate la nivelul organizației (directii și nivel ierarhic, după caz).

Detalii despre criteriile de performanță ESG pentru membrii Comitetului Executiv în 2024:

- Menținerea unei bune performanțe ESG la nivelul Grupului Erste este responsabilitatea tuturor membrilor Comitetului Executiv al BCR și este evaluată prin ratinguri externe ESG (MSCI, ISS ESG, SUSTAINALYTICS, CDP). Cu excepția CDP, care se concentrează pe impactul climatic, celelalte trei agenții de rating ESG masoară performanța de mediu, socială, precum și cea de guvernare a companiilor.
- Implementarea Planului de Acțiune ESG al BCE este atribuită CRO.
- Sprijinirea Tranzitiei Portofoliului către zero emisii nete (Net Zero) la nivelul Grupului Erste și BCR este responsabilitatea membrilor Comitetului Executiv al BCR din liniile Risc și Financiar
- Strategia de sustenabilitate, implicarea transparentă a investitorilor în principalele acțiuni ESG, plan de măsuri și progres în atingerea obiectivelor ținte este atribuită CEO-ului
- Creșterea finanțării creditelor ipotecare sustenabile în segmentul retail (volumul ținta al ipotecilor sustenabile nou acordate pentru retail) este atribuită Vicepresedintelui Executiv Retail
- Creșterea finanțării corporative sustenabile (volumul ținta al noilor finanțări corporative sustenabile) este atribuită CEO-ului
- Extinderea surselor de aprovizionare cu energie electrică cu emisii zero de carbon este atribuită CFO-ului
- Asigurarea sprijinului pentru sistemul digital aferent gestionării datelor ESG și pentru proiectarea și implementarea verificării activelor verzi este atribuită Vicepresedintelui executiv Operațiuni și IT.

Tintele de performanță privind sustenabilitatea sunt aplicate și membrilor Comitetului Executiv local (reprezentând 10% din compensația variabilă) și managerilor B-1, unde se pune accent pe tranziția ecologică și diversitate.

Administrarea riscului

j) Integrarea efectelor pe termen scurt, mediu și lung ale factorilor și riscurilor de mediu în cadrul de risc

Cadrul de risc ia în considerare efectele pe termen scurt, mediu și lung din perspective diferite. Severitatea impactului este evaluată anual în timpul evaluării materialității riscurilor (RMA) la nivelul bancii. Orizontul de timp este pe termen scurt și mediu (3-5 ani), iar perspectivele pe termen mediu și lung (2030 - 2050).

Exercițiul comprehensiv de simulare de criză a fost extins cu scenarii legate de climă care abordează atât riscurile tranzitorii, cât și cele fizice. Principala noastră ipoteză de simulare de criză pentru riscul de mediu se referă la implementarea întârziată a politicilor climatice globale și/sau a unor politici divergente între țări. Având în vedere angajamentele deja anunțate privind reducerea emisiilor de GHG (de exemplu, „Planul ținta pentru climă 2030” al UE care vizează o reducere cu 55% a emisiilor de GHG față de nivelurile din 1990 („pachetul Fit for 55”), se presupune în aceste simulări că politicile pot fi implementate cu întârziere, ceea ce implică impunerea unor constrângeri mai stricte companiilor din industriile intensive în carbon, care trebuie să efectueze investiții majore, acestea putând fi clasificate în rating-uri mai slabe (cu risc ridicat), rezultând probabilități mai mari de neplata în perioada de tranziție (risc tranzițional). Având în vedere că riscurile fizice sunt o

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

consecința a unor politici de mediu inexistente sau ineficiente, acest tip de risc a fost integrat în simularile noastre de criză prin afectarea valorii de piață a garanțiilor.

k) Definiții, metodologii și standarde internaționale pe care se bazează cadrul de administrare a riscului de mediu

Grupul BCR, urmând abordarea Grupului Erste, definește riscurile de mediu în inventarul/taxonomia sa de riscuri ca factori determinanți ai riscului de mediu, recunoscând natura lor transversală și importanța lor ca factori determinanți, care pot activa sau amplifica alte tipuri de riscuri în cadrul stabilit (similar cu definițiile riscurilor sociale și de guvernanta).

Factorii de risc de mediu (sau „factorii de risc climatic și de altă natură ecologică”) reprezintă riscul oricărui impact financiar negativ asupra instituției, care provine din impactul actual sau potențial al factorilor de mediu asupra contrapartii instituției sau a activelor investite, inclusiv factori legați de tranziția către următoarele obiective de mediu:

- (a) atenuarea schimbărilor climatice
- (b) adaptarea la schimbările climatice
- (c) utilizarea durabilă și protecția resurselor de apă și marine
- (d) tranziția către o economie circulară
- (e) prevenirea și controlul poluării
- (f) protecția și refacerea biodiversității și a ecosistemelor.

Riscul de mediu include atât riscul fizic, cât și riscul de tranziție:

- **Riscul fizic** provine din efectele fizice ale factorilor de mediu și se poate materializa prin evenimente fizice acute (mai ales evenimente extreme legate de vreme) sau riscuri fizice cronice (care rezultă din schimbări climatice pe termen lung, cum ar fi reducerea disponibilității apei, pierderea biodiversității și modificări ale productivității terenurilor și a solului).
- **Riscul de tranziție** provine din impactul (in)direct al Grupului asupra mediului, provenind din operațiunile sale (produse și servicii), și se referă, de asemenea, la potențialele pierderi financiare pentru Grup (adică, impactul negativ asupra capitalului). Ambele provin din procesul de ajustare către o economie mai puțin dependentă de carbon și mai durabilă din punct de vedere ecologic, determinată direct sau indirect de: (1) modificări relativ bruste în legislație, tehnologie, sentimentul pieței și preferințele consumatorilor; și/sau (2) riscuri legate de conformitate, cum ar fi răspunderea, litigiile și/sau riscurile de reputație.

l) Procese de identificare, măsurare și monitorizare a activităților și expunerilor (și garanțiilor, acolo unde este cazul) sensibile la riscurile de mediu, acoperind canalele de transmisie relevante

În domeniul riscului de credit, un proces de identificare și monitorizare a riscurilor de mediu este inițiat ca urmare a unei noi cereri de creditare, a tranzacțiilor renegociate sau a tranzacțiilor care necesită modificări contractuale, precum și în cadrul revizuirii anuale a unei contraparti. În primul rând, **Harta Factori ESG** (en. ESG Factor Heatmap) la nivelul Bancii ia în considerare factorii de risc climatici, de mediu, sociali și de guvernanta, pentru a identifica și evalua riscurile și oportunitățile în această zonă. Această hartă acoperă toate sectoarele față de care BCR are expunere și le clasifică în industrii expuse la riscuri ESG scăzute, medii, ridicate și foarte ridicate. Această este revizuită anual. Este incorporată în procesele interne și utilizată ca parte integrantă a standardelor de creditare, a procesului de creditare, pentru gestionarea activă a portofoliului și stabilirea strategiilor din industrie în funcție de factorii ESG relevanți specifici industriei. Factorii potențiali de risc de mediu, cum ar fi schimbările climatice, degradarea mediului și bunăstarea animalelor, sunt luați în considerare în procesul de revizuire a hărții factorilor ESG. Această hartă este de asemenea utilizată pentru evaluarea riscurilor ESG la nivelul IMM-urilor.

În al doilea rând, pentru toate companiile mari, va fi efectuat un **chestionar individual de evaluare ESG**. Pe lângă întrebările sociale și de guvernanta, o gamă largă de riscuri de mediu sunt acoperite în chestionar, inclusiv bunăstarea animalelor, deșeurile și poluarea, utilizarea apei, impactul asupra zonelor protejate și alte impacturi asupra biodiversității și utilizării terenurilor, care sunt identificate și reflectate în evaluare. În funcție de informațiile disponibile de la contraparte și de sensibilitatea/vulnerabilitatea evaluată la riscurile de mediu, poate fi necesară o evaluare pentru a înțelege natura și gravitatea riscurilor de mediu la care este expus clientul.

Riscurile cheie de mediu identificate au scopul de a determina impactul posibil asupra performanței financiare a contrapartii (de exemplu, riscurile de mediu care duc la o profitabilitate mai scăzută sau la costuri legale crescute).

În **modelul de rating corporate**, este evaluată și o întrebare de tip "soft fact" care acoperă impactul de mediu al contrapartii.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

Un alt aspect pe care BCR Group îl urmărește este integrarea factorilor **ESG în gestionarea garanțiilor și evaluările imobiliare**. Integrarea factorilor de mediu în gestionarea garanțiilor, în special în evaluări, presupune analizarea duratei de viață a activului și, prin urmare, este relevantă pe termen mediu și lung.

În evaluările interne, eficiența energetică a clădirilor și riscurile fizice joacă un rol important. Evaluarea eficienței energetice se bazează pe Certificatele de Performanță Energetică (CPE) care sunt solicitate de la client sau, dacă sunt disponibile, sunt obținute din registrele publice din anumite țări. Anterior, BCR Group a implementat mai multe acțiuni pentru a crește acoperirea datelor CPE, cum ar fi captarea, extragerea și procesarea automată a datelor pentru certificate și stabilirea KPI-urilor de date pentru a crește disponibilitatea datelor. Există o monitorizare regulată (trimestrială) în care acoperirea disponibilității CPE, precum și calitatea datelor sale sunt evaluate și comunicate conducerii superioare. Acțiuni suplimentare și îmbunătățiri ale proceselor stabilite vor continua să fie implementate pentru a crește și mai mult disponibilitatea datelor CPE în întregul Grup (inclusiv partajarea celor mai bune practici, cum ar fi soluțiile de recunoaștere optică a caracterelor prin intermediul entităților Grupului). Cu toate acestea, îmbunătățirea acoperirii CPE în BCR Group, în special pentru stocul existent de garanții, rămâne o provocare. Acest lucru se datorează faptului că băncile nu au acces la o bază de date centrală armonizată pentru CPE-uri disponibile în regiune, ceea ce limitează capacitățile entităților de a se îmbunătăți la un nivel care este accesibil pentru țările în care astfel de baze de date centrale sunt stabilite.

Informații actualizate cu privire la riscurile fizice sunt colectate și luate în considerare în evaluarea activului. Mai mult, alte contribuții negative ale activului imobiliar la schimbările climatice (adica, DNSH - Do No Significant Harm – a nu aduce prejudicii semnificative) sunt, de asemenea, evaluate în evaluările imobiliare.

Pentru evaluarea și gestionarea riscurilor fizice, BCR Group utilizează Location Risk Intelligence de la Munich RE. În urma unei evaluări în cooperare cu Universitatea din Graz, Grupul a identificat pericolele cheie și scenariile de schimbări climatice relevante pentru portofoliul său de garanții, care au fost luate în considerare în evaluarea materialității. Rezultatele studiului, subliniind importanța inundațiilor raurilor, a stresului meteorologic cauzat de incendii, a stresului cauzat de seceta, a creșterii nivelului mării și a stresului termic, sunt integrate în gestionarea garanțiilor, incorporând un scenariu intermediar de schimbări climatice de 2-3°C până în 2100 (Representative Concentration Pathway 4.5 / Shared Socioeconomic Pathway 2, dezvoltat de Grupul Interguvernamental privind Schimbările Climatice) ca o ipoteză rezonabilă. În cazul existenței unor riscuri fizice foarte ridicate ale unei locații, valoarea garanției ar putea fi afectată negativ, în funcție de orice măsuri de atenuare.

În **tranzacțiile imobiliare comerciale mari**, aspectele de mediu fac parte din Evaluarea Obiectului Tehnic (eng. Technical Object Rating) și acoperă riscuri de mediu, cum ar fi deșeurile, poluarea, utilizarea apei și utilizarea terenurilor, pentru a numi doar câteva.

În domeniul Riscului Operational, procesul anual de evaluare a materialității riscurilor (RMA) ia în considerare impactul potențial al riscurilor ESG (risc fizic acut, daune aduse activelor (proprie) fizice, întreruperea lanțului de aprovizionare).

m) Activități, angajamente și expuneri care contribuie la atenuarea riscurilor de mediu

După cum a arătat analiza noastră cuprinzătoare privind provocările legate de climă, impactul legislativ și economic al schimbărilor climatice în regiunea noastră, finanțarea sau investiția în companii expuse la riscuri climatice fizice și tranzitorii reprezintă un risc semnificativ pentru activitatea de bază pe termen mediu și lung. În plus, există riscul unor consecințe, în special în ceea ce privește consilierea clienților, dacă produsele sunt promovate ca fiind „durabile” și care în fapt nu pot rezista controlului atent de către autoritățile de reglementare („greenwashing”). Consecințele ar fi penalități și pierderea reputației.

În același timp, impacturile negative asupra mediului și societății sunt posibile dacă companiile finanțate, de exemplu, operează într-o manieră daunătoare mediului și nu țin cont de drepturile fundamentale ale omului sau de principiile bunei guvernante corporative. Stabilirea criteriilor de sustenabilitate, pe de altă parte, are ca efect evitarea companiilor cu impact negativ asupra durabilității și orientarea resurselor financiare către companii și activități care contribuie la transformare.

Pentru a **atenua riscul de tranziție**, Grupul BCR și-a propus, pe de o parte, reducerea emisiilor pe care le finanțează către zero net și creșterea semnificativă a ponderii finanțărilor și investițiilor durabile pe termen scurt și mediu, în alte domenii. Prin urmare, Grupul BCR se angajează în mod clar să finanțeze măsuri ambițioase de protecție a climei și să sprijine clienții în transformarea lor pentru tranziția portofoliului la emisii nete de gaze cu efect de seră până în 2050.

n) Implementarea instrumentelor de identificare, măsurare și administrare a riscurilor de mediu

Simularea de criză este un instrument critic de gestionare a riscurilor pentru Grupul BCR, oferind o perspectivă prospectivă asupra profilului de risc al băncii.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

Simularea de criza ofera informatii valoroase pentru luarea deciziilor strategice: rezultatele simulării de criza climatice de reglementare a scos la iveala informatii despre expunerea bancii la industriile cu consum intens de carbon. Acestea au fost utilizate pentru a evalua ce parti ale portofoliului sunt sensibile la riscul climatic si pentru a intelege mai bine impactul pe termen lung al riscului climatic asupra potentialului de crestere si a generarii de valoare.

Evaluarea materialitatii riscului (en. RMA), ca si instrument de gestionare, este un proces anual care are ca scop identificarea sistematica a noilor riscuri si evaluarea tuturor riscurilor pentru Grupul BCR. Riscurile legate de schimbarile climatice, atat tranzitorii, cat si fizice, sunt integrate in evaluarea materialitatii riscurilor la nivelul Grupului BCR. Acestea sunt identificate si clasificate ca riscuri transversale in inventarul de riscuri si, in consecinta, materialitatea lor este evaluata in cadrul principalelor tipuri de risc existente (risc de credit, de piata, de lichiditate, operational si strategic) prin intermediul unor indicatori calitativi si cantitativi. Astfel de indicatori sunt, de exemplu, pentru riscul de credit, legati de emisiile de gaze cu efect de sera ale portofoliilor de credite, eficienta energetica imobiliara, expunerea la inundatii si riscuri crescute de caldura/seceta sau expuneri in sectoare cu potential de degradare a mediului.

Strategia de decarbonizare, care va atenua eficient expunerea Grupului BCR la riscurile de tranzitie, se bazeaza ca punct de plecare pe emisiile finantate, care sunt determinate in Calculul Amprentei de Carbon. Obiectivele de decarbonizare a portofoliului urmaresc o reducere a emisiilor finantate pana la sfarsitul deceniului in portofoliile de credite ipotecare, imobiliare comerciale, productie de energie electrica, productie de automobile si extractie de petrol si gaze. In conformitate cu Alianta Net Zero Banking, tindem sa atingem zero net pana in anul 2050.

In consecinta, Grupul BCR a implementat si **calcularea gazelor cu efect de sera** (denumita intern **Calcul amprente de carbon - „CFC”**). Astfel, masoara emisiile portofoliului finantat conform metodologiei PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials).

Emisiile de Scop 1, 2 si 3 sunt calculate si prezentate in conformitate cu ghidul PCAF privind includerea emisiilor de Scop 3 pentru sectoare industriale selectate. Incepand cu sfarsitul anului 2024, raportam emisiile de Scop 3 pentru toate industriile, cu exceptia clientilor din domeniul de aplicare al calculului imobiliar PCAF, care acopera imobiliare comerciale specifice, inclusiv imobiliare rezidentiale producatoare de venit si credite ipotecare retail.

Din metodologia publicata de PCAF, Grupul BCR a implementat CFC pentru modulul business, proiect finance, imobiliare rezidentiale si imobiliare comerciale.

o) Rezultatele instrumentelor de risc implementate si impactul estimat al riscului de mediu asupra profilului de risc de capital si lichiditate

Grupul BCR este constient ca este necesar sa calculeze impactul estimat al riscului de mediu asupra adecvarii capitalului institutiei. Impactul potential a fost evaluat luand in considerare simularea comprehensiva de criza. Simularea de criza arata un impact limitat asupra profilului de risc, adecvarii capitalului si adecvarii lichiditatii.

Din aceasta perspectiva, constatam ca nu este nevoie de capitalul suplimentar pe termen scurt, luand in considerare:

- Riscul ESG, fiind transversal prin natura lui, este un element determinant al tipurilor cheie de risc (de exemplu, credit, piata, lichiditate, risc operational), astfel incat cadrul de gestionare a riscurilor si capitalului economic sunt implementate sub tipurile cheie de risc afectate (prevenirea dublei inregistrari a riscului)
- implementarea continua a cadrului proactiv de gestionare a riscurilor (de exemplu, planificarea strategiei de decarbonizare, imbunatatirea managementului datelor) pentru a face fata riscului tranzitoriu, reducand in mod eficient expunerea Grupului la riscurile legate de clima si de mediu
- ESG ca risc emergent, pentru care se asteapta o diminuare treptata in urmatoarele decenii, pe masura ce modalitatea de mitigare a acesui risc este inteleasa si, prin urmare, sistemele de masurare a riscurilor ale Erste Group (de exemplu, PD), precum si comportamentul clientului vor fi treptat adaptate la schimbarile respective.

p) Disponibilitatea, calitatea si acuratetea datelor si eforturile de imbunatatire a acestor aspecte

Din 2021, datele relevante ESG au fost incluse in procesele de colectare a datelor in scopul calcularii si raportarii indicatorilor (vor fi introduse date suplimentare pentru a acoperi cerintele suplimentare).

In ceea ce priveste calitatea datelor colectate pentru ESG, au fost implementate mai multe verificari ale calitatii datelor in zona de afaceri si date tehnice, pentru monitorizarea domeniilor relevante ESG.

q) Descrierea limitelor riscurilor de mediu (ca factori care conduc la riscurile prudentiale) care sunt stabilite si declanseaza procesul de escaladare in cazul incalcarii acestor limite

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

Pentru a asigura atingerea obiectivelor strategice definite prin RAS, BCR utilizează un set mai larg de limite (limite operative) concepute în acest scop. Începând cu 2023 au fost introduse două noi limite de risc operative specifice riscului de mediu:

- **limitarea expunerilor la companiile cu intensitate ridicată de carbon:** ponderea expunerilor cu scor „ridicat” și „foarte ridicat” bazat pe emisiile de GHG pentru creditele cu scop general și portofoliul de finanțare de proiecte din portofoliul total evaluat.
- **eficiența energetică pentru creditele ipotecare:** ponderea garanțiilor noi (RRE și CRE) cu o performanță energetică de clasă D sau mai puțin de clasă D, pentru întreg portofoliul de garanții din categoria finanțări imobiliare

În 2023, apetitul de risc al Grupului BCR a fost îmbunătățit prin introducerea **indicatorului cantitativ ESG ICAAP**. Începând cu 2024, apetitul de risc este extins prin introducerea **indicatorului de calitate a datelor ESG ICAAP**.

r) Descrierea legăturii (canalele de transmisie) dintre riscurile de mediu și riscul de credit, riscul de lichiditate și de finanțare, riscul de piață, riscul operational și riscul reputational în cadrul managementului riscului

Grupul BCR identifică sectoarele care sunt vulnerabile la riscurile de mediu prin intermediul Hartii Factorilor ESG la nivelul Grupului, așa cum este menționat în secțiunile anterioare.

Prin intermediul Chestionarului de evaluare ESG detaliat anterior, banca este capabilă să evalueze modul în care anumiți factori ESG pot avea un impact pozitiv sau negativ asupra performanței financiare a clienților. În acest mod, banca este capabilă să se asigure că este luat în considerare impactul potențial al riscurilor de mediu asupra portofoliului de credite (și, prin urmare, riscul de credit).

Riscurile ESG sunt acoperite implicit în cadrul existent de management al riscurilor operationale și non-financiare (NFR) și în toate metodele acoperite de acest cadru. De asemenea, acestea sunt abordate în mod explicit în analiza anuală a scenariilor de risc operational și în cadrul de simulare de criză. Zilnic, cadrul de decizie NFR poate fi privit ca o analiză de scenariu de la caz la caz care acoperă și riscurile ESG în toate dimensiunile de impact (financiar, juridic și reputational). Cerințele de colectare și raportare a datelor pentru evenimentele ESG urmează aceleași standarde ca și alte evenimente de risc operational. Având în vedere cele de mai sus, riscurile ESG sunt acoperite implicit (prin datele privind pierderile) și explicit (prin analiza scenariilor) în calculul RWA pentru riscul operational.

Procesul de decizie NFR asigură o analiză amănunțită, acoperind riscurile ESG în toate dimensiunile (financiare, juridice și reputationale) pentru tranzacții individuale (inclusiv cele legate de emisiile finanțate de scop 3). În plus, procesul de decizie NFR este intrinsec diferitelor cadre de guvernare a deciziilor de afaceri, inclusiv finanțare, externalizare și dezvoltare de produse. Procesul este conceput pentru acceptarea riscurilor NFR evaluate, inclusiv riscurile climatice și de mediu (C&E), cu niveluri exacte de escaladare a riscului și documentație. Aceasta stă la baza monitorizării eficiente a riscului.

Procesul de decizie NFR permite luarea în considerare a riscurilor climatice și de mediu și a altor riscuri nefinanciare, prin măsurarea probabilității și impactului scenariilor de risc identificate. Impacturile evaluate includ consecințele financiare ale riscului identificat, daunele reputationale proiectate, precum și aspectele proiectate de conformitatea cu legislația asociată cu acceptarea unui astfel de risc.

În funcție de scalarea riscurilor identificate, fiecare decizie NFR trebuie acceptată de nivelul adecvat de acceptare a riscului, în funcție de combinația dintre probabilitatea riscului și impactul riscului. Fiecare acceptare trebuie să fie asociată cu măsurile respective de diminuare a riscurilor.

Risc social

Strategia și procesele de afaceri

a) Ajustarea strategiei de afaceri a instituției pentru a integra factorii și riscurile sociale ținând cont de impactul riscului social asupra mediului de afaceri al instituției, modelului de afaceri, strategiei și planificării financiare

Analiza evoluțiilor pe termen mediu și lung, percepțiile părților interesate, schimbările aduse mediului social și de afaceri și provocările sociale conexe sunt **elemente cheie pentru a determina abordarea strategică ESG**. Identificarea riscurilor ESG, cum ar fi potențialele daune asupra mediului, consecințele sociale negative grave sau guvernanta defectuoasă, au fost întotdeauna o parte integrantă a **cadrului de afaceri și management al riscurilor Erste Group**.

Mai mult, Erste Group este, de asemenea, una dintre cele 33 de bănci semnatar care se alătură Inițiativei de finanțare a Programului Națiunilor Unite pentru Mediu (UNEP FI) - Principiile pentru angajamentul bancar responsabil față de sănătatea și incluziunea financiară. În cadrul acestui angajament, toate băncile semnatar trebuie să stabilească obiective în ceea ce privește sănătatea financiară și incluziunea în 2023 și să raporteze cu privire la acestea anual, în anul următor, pentru a asigura transparența progresului.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

Analiza noastră asupra subiectelor sociale și de mediu a oferit baza planificării strategiei, obiectivelor și cadrului ESG pe termen lung la nivelul Grupului BCR. În plus, provocările de mediu și sociale identificate sunt luate în considerare în **Harta Factori ESG (en. ESG Factor Heatmap)** și în **Politica de finanțare responsabilă a BCR**. În contextul operațiunilor noastre de finanțare și investiții, Grupul BCR ia în considerare criteriile sociale, ecologice și etice, precum și impactul asupra societății și mediului, pe lângă considerentele economice. Aceste standarde interne sunt cele utilizate pentru a defini principiile noastre de bază.

Politica de risc social banking stabilește cerințele cheie pentru gestionarea riscului de credit aferent activităților bancare sociale în BCR. Această politică se aplică împrumuturilor bancare sociale acordate organizațiilor sociale neguvernamentale (ONG) și proiectelor cu impact special. Prin urmare, politica se aplică activităților de finanțare aferente acestor obiective primare, realizate de activitatea social banking.

b) Obiective, ținte și limite pentru evaluarea și abordarea riscului social pe termen scurt, mediu și lung, precum și evaluarea performanței în raport cu acestea, inclusiv informații prospective în proiectarea strategiei și proceselor de afaceri

Coeziunea socială creează o bază solidă și de încredere pentru un mediu socio-economic care funcționează bine, care va aduce prosperitate pentru mulți. Prin urmare, BCR urmărește inițiative eficiente pentru a promova incluziunea financiară, activitatea de social banking, educația financiară și egalitatea de gen.

Incluziunea socială – coeziunea socială:

- Promovarea incluziunii financiare prin activitățile noastre bancare sociale, întărind astfel coeziunea socială în societatea civilă.
 - Sprijinirea clienților noștri pentru a obține sănătate financiară și educație financiară, cu accent pe proiecte de educație financiară pentru copii și tineri.
- Promovarea diversității, inclusiv a diversității de gen, și promovarea unei conduite etice și a conformității, de exemplu, prin programe ample de instruire privind prevenirea și detectarea corupției și a luării de mită.

Guvernanta

c) Politici și proceduri referitoare la implicarea directă și indirectă cu contrapartii noi sau existente cu privire la strategiile de atenuare și reducere a activităților dăunătoare din punct de vedere social

Angajamentul Grupului BCR față de societate nu s-a limitat niciodată doar la activitățile de afaceri. Considerăm că alfabetizarea financiară, accesul la produse bancare pentru grupurile excluse financiar sunt domenii în care putem genera un impact pozitiv semnificativ asupra societății. Educația financiară poate ajuta clienții să ia decizii mai bune. Rezultatul: decizii mai bune de investiții și finanțare pentru clienți, câștiguri mai mari și risc mai mic pentru bancă. Dezvoltarea și aprobarea de noi produse și servicii se bazează pe un proces structurat care este susținut de obiective strategice (nevoile identificate ale clienților și oportunitățile de piață) și garantează o asigurare completă a calității.

Angajații Grupului BCR sunt un element cheie în transformarea cu succes a organizației, culturii corporative și competențelor noastre. Managementul durabil al resurselor umane cuprinde managementul eficient al diversității și al incluziunii. Atragerea, reținerea și implicarea angajaților cu înaltă calificare este crucială pentru succesul în afaceri al Grupului BCR. Una dintre măsuri este implicarea angajaților săi în deciziile de management prin intermediul organismelor reprezentative, în special în problemele care îi afectează direct pe angajați. Un echilibru solid între viața profesională și viața privată este esențial pentru menținerea și promovarea sănătății.

d) Responsabilitățile organului de conducere pentru stabilirea cadrului de risc, supravegherea și gestionarea implementării obiectivelor, strategiei și politicilor în contextul managementului riscului social care acoperă abordările contrapartidelor cu privire la: (i) Activități față de comunitate și societate; (ii) Relațiile cu angajații și standardele de muncă; (iii) Protecția clienților și responsabilitatea produsului; (iv) Drepturile omului.

Reputația Grupului BCR este vitală pentru bancă și pentru partile interesate, inclusiv clienți, acționari și angajați. Banca a stabilit o abordare integrată pentru a gestiona eficient riscurile reputaționale, cu un cadru robust de politici și proceduri la nivel de grup.

Prin urmare, am identificat așa-numitele „zone de îngrijorare” în cadrul **Politicii de management a riscului reputațional**, care include un număr mare de factori de risc social.

Evenimentele de risc identificate cu impact asupra riscului reputațional trebuie evaluate pe baza Matricei de evaluare a riscului operațional și a Declarației privind apetitul la risc. Această matrice ia în considerare probabilitatea și severitatea unui posibil eveniment de risc. Toate evenimentele identificate și evaluate cu impact asupra riscului reputațional trebuie gestionate pentru a menține expunerea la risc în cadrul apetitului la risc aprobat, prin alegerea și luarea unei decizii asupra uneia dintre următoarele strategii: (a) evitare, (b) atenuare sau (c) acceptare.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

e) Integrarea măsurilor de gestionare a factorilor sociali și a riscurilor în aranjamentele de guvernare internă, inclusiv rolul comitetelor, alocarea sarcinilor și responsabilităților și opinia riscului către organul de conducere

Guvernarea ESG a Grupului BCR este condusă de faptul că riscurile ESG sunt considerate riscuri transversale care influențează tipurile de risc „clasice” precum riscul de credit, de piață și operațional, iar structura de conducere poate să administreze această categorie de riscuri.

În 2021, a fost înființat un Comitet de Sustenabilitate, un organ de decizie integrat în structura de guvernare a BCR cu accent principal pe deciziile strategice și de guvernare legate de sustenabilitate, monitorizarea progresului inițiativelor și țintelor ESG.

Comitetul de Sustenabilitate se organizează și funcționează ca și organ de analiză, consultativ și de luare a deciziilor pentru subiecte legate de sustenabilitate, conform limitelor de autoritate stabilite prin reglementările interne și alte reglementări specifice. Este subordonat Comitetului Executiv și deține autoritate de decizie delegată de către Comitetul Executiv, în limitele competențelor sale.

Principalele responsabilități ale Comitetului de Sustenabilitate sunt prezentate mai jos:

- Propunerile de strategii de sustenabilitate să fie încorporate în continuare în strategia generală a băncii, împreună cu implicațiile cheie legate de politica și strategii legate de Strategia de sustenabilitate (de exemplu, afaceri, operațiuni, inclusiv administrarea facilităților, riscuri)
- Cadrul de guvernare a durabilității
- Țintele de sustenabilitate, KPI-urile, valorile cheie și stabilirea priorităților
- Campanii de comunicare și implicare, care au scopul de a prezenta poziționarea în domeniul sustenabilității a Grupului BCR sau să prezinte conținut legat de sustenabilitate
- Angajamente legate de durabilitate
- Programe de formare interne/externe legate de durabilitate
- Raportări externe legate de riscurile ESG și / sau publicarea de informații.

f) Alinierea politicii de remunerare în conformitate cu obiectivele instituției legate de riscul social

Pentru politica de remunerare și referințe la riscul social, vă rugăm să consultați capitolul Risc de mediu, secțiunea i.

Administrarea riscului

g) Definiții, metodologii și standarde internaționale pe care se bazează cadrul de management al riscului social

Riscul social reprezintă riscul de pierderi care decurg din orice impact financiar negativ asupra instituției, provenind din impactul actual sau potențial al factorilor sociali asupra contrapartilor sale sau a activelor investite. Acesta se materializează, în principal, din cauza standardelor scăzute de respectare a drepturilor elementare, a incluziunii sau a relațiilor de muncă ineficiente și a practicilor incorecte, netransparente sau malicioase față de clienți. Riscurile sociale se materializează, în principal, prin prejudicii aduse reputației, operațiuni ineficiente sau chiar perturbatoare sau pierderea forței de muncă critice și, în cele din urmă, prin pretenții și obligații financiare din cauza practicilor necorespunzătoare.

Riscurile ESG apar ca impact financiar negativ din materializarea unor evenimente negative de mediu, sociale sau de guvernare. Riscurile sociale sunt în mare parte cele care se materializează din cauza standardelor slabe de respectare a drepturilor elementare, a incluziunii sau a relațiilor de muncă ineficiente și a practicilor neloiale și netransparente. Riscurile sociale se materializează mai ales prin deteriorarea reputației, operațiuni ineficiente sau chiar perturbatoare sau pierderea forței de muncă esențiale și, în cele din urmă, prin pretenții financiare și datorii ca urmare a unor practici necorespunzătoare.

În timpul desfășurării procesului de evaluare a dublei materialități în sensul Directivei de raportare a durabilității corporative, următorii principali factori de risc social au fost identificați și luați în considerare:

- Drepturile omului (drepturile la libertate, munca copiilor, munca forțată și traficul de ființe umane, condiții precare de asistență medicală, educație și siguranță la locul de muncă, diferențiere în condiții de muncă, compensare, segregare).
- Drepturile lucrătorilor (încălcare drepturilor lucrătorilor la negociere colectivă, libertatea de asociere, programul de lucru; dosar precar al siguranței lucrătorilor, condițiile de muncă forțată, munca copiilor).
- Protecția clienților și riscul de conduită (răspundere civilă de către protecția consumatorului, drepturile consumatorilor, expunerea la daune cauzate de produse, servicii, acuzații legale împotriva băncii, securitate slabă a datelor cu caracter personal și protecția vieții private, pretenții de promovare neloială și înșelătoare).

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

h) Procese de identificare, măsurare și monitorizare a activităților și expunerilor (și garanțiilor, acolo unde este cazul) sensibile la riscul social

În cadrul evaluării riscului de inițiere a împrumuturilor și a procesului de monitorizare pentru clienți corporativi mari, finanțări imobiliare comerciale și companii de stat (cu o cifră de afaceri consolidată anuală mai mare de 50 de milioane EUR), banca include o examinare bazată pe chestionar ESG prin Chestionarul de evaluare ESG, detaliat în capitolul Risc de mediu. Sunt acoperiți, de asemenea, factorii de risc social, cum ar fi expunerea la încălcări ale drepturilor omului, munca copiilor și munca forțată sau încălcarea drepturilor angajaților.

Pentru segmentele cu expuneri mai mici, principalul instrument utilizat este Harta Factorilor ESG, în care factorii de risc social potențiali, cum ar fi drepturile omului, drepturile lucrătorilor și protecția clienților, sunt luați în considerare în cadrul evaluării riscurilor din industrie în procesul anual de revizuire a Hartii Factorilor ESG.

Pentru luarea unei decizii comune, din riscurile sociale identificate, trebuie luat în considerare procesul de decizie NFR, în timp ce în cazul deciziilor de credit/imprumut acesta este incorporat în procesul respectiv (procesul de aprobare a produselor și procesul de externalizare pentru schimbarea bancii și decizia NFR pentru alții (de exemplu, finanțare etc.).

i) Activități, angajamente și active care contribuie la atenuarea riscului social

Considerăm alfabetizarea financiară și accesul la produse bancare pentru grupurile vulnerabile financiar drept domenii în care putem genera un impact pozitiv semnificativ asupra societății și putem atenua riscul social.

Inițiativele de social banking ale BCR se concentrează asupra persoanelor vulnerabile din punct de vedere financiar (persoane cu risc de sărăcie sau excluziune socială), start-up-uri, micro-antreprenori și organizații sociale (sector non-profit, organizații non-guvernamentale și întreprinderi sociale), oferindu-le echitabil acces la produse financiare, consiliere financiară solidă.

j) Implementarea instrumentelor de identificare și management al riscului social

În ceea ce privește instrumentele implementate și utilizate pentru identificarea și gestionarea riscurilor sociale (de exemplu, Harta Factorilor ESG, Chestionarul de evaluare ESG, procesul de decizie NFR etc.), va rugăm să consultați capitolul Risc de mediu, secțiunile n și l.

k) Descrierea stabilirii limitelor riscului social și a cazurilor care se declanșează escaladarea în cazul încălcării limitelor

Într-o oarecare măsură, a se vedea secțiunea b de mai sus.

l) Descrierea legăturii dintre riscurile sociale și riscul de credit, riscul de lichiditate și de finanțare, riscul de piață, riscul operațional și riscul reputațional în cadrul managementului riscului

Impactul potențial al riscurilor sociale asupra calității portofoliului de credite a fost luat în considerare în Evaluarea Materialității Riscurilor în scopul ICAAP, pe baza evaluării calitative la nivelul subsegmentelor industriei (Harta Factorilor ESG), precum și pe baza chestionarului de evaluare ESG care permite o acoperire specifică a clienților corporativi mari.

Riscul de guvernanta

Guvernanta

Riscul de guvernanta reprezintă riscul de pierdere care decurge din orice impact financiar negativ asupra instituției, provenind din impactul actual sau potențial al factorilor de guvernanta asupra contrapartilor sau activelor investite ale instituției. Acesta este în mod special legat de măsuri de guvernanta corporativă slabe sau netransparente, lipsa sau existența unui cod de conduită slab, inclusiv lipsa unor politici justificate privind combaterea spălării banilor, a luării și dării de mită sau a cetăteniei fiscale. Riscul de guvernanta poate apărea și din evenimente de guvernanta provenite din gestionarea defectuoasă a lanțului critic de aprovizionare. Materializarea riscurilor de guvernanta poate afecta în mod semnificativ încrederea clienților și a investitorilor și poate duce la pierderi de venituri, costuri de finanțare mai mari sau penalități, afectând astfel capacitatea acestora de a desfășura activități pe termen lung.

a) Integrarea instituției în aranjamentele de guvernanta, inclusiv comitetele responsabile cu luarea deciziilor pe teme economice, de mediu și sociale

Organismele de guvernanta ESG cuprind Consiliul de Supraveghere, Comitetul Executiv, precum și funcții specifice la diferite niveluri de afaceri.

Comitetul Executiv este responsabil pentru gestionarea organizației, așa cum este necesar, în beneficiul companiei, ținând cont de acționari, angajați și clienți. Acesta specifică valorile și obiectivele companiei în termeni concreți și stabilește strategia corporativă luând în considerare aspectele de sustenabilitate, oportunitățile și riscurile asociate în ceea ce privește mediul, acțiunile sociale și guvernanta corporativă. Acesta definește pilonii strategiei ESG și este responsabil pentru cadrul, obiectivele și prioritățile ESG.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

Departamentul Sustenabilitate al BCR, care raportează Presedintelui Executiv și este condus de șeful departamentului, dezvoltă strategia de sustenabilitate a BCR și este responsabil pentru integrarea acesteia în întreaga organizație. Elaborează politici cheie ESG, asigură expertiza internă cu privire la obiectivele climatice, de mediu, sociale și de guvernanta, definește cadrul de guvernanta ESG și regulile de finanțare și intervine selectiv în tranzacții individuale. În plus, asigură transparența impactului asupra durabilității Grupului BCR și colaborează cu investitori, agenții de rating ESG, ONG-uri și organisme publice și de reglementare.

Grupul de lucru ESG pentru corporate și retail reprezintă în fapt o formă de colaborare în care manageri din diverse domenii – afaceri, finanțare, managementul riscurilor, managementul datelor și alte funcții suport – lucrează împreună pentru a dezvolta obiective și inițiative ESG. Formulează și coordonează inițiativele, termenele și alte aspecte pentru implementare de către părțile interesate relevante. Grupul de lucru este de asemenea responsabil pentru aplicarea la nivel local a Cadrului de finanțare durabilă al Grupului Erste, implementarea criteriilor la nivel de grup pentru clasificarea activelor durabile, alocarea activelor și obligațiile de raportare. Grupul de lucru este organizat de către Departamentul Sustenabilitate al BCR și este convocat în mod regulat având pe agenda subiecte precum implementarea aspectelor legate de risc de mediu și social, criteriile de selecție pentru finanțare durabilă, strategii de finanțare durabilă și inițiative de decarbonizare.

Departamentul Sustenabilitate – aria de responsabilitate:

- Dezvoltă, definește și supraveghează strategia de sustenabilitate
- Elaborează și implementează politici organizatorice sustenabile care să răspundă preocupărilor de mediu
- Intocmește studii și cercetări pentru a identifica preocupările, interesele și problemele legate de mediu și durabilitate
- Asigură suport pentru funcțiile de vânzări în structurarea tranzacțiilor complexe cu componenta de sustenabilitate
- Elaborează și asigură diseminarea în bancă a conceptelor de sustenabilitate; asigură suportul în vederea educării sustenabile prin traininguri, evenimente, workshopuri și orice alte mijloace
- Inițiază și propune acțiuni care au ca obiectiv principal promovarea în cadrul activității de finanțare a obiectivelor cheie de sustenabilitate
- Coordonează propunerile de strategii sustenabile de finanțare ale industriilor relevante
- Organizează și coordonează modul de integrare al sustenabilității în toate liniile funcționale ale băncii.

b) Rolul structurii de conducere superioare în raportarea nefinanciară

Consiliul de Supraveghere supraveghează implementarea inițiativelor strategice ESG.

c) Integrarea instituției în aranjamentele de guvernanta, inclusiv:

i) Considerații etice; (ii) Strategia și managementul riscurilor; (iii) incluziune; (iv) transparență; (v) gestionarea conflictelor de interese; (vi) Comunicarea internă privind preocupările critice

După cum este descris în continuare în secțiunea d.

Administrarea riscului

d) Integrarea instituției în aranjamentele de gestionare a riscurilor în considerare:

i) Considerații etice; (ii) Strategia și managementul riscurilor; (iii) incluziune; (iv) transparență; (v) gestionarea conflictelor de interese; (vi) Comunicarea internă privind preocupările critice

Impactul potențial al riscurilor de guvernanta asupra calității portofoliului de credite a fost luat în considerare în **cadrul Evaluării Materialității Riscurilor** pentru anul 2023 în scopurile ICAAP, pe baza evaluării la nivelul subsegmentelor pe industrii (Harta Factorilor ESG), precum și pe baza chestionarului de evaluare ESG care permite o acoperire specifică a clienților corporativi mari. În cadrul evaluării riscului de inițiere a împrumuturilor și a procesului de monitorizare pentru companiile mari, imobiliare comerciale și întreprinderi detinute de stat (cu o cifră de afaceri consolidată anuală mai mare de 50 de milioane EUR) BCR include o analiză de tip screening bazată pe un **chestionar ESG** (Chestionarul de evaluare ESG al Băncii), detaliat în capitolul Risc de mediu. De asemenea, sunt acoperite riscurile de guvernanta, care acoperă esecul guvernantei, problemele de management al lanțului de aprovizionare, guvernanta corporativă și transparența, pentru a numi câteva dintre acestea. Au fost adăugate verificări suplimentare privind cerințe minime de aliniere, ținând cont de legislația aplicabilă și de principiile internaționale, cum ar fi Orientările OCDE pentru întreprinderile multinaționale.

Pentru segmentele cu expuneri mai mici, instrumentul principal utilizat este **Harta Factori ESG** (en. ESG Factor Heatmap), în care factorii de risc potențiali de guvernare, cum ar fi guvernanta corporativă, standardele etice și transparența, sunt luați în considerare în cadrul evaluării riscurilor industriei regionale, în procesul anual de revizuire a documentului Harta Factori ESG.

CERINTE CANTITATIVE DE PUBLICARE PRIVIND RISCUL DE MEDIU

68 Formularul 1 ABE/ITS/2022/01: Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului potențial al tranziției legate de schimbările climatice: Calitatea expunerilor în funcție de sector, emisii și scadența reziduală

Sector/subsector	Valoarea contabilă brută (milioane RON)					Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane (milioane RON)			Emisii de GES finanțate (emisii din categoria 1, din categoria 2 și din categoria 3 ale contrapartii) (în tone de echivalent CO2)		Emisii de GES (coloana i): procentul valorii contabile brute din portofoliu derivat din raportarea specifică societății	≤ 5 ani	> 5 ani ≤ 10 ani	> 10 ani ≤ 20 de ani	> 20 de ani	Scadența medie ponderată
	Din care expuneri față de societăți excluse de la indicii UE de referință aliniate la Acordul de la Paris în conformitate cu articolul 12 alineatul (1) literele (d)-(g) și cu articolul 12 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 2020/1818	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM)	Din care expuneri din etapa 2	Din care expuneri neperformante		Din care expuneri din etapa 2	Din care expuneri neperformante		Din care emisii finanțate din categoria 3							
1 Expuneri față de sectoare care contribuie în mare măsură la schimbările climatice*	19,468.6	-	352.2	4,543.8	573.9	(1,198.5)	(540.7)	(453.4)	3.5	2.9	0.2	14,542.7	4,088.8	827.5	9.6	3.1
2 A – Agricultură, silvicultură și pescuit	684.4	-	-	89.6	11.5	(32.4)	(11.0)	(8.8)	0.1	0.0	0.2	602.5	69.0	12.8	0.1	2.1
3 B – Industria extractivă și exploatarea în cariere	382.8	-	-	14.4	6.8	(6.7)	(1.7)	(3.1)	0.2	0.2	0.0	381.1	1.6	-	0.1	2.4
4 B.05 – Extracția carbunelui și lignitului	0.0	-	-	0.0	-	(0.0)	(0.0)	-	0.0	0.0	-	-	-	-	0.0	21.0
5 B.06 – Extracția titeiului și a gazelor naturale	311.1	-	-	0.0	-	(0.1)	(0.0)	-	0.2	0.2	0.0	311.1	-	-	0.0	2.5
6 B.07 – Extracția minereurilor metalifere	0.1	-	-	0.0	0.0	(0.0)	(0.0)	(0.0)	0.0	0.0	-	0.1	-	-	0.0	1.0
7 B.08 – Alte activități din industria extractivă	67.3	-	-	14.3	2.5	(6.0)	(1.7)	(2.5)	0.0	0.0	-	65.7	1.6	-	0.0	1.8
8 B.09 – Servicii de sprijinire a industriei extractive	4.3	-	-	0.0	4.3	(0.6)	(0.0)	(0.6)	0.0	0.0	1.2	4.3	0.0	-	0.0	0.3
9 C – Industria prelucrătoare	4,551.4	-	172.5	1,026.2	98.0	(229.2)	(107.5)	(65.1)	1.5	1.2	0.2	3,748.9	802.1	-	0.4	2.3
10 C.10 – Fabricarea produselor alimentare	965.4	-	0.7	136.5	16.0	(38.2)	(15.1)	(11.7)	0.1	0.1	0.2	911.0	54.3	-	0.1	1.6
11 C.11 – Fabricarea băuturilor	108.4	-	-	0.3	0.2	(2.7)	(0.0)	(0.2)	0.0	0.0	0.0	93.7	14.7	-	0.0	1.9
12 C.12 – Fabricarea produselor din tutun	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 C.13 – Fabricarea produselor textile	30.8	-	-	25.3	0.2	(1.7)	(1.4)	(0.2)	0.0	0.0	-	28.1	2.7	-	0.0	1.4
14 C.14 – Fabricarea articolelor de îmbrăcăminte	32.7	-	-	16.5	4.9	(6.0)	(1.9)	(4.0)	0.0	0.0	-	31.7	1.0	-	0.0	1.1
15 C.15 – Fabricarea articolelor din piele și a articolelor de încălțăminte	8.8	-	-	6.0	0.1	(1.0)	(0.9)	(0.1)	0.0	0.0	-	8.8	-	-	0.0	1.1
16 C.16 – Prelucrarea lemnului și fabricarea produselor din lemn și plută, cu excepția mobilei; fabricarea articolelor din nuiele și împletituri	350.4	-	-	44.4	10.1	(23.9)	(10.1)	(9.2)	0.1	0.0	0.8	283.4	67.0	-	0.0	2.4

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

Sector/subsector		Valoarea contabila bruta (milioane RON)					Depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane (milioane RON)			Emisii de GES finantate (emisii din categoria 1, din categoria 2 si din categoria 3 ale contrapartii) (in tone de echivalent CO2)		Emisii de GES (coloana i): procentul valorii contabile brute din portofoliu derivat din raportarea specifica societatii	≤ 5 ani	> 5 ani ≤ 10 ani	> 10 ani ≤ 20 de ani	> 20 de ani	Scadenta medie ponderata
		Din care expuneri fata de societati excluse de la indicii UE de referinta aliniate la Acordul de la Paris in conformitate cu articolul 12 alineatul (1) literele (d)-(g) si cu articolul 12 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 2020/1818	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM)	Din care expuneri din etapa 2	Din care expuneri neperformante		Din care expuneri din etapa 2	Din care expuneri neperformante		Din care emisii finantate din categoria 3							
17	C.17 - Fabricarea hartiei si a produselor din hartie	272.3	-	-	50.0	1.2	(9.2)	(5.5)	(1.2)	0.0	0.0	0.0	197.7	74.6	-	0.0	2.9
18	C.18 - Tiparirea si reproducerea pe suporti a inregistrarilor	37.1	-	-	32.3	1.5	(4.9)	(3.3)	(1.5)	0.0	0.0	-	35.3	1.8	-	0.0	1.6
19	C.19 - Fabricarea produselor de cocserie si a produselor obtinute din prelucrarea titeiului	306.3	-	0.3	274.8	-	(6.5)	(6.5)	-	0.2	0.1	0.1	306.3	-	-	0.0	0.1
20	C.20 - Fabricarea substantelor si a produselor chimice	52.0	-	-	0.4	0.8	(1.9)	(0.1)	(0.7)	0.1	0.1	0.9	50.8	1.2	-	0.0	1.0
21	C.21 - Fabricarea produselor farmaceutice de baza si a preparatelor farmaceutice	8.2	-	-	0.0	0.0	(0.1)	(0.0)	(0.0)	0.0	0.0	-	8.2	-	-	0.0	3.9
22	C.22 – Fabricarea produselor din cauciuc	296.3	-	0.3	49.1	8.0	(18.8)	(10.8)	(2.3)	0.0	0.0	0.1	287.5	8.7	-	0.0	1.7
23	C.23 – Fabricarea altor produse minerale nemetalice	442.9	-	0.1	65.7	2.8	(20.2)	(8.8)	(1.8)	0.1	0.0	-	239.1	203.8	-	0.0	4.8
24	C.24 – Prelucrarea metalelor de baza	221.7	-	-	114.8	0.0	(15.7)	(8.4)	(0.0)	0.0	0.0	0.0	221.7	-	-	0.0	1.9
25	C.25 – Fabricarea produselor metalice cu exceptia masinilor si echipamentelor	292.9	-	-	58.7	5.1	(18.6)	(9.5)	(4.7)	0.1	0.0	0.0	254.8	38.1	-	0.0	1.8
26	C.26 – Fabricarea computerelor, produselor electronice si optice	13.2	-	-	1.0	11.9	(3.6)	(0.1)	(3.5)	0.0	0.0	-	13.2	-	-	0.0	2.7
27	C.27 – Fabricarea echipamentelor electrice	108.8	-	9.8	29.3	0.0	(6.0)	(4.9)	(0.0)	0.0	0.0	-	92.0	16.8	-	0.0	2.4
28	C.28 – Fabricarea altor masini si echipamente n.a.p.	75.9	-	0.1	44.1	12.4	(18.9)	(7.8)	(10.7)	0.0	0.0	0.1	75.9	-	-	0.0	1.8
29	C.29 – Fabricarea autovehiculelor, remorcilor si semiremorcilor	782.3	-	161.3	35.6	11.9	(18.2)	(7.7)	(6.6)	0.7	0.7	0.6	467.2	315.2	-	0.0	3.2
30	C.30 – Fabricarea altor echipamente de transport	6.2	-	-	2.3	0.4	(0.6)	(0.1)	(0.4)	0.0	0.0	-	6.2	-	-	0.0	0.9

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

Sector/subsector		Valoarea contabila bruta (milioane RON)				Depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane (milioane RON)			Emisii de GES finantate (emisii din categoria 1, din categoria 2 si din categoria 3 ale contrapartii) (in tone de echivalent CO2)		Emisii de GES (coloana i): procentul valorii contabile brute din portofoliu derivat din raportarea specifica societatii	≤ 5 ani	> 5 ani ≤ 10 ani	> 10 ani ≤ 20 de ani	> 20 de ani	Scadenta medie ponderata	
		Din care expuneri fata de societati excluse de la indicii UE de referinta aliniasi la Acordul de la Paris in conformitate cu articolul 12 alineatul (1) literele (d)-(g) si cu articolul 12 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 2020/1818	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM)	Din care expuneri din etapa 2	Din care expuneri neperformante	Din care expuneri din etapa 2	Din care expuneri neperformante	Din care emisii finantate din categoria 3									
31	C.31 – Productia de mobilier	104.8	-	-	35.7	6.4	(9.3)	(4.1)	(4.4)	0.0	0.0	-	102.4	2.4	-	0.0	1.8
32	C.32 – Alte industrii manufacturiere	16.3	-	-	2.1	4.0	(2.4)	(0.4)	(1.7)	0.0	0.0	-	16.3	-	-	0.0	1.6
33	C.33 – Repararea si instalarea masinilor si echipamentelor	17.9	-	-	1.2	0.1	(0.7)	(0.2)	(0.1)	0.0	0.0	-	17.8	-	-	0.0	1.1
34	D – Furnizarea energiei electrice, gazelor naturale, aburului si aerului conditionat	1,961.9	-	178.8	236.9	0.0	(27.0)	(10.4)	(0.0)	0.9	0.8	0.7	1,739.0	-	222.8	0.2	3.3
35	D35.1 – Productia, transportul si distributia energiei electrice	1,397.6	-	-	236.9	0.0	(19.7)	(10.4)	(0.0)	0.6	0.5	0.7	1,174.7	-	222.8	0.2	4.1
36	D35.11 – Productia energiei electrice	504.4	-	-	72.5	0.0	(10.1)	(6.0)	(0.0)	0.1	0.0	0.2	281.5	-	222.8	0.1	8.4
37	D35.2 – Productia gazelor naturale; distributia combustibililor gazosi prin retea de alimentare	560.2	-	178.8	0.0	0.0	(6.8)	(0.0)	(0.0)	0.3	0.2	0.9	560.2	-	-	0.0	1.3
38	D35.3 – Furnizarea aburului si aerului conditionat	4.1	-	-	0.0	-	(0.4)	(0.0)	-	0.0	0.0	-	4.1	-	-	0.0	0.6
39	E – Furnizarea apei; lucrari de canalizare, activitati de gestionare a deeurilor si de depoluare	229.3	-	0.9	119.1	3.0	(43.1)	(38.7)	(2.4)	0.0	0.0	0.4	175.8	52.2	1.3	0.0	2.9
40	F – Constructii	1,261.6	-	-	241.5	118.3	(130.5)	(26.0)	(93.1)	0.1	0.1	0.1	1,034.5	226.3	0.0	0.8	2.8
41	F.41 – Construirea de cladiri	786.4	-	-	191.9	49.2	(67.2)	(16.9)	(42.6)	0.0	0.0	0.2	576.4	209.3	0.0	0.7	3.6
42	F.42 – Constructii civile	258.3	-	-	8.3	56.9	(43.8)	(1.4)	(41.0)	0.0	0.0	0.1	258.2	0.0	-	0.0	1.1
43	F.43 – Lucrari de constructii specializate	217.0	-	-	41.2	12.2	(21.2)	(7.7)	(9.5)	0.0	0.0	-	199.8	17.1	-	0.1	1.9
44	G – Comerțul cu ridicata si cu amanuntul; repararea autovehiculelor si motocicletelor	5,180.2	-	0.1	1,454.3	227.3	(471.5)	(231.8)	(181.0)	0.6	0.5	0.2	4,640.3	534.9	0.2	4.9	1.6
45	H – Transporturi si depozitare	1,978.2	-	-	156.2	98.6	(136.8)	(33.2)	(89.5)	0.1	0.1	0.4	554.3	1,051.0	372.5	0.4	6.8
46	H.49 – Transporturi terestre si transporturi prin conducte	1,323.9	-	-	144.2	26.1	(62.3)	(31.3)	(22.6)	0.0	0.0	0.5	400.8	682.8	240.1	0.2	7.3
47	H.50 – Transporturi pe apa	8.1	-	-	0.2	-	(0.1)	(0.0)	-	0.0	0.0	-	8.1	-	-	0.0	2.4
48	H.51 – Transport aerian	2.6	-	-	-	0.0	(0.0)	-	(0.0)	0.0	0.0	-	2.6	-	-	0.0	0.5

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

Sector/subsector	Valoarea contabilă brută (milioane RON)					Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane (milioane RON)			Emisii de GES finanțate (emisii din categoria 1, din categoria 2 și din categoria 3 ale contrapartii) (în tone de echivalent CO2)		Emisii de GES (coloana i): procentul valorii contabile brute din portofoliu derivat din raportarea specifică societății	≤ 5 ani	> 5 ani ≤ 10 ani	> 10 ani ≤ 20 de ani	> 20 de ani	Scadența medie ponderată
	Din care expuneri față de societăți excluse de la indicii UE de referință aliniați la Acordul de la Paris în conformitate cu articolul 12 alineatul (1) literele (d)-(g) și cu articolul 12 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 2020/1818	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM)	Din care expuneri din etapa 2	Din care expuneri neperformante		Din care expuneri din etapa 2	Din care expuneri neperformante		Din care emisii finanțate din categoria 3							
49 H.52 – Antrepozițare și activități auxiliare de transport	563.5	-	-	9.2	1.0	(7.8)	(1.5)	(1.0)	0.1	0.1	0.0	62.9	368.2	132.4	0.0	6.5
50 H.53 – Activități de poșta și curierat	80.0	-	-	2.5	71.5	(66.6)	(0.4)	(66.0)	0.0	0.0	0.8	79.9	-	-	0.1	0.7
51 I – Servicii de cazare și restaurante	177.3	-	-	78.0	9.8	(21.0)	(10.3)	(9.8)	0.0	0.0	0.0	101.3	28.4	47.4	0.3	5.3
52 L – Activități imobiliare	3,061.4	-	-	1,127.7	0.4	(100.2)	(70.1)	(0.4)	0.0	0.0	-	1,565.2	1,323.2	170.5	2.5	4.6
53 Expuneri față de alte sectoare decât cele care contribuie în mare măsură la schimbările climatice*	1,496.6	-	0.8	310.9	36.8	(102.3)	(46.4)	(33.9)	0.1	0.0	0.1	1,134.9	152.5	187.3	21.9	4.9
54 K – Activități financiare și de asigurări	40.2	-	0.2	1.6	0.1	(0.2)	(0.1)	(0.1)	0.0	0.0	-	24.2	-	-	16.0	22.3
55 Expuneri față de alte sectoare (coduri NACE J, M-U)	1,456.4	-	0.6	309.3	36.7	(102.1)	(46.3)	(33.9)	0.1	0.0	0.1	1,110.7	152.5	187.3	6.0	4.4
56 TOTAL	20,965.1	-	352.8	4,854.8	610.6	(1,300.8)	(587.1)	(487.3)	3.6	3.0	0.2	15,677.6	4,241.3	1,014.7	31.5	3.2

* în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2020/1818 al Comisiei de completare a Regulamentului (UE) 2016/1011 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește standardele minime pentru indicii UE de referință pentru activitățile de tranziție climatică și indicii UE de referință aliniați la Acordul de la Paris – considerentul 6: sectoarele enumerate în secțiunile A-H și în secțiunea L din anexa I la Regulamentul (CE) nr. 1893/2006

Formularul 1 furnizează informații cu privire la expunerile (credite și avansuri, titluri de datorie și instrumentele de capitaluri proprii cu excepția activelor financiare deținute în vederea tranzacționării sau vânzării) care sunt predispuse la riscurile cu care se pot confrunta instituțiile de credit în urma tranziției către o economie cu emisii scăzute de dioxid de carbon și reziliență la schimbările climatice. În acest formular instituțiile publice publică informații privind expunerile față de societățile nefinanciare care își desfășoară activitatea în sectoare care au legătură cu emisiile de carbon și despre calitatea acestor expuneri, inclusiv informații despre expunerile neperformante, expunerile încadrate în Stadiul 2, provizioanele aferente și tranșele de scadență.

Pentru decembrie 2024, nu este posibilă prezentarea informațiilor detaliate cu privire la alinierea portofoliului cu obiectivele Acordului de la Paris privind schimbările climatice. Aceasta se datorează lipsei datelor necesare și este în concordanță cu abordarea grupului Erste.

Valoarea contabilă brută a portofoliului de clienți Societăți nefinanciare a scăzut cu 757,6 milioane RON, de la aproape 21.723 milioane RON la 31 decembrie 2023, la aproximativ 20.965 milioane RON la 31 decembrie 2024, cu modificări semnificative înregistrate în următoarele industrii: Construcții (RON +398 milioane), Industria prelucrătoare (RON +235 milioane), Transport și depozitare (RON +118 milioane), impactul pozitiv fiind compensat de scăderea expunerii aferente,

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

în principal, altor industrii (RON -780 milioane), determinată de variația conturilor de decontare, Activități imobiliare (RON -189 milioane) și Aprovizionare cu apă; canalizare, gestionarea deșeurilor și activități de decontaminare (RON -177 milioane). La 31 decembrie 2024, cele mai importante sectoare din portofoliu, ca pondere, au fost comerțul cu ridicata și cu amanuntul (25%), industria prelucrătoare (22%) și activitățile imobiliare (15%).

Începând cu iunie 2024, formularul 1 prezintă informații despre emisiile finanțate (scop 1, 2 și 3) ale clienților societăți nefinanciare, precum și despre procentul valorii contabile brute a portofoliului care are la baza raportări specifice de la companii.

BCR utilizează metodologia PCAF (Parteneriatul pentru Contabilitatea Carbonului Financiar) pentru a măsura și raporta emisiile finanțate asociate portofoliilor sale de credite și investiții. PCAF oferă diverse metodologii de calcul al emisiilor pentru diferite tipuri de produse financiare și investiții (e.g. finanțarea de proiecte, imobiliare comerciale, credite pentru companii). Aceste metodologii se bazează pe diverse date, precum expunerea din bilanț, informații despre clienți, date tranzactionale și date sectoriale. Calitatea datelor utilizate, conform metodologiei PCAF, se referă la disponibilitatea datelor utilizate pentru a calcula emisiile finanțate, și este evaluată prin scoruri DQS (Data Quality Scores), de la DQ 1 (cea mai bună calitate) la DQ 5 (cea mai slabă calitate). Calitatea datelor din calculele noastre depinde în mare măsură de factorii de emisie sectoriali, deoarece date detaliate de la clienți nu sunt disponibile pe scară largă. În prezent, emisiile raportate pentru clienții corporativi au scorul DQ 2, deoarece nu putem verifica dacă rapoartele acestora au fost auditate.

În ansamblu, calculul ampretei de carbon acoperă 99,7% din expunerile totale către companii nefinanciare (credite, avansuri, titluri de datorie și instrumente de capitaluri proprii care nu sunt detinute pentru tranzactionare sau vânzare). Creditele acordate companiilor sunt principala sursă de emisii finanțate, datorită valorii lor absolute (3,5 milioane tCO₂e) și a intensității emisiilor (170,9 tCO₂e/milion RON).

Din totalul de 3,5 milioane tCO₂e, 26% provin din sectorul de furnizare a energiei electrice, gazelor, aburului și aerului condiționat. Un singur client din acest sector este responsabil pentru peste 50% din emisiile noastre finanțate totale.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

69 Formularul 2 ABE/ITS/2022/01: Portofoliul bancar - Indicatori ai riscului potențial al tranziției legate de schimbările climatice: credite garantate cu bunuri imobile – eficiența energetică a garanției reale

Sectorul contrapartii	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	Valoarea contabilă brută totală (în milioane RON)															
	Nivelul de eficiență energetică (scorul performanței energetice a garanției reale, în kWh/m²)							Nivelul de eficiență energetică (eticheta EPC a garanției reale)							Fără eticheta EPC a garanției reale	
	0; ≤ 100	> 100; ≤ 200	> 200; ≤ 300	> 300; ≤ 400	> 400; ≤ 500	> 500		A	B	C	D	E	F	G		Din care nivelul de eficiență energetică estimat (scorul performanței energetice a garanției reale, în kWh/m²)
1 Suprafața totală în UE	17,920.3	2,229.6	7,618.3	4,108.5	1,064.9	22.6	213.3	6,300.5	4,524.1	1,154.8	79.7	24.6	19.0	13.2	5,804.4	98.87%
2 Din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale	3,476.6	877.2	1,784.3	580.3	40.2	3.5	189.9	2,041.4	681.4	62.2	14.5	3.3	9.0	6.2	658.6	99.51%
3 Din care credite garantate cu bunuri imobile locative	14,396.7	1,352.4	5,832.3	3,527.5	1,024.7	18.9	23.4	4,258.8	3,841.3	1,092.0	65.3	21.1	10.0	7.0	5,101.2	99.33%
4 Din care garanții reale obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile locative și comerciale	47.0	-	1.7	0.6	-	0.1	-	0.3	1.4	0.6	-	0.1	-	-	44.5	0.00%
energetică estimat (scorul performanței energetice a garanției reale, în kWh/m²)	5,738.5	252.8	1,276.5	3,038.2	996.5	-	174.6								-	0.00%
6 Suprafața totală în afara UE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
7 Din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
8 Din care credite garantate cu bunuri imobile locative	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
9 Din care garanții reale obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile locative și comerciale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
energetică estimat (scorul performanței energetice a garanției reale, în kWh/m²)	-	-	-	-	-	-	-								-	0.00%

Formularul 2 prezintă valoarea contabilă brută a creditelor garantate cu bunuri imobiliare și garanții imobiliare reposedate. Informațiile privind riscul de tranziție la schimbările climatice legate de creditele garantate de proprietăți imobiliare comerciale și rezidențiale și de garanțiile reposedate se bazează pe eficiența energetică a garanțiilor, inclusiv informații privind distribuția garanțiilor imobiliare ale creditelor și avansurilor și a garanțiilor reposedate, pe consumul de energie și pe eticheta certificatelor de performanță energetică (EPC) a garanției.

Expunerile pentru care se estimează consumul de energie se regăsesc atât separat în randul dedicat, cât și în prezentarea generală a creditelor garantate cu bunuri imobiliare comerciale și rezidențiale împartite pe eficiența energetică (scor EP). Atunci când se prezintă distribuția expunerii pe eticheta EPC, etichetele EPC estimate nu sunt luate în considerare.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

În ceea ce privește distribuția creditelor garantate cu proprietăți imobiliare comerciale, în funcție de clasa energetică (eticheta energetică EPC), clasa A are cea mai mare pondere în expunerea totală, de 59%. În cazul creditelor garantate cu proprietăți imobiliare rezidențiale, distribuția este echilibrată între clasa A (30%) și clasa B (27%), fiind întâlnit un număr mare de cazuri fără eticheta energetică EPC. Comparativ cu 31 decembrie 2023, la nivelul întregului portofoliu, expunerea aferentă garanțiilor fără certificat de performanță energetică a scăzut cu 20%, de la 7.242.1 milioane RON la 5.804.4 milioane RON la 31 decembrie 2024.

70 Formularul 3 ABE /ITS/2022/01: Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului potențial al tranziției legate de schimbările climatice: indicatori de aliniere

a		b	c	d	e	f	g
Sectorul	Sectoare NACE (minime)	Valoarea contabila bruta a portofoliului (milioane RON)	Indicator de aliniere	Anul de referinta	Distanța pana la AIE NZE2050 in %*	Tinta (anul de referinta + 3 ani)	
1	Energie electrica	D 35.11	504.7	KgCO2e per MWh	135.1	85.27%	103.3
2	Arderea combustibililor fosili	B 06.10, B 06.20 (upstream)	311.2	mii tCO2e	248.2	6.24%	240.9
3	Industria auto	C 29.10	311.1	gCO2e per km	186.7	82.74%	146.1
4	Aviatie	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
5	Transporturi maritime	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
6	Productia de ciment, clincher si var	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
7	Productia de fier si otel, cocs și minereuri metalice	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
8	Produse chimice	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.

* distanță în timp față de scenariul 2030 NZE2050 în % (pentru fiecare indicator)

Pe baza calculului emisiilor finanțate de CO₂ pentru fiecare portofoliu, BCR a definit industriile cu emisii ridicate de carbon, în conformitate cu clasificarea sectorială utilizată pentru gestionarea internă. Această analiză a fost susținută de o evaluare a materialității, care a luat în considerare ponderea expunerii în bilanț și a emisiilor finanțate (Scop 1 + Scop 2 CO₂) în raport cu portofoliul, ca parte a calculului amprente de carbon. Selecția finală a sectoarelor pentru definirea obiectivelor de decarbonizare a ținut cont de disponibilitatea metodologiilor bazate pe dovezi științifice, de progresele tehnologice, de tendințele pieței și de standardele de reglementare. Stabilirea obiectivelor s-a bazat pe metodologiile SBTi (Science Based Targets Initiative) și PACTA (Paris Agreement Capital Transition Assessment).

Formularul 3 include date despre sectoarele pentru care a fost definită o traiectorie de decarbonizare, în concordanță cu un scenariu de 1,5°C. În plus, banca a definit traiectorii de decarbonizare pentru portofoliile de imobiliare comerciale și ipotecare, în concordanță cu un scenariu de 1,75°C; prin urmare, aceste două portofolii nu au fost incluse în formular.

Obiectivele de decarbonizare au fost stabilite pe baza intensității emisiilor fizice, în timp ce emisiile finanțate absolute au fost considerate unitatea de măsură cea mai potrivită pentru sectorul de upstream petrol și gaze. Totuși, deoarece emisiile finanțate sunt calculate conform Standardelor de Raportare PCAF, valoarea reală depinde în mare măsură de expunerea din bilanț la data raportării. Pentru upstream-ul petrol și gaze, valoarea de referință prezentată în coloana (e) a fost definită luând în considerare ipotezele de afaceri la momentul stabilirii obiectivelor. În cadrul sectorului auto, BCR a stabilit obiective de decarbonizare pentru clienții din producția de automobile, și anume producția de autovehicule ușoare, definite prin codul NACE 29.10.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

Pentru a asigura coerența metodologică, anii de referință (coloana e) sunt aliniați cu rezultatele instrumentelor noastre de decarbonizare. Prin urmare, anul de referință pentru sectorul energetic este 2023, iar pentru toate celelalte sectoare, anul de referință este 2024. Aceasta reflectă termenul și disponibilitatea datelor utilizate în modelarea specifică sectorului.

71 Formularul 4 ABE/ITS/2022/01: Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului potențial al tranziției legate de schimbările climatice: expuneri față de cele 20 de firme cu cele mai ridicate emisii de dioxid de carbon

in milioane RON

	Valoarea contabilă brută (agregată)	Valoarea contabilă brută pentru contrapartă în comparație cu valoarea contabilă brută totală (agregată)*	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM)	Scadența medie ponderată	Numărul firmelor incluse din topul celor mai poluante 20
1	0.004	0.00002%	-	0.09	1.00

* Pentru contrapartile care se numără printre cele 20 de societăți cu cele mai ridicate emisii de dioxid de carbon din lume

Formularul 4 arată expunerile instituțiilor de credit față de primele 20 de companii din lume cu consum intens de carbon. Acesta include informații despre maturitatea medie a expunerilor, oferind informații despre modul în care aceste expuneri pot fi afectate de riscurile de tranziție pe termen lung la schimbările climatice.

Portofoliul BCR include un singur client care face parte din primele 20 de companii cu emisii ridicate de carbon la nivel mondial. Expunerea aferentă este reprezentată exclusiv de creanțe comerciale și alte creanțe, de unde și procentul nesemnificativ din expunerea totală considerată (0,00002%).

Formularul 5 oferă informații despre expunerile din portofoliul bancar (inclusiv împrumuturi și avansuri, titluri de creanță și instrumente de capital nedetținute pentru tranzacționare și care nu sunt detinute pentru vânzare) față de societățile nefinanciare, despre împrumuturile garantate cu proprietăți imobiliare și despre garanțiile imobiliare reposedate care sunt expuse la pericolele climatice (cronice și acute). Modelul include informații pe sectoare de activitate economică (clasificare NACE).

Identificarea existenței unui risc fizic în portofoliul BCR (banca), se bazează pe următorii pași:

- Selectarea evenimentelor de pericol fizic material: pericolele legate de climă acoperite sunt precipitații abundente (ploaie, grindină, zăpadă/gheață), inundații și incendii de vegetație în cazul evenimentelor acute și modelele și tipurile de precipitații în schimbare (ploaie, grindină, zăpadă/gheață) în condițiile unor evenimente cronice.
- Clasificarea evenimentelor materiale de pericol fizic legate de garanțiile din portofoliul bancar/localizarea clienților: s-au folosit codurile NUTS 3 (Nomenclatorul unităților teritoriale de statistică 3 (NUTS) pentru a determina locația și pentru a evalua riscurile fizice;
- Cuantificarea expunerii la risc la nivel de garanție și contrapartidă: determinarea scorurilor de risc fizic ale fiecărui activ defalcat pe tip de pericol se bazează pe baza de date furnizată de Munich Re (furnizor extern).

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

72 Formularul 5 ABE/ITS/2022/01: Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului fizic potențial legat de schimbările climatice: expuneri supuse unui risc fizic

Variabila: zona geografica supusa unui risc fizic legat de schimbarile climatice – evenimente acute si cronice		Valoarea contabila bruta (milioane RON)													
		din care expuneri sensibile la impactul unor evenimente fizice legate de schimbarile climatice													
		Defalcare pe transe de scadenta					din care expuneri sensibile la impactul unor evenimente cronice legate de schimbarile climatice	din care expuneri sensibile la impactul unor evenimente acute legate de schimbarile climatice	din care expuneri sensibile la impactul unor evenimente atat cronice, cat si acute legate de schimbarile climatice	Din care expuneri din etapa 2	Din care expuneri neperformante	Depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane			
		≤ 5 ani	> 5 ani ≤ 10 ani	> 10 ani ≤ 20 de ani	> 20 de ani	Scadenta medie ponderata						din care expuneri din etapa 2	Din care expuneri neperformante		
1	A – Agricultura, silvicultura si pescuit	684.4	602.5	69.0	12.8	0.1	2.6	-	12.5	676.5	89.6	11.5	(32.4)	(11.0)	(8.8)
2	B – Industria extractiva si exploatarea în cariere	382.8	381.1	1.6	-	0.1	3.4	-	7.6	375.2	14.4	6.8	(6.7)	(1.7)	(3.1)
3	C – Industria prelucratoare	4,551.4	3,748.9	802.1	-	0.4	2.3	-	309.8	4,204.8	1,026.2	98.0	(229.2)	(107.5)	(65.1)
4	D – Furnizarea energiei electrice, gazelor naturale, aburului si aerului conditionat	1,961.9	1,739.0	-	222.8	0.2	2.7	-	264.6	1,697.4	236.9	0.0	(27.0)	(10.4)	(0.0)
5	E – Furnizarea apei; lucrari de canalizare, activitati de gestionare a deeurilor si de depoluare	229.3	175.8	52.2	1.3	0.0	3.6	-	17.0	204.0	119.1	3.0	(43.1)	(38.7)	(2.4)
6	F – Constructii	1,261.6	1,034.5	226.3	0.0	0.8	2.8	-	31.4	1,233.5	241.5	118.3	(130.5)	(26.0)	(93.1)
7	G – Comerțul cu ridicata si cu amanuntul; repararea autovehiculelor si motocicletelor	5,180.2	4,640.3	534.9	0.2	4.9	1.7	-	164.2	5,016.0	1,454.3	227.3	(471.5)	(231.8)	(181.0)
8	H – Transporturi si depozitare	1,978.2	554.3	1,051.0	372.5	0.4	5.5	-	21.8	1,955.5	156.2	98.6	(136.8)	(33.2)	(89.5)
9	L – Activitati imobiliare	3,061.4	1,565.2	1,323.2	170.5	2.5	5.3	-	149.4	2,912.0	1,127.7	0.4	(100.2)	(70.1)	(0.4)
10	Credite garantate cu bunuri imobile locative	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Credite garantate cu bunuri imobile comerciale	9,401.2	6,369.9	2,482.2	549.1	0.0	-	-	328.1	8,310.2	3,112.3	208.2	(589.7)	(338.9)	(162.0)
12	Garantii reale deposedate	47.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Alte sectoare relevante (defalcate mai jos, daca este cazul)	1,673.9	1,236.2	180.8	234.6	22.2	5.4	-	44.7	1,612.7	388.6	46.6	(123.3)	(56.8)	(43.8)

Rata creditelor verzi

Rata creditelor verzi („GAR”) reprezintă raportul dintre activele aliniate taxonomiei sau activitățile economice finanțate de BCR în raport cu totalul „activelor acoperite”. Activele acoperite sunt activele totale ale băncii, cu excepția activelor față de administrațiile centrale și emitenții supranazionali, precum și expunerile față de băncile centrale și portofoliul de tranzacționare.

73 Formularul 6: Rezumatul indicatorilor-cheie de performanță (KPI) referitori la expunerile aliniate la taxonomie

	KPI		Total (atenuarea schimbărilor climatice + adaptarea la schimbările climatice)	% acoperire (în totalul activelor)*
	Atenuarea schimbărilor climatice	Adaptarea la schimbările climatice		
Stocul GAR	0.66%	0.01%	0.66%	44.48%
Fluxul GAR	1.48%	0.01%	1.49%	47.09%

* % active vizate de KPI în activele totale ale băncilor

În cadrul acestui tabel se prezintă informații centralizate referitor la rata creditelor verzi (GAR), conform tabelelor 7 și 8. GAR reprezintă nivelul de aliniere a activelor Băncii pentru obiectivul de atenuare a schimbărilor climatice (CCM) și de adaptare la schimbările climatice (CCA), conform Taxonomiei europene (Regulamentul 2020/852, în conformitate cu articolele 10 și 11).

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

74 Formularul 7 – Acțiuni de atenuare: active utilizate la calcularea GAR

		Dec-24														
		Atenuarea schimbarilor climatice (CCM)					Adaptarea la schimbarile climatice (CCA)					TOTAL (CCM + CCA)				
		Din care fata de sectoare relevante (eligibile) din punctul de vedere al taxonomiei					Din care fata de sectoare relevante (eligibile) din punctul de vedere al taxonomiei					Din care fata de sectoare relevante (eligibile) din punctul de vedere al taxonomiei				
		Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)					Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)					Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)				
Milioane RON		Valoarea contabila bruta totala														

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

		Dec-24															
		Valoarea contabila bruta totala	Atenuarea schimbarilor climatice (CCM)					Adaptarea la schimbarile climatice (CCA)					TOTAL (CCM + CCA)				
			Din care fata de sectoare relevante (eligibile) din punctul de vedere al taxonomiei					Din care fata de sectoare relevante (eligibile) din punctul de vedere al taxonomiei					Din care fata de sectoare relevante (eligibile) din punctul de vedere al taxonomiei				
			Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniatie la taxonomie)					Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniatie la taxonomie)					Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniatie la taxonomie)				
Milioane RON																	
				Din care finantari specializate	Din care de tranzitie	Din care de facilitare			Din care finantari specializate	Din care de adaptare	Din care de facilitare			Din care finantari specializate	Din care de tranzitie/d e adaptare	Din care de facilitare	
31	Garantii reale obtinute prin intrare in posesie: bunuri imobile locative si comerciale	4.2	4.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.2	-	-	-	-
32	TOTAL ACTIVE GAR	54,948.5	28,540.7	515.7	-	13.1	91.7	24.2	4.0	-	-	0.0	28,565.0	519.7	-	13.1	91.7
Active exclude de la numarator pentru calcularea GAR (incluse la numitor)																	
33	Societati nefinanciare din UE (care nu fac obiectul obligatiilor de publicare de informatii prevazute in Directiva privind prezentarea de informatii nefinanciare)	18,179.5															
34	Credite si avansuri	18,118.8															
35	Titluri de datorie	-															
36	Instrumente de capitaluri proprii	60.7															
37	Societati nefinanciare din afara UE (care nu fac obiectul obligatiilor de publicare de informatii prevazute in Directiva privind prezentarea de informatii nefinanciare)	18.6															
38	Credite si avansuri	6.0															
39	Titluri de datorie	12.5															
40	Instrumente de capitaluri proprii	-															
41	Instrumente financiare derivate	-															
42	imprumuturi interbancare la cerere	264.1															
43	Numerar si active legate de numerar	3,117.2															
44	Alte active (de exemplu, fond comercial, marfuri etc.)	1,685.8															
45	TOTAL ACTIVE LA NUMITOR (GAR)	78,213.6															
Alte active excluse atat de la numarator, cat si de la numitor pentru calcularea GAR																	
46	Active suverane	36,201.5															
47	Expuneri fata de bancile centrale	7,216.7															
48	Portofoliul de tranzactionare	1,912.8															
49	TOTAL ACTIVE EXCLUSE DE LA NUMARATOR si NUMITOR	45,331.0															
50	TOTAL ACTIVE	123,544.6															

Formularul 7 prezinta valoarea contabilă brută, în termeni de eligibilitate și aliniere la taxonomia europeană, pentru împrumuturi și avansuri, titluri de creanță și instrumente de capitaluri proprii, cu detalii pe tipul de contrapartidă (corporatii financiare, corporatii nefinanciare, gospodarii și administratii locale).

La 31.12.2024, 28.541 milioane lei, sau 36% din activele acoperite sunt eligibile conform taxonomiei, iar 515 milioane lei, sau 0,66% din activele acoperite sunt aliniate la taxonomie din perspectiva cifrei de afaceri.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

75 Formularul 8 – GAR (%) Descriere și valori

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
		Dec-24: KPI privind stocul															
% (comparativ cu totalul activelor incluse la numitor)		Atenuarea schimbarilor climatice (CCM)					Adaptarea la schimbarile climatice (CCA)					TOTAL (CCM + CCA)					
		Proportia activelor eligibile care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei					Proportia activelor eligibile care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei					Proportia activelor eligibile care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei					
		Din care durabile din punctul de vedere al mediului					Din care durabile din punctul de vedere al mediului					Din care durabile din punctul de vedere al mediului					
				Din care finantari specializate	Din care de tranzitie	Din care de facilitare			Din care finantari specializate	Din care de adaptare	Din care de facilitare			Din care finantari specializate	Din care de tranzitie/de adaptare	Din care de facilitare	Proportia activelor totale incluse
1	GAR	36.49%	0.66%	0.00%	0.02%	0.12%	0.03%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	36.52%	0.66%	0.00%	0.02%	0.12%	44.48%
2	Credite si avansuri, titluri de datorie si instrumente de capitaluri proprii care nu sunt eligibile pentru calcularea GAR din perspectiva tranzactionarii de inalta frecventa	51.94%	0.94%	0.00%	0.02%	0.17%	0.04%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	51.98%	0.95%	0.00%	0.02%	0.17%	44.47%
3	Societati financiare	30.14%	1.47%	0.00%	0.10%	0.22%	0.20%	0.03%	0.00%	0.00%	0.00%	30.34%	1.49%	0.00%	0.10%	0.22%	9.00%
4	Institutii de credit	30.90%	2.25%	0.00%	0.09%	0.10%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	30.92%	2.25%	0.00%	0.09%	0.10%	4.34%
5	Alte societati financiare	29.42%	0.73%	0.00%	0.11%	0.33%	0.38%	0.05%	0.00%	0.00%	0.00%	29.80%	0.78%	0.00%	0.11%	0.33%	4.65%
6	din care firme de investitii	17.20%	0.39%	0.00%	0.05%	0.07%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	17.20%	0.39%	0.00%	0.05%	0.07%	0.23%
7	din care societati de administrare	31.67%	0.53%	0.00%	0.12%	0.16%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	31.67%	0.53%	0.00%	0.12%	0.16%	0.01%
8	din care intreprinderi de asigurare	2.03%	0.33%	0.00%	0.01%	0.06%	28.65%	4.42%	0.00%	0.00%	0.00%	30.68%	4.75%	0.00%	0.01%	0.07%	0.05%
9	Societati nefinanciare care fac obiectul obligatiilor de publicare de informatii prevazute in Directiva privind prezentarea de informatii nefinanciare	23.34%	6.77%	0.00%	0.04%	1.30%	0.03%	0.02%	0.00%	0.00%	0.00%	23.37%	6.79%	0.00%	0.04%	1.30%	4.22%
10	Gospodarii	54.84%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%						54.84%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	26.02%
11	din care credite garantate cu bunuri imobile locative	96.70%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%						96.70%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	14.76%
12	din care credite pentru renovarea cladirilor	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a						n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
13	din care credite auto	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a						n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
14	Finantare pentru administratiile locale	98.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%						98.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	5.24%
15	Finantare pentru locuinte	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a						n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
16	Alte forme de finantare pentru administratiile locale	98.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	98.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	5.24%
17	Garantii reale obtinute prin intrare in posesie: bunuri imobile locative si comerciale	100.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%						100.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

		q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		Dec-24: KPI privind fluxurile															
		Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)					Adaptarea la schimbările climatice (CCA)					TOTAL (CCM + CCA)					
% (comparativ cu totalul activelor incluse la numitor)		Proportia activelor eligibile noi care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei					Proportia activelor eligibile noi care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei					Proportia activelor eligibile noi care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei					
		Din care durabile din punctul de vedere al mediului					Din care durabile din punctul de vedere al mediului					Din care durabile din punctul de vedere al mediului					
			Din care finantari specializate	Din care de tranzitie	Din care de facilitare			Din care finantari specializate	Din care de adaptare	Din care de facilitare			Din care finantari specializate	Din care de tranzitie/de adaptare	Din care de facilitare		Proportia activelor noi totale incluse
1	GAR	19.64%	1.48%	0.86%	0.03%	0.23%	0.06%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	19.69%	1.49%	0.86%	0.03%	0.23%	47.09%
2	Credite si avansuri, titluri de datorie si instrumente de capitaluri proprii care nu sunt eligibile pentru calcularea GAR din perspectiva tranzactionarii de inalta frecventa	29.43%	2.22%	1.29%	0.04%	0.34%	0.09%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	29.51%	2.23%	1.29%	0.04%	0.35%	47.09%
3	Societati financiare	30.49%	1.89%	0.00%	0.09%	0.11%	0.25%	0.03%	0.00%	0.00%	0.00%	30.74%	1.92%	0.00%	0.09%	0.11%	14.92%
4	Instituti de credit	33.03%	2.43%	0.00%	0.09%	0.10%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	33.03%	2.43%	0.00%	0.09%	0.10%	10.51%
5	Alte societati financiare	24.41%	0.61%	0.00%	0.09%	0.13%	0.84%	0.11%	0.00%	0.00%	0.00%	25.25%	0.72%	0.00%	0.09%	0.13%	4.40%
6	din care firme de investitii	1.60%	0.03%	0.00%	0.01%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.60%	0.03%	0.00%	0.01%	0.01%	0.32%
7	din care societati de administrare	31.67%	0.53%	0.00%	0.12%	0.16%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	31.67%	0.53%	0.00%	0.12%	0.16%	0.01%
8	din care intreprinderi de asigurare	2.03%	0.33%	0.00%	0.01%	0.06%	28.65%	4.42%	0.00%	0.00%	0.00%	30.68%	4.75%	0.00%	0.02%	0.06%	0.11%
9	Societati nefinanciare care fac obiectul obligatiilor de publicare de informatii prevazute in Directiva privind prezentarea de informatii nefinanciare	37.32%	12.88%	10.29%	0.08%	2.46%	0.06%	0.04%	0.00%	0.00%	0.02%	37.37%	12.92%	10.29%	0.08%	2.49%	5.91%
10	Gospodarii	20.92%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%						20.92%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	24.19%
11	din care credite garantate cu bunuri imobile locative	99.61%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%						99.61%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	5.08%
12	din care credite pentru renovarea cladirilor	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a						n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	0.00%
13	din care credite auto	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a						n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	0.00%
14	Finantare pentru administratiile locale	98.43%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%						98.43%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	2.08%
15	Finantare pentru locuinte	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a						n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	70.57%
16	Alte forme de finantare pentru administratiile locale	98.43%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	98.43%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	2.08%
17	Garantii reale obtinute prin intrare in posesie: bunuri imobile locative si comerciale	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a						n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	0.00%

Acest formular prezinta nivelurile de eligibilitate si aliniere ale imprumuturilor si avansurilor, titlurilor de creanta si instrumentelor de capitaluri proprii, pentru diferitele portofolii, in comparatie cu activele totale, cu informatii detaliate pentru stocul si intrarile din 2024. In plus, tabelul detaliaza si procentul de active luate in considerare pentru calculul GAR din activele totale.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

76 Formularul 9 EBA/ITS/2022/01: BTAR

KPI				% acoperire (în totalul activelor)*
	Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)	Adaptarea la schimbările climatice (CCA)	TOTAL (CCM + CCA)	
Stocul BTAR	0.60%	0.00%	0.61%	65.18%
Fluxul BTAR	1.38%	0.01%	0.01%	75.50%

Deoarece în prezent nu putem crea estimări fiabile privind alinierea la Taxonomie pentru contrapartile care nu au obligații de raportare conform NFRD, prezentăm informații despre eligibilitate și aliniere doar pentru contrapartile cu obligații NFRD. În plus, alte acțiuni de atenuare a schimbărilor climatice care nu sunt acoperite de Taxonomia UE sunt deja raportate în formularul 10, reflectând astfel finanțările durabile considerate intern.

77 Formularul 10– Alte acțiuni de atenuare a schimbărilor climatice care nu fac obiectul Regulamentului (UE) 2020/852

Tipul de instrument financiar		Tipul de contraparte	Valoarea contabilă brută (milioane RON)	Tipul de risc atenuat (risc al tranziției legate de schimbările climatice)	Tipul de risc atenuat (risc fizic legat de schimbările climatice)	Informații calitative privind natura acțiunilor de atenuare
1		Societăți financiare	-	-	-	-
2	Obligațiuni (de exemplu, verzi,	Societăți nefinanciare	-	-	-	-
3	durabile, legate de	Din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale	-	-	-	-
4	durabilitate în baza	Gospodării	-	-	-	-
5	unor standarde diferite	Din care credite garantate cu bunuri imobile locative	-	-	-	-
6	de standardele UE)	Din care credite pentru renovarea clădirilor	-	-	-	-
7		Alte contraparti	-	-	-	-
8		Societăți financiare	-	-	-	-
9	Credite (de exemplu,	Societăți nefinanciare	2,009.8	Y	N	*
10	verzi, durabile, legate	Din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale	2,009.8	Y	N	*
11	de durabilitate în baza	Gospodării	-	-	-	-
12	unor standarde diferite	Din care credite garantate cu bunuri imobile locative	-	-	-	-
13	de standardele UE)	Din care credite pentru renovarea clădirilor	-	-	-	-
14		Alte contraparti	-	-	-	-

*) Acțiunile BCR de atenuare a schimbărilor climatice vizează direcționarea capitalului către tranziții verzi. În conformitate cu metodologia Erste Group și ținând cont de limitările și de accentul actual al Taxonomiei UE, a fost introdus termenul „finanțări durabile”. Aceste finanțări sunt supuse unui proces riguros de due diligence, care utilizează criteriile Taxonomiei UE ca punct de referință și are ca scop identificarea investițiilor menite să tranzitioneze activitățile existente cu impact climatic și de mediu către o economie neutră din punct de vedere climatic, rezilientă la schimbările climatice și durabilă din punct de vedere ecologic. Sectoarele noastre cheie includ finanțări existente și noi pentru sectorul imobiliar și pentru energia regenerabilă. Aceste criterii sunt concepute pentru a garanta faptul că, este direcționat capitalul către activități care contribuie semnificativ la tranziția verde, respectând Ghidul nostru intern de finanțare durabilă, care se bazează pe principiile Erste Group privind finanțarea durabilă. Caracterul pozitiv și durabil al acestor finanțări vizează, în principal, abordarea atenuării schimbărilor climatice. Prioritatea noastră este de a sprijini clienții în tranziția către emisii nete zero, ca parte esențială a strategiei noastre ESG. În linie cu Erste Group, ne revizuim constant cadrul pentru a răspunde mai bine nevoilor clienților noștri în ceea ce privește finanțarea tranziției.

26 Alte Riscuri și Riscurile Transversale

Riscul reputational

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 435 (a) (c) (d) CRR

Riscul reputational este definit ca riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor, fondurilor proprii sau a lichidității bancii, determinat de prejudicierea reputației Bancii.

Un "risc reputational" se materializează atunci când publicitatea negativă determinată de anumite evenimente de afaceri - fie că este sau nu corectă - este de natură a compromite capitalul reputational al companiei și poate rezulta în pierderi ale valorii instituției. Riscul reputational poate fi determinat de publicitatea negativă adevărată sau falsă despre reputația Bancii sau reputația organismelor de conducere ale Bancii și a membrilor acestora: practici, instrumente, lichiditatea sau solvabilitatea bancii; alte riscuri generate de activitatea bancară, atunci când riscul reputational este o componentă a acestora (de exemplu: riscul operational, de conformitate, incidente de risc etc.). Impactul riscului reputational poate afecta capacitatea Bancii de a desfășura activitatea curentă în conformitate cu planul de lucru, stabilirea de noi relații de afaceri sau continuarea parteneriatelor existente cu clienții.

Strategii și procese aferente administrării riscului reputational

Obiectivele strategice ale Grupului BCR aferente riscului reputational sunt stabilite prin Strategia de risc a Grupului BCR și sunt corelate cu Declarația privind Apetitul la Risc adresând următoarele:

- Profilul de risc reputational al BCR, definit prin procesul de analiză a materialității riscurilor.
- Obiectivele strategice ale BCR aferente administrării riscului reputational, în concordanță cu toleranța la risc a Grupului și cu cerințele de reglementare.

Strategiile administrării riscului reputational se concentrează pe inițiative aferente consolidării culturii corporatiste, satisfacției clientului, dezvoltarea parteneriatelor media, evaluarea riscului operational și riscului reputational legat de produse noi sau generat de modificări semnificative asupra produselor existente și analizarea deciziilor de tip risc benefic. Implementarea instrumentului de luare a deciziilor pe baza analizei de risc benefic (NFR) sprijină organele de decizie să evalueze și să decidă dacă un risc reputational poate sau nu să fie acceptat, în baza unor informații adecvate și luând în considerare toate faptele relevante, prin aplicarea unei diligențe corespunzătoare. Aceste decizii sunt trecute și prin filtrul de risc reputational pentru a determina dacă unele dintre aceste decizii ar putea afecta imaginea Grupului.

Raportarea, monitorizarea și diminuarea riscului reputational

Banca monitorizează și controlează în mod permanent riscul reputational în baza unor fluxuri, politici și proceduri care determină un cadru adecvat de administrare a riscului reputational. Pentru a asigura o linie directoare și standarde consecvente și unitare pentru gestionarea riscului reputational al Bancii, semi-annual este întocmit Registrul de Risc Reputational, prezentat Comitetului de Risc al Comitetului Executiv și Comitetului Executiv (anual), incluzând informații referitoare la:

- Imaginea de ansamblu privind nivelul riscului reputational al bancii
- Acțiuni efectuate pentru a aborda profilul riscului reputational
- Evoluția indicatorilor cu risc ridicat
- Analiza indicatorilor cantitativi și calitativi
- Sumarul litigiilor.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

Raportarea este esențială în procesul de recunoaștere a pierderilor în ceea ce privește reputația și expunerea Bancii la acest tip de risc și permite instituției să efectueze o administrare adecvată a riscului reputațional. Procesul de evaluare a materialității riscurilor în BCR identifică factorii de risc clasificați în funcție de impactul potențial (scăzut, mediu, ridicat) pentru riscul reputațional. În cazul materializării riscului reputațional, politica de comunicare pentru situații de urgență și criza cu impact asupra reputației Grupului are rol instructiv pentru aspecte precum cine / ce / când / cum comunica din partea Grupului în astfel de situații, în funcție de evoluțiile complexe determinate de presa care raportează incidente specifice.

Responsabilitatea principală de identificare, escaladare și soluționare a situațiilor aferente riscului reputațional este în sarcina liniilor de business. Riscul reputațional este diminuat prin următoarele măsuri:

- Codul de conduită
- Declarația de principii
- Procesul de aprobare al produselor
- Politicile aferente creditării
- Comunicare proactivă cu presa și investitori
- Politica de externalizare
- Politica anti-corupție și politica aferentă conflictelor de interese a BCR.

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 435 (1) (a) (c) (d) CRR

Riscul strategic și de afaceri

Riscul strategic și de afaceri este riscul de a suferi pierderi operaționale neprevăzute din cauza scăderii veniturilor operaționale (sau creșterii costurilor), care nu pot fi compensate de reducerea costurilor (sau respectiv de creșterea veniturilor). Toate fluctuațiile de venituri sau costuri care pot fi atribuite riscului de piață, pierderile din credite (atribuite riscului de credit) sau evenimentele operaționale (riscului operațional) sunt excluse din această definiție. Materializarea riscului strategic prin riscul de afaceri este cuprinsă în definiția de mai sus.

Autoritatea locală de reglementare definește riscul strategic și de afaceri ca riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului determinat de schimbări în mediul de afaceri sau de decizii de afaceri defavorabile, de implementarea inadecvată a deciziilor sau de lipsa de reacție la schimbările din mediul de afaceri.

Grupul a stabilit un cadru de administrare a riscului strategic și de afaceri. Acest cadru se referă la sistemele, procesele și controalele adoptate la nivelul Grupului în scopul de a identifica, evalua, monitoriza, controla și raporta riscul de strategic/de afaceri.

Strategiile și procesele de administrare a riscului strategic și de afaceri

Obiectivele strategice la nivelul Grupului BCR cu privire la riscul strategic și de afaceri sunt stabilite prin Strategia de risc a Grupului BCR și sunt în linie cu Declarația privind Apetitul la Risc, adresând următoarele:

- Profilul de risc pentru riscul strategic și de afaceri la nivelul BCR, definit în baza procesului de evaluare a materialității riscurilor.
- Obiectivele strategice la nivelul BCR în ceea ce privește administrarea riscului strategic și de afaceri, în conformitate cu toleranța la risc a Grupului, precum și cu cerințele de reglementare.

BCR a integrat analiza riscului strategic și de afaceri în cadrul strategiei sale de business și în procesul de planificare, datorită faptului că aceasta impactează în mod direct obiectivele strategice identificate la nivelul Bancii.

BCR cuantifică riscul strategic și de afaceri pe baza unui model intern în scopul de a estima cerința de capital economic pentru acest risc în cadrul Pilonului II. Rezultatele acestui model sunt utilizate în Calculul Capacității de Acoperire a Riscurilor și sunt încorporate în apetitul la risc la nivelul Grupului BCR.

Raportarea, monitorizarea și diminuarea riscului strategic și de afaceri

Riscul strategic/de afaceri la nivelul Grupului BCR este diminuat prin următoarele măsuri:

- diversificarea portofoliului în scopul de a reduce dependența față de anumite piețe și produse; monitorizarea permanentă a evoluțiilor în ceea ce privește cadrul de reglementare, situația economică, evoluția pieței și taxelor, precum și analiza de impact în cazul în care este necesar;
- sedințe periodice legate de stadiul performanței în scopul de a informa structura de conducere în legătură cu dezvoltările recente și problemele specifice;
- diversificarea structurii bilanțului și a surselor de profit cu concentrare pe o creștere sănătoasă și venituri de calitate ridicată.

Riscul de afaceri și strategic este administrat la nivelul Grupului BCR ca parte a activităților sale de business. Mai precis, acesta este reflectat în țintele privind planul de afaceri care sunt stabilite în conformitate cu bugetul și orientările strategice. Acest risc este monitorizat în mod regulat în cadrul planificării strategice, precum și în cadrul procesului de bugetare în scopul de a asigura alinierea cu profilul de risc general, precum și pentru a asigura raportarea către structura de conducere.

Riscul de capital

Riscul de capital este riscul de pierdere cauzate de o posibilă eroziune a capitalului ca rezultat al politicii de dividende, structurii de acționariat, politicii de remunerare și lipsa accesului la sursele suplimentare de capital.

Strategiile și procesele de administrare a riscului de capital

Riscul de capital este evaluat în baza procesului de evaluare a materialității riscurilor în baza unor factori cantitativi și calitativi în scopul de a evalua riscurile curente și de perspectivă în ceea ce privește capitalul disponibil la nivelul Grupului BCR.

Strategiile cu privire la politica de dividende și politica de remunerare, precum și alte inițiative care pot afecta poziția de capital a Grupului BCR iau în considerare apetitul la risc al Grupului, toleranța la risc și cerințele minime de reglementare pe care Grupul trebuie să le îndeplinească.

Banca menține o poziție solidă de capital, cu rate de acoperire a capitalului mult peste cerințele minime și o performanță financiară care va întări baza de capital.

Raportarea, monitorizarea și diminuarea riscului de capital

Banca va continua să monitorizeze poziția sa de capital prin:

- Strategia de capital și planul de capital – care presupune o investigație în perspectivă asupra abilității BCR de a întruni necesarul de capital de reglementare pentru orizontul de bugetare, în scopul de a asigura o abordare pe termen și lung.
- Previzionarea poziției de capital ceea ce asigură o abordare pe termen scurt a capacității Grupului de a întruni cerințele de reglementare.
- Analize de scenariu ad-hoc derulate în scopul de a evalua abilitatea Bancii de a se confrunța cu posibile impacturi negative.

Banca a continuat să actualizeze și să îmbunătățească cadrul de monitorizare a capitalului prin intermediul politicilor și procedurilor, cum ar fi Politica de Management al Capitalului în cadrul Grupului BCR și Politica de Dividende la nivelul Grupului BCR.

Riscul politic

Riscul politic reprezintă expunerea la o pierdere cauzată de evenimente dintr-o anumită țară, care sunt sub controlul Guvernului, dar care, în mod evident, nu se află sub controlul unei entități private sau al unei persoane fizice.

Strategiile și procesele de administrare a riscului politic

Evoluțiile politice cu impact asupra economiei sau a sistemului financiar sunt luate în considerare în timpul procesului de planificare strategică atât din punct de vedere al strategiilor de risc cât și de business, ca parte a perspectivei pieței, reprezentând o componentă cheie în procesul de management al riscurilor.

Raportarea, monitorizarea și diminuarea riscului politic

Pentru administrarea riscului politic, Grupul monitorizează cu regularitate evoluțiile interne și externe ale pieței, luând în considerare implicațiile modificărilor de ordin politic și inițiativele guvernamentale care pot avea impact asupra industriei de profil. În cazul în care este necesar, sunt derulate analize ad-hoc de scenarii în scopul de a evalua capacitatea Bancii de a se confrunța cu potențiale impacturi negative.

Riscul de conformitate

Riscul de conformitate este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului care rezultă din încălcări sau nerespectări ale cadrului legal și de reglementare, cu acordurile, practicile recomandate sau standardele etice. Poate conduce la amenzi, sancțiuni sau restricții ale activităților sau cerințe de raportare îmbunătățite sau daune și/sau rezilierea de contracte sau care poate afecta reputația unei instituții.

Strategiile și procesele de administrare a riscului de conformitate

Banca urmărește să asigure un nivel ridicat de conformitate cu legislația relevantă, reglementările și standardele industriei bancare, precum și cu politicile interne și principiile solide de guvernare.

Banca nu încalcă în mod deliberat cerințele legislative sau de reglementare.

Activitatea de administrare a riscului de conformitate este organizată în mod adecvat în cadrul BCR, fiind structurată astfel:

- **Consiliul de Supraveghere care supervizează modul în care este gestionat riscul de conformitate.** Consiliul de Supraveghere are un rol determinant în stabilirea unui proces eficient de administrare a riscului de conformitate (stabilește o funcție permanentă și eficiența de conformitate, prin aprobarea Politicii privind Funcția de Conformitate și Statutul acesteia în cadrul Grupului BCR, prin aprobarea Programului Anual de Conformitate și prin aprobarea/revizuirea periodică a reglementărilor interne din zona administrării riscului de conformitate). Mai mult, Consiliul de Supraveghere prin comitetele sale (Comitetul de Audit și Comitetul de Risc și Conformitate) supraveghează activitatea de conformitate și se asigură că problemele din această zonă sunt adresate eficient și la timp de către Comitetul Executiv cu sprijinul Funcției de Conformitate.
- **Responsabilități atribuite Comitetului Executiv în administrarea riscului de conformitate** (cu sprijinul Funcției de Conformitate) sunt exercitate prin implementarea unei politici de conformitate care conține principiile de bază de urmat de către management și angajați, și care explică principalele procese prin intermediul cărora riscul de conformitate este identificat și administrat la toate nivelurile organizației. Cu sprijinul Funcției de Conformitate, principalele probleme legate de riscul de conformitate cu care Banca se confruntă sunt identificate, evaluate și planificate în vederea administrării lor.
- **Resurse adecvate pentru buna funcționare a Funcției de Conformitate.** Angajații din zona de Conformitate au calitățile profesionale și personale, experiența necesară pentru a-și putea îndeplini atribuțiile specifice de serviciu.
- **Reglementări interne adecvate:** Reglementările interne privind administrarea riscului de conformitate au prevederi adecvate pentru natura și complexitatea activității BCR.
- **Analiza riscului de conformitate și controale:** BCR utilizează instrumente adecvate pentru analiza riscului de conformitate (autoevaluări, hărți ale riscului, fluxuri, KPI și rapoarte de audit) care asigură controale interne eficiente.
- **Monitorizare și raportare adecvate:** BCR furnizează în timp util rapoarte pentru a monitoriza și evalua în mod regulat eficiența măsurilor și procedurilor existente și acțiunile întreprinse, în scopul de a adresa deficiențele pentru asigurarea conformării Bancii cu obligațiile stabilite prin cadrul de reglementare.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

- **Testare:** Sunt organizate exerciții de testare independente pentru a identifica dacă activitățile de mitigare a riscului de conformitate există și funcționează adecvat în cadrul organizației.

Raportarea, monitorizarea și reducerea riscului de conformitate

Banca asigură diminuarea și monitorizarea riscului de conformitate prin următoarele acțiuni:

- **Training:** Programe de instruire de tip “induction” pentru angajații noi pe teme de conformitate (piețe de capital, etică și AML/CFT/KYC); noul program de instruire pe teme AML/CFT/KYC și etică pentru procesele de înrolare angajați
- Efectuarea acțiunilor de monitorizare pentru a asigura revizuirea anuală a reglementărilor BCR, prin implementarea unor acțiuni de escaladare la nivelul de management B-1 în cazul întârzierilor
- Asigurarea efectuării revizuirilor reglementărilor interne pentru asigurarea conformității acestora cu cadrul de reglementare legal
- Asigurarea îndeplinirii măsurilor BNR și ASF și, când nu e posibil să fie îndeplinite la timp (doar în cazul deficiențelor consemnate în planul de măsuri), să asigure notificarea modificării termenului limită către BNR/ASF; asigurarea transmiterii răspunsurilor la solicitările autorităților de reglementare
- Evaluarea continuă a indicatorilor privind evaluarea riscului de conformitate (KPI) și ajustarea metodologiei pentru a avea un sistem adecvat de avertizare timpurie pe zona de conformitate la nivelul Bancii
- Efectuarea de teste de conformitate în diferite arii de activitate (incluzând conformitatea pentru serviciile financiare)
- Implementarea unor controale pentru administrarea conflictelor de interese în legătură cu organul de conducere
- Revizuirea proceselor de tip sponsorizare (pentru zonele de anti-corupție și conflicte de interese).

Riscul macroeconomic

Riscul macroeconomic este riscul ca banca să sufere pierderi din cauza modificărilor adverse în mediul economic de ansamblu, cum ar fi riscul asociat ciclurilor de business.

Procese și strategiile de administrare a riscului macroeconomic

Evoluțiile macroeconomice sunt încorporate în procesul de planificare strategică atât pentru Strategia de risc cât și pentru Strategia de afaceri, în procesul de bugetare și previzionare, și reprezintă o componentă cheie a procesului de management al riscurilor.

Raportarea, monitorizarea și diminuarea riscului macroeconomic

În scopul de a sprijini administrarea riscului macroeconomic și pentru a asigura reacții în timp util la potențialele dezvoltări adverse, evoluția mediului macroeconomic, a piețelor de capital și a sectorului bancar sunt monitorizate cu regularitate. Indicatorii de risc cheie și evoluția acestora sunt de asemenea monitorizați cu regularitate prin intermediul cadrului de raportare. Grupul dezvoltă previziuni macroeconomice pe termen scurt, mediu și lung, care sunt necesare pentru fundamentarea procesului de planificare financiară și a riscului și procedeează la ajustarea acestor previziuni atunci când observă modificarea evoluțiilor.

Simularile privind analizele scenariilor în condiții de criză oferă în plus suport în administrarea potențialelor deteriorări ale mediului economic, prin pregătirea și executarea în timp util a planurilor de contingență, precum și prin acțiunile de mitigare.

Riscul de sănătate publică

Riscul de sănătate publică este posibilitatea de a avea un efect negativ asupra rezultatului financiar al băncii, capitalului sau operațiunilor cauzate de riscuri de mediu (de exemplu, canicula, poluare a aerului, lipsa de apă), alimente, medicamente, boli contagioase (de exemplu,

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

pandemie) sau emisii toxice (de exemplu, accidente/activități în centrale nucleare sau fabrici chimice) care afectează oamenii într-una sau mai multe zone geografice și au impact semnificativ asupra sănătății comunității, pierderea de vieți omenești și asupra economiei.

Riscurile ESG

Riscurile ESG se referă la riscul de a înregistra pierderi care decurg din orice impact financiar negativ asupra instituției ce provine din impacturile actuale sau viitoare ale factorilor de mediu, sociali sau de guvernanta (ESG) asupra contrapartilor sau a activelor investite ale instituției.

Riscul de inter-concentrare

Riscul de inter-concentrare se referă la riscul de concentrare care poate să apară din interacțiunea dintre diferitele tipuri de expuneri în cadrul unor categorii de riscuri diferite. Interacțiunile între categorii diferite de expuneri pot să derive dintr-un factor de risc sau din interacțiunea unui număr mai mare de factori.

Strategiile și procesele de administrare a riscului de inter-concentrare

Concentrarile inter-risc între riscurile materiale sunt acoperite prin intermediul analizei scenariilor în condiții de criză periodice întrucât socurile macroeconomice impactează în mod consistent toate riscurile și poate produce efecte de inter-concentrare.

Raportarea, monitorizarea și diminuarea riscului de inter-concentrare

Administrarea riscului de concentrare la nivelul Grupului BCR se bazează pe un cadru de procese, metode și rapoarte. Analize multiple sunt derulate, revizuite și raportate cu regularitate. Riscurile de concentrare sunt de asemenea luate în considerare în mod sistematic în factorii de criză din cadrul analizei scenariilor în condiții de criză. Monitorizarea limitelor de concentrare și analizele privind riscul de concentrare sunt prezentate în mod regulat către structura de conducere.

27 Abrevieri

ABE	Autoritatea Bancară Europeană	B/S	Balanta
ABS	Titluri Garantate cu Active	BB	Portofoliul Bancar
AC	Sistemul de Control al Activelor (eng. Asset Control)	BCBS	Comitetul de la Basel pentru Supraveghere Bancară
AE	Active grevate de sarcini	BCE	Banca Centrală Europeană
AFS	Active Financiare Disponibile în Vederea Vânzării	BCP	Planul de Continuare a Afacerii
AG	Aktiengesellschaft	BCR	Banca Comercială Română
AGA	Adunarea Generală a Acționarilor	BCR HQ	Sediul Central BCR
AIRB	Abordarea Bazată pe Modele Interne de Rating Avansată	BEI	Banca Europeană de Investiții
ALCO	Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor	BFP	Bucharest Financial Piazza
ALM	Managementul Activelor și Pasivelor	BFSR	Ratingul stabilității financiare a băncii
ALMM	Indicatori suplimentari de monitorizare a lichidității	BGT	Buget
AMA	Metoda Avansată de Măsurare	bln	miliard
AMI	Abordarea Evaluării Interne	BNR	Banca Națională a României
AML	Prevenirea Spălării Banilor (Anti Money Laundering)	BOP	începutul perioadei
AML/CFT/KYC	Prevenirea Spălării Banilor/ Combaterea finanțării terorismului/Cunoașterea clientelei	BpL	BCR Banca pentru Locuințe
AMM	Indicatori suplimentari de monitorizare a lichidității	BPM	Managementul Procesului de Business
ANAF	Agentia Națională de Administrare Fiscală	BRRD	Directiva Privind Redresarea și Rezoluția Bancară
ANEVAR	Asociația Națională a Evaluatorilor Autorizați din România	BS	Balanta
ANPC	Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor	BSM	Directia Administrarea Bilantului
ARB	Asociația Română a Bancilor	C/A	Cont Curent
ART	articol	CAAP	Procesului de Aprobare al Aplicațiilor de Creditare Corporate
AT1	Capital suplimentar de nivel I	CAEN	Clasificarea Activității Industriale Europene
AV	Valoarea acceptată a garanției	CBC	Capacitatea de contrabalansare
AVA	Ajustare Suplimentară de Evaluare	CCF	Factor de Conversie a Creditului
B/ B-1/B-2 Membrii Comitetului Executiv/ Directori Executivi/Sefi Departament		CCR	Riscul de Credit al Contrapartei
		CDMS	Sistemul Central aferent Date Piață (eng. Central Data Market System)

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

CDS	Credit default swap	DSCR	Indicatorul de acoperire a Serviciului Datoriei
CE	Comitetul Executiv	DTA	Impozit amanat
CEO	Presedinte Executiv	DTI	Gradul de îndatorare
CET1	Capital de rang I de baza	DVA	Ajustare Unilaterală a Evaluării Debitului
CFO	Vicepresedinte Executiv Financiar	E2E	Proces end-to-end
CFT	Combaterea Terorismului Financiar	EAD	Expunerea în stare de nerambursare
CIRS FX	Instrument Swap pe Rata Dobânzii cu Componenta FX	EaSI	Programul UE pentru ocuparea forței de muncă și inovare socială
CIS	Comunitatea Statelor Independente	EBA	Autoritatea Bancară Europeană
CIU	Organism de plasament colectiv	EBG	Grupul Erste Bank
CMO	Coordonator Managementul Crizei	EC	Capital Economic
CMS	Sistem de management al colateralelor	EC/CP	Capital economic/ Potențial de acoperire
COO	Vicepresedinte Executiv Operațiuni	ECA	Adecvarea Capitalului Economic
CORALLSTAND	Metoda de rating Corporate	ECAI	Instituție Externă de Evaluare a Creditului
CORPALL	Metoda de rating Corporate	ECB	Banca Centrală Europeană
CP	Potențial de acoperire	ECL	Pierderi preconizate din credit
CPC	Contrapartida Centrală	EEPE	Expunerea Pozitivă Așteptată Efectiv
CR	Cerința de capital	EES	Sondajul privind angajamentul angajaților
CRD	Directiva privind Cerințele de Capital	EGB	Grupul Erste
CRM	Mitigarea Riscului de Credit	EHQLA	Active Lichide de Calitate Foarte Ridicată
CRO	Vicepresedinte Executiv Risc	EIB	Fondul European de Investiții
CRR	Regulamentul privind Cerințele de Capital	EOP	Sfârșitul perioadei
CtB	Change the Bank	EOY	final de an
CS	Consiliul de Supraveghere	EU	Uniunea Europeană
CVA	Ajustare Unilaterală a Evaluării Creditului	EUR	euro
DCF	Actualizarea Fluxurilor de Lichidități	EVE	Valoarea Economică a Capitalului
DMS	Sistem de management al documentelor	EWS	Sistem de avertizare timpurie
DMSR	Directia Managementul Strategic al Riscurilor	FC	Forecast
DPD	zile întârziere	FI	Instituție financiară
DR	Rata de nerambursare		

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

FIRB	Abordarea Bazată pe Modele Interne de Rating de Baza	ICAAP	Procesul Intern de Evaluare a Adecvării Capitalului la Riscuri
FMA	Autoritatea Pietelor Financiare din Austria	ICT	Tehnologia Informațiilor și a Comunicațiilor
FS	Rapoarte Financiare	IFC	Companii financiare internaționale
FTP	Politica Preturilor de Transfer	IFD	Instrumente Financiare Derivate
FV	Active Financiare la Valoare Justă	IFI	Instituii financiare internaționale
FVTOCI	Valoare justă reflectată în alte elemente ale rezultatului global	IFN	Instituție Financiară Nebancară
FVTPL	Valoarea justă prin contul de profit și pierdere	IFRS	Standarde Internaționale de Raportare Financiară
FX	Schimb Valutar	IFRS	Standarde Internaționale de Raportare Financiară
FXICR	Riscul debitorilor expusi la riscul valutar	ILAAP	Procesul Intern de Evaluare a Adecvării Lichidității
GC	Colateral General	iLEAD	Program Leadership
GCC	Grup de clienți aflați în legătură	IMA	Abordare bazată pe modele interne
GCM	Directia Piete Financiare Globale	IMF	Fondul Monetar Internațional
GDP	Produs Intern Brut / Group Data Pool	IMM	Intreprinderi Mici și Mijlocii
GDPR	Regulamentul General Privind Protecția Datelor	IMX	Aplicație de Factoring
GEO	Ordonanță de urgență a Guvernului	IPV	Verificarea Independenței a Preturilor
GL	Instrucțiuni	IR	Rata Dobânzii
GLC	Clienți Grup Corporate Semnificativi	IRB	Abordarea Bazată pe Modele Interne de Rating
G-SII	Instituii de Importanță Sistemică Globală	IRRBB	Riscul de Rata a Dobânzii Pentru Portofoliul Bancar
H	Ridicat	IRS	Instrument Swap pe Rata Dobânzii
HHI	Indicele Herfindahl – Hirschmann	ISIN	Număr internațional de identificare a valorilor mobiliare
HLA	Active Lichide de Calitate Ridicată	IT	Tehnologia Informației
HO	Sediul Central	ITC	Tehnologia Informațiilor și a Comunicațiilor
HQ	Sediul Central	Itraxx	Indice de piață
HQLA	Active Lichide de Calitate Ridicată	ITS	Standarde Tehnice de Implementare
HR	Resurse Umane	JST	Echipa de Supraveghere JST
HTM	Investiții Detinute Până la Scadență	KCI	Indicator cheie de control
IAA	Metoda Bazată pe Evaluări Interne	KPI	Indicatori cheie privind performanța
IAS	Standarde Internaționale de Contabilitate	KRI	Indicatori Cheie de Risc

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

Krimi	Metoda de rating	MM	Instrumente de Piața Monetară
KYC	Cunoașterea clienței	MMR	Rezerva Minimă Obligatorie
KYCO	Comitetul de Cunoaștere a Clienților	mn	milion
L	Scazut	MoM	luna raportată la luna
LAS	Sistemul de aprobare a creditelor	MR	Risc de Piață
LC	Clienți Corporativi Mari	MREL	Cerință minimă pentru fonduri proprii și pasive eligibile
LCMO	Coordonatorul Managementului Crizei	MtM	Marcarea la Piață
LCR	Rata de Acoperire a Necesarului de Lichiditate	MTO	Obiectiv pe Termen Mediu
LCY	Moneda locală	MV	Valoarea de Piață
LDA	Metoda Distribuției Pierderilor	MVoE	Modificarea Potențială a Valorii Economice
LEAD	Leadership Feedback	N/A	nu este disponibil
LGD	Pierdere în Caz de Nerambursare	NBR	Banca Națională a României
LIC	Aplicația de calcul al provizioanelor	NCO	Fluxuri de capital nete
LIP	Perioada de Identificare a Pierderilor	N-E	Nord - Est
LLL	Limita legală de creditare	NGO	Organizație Non - Guvernamentală
LLSFR	Indicator de finanțare stabilă netă la nivelul Grupului	NII	Venituri Nete din Dobânzi
LMP	Politica de administrare a limitelor	NOSTRO	Cont Nostro
LORO	Cont corespondent Loro	NPE	Expunere Neperformantă
LR	Indicatorul Efectului de Levier	NPL	Credite Neperformante
LtD	Raportul credite pe depozite	Nr	număr
LTV	Suma maximă credit raportată la valoarea garanției	NSFR	Indicatorul de Finanțare Stabilă Netă
MC	Criza de piață	N-V	Nord - Vest
MDB	Banca de Dezvoltare Multilaterală	OCI	Alte Elemente ale Rezultatului Global
MiFID2	Directiva privind Piețele de Instrumente Financiare	OLC	Comitetul Operativ de Lichiditate
mio	milion	OLL	Limita operațională de creditare
MIS	Sistemul de management al informațiilor	OOR	Alte venituri operaționale
MLL	Limita maximă de creditare	ORCA	Aplicația de colectare a evenimentelor de risc operațional
MLL/OLL	Limita maximă de creditare	ORX	Schimb de Risc Operațional
MLRM	Departamentul Managementul Riscului de Piață și Lichiditate		

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

O-SII	Alte Institutii de Importanta Sistemica	RCSA	Autoevaluarea Sistemului de Control Intern
OUG	Ordonanta de Urgenta a Guvernului	RCSB	Comitetul de Risc al Comitetului Executiv
OVD	Descoperit de cont	REA	Expunere la risc
P&L	Profit si Pierdere	RETNATP	Metoda rating pentru Retail
PAP	Procesul de Aprobare a Produselor	RICOS	Aplicatia de monitorizare a limitelor
PD	Probabilitatea de Nerambursare	RMA	Evaluarea Materialitatii Riscurilor
PDS	Sistemul de Dezvoltare si Performanta	RMSB	Comitetul de Administrare a Riscului al Consiliului de Supraveghere
PF	Persoane Fizice	ROBOR	Rata de dobanda inerbancara
PFA	Persoane Fizice Autorizate	ROE	Rentabilitatea Capitalului
PFE	Expunere Viitoare Potentiala	RORAC	Randamentul capitalului ajustat la risc
PI	Persoana fizica	RoW	Restul lumii
PIB	Produs Intern Brut	RPA	Proces de automatizare
POCI	Active care la data cumpararii sau originarii sunt clasificate ca depreciate	RRD	Decizii pe baza Analizei Risc-Beneficiu
PPI	Venit din provizioane inainte de impozitare	RtB	Run the bank
PR	Relatii Publice	RW	Pondere la Risc
PSD	Directiva Privind Serviciile de Plati	RWA	Active Ponderate la Risc
PSE	Entitati din Sectorul Public	S/L	Limite pentru stoparea pierderii
PSOC	Centru de Securitate Fizica Operationala	SA	Abordare Standard
PVBP	Valoarea Prezenta a unui Punct de Baza	SB	Consiliul de Supraveghere
QE	Relaxare cantitativa	S-CET1	Rata CET1 in conditii de criza
QRM	Sistem cantitativ de masurare a riscului	SCI	Indicele de concentrare pe sectorare
RAF	Cadrul privind apetitul la risc	SCO	Support Collect
RAG	Rosu, Galben, Verde	S-E	Sud-Est
RAS	Declaratia Privind Apetitul la Risc	S-ECA	Adecvarea Capitalului Economic - ratie in conditii de criza
RbLL	Limita maxima de creditare in functie de rating	SFA	Abordarea prin Formula Reglementata a IRB
RC	Comitetul de Risc	SFT	Tranzactii de Finantare prin Titluri
RCA	Analiza riscului de concentrare	Sibcor	Sistemul de baza
RCC	Calculul Capacitatii de Acoperire a Riscurilor	SICR	Cresterea semnificativa a riscului de credit
RCMB	Comitetul de Risc al Comitetului Executiv		

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2024

SME	Intreprinderi Mici și Mijlocii	T2	Fonduri Proprii de Nivel 2
SOE	Intreprinderi deținute de stat	TB	Portofoliul de Tranzacționare
SOVZEN	Metoda de rating sovereigns	TC	Fonduri Proprii Totale
SPA	Analiza Perioadei de Supraviețuire	TDI	Instrumente de datorie tranzacționabile
SREP	Procesul de Supraveghere și Evaluare	TRD	Active Financiare Deținute Pentru Tranzacționare
SRM	Managementul Strategic al Riscului	TSC	Total Capital SREP
SSI	Indice de concentrare sectorială	TSCR	Cerinta Totală de Capital SREP
S-Solvency	Rata fondurilor proprii totale în condiții de criză	UAT	Acceptanța Testare UAT
ST	Test simulare de criză	Ucoin	Identificator unic al contrapartei
STA	Standard	UE	Uniunea Europeană
STD	Poziții Provenite din Securizare	VaR	Valoarea la Risc
STEP	Grupul de lucru privind testele de criză	VAT	Taxa pe Valoarea Adăugată
S-Tier 1	Rata Tier1 în condiții de criză	VDI	Infrastructura Virtuală
STRL	Indicatorul de lichiditate structurală	VP	Vicepreședinte
sub-IG	Sub-investment grade	WO	Workout/recuperare
SvaR	Valoare la Risc în condiții de criză	YE	sfârșitul anului
T1	Fonduri Proprii de Nivel 1	yoy	an raportat la an
		YtD	anualizat

28 Lista Anexelor

Anexa 1 Detalii privind instrumentele de capital