

# RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR

## SEMESTRUL 1 2024

*In conformitate cu  
Regulamentul 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  
J40/90/1991*

*Cod Unic de inregistrare  
361757*

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

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

## Cuprins

1	Introducere .....	5
2	Cerinte de Publicare Neaplicabile .....	6
3	Fonduri proprii .....	7
4	Indicatorii-cheie si prezentarea generala a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc .....	13
5	Riscul de credit .....	16
6	Ajustari de Valoare privind Riscul de Credit .....	18
7	Riscul de Contrapartida .....	23
8	Amortizorul anticiclic de capital .....	27
9	Tehnici de diminuare a riscului de credit .....	29
10	Riscul de piata.....	33
11	Expunerea la Riscul de Rata a Dobanzii Aferent Pozitiilor Neincluse in Portofoliul de Tranzactionare .....	36
12	Riscul de lichiditate.....	37
13	Indicatorul efectului de levier .....	48
14	Riscurile de mediu, sociale si de guvernanta (ESG) .....	51
15	Abrevieri.....	75

## Lista de tabele, formulare și grafice

1 Articole CRR 2 neaplicabile .....	6
2 Formularul UE LI3 – Prezentarea diferentelor existente între perimetrele de consolidare (pentru fiecare entitate).....	7
3 Formularul UE CC1 – Compoziția fondurilor proprii reglementate .....	9
4 Formularul UE CC2 – Reconcilierea fondurilor proprii reglementate cu bilanțul în situațiile financiare auditate.....	12
5 Formularul UE OV1 – Prezentare generală a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc.....	13
6 Formularul UE KM1 – Indicatorii-cheie.....	14
7 Template UE KM2: Indicatorii-cheie – MREL și, după caz, cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII.....	15
8 Formularul UE CQ1: Calitatea creditului expunerilor restructurate în urma dificultăților financiare .....	18
9 Formularul UE CQ3: Calitatea creditului expunerilor performante și neperformante pe numărul de zile în care sunt restante .....	19
10 Formularul UE CR1: Expuneri performante și neperformante și provizioanele aferente.....	20
11 Formularul UE CQ4: Calitatea expunerilor neperformante în funcție de localizarea geografică .....	20
12 Formularul UE CQ5: Calitatea creditului împrumuturilor și avansurilor acordate societăților nefinanciare, pe ramuri de activitate .....	21
13 Formularul UE CQ7: Garanții reale obținute prin intrare în posesie și executare.....	21
14 Formularul UE CR1-A: Scadența expunerilor.....	22
15 Formularul UE CR2: Variațiile stocului de credite și avansuri neperformante.....	22
16 Expunere provenită din instrumentele derivate.....	23
17 Expunere provenită din tranzacții de finanțare prin titluri.....	23
18 Formularul UE CCR1 – Analiza expunerii la CCR în funcție de abordare .....	24
19 Formularul UE CCR2 – Tranzacții supuse cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA.....	25
20 Formularul UE CCR5 – Compoziția garanțiilor reale pentru expunerile la riscul de credit al contrapartii .....	25
21 Formularul UE CCR3 – Abordarea standardizată – Expuneri supuse riscului de credit al contrapartii în funcție de clasă de expuneri și de ponderile de risc.....	26
22 Formularul UE CCyB1 – Repartizarea geografică a expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic.....	27
23 Formularul UE CCyB2 – Cuantumul amortizorului anticiclic de capital specific instituției .....	28
24 Evaluarea garanțiilor aferente creditelor .....	29
25 Principalele tipuri de garanții.....	30
26 Formularul UE CR3: Tehnici de diminuare a riscului de credit.....	30
27 Formularul UE CR4: Abordarea standardizată – Expunere la riscul de credit și efectele CRM.....	31
28 Formularul UE CR5 – Abordarea standardizată .....	32
29 Formularul UE MR1 – Riscul de piață în cadrul abordării standardizate.....	35
30 Formularul UE IRRBB1 – Riscul de rată a dobânzii pentru activitățile din afara portofoliului de tranzacționare.....	36
31 Concentrarea surselor de finanțare (la 30 iunie 2024 pentru BCR individual).....	40
32 Compoziția HLA pentru BCR individual .....	40
33 Structura portofoliului în funcție de maturitatea reziduală, emitent și tip (mod înregistrare în contabilitate) la 30 iunie 2024 pentru BCR individual .....	41
34 Expuneri din derivate .....	41
35 Compoziția rezervei de lichiditate pe valute .....	42
36 UE LIQ1 – Informații cantitative privind LCR .....	43

37 UE LIQ2: Indicatorul de finanțare stabilă netă (BCR Grup) .....	44
38 UE LR1 - LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile și a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier.....	48
39 UE LR2 - LRCom: Publicarea informațiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier .....	49
40 UE LR3 - LRSpl: Defalcarea expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT-urilor și a expunerilor exceptate) .....	50
41 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 .....	64
42 Formularul 2 ABE/ITS/2022/01: Portofoliul bancar - Indicatori ai riscului potențial al tranziției legate de schimbările climatice: credite garantate cu bunuri imobiliare – eficiența energetică a garanției reale .....	68
43 Formularul 3 ABE/ITS/2022/01: Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului potențial al tranziției legate de schimbările climatice: indicatori de aliniere.....	69
44 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 .....	70
45 Formularul 5 ABE/ITS/2022/01: Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului fizic potențial legat de schimbările climatice: expuneri supuse unui risc fizic .....	70
46 Formularul 6 ABE/ITS/2022/01: Rezumatul indicatorilor cheie de performanță (KPI) privind expunerile aliniate la taxonomie.....	71
47 Formularul 7 ABE/ITS/2022/01: Acțiuni de atenuare: Active pentru calculul GAR .....	72
48 Formularul 8 ABE/ITS/2022/01: GAR (%) Descriere și valori .....	73

## 1 Introducere

Prevederile Regulamentului BNR Nr. 5/2013 privind cerințele prudenciale pentru institutiile de credit, cu modificările ulterioare, și Regulamentul (UE) Nr. 2019/876 (CRR2) de modificare a Regulamentului (UE) Nr. 575/2013 (CRR) se aplică la nivelul Grupului BCR, numit în continuare “Grupul BCR”. Acest raport este întocmit la nivel consolidat (IFRS), potrivit reglementărilor BNR. Toate informațiile sunt prezentate la data de 30 iunie 2024, dacă nu este altfel menționat.

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

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

- Informații legate de prezentarea generală a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc
- Informații legate de indicatorii cheie, inclusiv informații despre cerințele Pilonului 2
- Informații legate de indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate, rezervele de lichiditate, ieșirile de numerar, intrările de numerar și activele lichide de calitate înaltă, însoțite de informații calitative
- Informații privind compararea fondurilor proprii, a ratelor de capital și de levier
- Informații despre expunerile la risc și calitatea creditului
- Informații despre riscurile ESG.

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

- ABE/ITS/2021/07 – Raport final – Standarde de implementare pentru modificarea Regulamentului UE nr. 637/2021 privind publicarea informațiilor privind expunerile rezultate din gestionarea riscului de rata 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 and TLAC.

Toate informațiile se regăsesc în “RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR 2023, care este disponibil pe site-ul Grupului BCR (<https://www.bcr.ro/ro/investitori/transparența-publicare>).

Informațiile adiționale cu privire la rezultatele financiare și operaționale ale Grupului BCR sunt prezentate în Situații Financiare Interimare – Neauditare – 30 Iunie 2024, document denumit în continuare Raportul Grupului BCR. Raportul Grupului BCR este disponibil pe site-ul Grupului BCR (<https://www.bcr.ro/ro/investitori/rapoarte-financiare>).

## 2 Cerințe de Publicare Neaplicabile

Următorul tabel furnizează informații cu privire la articolele din CRR 2 care nu sunt acoperite prin Raportul de Transparență sau prin alte rapoarte menționate mai sus, precum și motivul pentru care aceste articole sunt considerate neaplicabile.

### 1 Articole CRR 2 neaplicabile

Numar articol CRR	Descriere articol CRR	Motivul neaplicabilitatii	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 (h) și (e)	Cerințele de fonduri proprii și activele ponderate la risc	Grupul BCR calculează activele ponderate la risc conform abordării standardizate.	Formularul UE CR8 Formularul UE CR10 Formularul UE CCR7
439 (l)	Expunerea la riscul de credit al contrapartii	Grupul BCR calculează activele ponderate la risc conform abordării standardizate.	Formularul UE CCR4
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 (i)	Expunerea la riscul de credit al contrapartii	Grupul BCR nu are expuneri la contrapartii centrale.	Formularul UE CCR8
442 (c) și (f)	Expunerea la riscul de credit și riscul de diminuare	Raportul dintre valoarea contabilă brută a creditelor neperformante și avansurilor și valoarea contabilă brută totală a creditelor și avansurilor, care fac obiectul definiției de neperformant 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
449 (j-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
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 (d), (e) și (g)	Utilizarea modelelor interne de risc de piață	Grupul BCR nu aplică modele de risc de piață interne.	Formularul UE MR2-A Formularul UE MR2-B Formularul UE MR3 Formularul UE MR4
473 (a)	Cerințe de publicare acoperite de ghidul ABE/GL/2020/12	Impactul total legat de provizioanele de risc de credit calculat în conformitate cu cerințele IFRS 9 este luat în considerare la calcularea fondurilor proprii, a indicatorului de capital și a indicatorului efectului de levier.	

### 3 Fonduri proprii

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

Pentru cerințele de publicare a fondurilor proprii, Grupul BCR îndeplinește prevederile articolului 437 din CRR 2. Pe baza cerințelor definite de Autoritatea Bancară Europeană în standardele tehnice de punere în aplicare, trebuie furnizate următoarele informații:

- O reconciliere completă a elementelor de capital de nivel 1 de bază (CET1), a elementelor de capital suplimentar de nivel 1 (AT1), a elementelor de capital de nivel 2 (T2), a filtrelor și deducerilor prudentiale din fondurile proprii aplicate în conformitate cu articolele 32-36, 56, 66 și 79, cu bilanțul instituției din situațiile financiare neauditate în conformitate cu articolul 437 litera (a) CRR 2.

#### Situația poziției financiare în scop CRR

Datorită aplicării unor reglementări diferite, Grupul BCR distinge două perimetre de consolidare:

- Perimetrul de consolidare prudentială în conformitate cu articolele 18 și 19 din CRR 2
- Perimetrul de consolidare contabilă în conformitate cu IFRS 10 – Situațiile Financiare la nivel consolidat.

Tablelul de mai jos prezintă informații referitoare la metoda de consolidare aplicată pentru fiecare entitate în conformitate cu perimetrele de consolidare prudentială și contabilă aplicate:

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

Denumirea entității	Metoda de consolidare contabilă	Metoda de consolidare prudentială				Dedusa	Descrierea entității
		Consolidare deplină	Consolidare proporțională	Metoda punerii în echivalență	Nu este nici consolidată, nici dedusa		
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
BCR Suport Colect	Consolidare globală	X					Instituții nefinanciare - întreprindere prestatoare de servicii auxiliare
BCR Payments	Consolidare globală	X					Alte instituții financiare
Fleet Management	Consolidare globală			X			Instituții nefinanciare
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

#### Considerații privind metodele de consolidare pentru calcularea fondurilor proprii consolidate în conformitate cu CRR 2

Sumele care sunt utilizate ca bază pentru calcularea fondurilor proprii se bazează pe definițiile perimetrului de consolidare prudentială, în conformitate cu CRR 2. Capitalul atribuibil societății mamă, precum și cel atribuibil interesului minoritar din entitățile integrale consolidate, sunt determinate pe baza cerințelor de consolidare prudentială, în conformitate cu CRR 2.

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

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

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

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

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

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

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

La data raportarii, 30 iunie 2024, Grupul BCR nu a depasit niciunul din pragurile mentionate anterior. Prin urmare, investitiile directe, indirecte si sintetice in entitati din sectorul financiar nu au fost deduse din fondurile proprii consolidate ale Grupului BCR si prin urmare, sunt luate in considerare in calculul RWA.

Grupul BCR nu aplica masuri tranzitorii privind IFRS 9, descrise in art. 473 (a). Impactul total referitor la provizioanele de risc de credit calculat in conformitate cu cerintele IFRS 9 este luat in considerare in fondurile proprii, ratele de capital si indicatorul efectului de levier.



## Defalcarea elementelor constitutive ale fondurilor proprii ale Grupului BCR

### 3 Formularul UE CC1 – Compoziția fondurilor proprii reglementate

in milioane RON		Cuatumuri La 30.06.2024	Sursa bazata pe numerele/literele de referinta ale bilantului in conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): instrumente si rezerve</b>			
1	Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente	3,348.0	-
	din care: instrument de tip 1	3,348.0	-
	din care: instrument de tip 2	-	-
	din care: instrument de tip 3	-	-
2	Rezultatul reportat	5,669.1	-
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	1,415.8	-
EU-3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	-	-
4	Cuatumul elementelor eligibile mentionate la articolul 484 alineatul (3) si conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 de baza	-	-
5	Interesele minoritare (cuatumul care poate fi inclus in fondurile proprii de nivel 1 de baza consolidate)	-	-
EU-5a	Profiturile interimare verificate in mod independent, dupa deducerea oricaror obligatii sau dividende previzibile	-	-
<b>6</b>	<b>Fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET1) inainte de ajustările de reglementare</b>	<b>10,432.9</b>	<b>-</b>
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): ajustari de reglementare</b>			
7	Ajustările de valoare suplimentare (valoare negativa)	(14.1)	-
8	Imobilizările necorporale (excluzând obligațiile fiscale aferente) (valoare negativa)	(230.1)	-
10	Creanțele privind impozitul amanat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferite temporare [fara obligațiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativa)	-	-
11	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justa, reprezentand castiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de numerar ale instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa	-	-
12	Valorile negative care rezulta din calcularea cuantumurilor pierderilor asteptate	-	-
13	Orice crestere a capitalului propriu care rezulta din activele securitizate (valoare negativa)	-	-
14	Castigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justa a datorilor si care rezulta din modificarea propriei calitati a creditului	-	-
15	Activele fondului de pensii cu beneficii determinate (valoare negativa)	-	-
16	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de baza (valoare negativa)	-	-
17	Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoare negativa)	-	-
18	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (cuantum peste pragul de 10 % si excluzand pozitiiile scurte eligibile) (valoare negativa)	-	-
19	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (cuantum peste pragul de 10 % si excluzand pozitiiile scurte eligibile) (valoare negativa)	-	-
EU-20a	Cuatumul expunerii aferent urmatoarelor elemente care se califica pentru o pondere de risc de 1 250 %, atunci cand institutia opteaza pentru alternativa deductiei	-	-
EU-20b	din care: detineri calificate din afara sectorului financiar (valoare negativa)	-	-
EU-20c	din care: pozitii din securitizare (valoare negativa)	-	-
EU-20d	din care: tranzactii incomplete (valoare negativa)	-	-
21	Creanțele privind impozitul amanat rezultate din diferite temporare [cuantum peste pragul de 10 %, cu deducerea obligatiilor fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativa)	-	-
22	Cuatumul peste pragul de 17,65 % (valoare negativa)	-	-
23	din care: detineri directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa	-	-
25	din care: creante privind impozitul amanat rezultate din diferite temporare	-	-
EU-25 a	Pierderile exercitiului financiar in curs (valoare negativa)	-	-
EU-25b	Impozitele previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de baza, cu exceptia cazului in care institutia ajusteaza corespunzator cuantumul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de baza, in masura in care astfel de impozite reduc cuantumul pana la care aceste elemente pot fi utilizate pentru acoperirea riscurilor sau a pierderilor (valoare negativa)	-	-
27	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depasesc elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale institutiei (valoare negativa)	-	-
27a	Alte ajustari de reglementare	(147.8)	-
<b>28</b>	<b>Ajustari reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET1)</b>	<b>(392.0)</b>	<b>-</b>
<b>29</b>	<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)</b>	<b>10,040.9</b>	<b>-</b>

continuare: Formularul UE CC1 – Compoziția fondurilor proprii reglementate

## Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2024

in milioane RON		Cuamtumuri La 30.06.2024	Sursa bazata pe numerele/literele de referinta ale bilantului in conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat
<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente</b>			
30	Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente	741.6	-
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	Cuamtumul 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	Cuamtumul elementelor eligibile mentionate la articolul 494a alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-	-
EU-33b	Cuamtumul 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	-	-
<b>36</b>	<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) inainte de ajustarile de reglementare</b>	<b>741.6</b>	<b>-</b>
<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustari de reglementare</b>			
37	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (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	-	-
<b>43</b>	<b>Ajustari de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>44</b>	<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)</b>	<b>741.6</b>	<b>-</b>
<b>45</b>	<b>Fondurile proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>10,782.5</b>	<b>-</b>
<b>Fondurile proprii de nivel 2 (T2): instrumente</b>			
46	Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente	1,244.3	-
47	Cuamtumul 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	Cuamtumul elementelor eligibile mentionate la articolul 494a alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 2	-	-
EU-47b	Cuamtumul 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	-	-
<b>51</b>	<b>Fonduri proprii de nivel 2 (T2) inainte de ajustarile de reglementare</b>	<b>1,244.3</b>	<b>-</b>
<b>Fondurile proprii de nivel 2 (T2): ajustari de reglementare</b>			
52	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 si imprumaturile subordonate (valoarea negativa)	-	-
53	Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 si imprumaturile subordonate ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoarea negativa)	-	-
54	Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 si imprumaturile subordonate ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (cuamtum 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 imprumaturile 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	-	-

continuare: Formularul UE CC1 – Compozitia fondurilor proprii reglementate

## Raportul de Transparenta al Grupului BCR pentru semestrul I 2024

in milioane RON		Cuatumuri La 30.06.2024	Sursa bazata pe numerele/literele de referinta ale bilantului in conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat
<b>Fondurile proprii de nivel 2 (T2): ajustari de reglementare</b>			
57	Ajustarile de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)	-	-
58	Fondurile proprii de nivel 2 (T2)	1,244.3	-
59	Fondurile proprii totale (TC = T1 + T2)	12,026.8	-
60	Cuatumul total al expunerii la risc	56,776.8	-
<b>Ratele de adecvare a capitalului si cerintele de capital, inclusiv amortizoarele</b>			
61	Fondurile proprii de nivel 1 de baza	17.68%	-
62	Fondurile proprii de nivel 1	18.99%	-
63	Fonduri proprii totale	21.18%	-
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	0.99%	-
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 sistematica (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 cuatumul expunerii la risc) disponibile dupa indeplinirea cerintelor de capital minim	12.96%	-
<b>Cuatumuri sub pragurile pentru deducere (inainte de ponderarea la riscuri)</b>			
72	Detinerile directe si indirecte de fonduri proprii si datorii eligibile ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (cuatum sub pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile)	45.0	-
73	Detinerile directe si indirecte ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (cuatum sub pragul de 17,65 % si excluzand pozitiile scurte eligibile)	34.7	-
75	Creantele privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare [cuatum sub pragul de 17,65 %, excluzand obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR]	77	-
<b>Plafone aplicabile pentru includerea provizionelor in fondurile proprii de nivel 2</b>			
76	Ajustarile pentru riscul de credit incluse in fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de expunerile care fac obiectul abordarii standardizate (inainte de aplicarea plafonului)	-	-
77	Plafonul pentru includerea ajustarilor pentru riscul de credit in fondurile proprii de nivel 2 conform abordarii standardizate	-	-
78	Ajustarile pentru riscul de credit incluse in fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de expunerile care fac obiectul abordarii bazate pe modele interne de rating (inainte de aplicarea plafonului)	-	-
79	Plafonul pentru includerea ajustarilor pentru riscul de credit in fondurile proprii de nivel 2 conform abordarii bazate pe modele interne de rating	-	-
<b>Instrumente de capital care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva (aplicabile numai intre 1 ianuarie 2014 si 1 ianuarie 2022)</b>			
80	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de baza care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva	-	-
81	Cuatumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 de baza din cauza plafonului (depasire a plafonului dupa rascumparari si scadente)	-	-
82	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva	-	-
83	Cuatumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar din cauza plafonului (depasire a plafonului dupa rascumparari si scadente)	-	-
84	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva	-	-
85	Cuatumul exclus din fondurile proprii de nivel 2 din cauza plafonului (depasire a plafonului dupa rascumparari si scadente)	-	-
<b>Informatii suplimentare despre pozitiile fondurilor proprii:</b>			
a	Capitalul social, inclusiv prima de emisiune; in formularul EU CC2, primele de emisiune sunt prezentate in alte rezerve	-	-
b	Rezultatul reportat: in scopul reglementarii, se scad dividendul planificat si profitul sau pierderea din anul curent	-	-
c	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (OCI): prezentarea diferita a altor rezerve (altele decat OCI) din bilant conform cerintelor de reglementare	-	-
d	Imobilizari necorporale dupa deducerea DTL-urilor asociate cu alte imobilizari necorporale	-	-
e	Instrumente T2: imprumuturi subordonate	-	-

## Raportul de Transparenta al Grupului BCR pentru semestrul I 2024

In comparatie cu primul trimestru, fondurile proprii totale au inregistrat o scadere de 47.5 mil RON datorata in principal cresterii costului riscurilor si a scaderii rezervei de valoare justa a titlurilor.

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

### 4 Formularul UE CC2 – Reconcilierea fondurilor proprii reglementate cu bilantul in situatiile financiare auditate

in milioane RON	Bilant astfel cum apare in situatiile financiare publicate	Din perimetrul de consolidare reglementat	Referinta
	Jun-24	Jun-24	
<b>Active - Defalcare pe clase de active conform bilantului din situatiile financiare publicate</b>			
1	<b>Numerar si echivalente de numerar</b>	<b>13,542.8</b>	<b>13,542.8</b>
2	<b>Active financiare detinute in vederea tranzactionarii</b>	<b>1,653.6</b>	<b>1,653.6</b>
3	Instrumente financiare derivate	137.6	137.6
4	Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	1,516.0	1,516.0
5	<b>Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere</b>	<b>89.0</b>	<b>89.0</b>
6	Instrumente de capital	67.8	67.8
7	Titluri de datorie	21.2	21.2
8	Credite si avansuri acordate clientilor	-	-
9	<b>Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>10,053.3</b>	<b>10,053.3</b>
10	Titluri de datorie	10,053.3	10,053.3
11	din care titluri date in pensie livrata	14.1	14.1
12	<b>Active financiare evaluate la cost amortizat</b>	<b>80,466.1</b>	<b>80,513.3</b>
13	Titluri de datorie	18,661.5	18,661.5
14	din care titluri date in pensie livrata	277.4	277.4
15	Credite si avansuri acordate bancilor	1,209.4	1,209.4
16	Credite si avansuri acordate clientilor	60,595.2	60,642.4
17	<b>Creante din leasing financiar</b>	<b>2,221.8</b>	<b>2,280.4</b>
18	<b>Imobilizari corporale</b>	<b>979.3</b>	<b>867.6</b>
19	<b>Investitii imobiliare</b>	<b>119.4</b>	<b>119.4</b>
20	<b>Imobilizari necorporale</b>	<b>466.7</b>	<b>466.7</b>
21	<b>Investitii in asocieri in participatie si in entitati asociate</b>	<b>34.7</b>	<b>64.7</b>
22	<b>Creante din impozit curent</b>	<b>0.2</b>	<b>0.2</b>
23	<b>Creante din impozit amanat</b>	<b>76.9</b>	<b>76.9</b>
24	<b>Active detinute in vederea vanzarii</b>	<b>3.1</b>	<b>3.1</b>
25	<b>Creante comerciale si alte creante</b>	<b>862.3</b>	<b>860.8</b>
26	<b>Investitii in filiale</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
27	<b>Alte active</b>	<b>386.4</b>	<b>336.5</b>
	<b>Total active</b>	<b>110,955.7</b>	<b>110,928.5</b>
<b>Datorii - Defalcare pe clase de datorii conform bilantului din situatiile financiare publicate</b>			
1	<b>Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii</b>	<b>131.5</b>	<b>131.5</b>
2	Instrumente financiare derivate	131.5	131.5
3	<b>Datorii financiare evaluate la cost amortizat</b>	<b>96,029.8</b>	<b>96,044.1</b>
4	Depozite de la institutii bancare	1,541.9	1,541.9
5	Depozite de la clienti	81,854.2	81,868.7
6	Titluri de datorie emise	10,303.6	10,303.6
7	Alte datorii financiare	2,330.1	2,329.8
8	<b>Datorii din leasing financiar</b>	<b>461.8</b>	<b>461.8</b>
9	<b>Provizioane</b>	<b>820.3</b>	<b>820.8</b>
10	<b>Datorii din impozit curent</b>	<b>84.1</b>	<b>84.1</b>
11	<b>Datorii din impozit amanat</b>	<b>23.8</b>	<b>22.0</b>
12	<b>Datorii asociate activelor detinute in vederea vanzarii</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
13	<b>Alte datorii</b>	<b>835.1</b>	<b>788.5</b>
	<b>Total datorii</b>	<b>98,386.4</b>	<b>98,352.7</b>
<b>Capital propriu</b>			
1	<b>Atribuibile intereselor care nu controleaza</b>	<b>0.1</b>	<b>0.1</b>
2	<b>Atribuibil actionarilor societatii mama</b>	<b>12,569.3</b>	<b>12,575.8</b>
3	<b>Capital social</b>	<b>2,952.6</b>	<b>2,952.6</b>
4	<b>Alte instrumente de capital</b>	<b>741.6</b>	<b>741.6</b>
5	<b>Rezultat reportat</b>	<b>6,977.4</b>	<b>6,983.8</b>
6	<b>Alte rezerve</b>	<b>1,897.8</b>	<b>1,897.8</b>
7	<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>12,569.3</b>	<b>12,575.8</b>
8	<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>	<b>110,955.7</b>	<b>110,928.5</b>

## 4 Indicatorii-cheie și prezentarea generală a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc

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

Asa cum a fost menționat mai sus, Grupul BCR calculează rata de acoperire a capitalului reglementată pe baza Regulamentului Nr. 2019/876 (CRR2) care modifică Regulamentul (UE) Nr. 575/2013 (CRR), pe baza lunară, pentru BCR Individual, precum și pe baza trimestrială, la nivelul Grupului BCR (standarde IFRS).

Cerintele de capital reglementate la data de 30 iunie 2024 pentru riscul de credit, riscul de piață și riscul operațional au fost după cum urmează:

### 5 Formularul UE OV1 – Prezentare generală a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc

in milioane RON		Cuantumurile expunerii ponderate la risc (RWEAs)		Cerinte totale de fonduri proprii
		Jun-24	Mar-24	Jun-24
<b>1</b>	<b>Riscul de credit (excluzând CCR)</b>	<b>47,194.3</b>	<b>44,464.8</b>	<b>3,775.5</b>
2	Din care abordarea standardizată	47,194.3	44,464.8	3,775.5
3	Din care abordarea IRB de bază (F-IRB)	-	-	-
4	Din care abordarea bazată pe încadrare	-	-	-
EU 4a	Din care titluri de capital care fac obiectul metodei simple de ponderare la risc	-	-	-
5	Din care abordarea IRB avansată (A-IRB)	-	-	-
<b>6</b>	<b>Riscul de credit al contrapartii – CCR</b>	<b>309.6</b>	<b>438.8</b>	<b>24.8</b>
7	Din care abordarea standardizată	164.6	139.7	13.2
8	Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-
EU 8a	Din care expuneri față de o CPC	-	-	-
EU 8b	Din care ajustarea evaluării creditului – CVA	144.7	82.1	11.6
9	Din care alte CCR	0.4	217.1	0.0
<b>15</b>	<b>Riscul de decontare</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>16</b>	<b>Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare (după plafon)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
17	Din care abordarea SEC-IRBA	-	-	-
18	Din care SEC-ERBA (inclusiv IAA)	-	-	-
19	Din care abordarea SEC-SA	-	-	-
EU 19 a	Din care 1250 %/deducere	-	-	-
<b>20</b>	<b>Riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă (riscul de piață)</b>	<b>577.5</b>	<b>189.6</b>	<b>46.2</b>
21	Din care abordarea standardizată	577.5	189.6	46.2
22	Din care AMI	-	-	-
EU 22 a	Expuneri mari	-	-	-
<b>23</b>	<b>Riscul operațional</b>	<b>8,695.5</b>	<b>8,931.7</b>	<b>695.6</b>
EU 23a	Din care abordarea de bază	457.9	549.4	36.6
EU 23b	Din care abordarea standardizată	-	-	-
EU 23c	Din care abordarea avansată de evaluare	8,237.6	8,382.3	659.0
<b>24</b>	<b>Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (supuse unei ponderi de risc de 250 %)</b>	<b>193.3</b>	<b>278.5</b>	<b>15.5</b>
<b>29</b>	<b>Total</b>	<b>56,776.8</b>	<b>54,025.0</b>	<b>4,542.1</b>

La data de 30 iunie 2024, RWA total pentru Grupul BCR era de 56,776.8 mil RON, cu 2,751.8 mil RON în creștere comparativ cu 31 martie 2024 (54,025 mil. RON). Majorarea RWA pentru riscul de credit (inclusiv riscul de credit al contrapartidei) cu 2,600.3 mil RON s-a datorat majorării volumului de credite retail negarantate și corporate.

Majorarea RWA pentru riscul de piață cu 387.8 mil RON față de trimestrul anterior s-a datorat cerinței de capital pentru riscul valutar, care a fost luat în considerare în totalul cerinței de capital pentru riscul de piață, întrucât la iunie 2024 a fost depășit pragul de materialitate de 2% din fondurile proprii.

RWA pentru riscul operațional s-a diminuat la 30 iunie 2024 cu 236.3 mil RON față de 31 martie 2024, în principal datorită diminuării AMA pentru BCR.

## Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2024

Un rezumat al principalelor informații prudentiale și de reglementare și al indicatorilor Grupului BCR este prezentat în tabelul de mai jos.

### 6 Formularul UE KM1 – Indicatorii-cheie

in milioane RON		Jun-24	Mar-24	Dec-23	Sep-23	Jun-23
<b>Fonduri proprii disponibile (cuantumul)</b>						
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	10,040.9	10,090.4	9,927.6	8,731.3	8,765.6
2	Fonduri proprii de nivel 1	10,782.5	10,831.9	10,669.2	9,472.9	9,507.2
3	Fonduri proprii totale	12,026.8	12,074.3	11,912.8	10,716.5	10,748.0
<b>Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor</b>						
4	Cuantumul total al expunerii la risc	56,776.8	54,025.0	51,904.3	50,625.0	49,134.6
<b>Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)</b>						
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (%)	17.68%	18.68%	19.13%	17.25%	17.84%
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	18.99%	20.05%	20.56%	18.71%	19.35%
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	21.18%	22.35%	22.95%	21.17%	21.87%
<b>Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)</b>						
EU 7a	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	4.01%	4.01%	3.71%	3.71%	3.71%
EU 7b	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de baza (puncte procentuale)	2.26%	2.26%	2.09%	2.09%	2.09%
EU 7c	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 (puncte procentuale)	3.01%	3.01%	2.78%	2.78%	2.78%
EU 7d	Cerinte totale de fonduri proprii SREP (%)	12.01%	12.01%	11.71%	11.71%	11.71%
<b>Cerinta amortizorului combinat și cerința globală de capital (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)</b>						
8	Amortizorul de conservare a capitalului (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
EU 8a	Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudential sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru (%)	-	-	-	-	-
9	Amortizorul anticiclic de capital specific institutiei (%)	0.99%	0.99%	0.98%	0.49%	0.49%
EU 9a	Amortizorul de risc sistemic (%)	-	-	-	-	-
10	Amortizorul institutiilor de importanta sistemica globala (%)	-	-	-	-	-
EU 10a	Amortizorul altor institutii de importanta sistemica (%)	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
11	Cerinta de amortizor combinat (%)	4.99%	4.99%	4.98%	4.49%	4.49%
EU 11a	Cerintele globale de capital (%)	17.00%	17.00%	16.69%	16.20%	16.20%
12	Fondurile proprii de nivel 1 de baza după îndeplinirea cerințelor totale de fonduri proprii SREP (%)	12.96%	13.95%	14.40%	12.55%	13.14%
<b>Indicatorul efectului de levier</b>						
13	Indicatorul de măsurare a expunerii totale	118,720.1	119,861.7	115,583.6	112,210.3	112,943.9
14	Indicatorul efectului de levier (%)	9.08%	9.04%	9.23%	8.44%	8.42%
<b>Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de măsurare a expunerii totale)</b>						
EU 14a	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	-	-	-	-	-
EU 14b	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de baza (puncte procentuale)	-	-	-	-	-
EU 14c	Cerintele totale privind indicatorul efectului de levier din cadrul SREP (%)	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
<b>Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier și cerința globală privind indicatorul efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de măsurare a expunerii totale)</b>						
EU 14d	Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	-	-	-	-	-
EU 14e	Cerinta globală privind indicatorul efectului de levier (%)	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
<b>Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate</b>						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea ponderată – medie)	40,052.3	39,484.2	36,868.4	34,787.7	32,268.1
EU 16a	Iesiri de numerar – Valoare ponderată totală	22,725.9	23,004.3	22,428.6	22,302.5	21,874.0
EU 16b	Intrări de numerar – Valoare ponderată totală	4,006.4	3,843.9	3,643.1	3,695.4	3,704.0
16	Iesiri de numerar nete totale (valoare ajustată)	18,719.4	19,160.4	18,785.5	18,607.1	18,169.9
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	213.96%	206.07%	196.26%	186.96%	177.59%
<b>Indicatorul de finanțare stabilă netă</b>						
18	Finanțarea stabilă disponibilă totală	84,540.8	83,813.0	81,393.2	76,987.1	77,324.4
19	Finanțarea stabilă necesară totală	49,260.4	46,136.4	45,468.0	43,975.9	43,150.5
20	Indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR) (%)	171.62%	181.66%	179.01%	175.07%	179.20%

## Cerinta minima de fonduri proprii si datorii eligibile (MREL)

### 7 Template UE KM2: Indicatori-cheie – MREL si, dupa caz, cerinta privind fondurile proprii si datoriile eligibile pentru G-SII

milioane RON		Cerinta minima de fonduri proprii si datorii eligibile (MREL)	Cerinta privind fondurile proprii si datoriile eligibile pentru G-SII (TLAC)				
			30.06.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023
<b>Fonduri proprii si datorii eligibile, rate si componente</b>							
1	Fonduri proprii si datorii eligibile	20,915.2					
EU-1a	Din care: fonduri proprii si datorii subordonate	20,322.2					
2	Cuantumul total al expunerii la risc a grupului de rezolutie (TREA)	56,776.8					
3	Fondurile proprii si datoriile eligibile ca procent din TREA	36.84%					
EU-3 a	Din care: fonduri proprii si datorii subordonate	35.79%					
4	Indicatorul de masurare a expunerii totale (TEM) al grupului de rezolutie	118,720.1					
5	Fondurile proprii si datoriile eligibile ca procent din TEM	17.62%					
EU-5 a	Din care: fonduri proprii sau datorii subordonate	17.12%					
6a	Se aplica derogarea privind subordonarea prevazuta la articolul 72b alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013? (derogarea de 5 %)						
6b	Cuantumul agregat al instrumentelor de datorii eligibile nesubordonate permise daca se aplica daca se aplica optiunea de subordonare prevazuta la articolul 72b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (derogare de maximum 3,5 %)						
6c	Daca se aplica derogarea plafonata privind subordonarea prevazuta la articolul 72b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cuantumul finantarii emise care este de rang egal cu datoriile excluse si care este recunoscut pe randul 1, impartit la finantarea emisa care este de rang egal cu datoriile excluse si care ar fi recunoscuta pe randul 1 daca nu s-ar aplica niciun plafon (%)						
<b>Cerinta minima de fonduri proprii si datorii eligibile (MREL)</b>							
EU-7	MREL exprimata ca procent din TREA	26.16%					
EU-8	Din care: de atins cu fonduri proprii sau datorii subordonate	22.66%					
EU-9	MREL exprimata ca procent din TEM	5.90%					
EU-10	Din care: de atins cu fonduri proprii sau datorii subordonate	5.90%					

- Acest formular MREL a fost pregatit in conformitate cu Regulamentul de punere in aplicare (UE) 2021/763 al Comisiei („Standarde tehnice de implementare (ITS) privind transparenta si raportarea privind MREL si TLAC”) si se refera la Grupul de rezolutie din Romania.
- Strategia de rezolutie preferata a Erste Group a fost stabilita a fi Multiple Point of Entry (MPE). Exista sapte grupuri de rezolutie definite in cadrul Erste Group, si anume Austria, Slovacia, Croatia si Slovenia acoperite de Comitetul Unic de Rezolutie (SRB), precum si grupurile de rezolutie Cehia, Romania si Ungaria acoperite de Autoritatea Nationala de Rezolutie din tara respectiva.
- Sfera de aplicare a Grupului de rezolutie din Romania coincide in intregime cu sfera de consolidare prudentiala locala.
- **Incepand cu data de referinta a raportului, Grupul de Rezolutie din Romania respecta cerintele MREL si de subordonare atat pe baza TREA, cat si pe baza TEM, inclusiv cu Cerinta amortizorului combinat aplicabila.**
- Pe baza ghidurilor de raportare MREL aplicabile, Fondurile proprii, TEM si TREA sunt raportate la nivel subconsolidat al Grupului de Rezolutie din Romania, in timp ce sunt raportate ca datorii eligibile doar datoriile emise de entitatea de rezolutie a Grupului de Rezolutie din Romania, respectiv Banca Comerciala Romana SA.

## 5 Riscul de credit

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

#### 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 de administrare a 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 diminuare 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 diminuare 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 finanțare responsabilă, care guvernează tranzacțiile din segmentul corporat, în sectoare economice sensibile, cu scopul de a proteja reputația băncii.
- Examinarea activă a portofoliului, folosind un cadru de avertizare timpurie, permite semnalizarea timpurie a evoluțiilor negative, în vederea implementării măsurilor de diminuare 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 (4) 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 mitigarea 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.

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 cu scopul de a diminua toate tipurile de risc de credit. În cadrul procesului 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.

## 6 Ajustări de Valoare privind Riscul de Credit

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

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 bancile centrale și alte depozite la vedere. Pe lângă pozițiile relevante pentru active, sunt incluse și elemente din afara bilanțului.

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

Ponderele creditelor și avansurilor restructurate neperformante în totalul expunerilor restructurate a fost 35% la 30 iunie 2024 (42% la 31 decembrie 2023).

### 8 Formularul UE CQ1: Calitatea creditului expunerilor restructurate în urma dificultăților financiare

in milioane RON	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare				Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane		Garantii reale primite și garanții financiare primite pentru expunerile restructurate în urma dificultăților financiare	
	Performante restructurate în urma dificultăților financiare	Neperformante restructurate în urma dificultăților financiare			La expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare	La expuneri neperformante restructurate în urma dificultăților financiare	Din care garanții reale și financiare primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	
		Din care în stare de nerambursare	Din care depreciate					
005 Solduri de numerar la banci centrale și alte depozite la vedere	-	-	-	-	-	-	-	-
010 Credite și avansuri	968.8	680.5	680.5	680.5	(101.5)	(493.0)	596.1	129.1
020 Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Administrații publice	5.1	1.5	1.5	1.5	(0.7)	(0.7)	1.1	0.6
040 Instituții de credit	-	-	-	-	-	-	-	-
050 Alte societăți financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
060 Societăți nefinanciare	849.4	307.1	307.1	307.1	(85.1)	(193.9)	502.2	78.8
070 Gospodării	114.2	371.9	371.9	371.9	(15.6)	(298.4)	92.8	49.7
080 Titluri de datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
090 Angajamente de creditare date	366.6	48.6	48.6	48.6	(18.5)	(28.6)	21.8	1.1
100 Total	1,335.4	729.1	729.1	729.1	(120.0)	(521.6)	617.9	130.2

Tablelul de mai jos prezintă expunerea performantă și neperformantă în funcție de structura de zile de întârziere și statusul de default, instrumente financiare și contrapartida.

## Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2024

### 9 Formularul UE CQ3: Calitatea creditului expunerilor performante și neperformante pe numărul de zile în care sunt restante

in milioane RON	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală											
	Expuneri performante			Expuneri neperformante								
	Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile		Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care în stare de nerambursare	
005 Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	10,723.5	10,723.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010 Credite și avansuri	66,344.2	66,153.7	190.5	1,764.7	779.5	313.7	150.8	172.2	279.0	28.5	41.0	1,764.7
020 Bănci centrale	0.2	0.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Administrații publice	8,242.5	8,242.5	0.0	1.7	1.1	0.0	0.0	0.1	0.0	0.3	0.2	1.7
040 Instituții de credit	1,295.3	1,295.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050 Alte societăți financiare	1,538.2	1,538.1	0.1	1.0	0.5	0.0	0.3	0.1	0.1	-	-	1.0
060 Societăți nefinanciare	25,368.2	25,325.6	42.5	691.4	261.7	257.9	61.8	40.8	51.2	6.2	11.8	691.4
070 Din care IMM-uri	9,331.6	9,307.1	24.5	523.2	180.1	181.5	57.1	40.6	46.0	6.2	11.7	523.2
080 Gospodării	29,899.9	29,752.0	147.8	1,070.6	516.3	55.8	88.7	131.2	227.8	22.0	28.9	1,070.6
090 Titluri de datorie	28,748.6	28,748.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100 Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110 Administrații publice	28,191.9	28,191.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120 Instituții de credit	535.5	535.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130 Alte societăți financiare	21.2	21.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140 Societăți nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150 Expuneri extrabilantiere	26,868.1			114.5								114.5
160 Bănci centrale	-			-								-
170 Administrații publice	5,409.8			0.1								0.1
180 Instituții de credit	1,704.3			-								-
190 Alte societăți financiare	654.2			1.0								1.0
200 Societăți nefinanciare	17,217.9			108.0								108.0
210 Gospodării	1,881.9			5.4								5.4
220 Total	132,684.3	105,625.8	190.5	1,879.2	779.5	313.7	150.8	172.2	279.0	28.5	41.0	1,879.2

La 30 iunie 2024, rata totală a expunerilor neperformante la nivelul Grupului BCR (luând în considerare expunerea bilanțară și extra-bilanțară) a fost 1.4%, iar rata creditelor și avansurilor neperformante a fost 2.7%.

În tabelul următor se prezintă detalii despre expunerea brută la riscul de credit, ajustări pentru pierderi așteptate, expuneri scoase în afara bilanțului și colateralul alocat, în funcție de instrumentele financiare și contrapartide. Expunerile sunt împărțite și în funcție de stadii IFRS.

## Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2024

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

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	10,723.5	10,721.5	2.0	-	-	-	(1.1)	(0.8)	(0.3)	-	-	-	-	-	-
010 Credite si avansuri	66,344.2	55,487.1	10,748.5	1,764.7	-	1,704.5	(1,720.9)	(477.2)	(1,240.4)	(1,395.0)	-	(1,364.2)	(226.1)	28,841.7	281.9
020 Banci centrale	0.2	0.2	-	-	-	-	(0.0)	(0.0)	-	-	-	-	-	-	-
030 Administratii publice	8,242.5	7,888.5	347.9	1.7	-	1.6	(44.5)	(8.7)	(35.8)	(1.0)	-	(0.9)	(5.1)	147.9	0.6
040 Instituti de credit	1,295.3	1,269.6	25.7	-	-	-	(1.6)	(0.2)	(1.4)	-	-	-	-	1,105.9	-
050 Alte societati financiare	1,538.2	1,315.4	222.8	1.0	-	1.0	(13.7)	(7.4)	(6.3)	(0.7)	-	(0.7)	-	127.9	0.2
060 Societati nefinanciare	25,368.2	19,052.4	6,315.6	691.4	-	675.2	(959.6)	(259.3)	(700.2)	(471.9)	-	(468.1)	(165.2)	10,155.4	168.4
070 Din care IMM-uri	9,331.6	5,995.5	3,336.0	523.2	-	517.3	(521.5)	(105.1)	(416.3)	(364.5)	-	(363.7)	(61.0)	5,064.4	130.7
080 Gospodarii	29,899.9	25,961.0	3,836.6	1,070.6	-	1,026.7	(701.6)	(201.5)	(496.7)	(921.4)	-	(894.6)	(55.8)	17,304.6	112.7
090 Titluri de datorie	28,748.6	28,726.7	0.7	-	-	-	(12.6)	(12.5)	(0.0)	-	-	-	-	-	-
100 Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110 Administratii publice	28,191.9	28,191.1	0.7	-	-	-	(12.1)	(12.1)	(0.0)	-	-	-	-	-	-
120 Instituti de credit	535.5	535.5	-	-	-	-	(0.5)	(0.5)	-	-	-	-	-	-	-
130 Alte societati financiare	21.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140 Societati nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150 Expuneri extrabilantiere	26,868.1	19,741.2	2,941.5	114.5	-	107.9	(274.4)	(105.2)	(168.9)	(58.0)	-	(55.9)	-	5,844.4	14.3
160 Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170 Administratii publice	5,409.8	2,443.5	92.2	0.1	-	0.1	(12.1)	(6.7)	(5.4)	(0.1)	-	(0.1)	-	2,321.1	0.0
180 Instituti de credit	1,704.3	1,619.4	-	-	-	-	(1.1)	(1.1)	-	-	-	-	-	1,519.2	-
190 Alte societati financiare	654.2	565.9	69.7	1.0	-	1.0	(2.1)	(0.9)	(1.2)	(0.3)	-	(0.3)	-	64.3	0.6
200 Societati nefinanciare	17,217.9	13,514.4	2,502.5	108.0	-	101.5	(241.1)	(91.7)	(149.3)	(56.0)	-	(53.8)	-	1,928.2	13.6
210 Gospodarii	1,881.9	1,598.1	277.1	5.4	-	5.3	(18.0)	(4.9)	(13.0)	(1.6)	-	(1.6)	-	11.7	0.0
220 Total	132,684.3	114,676.4	13,692.7	1,879.2	-	1,812.4	(2,009.0)	(595.8)	(1,409.6)	(1,453.0)	-	(1,420.1)	(226.1)	34,686.2	296.2

Gradul de acoperire a expunerii bilantiere si extrabilantiere neperformante cu ajustari pentru pierderi asteptate (avand in vedere toate stadiile) este de 184.2% la 30 iunie 2024.

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

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

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 in stare de nerambursare	Din care supuse deprecierei				
010 Expunere bilantiara	109,097.0	1,764.7	1,764.7	107,559.8	(3,129.6)	-	
020 Austria	974.0	0.2	0.2	974.0	(1.6)	-	
030 Croatia	0.0	0.0	0.0	0.0	(0.0)	-	
040 Republica Ceha	0.0	-	-	0.0	(0.0)	-	
050 Ungaria	55.2	0.0	0.0	55.2	(0.0)	-	
060 Romania	107,551.4	1,761.3	1,761.3	106,035.4	(3,117.6)	-	
070 Serbia	0.0	0.0	0.0	0.0	(0.0)	-	
080 Slovacia	9.3	-	-	9.3	(3.7)	-	
090 Piete Emergente	18.7	0.1	0.1	18.7	(0.6)	-	
100 Alte tari din UE	404.9	2.9	2.9	404.9	(5.7)	-	
110 Alte tari industrializate	83.5	0.2	0.2	62.3	(0.3)	-	
120 Expuneri extrabilantiere	26,982.5	114.5	114.5		(332.4)		
130 Austria	313.6	16.6	16.6		(8.1)		
140 Croatia	-	-	-		-		
150 Republica Ceha	9.2	-	-		(0.0)		
160 Ungaria	135.0	-	-		(0.1)		
170 Romania	24,835.1	97.8	97.8		(321.3)		
180 Serbia	-	-	-		-		
190 Slovacia	-	-	-		-		
200 Piete Emergente	96.4	-	-		(0.9)		
210 Alte tari din UE	1,110.2	0.0	0.0		(1.8)		
220 Alte tari industrializate	483.1	-	-		(0.1)		
230 Total	136,079.5	1,879.2	1,879.2	107,559.8	(3,129.6)	(332.4)	

## Raportul de Transparenta al Grupului BCR pentru semestrul I 2024

Ponderea pietelor de baza ale Grupului BCR si UE au reprezentat 99.50% din expunerea la riscul de credit la 30 iunie 2024, ponderea pietelor emergente ramanand de o importanta minora. In ceea ce priveste piata cu cea mai insemnata expunere - Romania -structura instrumentelor financiare bilantiere este formata in principal din Credite si avansuri (66.740 mil. RON) si Titluri de datorie (30.053 mil RON), in timp ce componenta extrabilantiara cuprinde preponderent Angajamente de creditare acordate (19.364 mil. RON) si Alte angajamente acordate (4.136 mil. RON). In tabelul de mai jos se prezinta impartirea expunerii din credite si avansuri aferente societatilor nefinanciare in functie de industrii avand la baza codurile CAEN.

### 12 Formularul UE CQ5: Calitatea creditului imprumuturilor si avansurilor acordate societatilor nefinanciare, pe ramuri de activitate

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 depreciarii				
		Din care in stare de nerambursare				
010 Agricultura, silvicultura si pescuit	1,071.3	44.2	44.2	1,071.3	(59.7)	-
020 Industria miniera si extractiva	526.8	6.3	6.3	526.8	(10.0)	-
030 Industria prelucratoare	5,266.9	110.2	110.2	5,266.9	(268.1)	-
040 Alimentarea cu energie electrica, gaze, abur si aer conditionat	1,979.9	0.0	0.0	1,979.9	(25.7)	-
050 Alimentarea cu apa	409.4	4.4	4.4	409.4	(46.6)	-
060 Constructii	2,072.4	97.6	97.6	2,072.4	(117.1)	-
070 Comert cu ridicata si cu amanuntul	6,171.4	260.7	260.7	6,171.4	(532.1)	-
080 Transportul si stocarea	3,216.2	123.9	123.9	3,216.2	(167.1)	-
090 Servicii de cazare si restaurante	253.5	11.7	11.7	253.5	(24.9)	-
100 Informare si comunicare	214.1	5.2	5.2	214.1	(11.2)	-
110 Activitati financiare si de asigurari	75.7	0.1	0.1	75.7	(0.1)	-
120 Servicii imobiliare	3,048.0	0.5	0.5	3,048.0	(78.8)	-
130 Activitati specializate, stiintifice si tehnice	273.6	9.0	9.0	273.6	(28.4)	-
140 Servicii administrative si de sprijin	522.3	9.2	9.2	522.3	(19.0)	-
150 Administratie publica si aparare, asigurari sociale obligatorii	0.6	0.0	0.0	0.6	(0.0)	-
160 Invatamant	10.9	0.8	0.8	10.9	(1.6)	-
170 Activitati privind sanatatea umana si asistenta sociala	809.2	1.5	1.5	809.2	(24.9)	-
180 Arte, spectacole si activitati recreative	49.3	3.3	3.3	49.3	(5.6)	-
190 Alte servicii	87.8	2.8	2.8	87.8	(10.2)	-
<b>200 Total</b>	<b>26,059.5</b>	<b>691.4</b>	<b>691.4</b>	<b>26,059.5</b>	<b>(1,431.4)</b>	-

Industria cu cea mai mare pondere la 30 iunie 2024 este reprezentata de Comert cu ridicata si amanuntul (24%), urmata de Industria prelucratoare (20%), Transporturi si depozitare (12%) si Activitati imobiliare (12%).

Valoarea colateralelor obtinute prin luarea in posesie sau procesul de executare si deprecierea aferenta sunt prezentate in tabelul de mai jos in functie de tipul activului preluat, cea mai mare pondere avand-o proprietatile imobiliare, de 90%, la iunie 2024.

### 13 Formularul UE CQ7: Garantii reale obtinute prin intrare in posesie si 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	93.5	(57.3)
030 Bunuri imobile locative	84.0	(55.0)
040 Bunuri imobile comerciale	2.4	(1.7)
050 Bunuri mobile (auto, transport naval etc.)	7.1	(0.6)
060 Instrumente de capitaluri proprii si de datorie	-	-
070 Alte garantii reale	-	-
<b>080 Total</b>	<b>93.5</b>	<b>(57.3)</b>

In evaluarea calitatii activelor Grupului BCR, formularul de mai jos prezinta defalcarea expunerii nete bilatiere a creditelor si avansurilor si a titlurilor de datorie pe benzi de scadenta reziduala.

## 14 Formularul UE CR1-A: Scadența expunerilor

in milioane RON		Valoarea netă a expunerii					Total
		La cerere	<= 1 an	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani	Nicio scadență declarată	
1	Credite și avansuri	105.9	10,984.9	22,219.4	29,607.6	2,075.3	64,993.0
2	Titluri de datorie	-	3,889.5	16,660.9	9,701.6	-	30,252.0
3	<b>Total</b>	<b>105.9</b>	<b>14,874.4</b>	<b>38,880.3</b>	<b>39,309.2</b>	<b>2,075.3</b>	<b>95,245.0</b>

În cazul Grupului BCR, în iunie 2024, 41,3% din totalul expunerii nete are o maturitate reziduală mai mare de 5 ani (constând în principal din Credite și Avansuri), urmate de expuneri cu o scadență reziduală între 1 și 5 ani cu o cota de 40,8%. Expunerile pe termen scurt (mai mic sau egal cu un interval de 1 an) au o proporție de 15,6%.

## CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 442 (i) (I-V) CRR

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

În Grupul BCR, definiția expunerii neperformante este conform cerințelor EBA „ITS privind raportarea 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 situație 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.

## 15 Formularul UE CR2: Variațiile stocului de credite și avansuri neperformante

in milioane RON	Valoarea contabilă brută
010 <b>Stocul inițial de credite și avansuri neperformante</b>	<b>1,753.9</b>
020 Intrări în portofolii neperformante	508.5
030 Iesiri din portofolii neperformante	(497.7)
040 Iesiri datorate sumelor scoase în afara bilanțului	(75.2)
050 Iesire datorată altor situații	(422.5)
060 <b>Stocul final de credite și avansuri neperformante</b>	<b>1,764.7</b>

Expunerea neperformantă la 30 iunie 2024 a fost de 1.765 mil RON, cu aproximativ 11 mil RON mai mare comparativ cu 31 decembrie 2023.

Creditele neperformante (stocul inițial vs stocul final) au crescut cu 0.62% în primul semestru al anului 2024.

## 7 Riscul de Contrapartida

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

### 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 revizii anuale sau mai frecvente, atunci când se considera necesar.

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

### Metoda utilizată pentru alocarea limitelor operationale 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 BCR sunt după cum urmează:

#### 16 Expunere provenită din instrumentele derivate

	în milioane RON	
<b>Tip</b>	<b>Dec-23</b>	<b>Jun-24</b>
Expunere provenită din instrumentele derivate	327.8	537.1

Valoarea expunerilor (netă de provizioane) 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, modificat prin Regulamentul nr. 876/2019 (CRR2), articolul 222.

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

#### 17 Expunere provenită din tranzacții de finanțare prin titluri

	în milioane RON	
<b>Tip</b>	<b>Dec-23</b>	<b>Jun-24</b>
Expunere provenită din tranzacții de finanțare prin titluri	2,014.6	1,107.3

## Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2024

Scaderea din iunie 2024 se datorează scaderii numărului de tranzacții reverse repo încheiate cu alte contrapartide instituii de credit.

Valoarea colateralului pe care institutia ar trebui să o asigure în cazul unei diminuări a ratingului bancii nu este materială.

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 de către un client (țară) / grup de clienți nu depășește apetitul la 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 contrapartidă este limitată de către banca prin aprobarea pragurilor de expunere pe baza garanției postate de contrapartidă. 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 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. În primul semestru al 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

#### 18 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)	135.9	247.7		1.4	537.1	537.1	537.1	164.6
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)					1,107.3	1,107.3	1,107.3	0.4
4 Metoda extinsă a garanțiilor financiare (pentru SFT-uri)					-	-	-	-
5 VaR pentru SFT-uri					-	-	-	-
<b>6 Total</b>					<b>1,644.4</b>	<b>1,644.4</b>	<b>1,644.4</b>	<b>164.9</b>

### 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 contrapartidei, BCR utilizează abordarea standardizată pentru riscul de credit al contrapartidii în conformitate cu Partea a treia, Titlul II, Capitolul 6, Secțiunea 3 din Regulamentul nr. 575/2013, modificat prin Regulamentul nr. 876/2019 (CRR2).



## Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2024

Pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA, BCR utilizează metoda standardizată, în conformitate cu articolul 384 din CRR 2.

### Calculare reglementată privind CVA (cu o defalcare în funcție de abordările standardizate și avansate)

#### 19 Formularul UE CCR2 – Tranzacții supuse cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA

in milioane RON		Valoarea expunerii	RWEA
1	Total tranzacții care fac obiectul metodei avansate	-	-
2	(i) Componenta VaR (inclusiv multiplicatorul x3)		-
3	(ii) Componenta VaR în situație de criză (inclusiv multiplicatorul x3)		-
4	<b>Tranzacții care fac obiectul metodei standardizate</b>	<b>453.7</b>	<b>144.7</b>
EU-4	Tranzacții care fac obiectul abordării alternative (pe baza metodei expunerii inițiale)	-	-
5	<b>Total tranzacții supuse cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA</b>	<b>453.7</b>	<b>144.7</b>

Formularul UE-CCR2 reflectă cea mai bună estimare a pierderii potențiale din tranzacțiile cu instrumente financiare derivate din cauza neîndeplinirii obligațiilor contrapartei. Comparativ cu finalul anului 2023, cerința de capital pentru CVA a crescut ca urmare a tranzacțiilor de tip FX Swap în valută.

### Imagine de ansamblu a cuantumului garanțiilor reale, segregate și nesegregate, primite sau constituite, defalcate pe tipuri de garanții reale, cu o defalcare suplimentară între garanțiile reale utilizate pentru instrumentele financiare derivate și operațiunile de finanțare prin titluri de valoare, în conformitate cu art. 439 (e) CRR

#### 20 Formularul UE CCR5 – Compoziția garanțiilor reale pentru expunerile la riscul de credit al contrapartei

in milioane RON	Garanții reale utilizate în tranzacții cu instrumente financiare derivate				Garanții reale utilizate în SFT-uri			
	Valoarea justă a garanțiilor reale primite		Valoarea justă a garanțiilor reale furnizate		Valoarea justă a garanțiilor reale primite		Valoarea justă a garanțiilor 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	-	-	-	-	803.0	-	-
5	Titluri de datorie ale agențiilor guvernamentale	-	-	-	-	-	-	-
6	Obligațiuni corporative	-	-	-	-	-	-	-
7	Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-
8	Alte garanții reale	-	-	-	-	302.5	-	-
9	<b>Total</b>	-	-	-	-	<b>1,105.5</b>	-	-

### 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 contrapartei), 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 nr. 876/2019, iar costurile curente de înlocuire se calculează în conformitate cu articolul 275 din același regulament.

## Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2024

### 21 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		Ponderea de risc										Valoarea totală a expunerii	
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%		Altele
1	Administratii centrale sau banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Banci de dezvoltare multilaterala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institutii	-	-	-	-	471.5	-	-	-	-	-	-	471.5
7	Societati	-	-	-	-	-	-	-	-	67.4	-	-	67.4
8	Retail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Alte elemente	1,105.5	-	-	-	-	-	-	-	0.0002	-	-	1,105.5
<b>11</b>	<b>Valoarea totala a expunerii</b>	<b>1,105.5</b>	-	-	-	<b>471.5</b>	-	-	-	<b>67.4</b>	-	-	<b>1,644.4</b>

## 8 Amortizorul anticiclic de capital

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

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

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

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

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

in milioane RON	Expunerile 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			Total	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				
<b>010 Defalcare pe tari:</b>													
(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	3.6	-	-	-	-	3.6	0.2	-	-	0.2	3.1	0.01%	0.50%
(BG) Bulgaria	1.2	-	-	-	-	1.2	0.0	-	-	0.0	0.2	0.00%	2.00%
(CL) Chile	0.0	-	-	-	-	0.0	0.0	-	-	0.0	0.0	0.00%	0.50%
(HR) Croatia	251.7	-	-	-	-	251.7	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	0.0	-	-	-	-	0.0	0.0	-	-	0.0	0.0	0.00%	1.75%
(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	1.6	-	-	-	-	1.6	0.1	-	-	0.1	0.8	0.00%	1.00%
(DE) Germania	53.9	-	-	-	-	53.9	4.2	-	-	4.2	52.0	0.12%	0.75%
(IE) Irlanda	0.4	-	-	-	-	0.4	0.0	-	-	0.0	0.2	0.00%	1.50%
(KR) Coreea	0.0	-	-	-	-	0.0	0.0	-	-	0.0	0.0	0.00%	1.00%
(LT) Lituania	4.8	-	-	-	-	4.8	0.4	-	-	0.4	4.8	0.01%	1.00%
(LU) Luxemburg	0.3	-	-	-	-	0.3	0.0	-	-	0.0	0.2	0.00%	0.50%
(NL) Olanda	0.9	-	-	-	-	0.9	0.0	-	-	0.0	0.3	0.00%	2.00%
(NO) Norvegia	0.0	-	-	-	-	0.0	0.0	-	-	0.0	0.0	-	0.0
(RO) Romania	60,223.9	-	3,473.1	-	-	63,697.0	3,367.2	-	-	3,367.2	42,089.4	1.0	0.0
(SK) Slovacia	196.7	-	-	-	-	196.7	0.6	-	-	0.6	7.3	0.0	0.0
(SE) Suedia	0.1	-	-	-	-	0.1	0.0	-	-	0.0	0.1	0.0	0.0
(GB) Marea Britanie	5.0	-	-	-	-	5.0	0.3	-	-	0.3	4.3	-	0.0
Alte tari	742.6	-	302.7	-	-	1,045.3	18.9	0.8	-	19.6	245.3	0.0	-
<b>020 Total</b>	<b>61,487.1</b>	<b>-</b>	<b>3,775.8</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>65,262.9</b>	<b>3,391.9</b>	<b>0.8</b>	<b>-</b>	<b>3,392.7</b>	<b>42,408.3</b>	<b>100%</b>	

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

in milioane RON or %		Jun-24
1	<b>Cuantumul total al expunerii la risc</b>	<b>56,776.8</b>
2	Rata amortizorului anticiclic de capital specific institutiei	0.99%
3	<b>Cerinta privind amortizorul anticiclic de capital specific institutiei</b>	<b>564.4</b>

## 9 Tehnici de diminuare a riscului de credit

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

#### Politicile și procesele aplicate în evaluarea și administrarea garanțiilor reale

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

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:

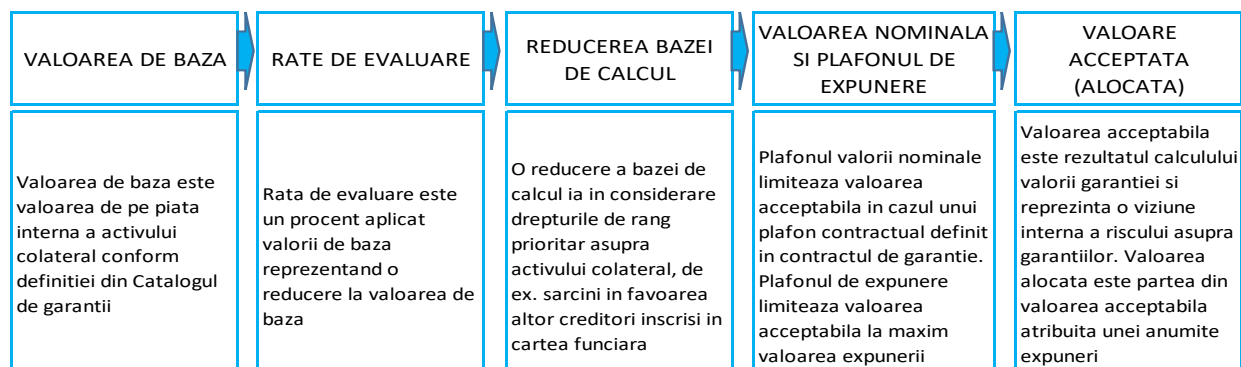
- abordarea prin piață
- abordarea prin venit (metoda capitalizării directe sau DCF)
- abordarea prin costuri.

**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 nepartinitoară, după un marketing adecvat și în care părțile au acționat fiecare în cunoștința 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:

#### 24 Evaluarea garanțiilor aferente creditelor



## Descrierea principalelor tipuri de garanții acceptate de BCR

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

### 25 Principalele tipuri de garanții

<b>1 Garanții reale imobiliare</b>	
1.1. Proprietăți rezidențiale	
1.2. Proprietăți comerciale și industriale	
1.3. Proprietăți agricole și forestiere	
1.4. Proprietăți imobiliare cu altă destinație	
<b>2 Garanții reale mobiliare</b>	
2.1. Mobilier și echipamente	
2.2. Calculatoare și echipamente de comunicații	
2.3. Utilaje și echipamente	
2.4. Mijloace de transport / vehicule speciale	
2.5. Stocuri	
<b>3 Garanții personale</b>	
3.1. Persoane fizice	
3.2. Persoane juridice	
3.3. Sector public	
3.4. Instituții financiare	
<b>4 Garanții financiare</b>	
4.1. Soldul creditor al contului, certificate de depozit și alte colaterale	
4.2. Companii de asigurare	
4.3. Aur	
<b>5 Cesiuni și alte drepturi</b>	
5.1. Creanțe	
5.2. Inchirierea terenurilor și a clădirilor	
5.3. Creanțe din scrisori de garanție și acreditive	
5.4. Partile sociale (acțiuni nelistate) din capitalul social al societăților	
5.5. Drepturi	

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

BCR are concentrări de risc de credit din operațiunile sale de diminuare a riscului față de Statul Român. La data de 30 iunie 2024, garanțiile totale primite de la Statul Român folosite în scopuri de diminuare a riscului de credit totalizează 6,167 mil RON (din care "Prima Casa" reprezintă 43.8%).

Formularele de mai jos prezintă măsura în care se utilizează tehnicile de diminuare a riscului de credit:

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

in milioane RON	Valoarea contabilă negarantată	Valoarea contabilă garantată			
		Din care garantată cu garanții reale	Din care garantată cu garanții financiare		Din care garantată cu instrumente financiare derivate de credit
1 Credite și avansuri	49,708.7	29,123.7	26,729.2	2,394.4	-
2 Titluri de datorie	28,748.6	-	-	-	-
<b>3 Total</b>	<b>78,457.3</b>	<b>29,123.7</b>	<b>26,729.2</b>	<b>2,394.4</b>	<b>-</b>
4 Din care expuneri neperformante	1,482.8	281.9	246.4	35.5	-
EU-5 Din care în stare de nerambursare	1,482.8	281.9			

## Raportul de Transparenta al Grupului BCR pentru semestrul I 2024

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

### 27 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	40,786.7	65.2	45,953.3	532.3	2,555.4	5.50%
2	Administratii regionale sau autoritati locale	5,653.9	1,275.2	5,517.7	637.4	1,315.7	21.38%
3	Entitati din sectorul public	132.3	780.4	132.3	189.9	275.4	85.46%
4	Banci multilaterale de dezvoltare	0.2	21.9	269.4	53.1	-	0.00%
5	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	0.00%
6	Institutii	650.6	1,660.8	703.7	362.4	714.5	67.02%
7	Societati	24,078.2	19,813.1	21,889.2	2,655.6	23,413.6	95.39%
8	Retail	18,063.3	2,801.9	15,751.9	997.4	12,217.8	72.95%
9	Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	13,447.3	15.7	12,605.4	3.4	4,409.2	34.97%
10	Expuneri in stare de nerambursare	391.0	56.5	286.7	18.9	326.9	106.97%
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	124.6	-	124.6	-	176.7	141.80%
16	Alte elemente	4,611.7	-	4,705.6	1,275.5	1,789.1	29.91%
17	<b>TOTAL</b>	<b>107,939.8</b>	<b>26,490.7</b>	<b>107,939.8</b>	<b>6,725.9</b>	<b>47,194.3</b>	<b>41.16%</b>

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

## 28 Formularul UE CR5 – Abordarea standardizată

in milioane RON		Ponderea de risc															Total	Din care nu beneficiaza de rating	
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Altele			
Clase de expuneri																			
1	Administratii centrale sau banci centrale	36,959.9	-	-	-	-	-	0.0	-	-	-	-	77.3	-	-	9,448.4	46,485.6	77.3	
2	Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	6,049.3	-	-	-	-	105.8	-	-	-	-	-	6,155.1	6,155.1	
3	Entitati din sectorul public	46.9	-	-	-	-	-	-	-	275.4	-	-	-	-	-	-	322.2	322.2	
4	Banci multilaterale de dezvoltare	322.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	322.4	322.4	
5	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	Institutii	-	-	-	-	427.1	-	9.6	-	629.4	-	-	-	-	-	-	1,066.1	1,066.1	
7	Societati	-	-	-	-	-	-	-	-	24,544.8	-	-	-	-	-	-	24,544.8	24,544.8	
8	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	16,749.3	-	-	-	-	-	-	-	16,749.3	16,749.3	
9	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	-	-	-	-	-	12,608.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,608.9	12,608.9	
10	Expuneri in stare de nerambursare	-	-	-	-	-	-	-	-	263.0	42.6	-	-	-	-	-	305.6	305.6	
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 in organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	Expuneri din titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	89.9	-	34.7	-	-	-	-	124.6	124.6	
16	Alte elemente	4,164.4	-	-	-	34.3	-	-	-	1,782.4	-	-	-	-	-	-	5,981.1	5,981.1	
17	<b>TOTAL</b>	<b>41,493.5</b>	-	-	-	<b>6,510.8</b>	<b>12,608.9</b>	<b>9.6</b>	-	<b>16,749.3</b>	<b>27,690.7</b>	<b>42.6</b>	<b>112.0</b>	-	-	<b>9,448.4</b>	<b>114,665.7</b>	<b>68,257.4</b>	



## 10 Riscul de piață

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

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 (de exemplu, rate de dobândă, cursurile de schimb valutar, prețurile acțiunilor și prețurile marfurilor).

#### Guvernanta

În următoarele paragrafe sunt descrise partile relevante în procesul de administrare a riscului.

**Rolul Comitetului Executiv și Consiliului de Supraveghere** și al comitetelor sale are o importanță deosebită deoarece trebuie să fie stabilite elementele-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.

**Comitetul de Risc al Comitetului Executiv** este responsabil pentru definirea și implementarea unui cadru solid de analiză a riscului de piață, pentru identificarea, măsurarea, monitorizarea, limitarea și controlul tuturor tipurilor de risc de piață.

**Directia Managementul Strategic al Riscului (DMSR)** este responsabilă pentru coordonarea administrării riscului de credit, operațional, de piață, de lichiditate și administrarea cadrului ICAAP.

**Directia Managementul Strategic al Riscurilor, prin Departamentul Managementul Riscului de Piață și Lichiditate (MLRM)** răspunde pentru administrarea și raportarea riscului de piață.

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

- Identificarea riscurilor 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, precum și de 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 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 marjă de credit, risc valutar, risc aferent prețurilor acțiunilor, riscul asociat prețului 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.

### 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;
- 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.

### Procesul de raportare, monitorizare și diminuare al 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 tranzacționare, 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 prezentă a unui punct de bază (PVBP) este definită pe benzi de maturitate pentru total portofoliu de tranzacționare. 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 tranzacționare.
- Limita MVoE este definită în BCR ca limită reglementată în conformitate cu Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit.
- Limita NII este definită pentru modificarea venitului net din dobânzi pe o perioadă de 1 an ca urmare a unor șocuri standard pentru fiecare valută în conformitate cu Standardele Tehnice de Reglementare emise de ABE în 2022.
- Limita EVE pentru cea mai mare modificare a valorii economice după aplicarea celor 6 scenarii de șocuri, raportată la capitalul de nivel 1.
- 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 ale ratei dobânzii pentru monedele relevante, aferente portofoliului bancar.

MLRM monitorizează expunerea băncii la riscul de piață, raportând conformitatea limitelor interne și regulatorii către structurile de conducere din BCR.

În întâlnirile lunare ALCO, este prezentată o analiză standard a expunerii băncii 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.

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

Conform CRR 2, BCR calculează cerința de capital pentru riscul de piață generată de riscul de poziție și riscul valutar, urmând metoda de abordare standardizată.

## Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2024

### 29 Formularul UE MR1 – Riscul de piață în cadrul abordării standardizate

in milioane RON		RWEA
<b>Produse ferme (outright products)</b>		<b>577.5</b>
1	Riscul de rată a dobânzii (general și specific)	261.8
2	Riscul de devalorizare a titlurilor de capital (general și specific)	-
3	Riscul valutar	315.6
4	Riscul de marfa	-
<b>Optiuni</b>		<b>-</b>
5	Abordare simplificată	-
6	Abordarea delta-plus	-
7	Abordarea bazată pe scenarii	-
8	Securitzare (risc specific)	-
<b>9</b>	<b>Total</b>	<b>577.5</b>

La iunie 2024, total RWA pentru riscul de piață a fost 577.5 mil RON comparativ cu 412.4 mil RON la 31 decembrie 2023. Creșterea total RWA a fost generată, în principal, de RWA-ul aferent riscului de rată a dobânzii pentru titlurile de creanță. Toate limitele pentru portofoliul de tranzacționare sunt monitorizate zilnic, iar gradul lor de utilizare este prezentat în raportul zilnic de piață (en. "Market Risk report").

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

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

Limitele IRRBB, EVE și NII pentru portofoliul bancar total sunt monitorizate cu frecvență trimestrială sau lunară.

Impactul potențial asupra valorii economice a capitalului și asupra veniturii nete din dobânzi la iunie 2024 și decembrie 2023 sunt prezentate în tabelul de mai jos:

#### 30 Formularul UE IRRBB1 – Riscul de rata a dobânzii pentru activitățile din afara portofoliului de tranzacționare

Scenarii de soc regulatorii	Modificări ale valorii economice ale capitalului		Modificări ale veniturii nete din dobânzi	
	Jun-24	Dec-23	Jun-24	Dec-23
1 Modificări paralele în sus	-7.20%	-4.07%	0.56%	1.92%
2 Modificări paralele în jos	0.89%	-0.58%	-2.02%	-4.80%
3 Modificări de adâncire	0.81%	0.96%		
4 Modificări de aplatizare	-2.85%	-2.37%		
5 Modificări ale ratelor pe termen scurt în sus	-5.56%	-3.87%		
6 Modificări ale ratelor pe termen scurt în jos	1.94%	1.09%		

Un semn negativ reprezintă un impact negativ asupra valorii economice a capitalului sau asupra veniturii nete din dobânzi, în timp ce un semn pozitiv arată un impact pozitiv.

Atât cifrele pentru EVE, cât și cele pentru NII aferente decembrie 2023 au fost actualizate folosind fondurile proprii auditate, cu profit încorporat.

Socurile ratei dobânzii folosite în calculul EVE sunt bazate pe scenariile descrise pentru testul de supraveghere a valorilor extreme pentru EVE definit în EBA/GL/2022/10. Setul include două scenarii paralele cu modificări în jos sau în sus și patru scenarii non-paralele ce sunt identificate pentru fiecare monedă, reprezentând adâncirea, aplatizarea sau mișcarea pe partea scurtă și lungă a curbei de randament. Logica de plafonare se aplică așa cum este descris în standardele tehnice de reglementare și porneste cu un plafon de -150 puncte de bază aferent intervalului de timp la vedere (en. 'overnight'). Plafonul crește cu 3 puncte de bază pe an, până atinge valoarea de 0 bp în intervalul de timp 50 ani. Sensitivitatea EVE este stabilită în raport cu capitalul de nivel 1.

Cel mai nefavorabil scenariu pentru EVE este cel de modificări paralele în sus, 7.20% la iunie 2024, similar cu decembrie 2023 când scenariul de modificări paralele în sus a avut o valoare de 4.07%. Sensibilitățile EVE arată o evoluție relativ crescătoare între Decembrie 2023 și Iunie 2024 în principal ca urmare a creșterii volumelor aferente creditelor de consum și a instrumentelor cu venit fix.

Începând cu ianuarie 2023, rata NII se calculează ca sensibilitatea NII pentru 1 an / Fondurile proprii de nivel 1, luând în considerare socurile paralele în sus și socurile paralele în jos de +/-200 puncte de bază pentru EUR și USD și +/-350 puncte de bază pentru RON, cu un plafon la -150 puncte de bază. Cel mai nefavorabil scenariu pentru NII la iunie 2024 este de modificare paralelă în jos, 2.02%.

Scăderea ratei NII în iunie 2024 comparativ cu decembrie 2023 este generată de depozitele la vedere care nu se clasifică drept depozite de bază și sunt tratate ca fiind sensibile la mișcările ratelor de dobândă – generând sensibilități pozitive.

## 12 Riscul de lichiditate

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

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

BCR a implementat 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 lichidității în BCR, rezuma cadrul, metodologiile și procesele de gestionare a riscului de lichiditate și finanțare, oferind legături către informații 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 Bilanțului 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 cerințele de lichiditate ale 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 lichidități în caz de urgență. Planul de finanțare pentru situații neprevăzute conține măsuri specifice și acțiuni de consolidare a lichidității necesare pentru depășirea cu succes a unei potențiale crize. Pentru îmbunătățirea permanentă 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 analiza 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, Comitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor sunt specificate în regulamentele lor de organizare și funcționare.

Structura organizațională trebuie să asigure separarea sarcinilor și responsabilităților între:

- i) Funcția de gestionarea lichidității – efectuată de către Direcția Administrarea Bilanțului (BSM) cu ajutorul Direcției Piețe Financiare (en. Global Capital Markets – GCM) de la nivelul Grupului Erste. Astfel, 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;

## Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2024

- Gestionarea operațională a lichidității;
- Gestionarea crizei de lichiditate;
- Stabilirea preturilor.

GCM acționează ca reprezentant în cadrul pietelor de capital wholesale atât pentru atragerea și cât și pentru plasarea lichidităților în cadrul întregului Grup. GCM furnizează cu regularitate către BSM, MLRM și Managementul Senior, 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 (MLRM). În scopul administrării riscului de lichiditate, MLRM realizează următoarele activități:

- Dezvoltarea de metode și modele;
- Măsurare/Monitorizare/Raportare;
- Propuneri limite risc de lichiditate.

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

### Procesul de raportare, monitorizare și diminuare 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 în analiză și luarea deciziilor în ceea ce privește 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 locale:

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

#### Cerinte privind reglementările 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 criză. 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 suficientă 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.

## Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2024

Alte politici implementate de BCR pentru diminuarea riscului de lichiditate:

- Politică ILAAP (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process) - aceasta politică conține descrierea implementării procesului ILAAP de către BCR, sintetizând cadrul de aplicare al administrării riscului de lichiditate și al riscului de finanțare, metodologiilor și procese. În același timp, această politică furnizează mai multe detalii legate de 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 testare la criza dinamică. Metodologia SPA măsoară perioada pe care o entitate o poate supraviețui în cazul unui scenariu predefinit de criza de lichiditate. Limita RAS și nivelul pragului de avertizare pentru SPA sunt aplicate la necesarul de finanțare (en. net funding gap) pentru o lună. Necesarul de finanțare indică surplusul de lichiditate care este încă disponibil după o perioadă de criza.
- Politică preturilor de transfer (FTP) în BCR - Sistemul FTP al Grupului BCR acoperă toate componentele de stabilire a preturilor relevante din punct de vedere lichiditate, pentru a se asigura că toate riscurile de lichiditate sunt transferate la preturi adecvate către liniile de business ale principalelor subsidiare ținând cont în același timp și de valută.
- Politică privind 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, responsabilitățile și principiile administrării, monitorizării și raportării activelor grevate în Grupul BCR. Această Politică va asigura că în cadrul procesului de administrare a activelor grevate de sarcini în cadrul Grupului BCR toate riscurile asociate grevării activelor sunt evaluate adecvat și monitorizate.
- Politică de Administrare a Lichidității în cadrul Grupului BCR - Obiectivul principal al acestei politici este descrierea cerințelor necesare în vederea asigurării unei gestiuni corespunzătoare a lichidității, prin stabilirea unui cadru de reglementare robust; aceste cerințe se vor aplica tuturor entităților incluse în scop. Documentul a fost elaborat în conformitate cu cerințele de reglementare locale (ex: Regulamentul BNR Nr. 5/2013 privind cerințele prudentiale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare), dar și cu standardele / principiile definite în „Politica de Administrare a Lichidității Grupului”, documentul care guvernează cadrul general al managementului de lichiditate la nivelul Grupului Erste (EGB).

De asemenea, prin Politică Grupului BCR privind administrarea limitelor, banca a definit un cadru complex și exact de administrare a limitelor, care asigură aplicarea adecvată a limitelor BCR în operațiunile sale zilnice. Astfel, BCR a stabilit un cadru cuprinzător de administrare a limitelor referitoare la riscul de lichiditate care sunt monitorizate în mod regulat (săptămânal, lunar sau trimestrial) și raportate către structurile de conducere.

Un alt instrument important în cadrul procesului de gestionare a riscurilor de finanțare în BCR este Planul de Finanțare pentru Situații Neprevăzute. Planul de Finanțare pentru Situații Neprevăzute include un set de măsuri specifice și acțiuni de îmbunătățire a lichidității necesare pentru depășirea unei potențiale crize. Planul este actualizat anual și testat periodic pentru a îmbunătăți permanent capacitatea băncii de a reacționa prompt în caz de criza.

### CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 451a și 447 (f) CRR 2

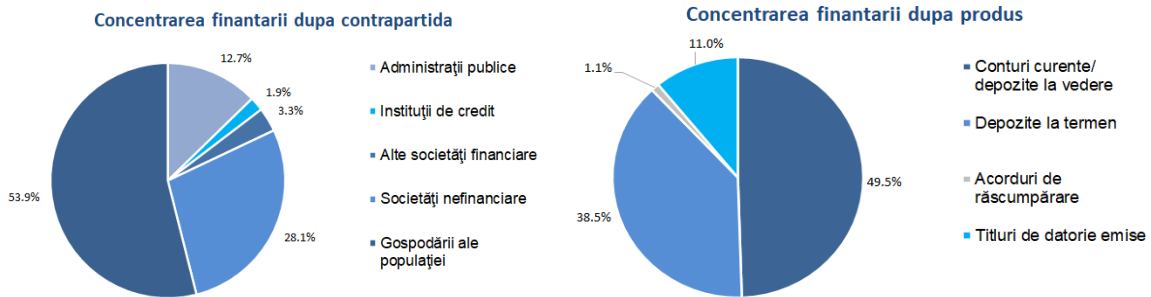
## Formular aferent informații calitative cu privire la LCR

### Concentrarea surselor de finanțare:

- După contrapartida și după produs:

Comparativ cu decembrie 2023, ponderea finanțării obținute de la gospodăriile populației a crescut ușor în iunie 2024, de la 52.7% la 53.9%, în timp ce finanțarea furnizată de societățile nefinanciare a scăzut de la 31.4% la 28.1%. În același timp, finanțarea de la instituții de credit a avut o evoluție în scădere în iunie 2024 (1.9%) față de decembrie 2023 (2.2%). De asemenea, în aceeași perioadă, procentul finanțării din depozite la termen a crescut de la 37.3% la 38.5%, în timp ce finanțarea primită din conturile curente și depozite overnight a scăzut de la 50.4% la 49.5%.

31 Concentrarea surselor de finanțare (la 30 iunie 2024 pentru BCR individual)

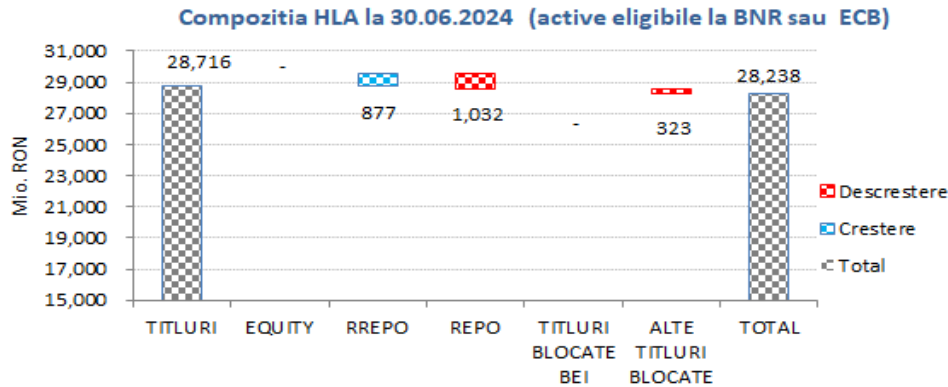


- După topul primilor 10 furnizori de lichiditate: - ponderea primilor 10 furnizori de lichiditate în totalul finanțării este egală cu 15.6%.

**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 28,238 mil RON ca urmare a achizițiilor de titluri efectuate în prima jumătate a anului 2024.

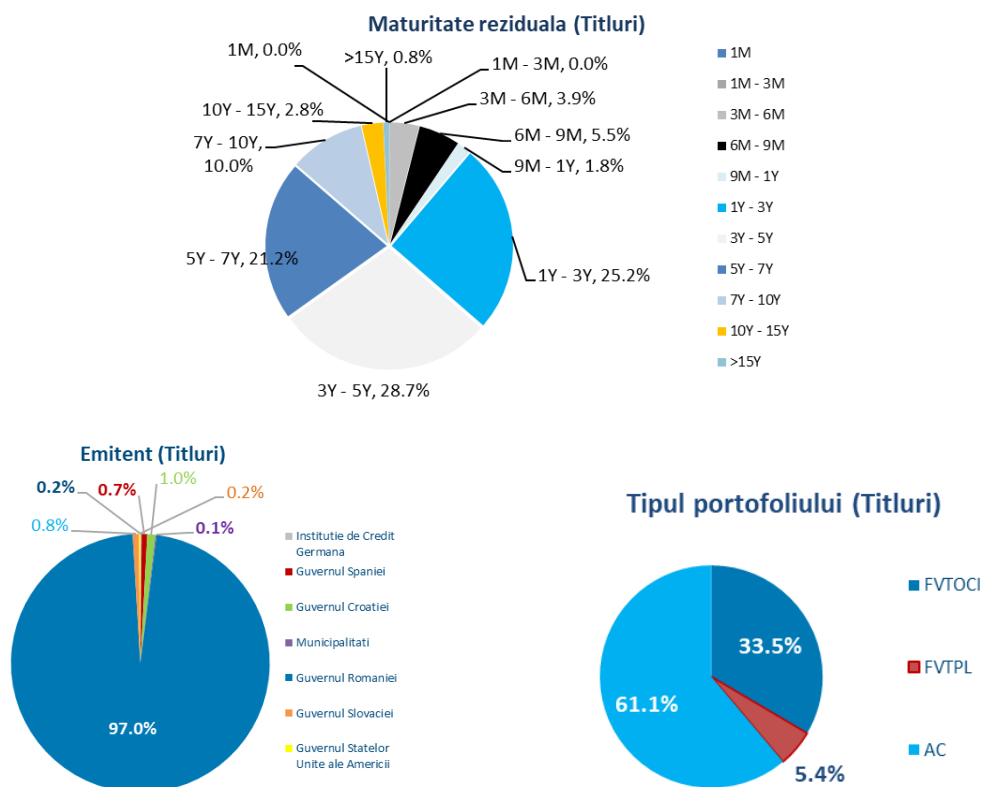
32 Compoziția HLA pentru BCR individual



În afara de portofoliul de instrumente financiare cu venit fix în valoare de 28,238 mil RON, rezerva de lichiditate conține un stoc de numerar în valoare de 2,820 mil RON și active plasate la bancile centrale în valoare de 5,045 mil RON.



33 Structura portofoliului în funcție de maturitatea reziduală, emitent și tip (mod înregistrare în contabilitate) la 30 iunie 2024 pentru BCR individual



Expunerile din derivate și potențialele apeluri în marja

Instrumentele derivate din portofoliul de tranzacționare sunt închise "back-to-back" cu Erste Group Bank, cu excepția tranzacțiilor de tip FX swap pentru care banca poate menține poziții deschise, în principal în scop de administrare a lichidității. Pentru iunie 2024 există o poziție deschisă în valoare 5.7 milioane RON, care provine în principal din tranzacțiile realizate în scop de administrare a lichidității (pozițiile Banking Book).

34 Expuneri din derivate

in milioane RON	TB/BB	Poziții lungi (Active)		Poziții scurte (Pasive)		Expunere Neta MtM
		Notional	MtM	Notional	MtM	
IRS		2,918.9	112.5	2,918.9	112.5	(0.0)
	TB	2,918.9	112.5	2,918.9	112.5	(0.0)
	BB	-	-	-	-	-
CIRS	BB	-	-	-	-	-
FX Swap		4,009.6	12.9	4,280.6	7.5	5.4
	TB	2,153.6	5.4	3,569.7	7.1	(1.7)
	BB	1,856.0	7.5	710.9	0.4	7.1
FX Option	TB	1.2	0.0	1.2	0.0	(0.0)
IR Option	TB	1,009.5	11.2	514.6	11.2	(0.0)
Forward	TB	302.8	1.6	240.3	1.2	0.4
<b>Expunere Totala</b>		<b>8,242.0</b>	<b>138.2</b>	<b>7,955.7</b>	<b>132.4</b>	<b>5.7</b>

În LCR, ieșirile rezultate din expunerile din derivate 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 rezervei de lichiditate trebuie să fie determinate pentru valute diferite.

Distribuția rezervei 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 denumite în aceeași valută. Compoziția rezervei de lichiditate pentru valutele principale la iunie 2024 este prezentată în tabelul de mai jos:

### 35 Compoziția rezervei de lichiditate pe valute

sume ponderate, în milioane RON	BCR Banca		BCR Grup	
	RON	EUR	RON	EUR
Buffer de lichiditate	27,487.8	8,076.8	28,100.0	8,077.3
Numerar	2,110.2	265.5	2,110.2	266.1
Rezerve la banca centrală	5,000.0	44.9	5,000.0	44.9
Active emise de banca centrală	-	-	43.2	-
Active emise de administrația centrală	20,339.8	7,766.4	20,908.9	7,766.4
Active emise de bănci multilaterale dezvoltate și organizații internaționale	-	-	-	-
Obligațiuni garantate de calitate extrem de înaltă	-	-	-	-
Active emise de administrația locală (Stat Membru, RW20%)	37.8	-	37.8	-
Titlurile de creanță emise de societățile comerciale (CQS2/3)	-	-	-	-
Acțiuni	-	-	-	-
Ieșiri nete de numerar	12,154.6	5,460.2	12,466.0	5,154.8

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

BCR asigură o administrare adecvată a lichidității prin stabilirea unui cadru robust de gestionare a acestora și a cerințelor care trebuie aplicate tuturor entităților 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 formularul privind indicatorul LCR, dar care sunt considerate relevante de către instituție pentru profilul său de lichiditate

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

### Descriere cu nivel ridicat de detaliere a compoziției rezervei de lichidități a instituției

Principala componentă a rezervei de lichidități a băncii este reprezentată de portofoliul de instrumente cu venit fix. Alte elemente care sunt luate în considerare în rezerva de lichidități a băncii sunt: numerar, exces/deficit de rezerva minimă obligatorie, active aferente Bancilor Centrale și acțiuni care îndeplinesc criteriile de eligibilitate stabilite în LCR DA (LCR Actul Deleat).

## Raportul de Transparenta al Grupului BCR pentru semestrul I 2024

### 36 UE LIQ1 – Informatii cantitative privind LCR

in milioane RON		Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala ponderata (medie)			
EU 1a	Trimestrul care se incheie la (ZZ luna AAAA)	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023
EU 1b	Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor	12	12	12	12	12	12	12	12
<b>ACTIVE LICHIDE CU UN NIVEL RIDICAT DE CALITATE</b>									
1	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					40,052.3	39,484.2	36,868.4	34,787.7
<b>NUMERAR - IESIRI</b>									
2	Depozite retail si depozite constituite de clienti intreprinderi mici, din care:	46,201.5	44,928.6	43,825.4	43,100.9	3,601.9	3,517.0	3,430.4	3,369.1
3	Depozite stabile	25,028.4	24,018.2	23,309.9	22,925.2	1,251.4	1,200.9	1,165.5	1,146.3
4	Depozite mai putin stabile	21,173.0	20,910.4	20,515.5	20,175.7	2,350.5	2,316.1	2,264.9	2,222.8
5	Finantare interbancara negarantata	32,058.3	32,160.2	31,951.4	31,587.6	13,949.3	14,064.1	14,115.1	14,104.4
6	Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite in retele de banci cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depozite neoperationale (toate contrapartile)	32,007.0	32,127.0	31,920.7	31,559.1	13,897.9	14,030.9	14,084.4	14,075.9
8	Datorii negarantate	51.4	33.2	30.7	28.5	51.4	33.2	30.7	28.5
9	Finantare interbancara garantata					-	-	-	-
10	Cerinte suplimentare	2,174.0	2,251.3	2,249.9	2,418.0	2,173.4	2,250.5	2,248.9	2,417.4
11	Iesiri generate de expuneri din instrumente financiare derivate si alte cerinte in materie de garantii reale	2,173.3	2,250.4	2,248.8	2,417.3	2,173.3	2,250.4	2,248.8	2,417.3
12	Iesiri generate de pierderi de finantare pentru produse de tip datorii	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilitati de credit si de lichiditate	0.7	0.9	1.1	0.7	0.1	0.1	0.1	0.0
14	Alte obligatii de finantare contractuale	2,316.9	2,508.9	1,964.2	1,745.0	2,081.7	2,268.4	1,726.2	1,511.8
15	Alte obligatii de finantare contingente	25,275.2	24,534.8	23,909.1	23,342.2	919.7	904.3	908.0	899.8
16	<b>TOTAL IESIRI DE NUMERAR</b>					<b>22,725.9</b>	<b>23,004.3</b>	<b>22,428.6</b>	<b>22,302.5</b>
<b>NUMERAR — INTRARI</b>									
17	Creditare garantata (de exemplu, contracte reverse repo)	3,705.1	4,049.7	3,401.5	3,077.7	0.0	0.0	0.0	-
18	Intrari din expuneri pe deplin performante	2,343.1	1,962.6	1,785.3	1,834.9	1,519.2	1,306.1	1,222.4	1,235.9
19	Alte intrari de numerar	2,487.2	2,537.8	2,420.7	2,459.5	2,487.2	2,537.8	2,420.7	2,459.5
EU-19a	(Diferenta dintre intrarile totale ponderate si iesirile totale ponderate care rezulta din tranzactiile efectuate in tari terte in care exista restrictii privind transferul sau care sunt denumite in monede neconvertibile)					-	-	-	-
EU-19b	(Intrari excedentare provenite de la o institutie specializata de credit afiliata)					-	-	-	-
20	<b>TOTAL INTRARI DE NUMERAR</b>	<b>8,535.3</b>	<b>8,550.2</b>	<b>7,607.6</b>	<b>7,372.1</b>	<b>4,006.4</b>	<b>3,843.9</b>	<b>3,643.1</b>	<b>3,695.4</b>
EU-20a	Intrari exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrari care fac obiectul plafonului de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Intrari care fac obiectul plafonului de 75 %	8,535.3	8,550.2	7,607.6	7,372.1	4,006.4	3,843.9	3,643.1	3,695.4
<b>VALOAREA AJUSTATA TOTALA</b>									
EU-21	<b>REZERVA DE LICHIDITATI</b>					<b>40,052.3</b>	<b>39,484.2</b>	<b>36,868.4</b>	<b>34,787.7</b>
22	<b>TOTAL IESIRI DE NUMERAR NETE</b>					<b>18,719.4</b>	<b>19,160.4</b>	<b>18,785.5</b>	<b>18,607.1</b>
23	<b>INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE</b>					<b>213.96%</b>	<b>206.07%</b>	<b>196.26%</b>	<b>186.96%</b>

LCR a inregistrat un trend ascendent in ultimele patru trimestre pana in Iunie 2024 ca urmare a unei lichiditatii semnificative in piata. Pe parcursul intregii perioade LCR-ul s-a situat peste pragul reglementat de 100%, datorita stocului ridicat de active lichide de inalta calitate. Media trimestriala a activelor de tip HQLA a crescut comparativ cu Decembrie 2023, in principal ca urmare a surplusului de lichiditate plasat cu Banca Centrala.

### CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 451a (3) si 447 (g) CRR 2

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 si titluri de stat (92%).

## Raportul de Transparenta al Grupului BCR pentru semestrul I 2024

### 37 UE LIQ2: Indicatorul de finantare stabila neta (BCR Grup)

Iun-24

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

## Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 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	
<b>Elemente de finantare stabila disponibila (ASF)</b>						
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 puțin 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	<b>Finantarea stabila disponibila (ASF) totala</b>					<b>83,813.0</b>
<b>Elemente de finantare stabila necesara (RSF)</b>						
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 puțin 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:		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
19	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 comertului		999.2	-	759.5	756.5
25	Active interdependente		-	-	-	-
26	Alte active:		4,969.6	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		4,837.8	52.6	2,644.2	2,774.2
32	Elemente extrabilantiere		17,320.0	102.1	-	892.7
33	<b>Total RSF</b>					<b>46,136.4</b>
34	<b>Indicatorul de finantare stabila neta (%)</b>					<b>181.66%</b>

## Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2024

Dec-23

in milioane RON		Valoare neponderata in functie de scadenta reziduala				Valoare ponderata
		Fara scadenta	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an	
<b>Elemente de finantare stabila disponibila (ASF)</b>						
1	Elemente si instrumente de capital	11,148.4	-	-	1,243.7	12,392.1
2	Fonduri proprii	11,148.4	-	-	1,243.7	12,392.1
3	Alte instrumente de capital		-	-	-	-
4	Depozite retail		46,150.2	80.6	196.9	43,033.7
5	Depozite stabile		24,576.5	4.4	132.0	23,483.9
6	Depozite mai putin stabile		21,573.7	76.2	64.9	19,549.8
7	Finantare interbancara:		31,339.9	834.4	11,246.7	25,962.4
8	Depozite operationale		-	-	-	-
9	Alte tipuri de finantare interbancara		31,339.9	834.4	11,246.7	25,962.4
10	Datorii interdependente		-	-	-	-
11	Alte datorii:	25.7	5,205.8	10.1	0.1	5.1
12	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR	25.7				
13	Toate celelalte datorii si instrumente de capital care nu sunt incluse in categoriile de mai sus		5,205.8	10.1	0.1	5.1
14	<b>Finantarea stabila disponibila (ASF) totala</b>					<b>81,393.2</b>
<b>Elemente de finantare stabila necesara (RSF)</b>						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					359.9
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:		14,982.1	4,987.1	41,990.5	41,271.9
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 %		2,015.3	-	-	-
19	Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu alte active si alte credite si avansuri pentru institutii financiare		666.5	182.3	296.5	454.3
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:		9,990.2	4,482.1	23,998.8	40,045.0
21	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		4,394.6	1,750.2	5,937.7	16,397.2
22	Ipoteci performante asupra bunurilor imobile locative, din care:		1,204.5	322.8	16,928.8	-
23	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		968.8	259.6	13,617.0	-
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 comertului		1,105.6	-	766.3	772.6
25	Active interdependente		-	-	-	-
26	Alte active:		6,412.7	60.7	3,011.2	3,031.0
27	Marfuri fizice tranzactionate				5.2	4.5
28	Active furnizate ca marja initiala pentru contracte derivate si contributiile 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		160.3			8.0
31	Alte active care nu au fost incluse in categoriile de mai sus		6,252.4	60.7	3,005.9	3,018.6
32	Elemente extrabilantiere		15,597.8	60.5	10.7	805.2
33	<b>Total RSF</b>					<b>45,468.0</b>
34	<b>Indicatorul de finantare stabila neta (%)</b>					<b>179.01%</b>

## Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2024

Sep-23

in milioane RON		Valoare neponderata in functie de scadenta reziduala				Valoare ponderata
		Fara scadenta	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an	
<b>Elemente de finantare stabila disponibila (ASF)</b>						
1	Elemente si instrumente de capital	9,953.5	-	-	1,243.7	11,197.1
2	<i>Fonduri proprii</i>	9,953.5	-	-	1,243.7	11,197.1
3	<i>Alte instrumente de capital</i>		-	-	-	-
4	Depozite retail		44,008.7	59.9	195.3	41,017.8
5	<i>Depozite stabile</i>		23,209.8	3.4	134.1	22,186.7
6	<i>Depozite mai putin stabile</i>		20,798.9	56.5	61.2	18,831.1
7	Finantare interbancara:		32,169.0	926.6	9,687.6	24,761.1
8	<i>Depozite operationale</i>		-	-	-	-
9	<i>Alte tipuri de finantare interbancara</i>		32,169.0	926.6	9,687.6	24,761.1
10	Datorii interdependente		-	-	-	-
11	Alte datorii:	-	4,630.9	18.0	6.1	11.2
12	<i>Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR</i>	-				
13	<i>Toate celelalte datorii si instrumente de capital care nu sunt incluse in categoriile de mai sus</i>		4,630.9	18.0	6.1	11.2
14	<b>Finantarea stabila disponibila (ASF) totala</b>					<b>76,987.1</b>
<b>Elemente de finantare stabila necesara (RSF)</b>						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					256.8
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:		16,526.5	4,894.3	40,744.0	39,801.0
18	<i>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 %</i>		4,404.3	-	-	-
19	<i>Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu alte active si alte credite si avansuri pentru institutii financiare</i>		527.5	56.2	422.6	503.4
20	<i>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:</i>		9,364.3	4,526.3	22,759.0	38,494.9
21	<i>Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit</i>		4,324.3	1,906.2	6,533.5	16,455.2
22	<i>Ipoteci performante asupra bunurilor imobile locative, din care:</i>		1,206.7	311.9	16,753.1	-
23	<i>Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit</i>		941.9	243.5	13,077.7	-
24	<i>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</i>		1,023.7	-	809.3	802.6
25	Active interdependente		-	-	-	-
26	Alte active:		5,781.4	45.2	3,110.2	3,084.7
27	<i>Marfuri fizice tranzactionate</i>				4.9	4.1
28	<i>Active furnizate ca marja initiala pentru contracte derivate si contributii la fondurile de garantare ale CPC</i>		-			-
29	<i>NSFR – active derivate</i>		8.4			8.4
30	<i>Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR inainte de deducerea marjei de variatie furnizate</i>		160.9			8.0
31	<i>Alte active care nu au fost incluse in categoriile de mai sus</i>		5,612.1	45.2	3,105.3	3,064.2
32	Elemente extrabilantiere		16,219.2	59.0	-	833.4
33	<b>Total RSF</b>					<b>43,975.9</b>
34	<b>Indicatorul de finantare stabila neta (%)</b>					<b>175.07%</b>

## 13 Indicatorul efectului de levier

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

Indicatorul efectului de levier reprezintă relația dintre capitalul de baza (Tier 1) și expunerea aferentă efectului de levier în conformitate cu articolul 429 CRR 2. 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.

În baza articolului 499 alineatul (2) CRR 2, informațiile prezentate mai jos la nivel consolidat, utilizează regimul tranzitoriu pentru definirea nivelului de capital.

Diminuarea indicatorului efectului de levier în primul semestru al anului 2024 comparativ cu decembrie 2023 este datorată creșterii expunerii aferente efectului de levier.

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

in milioane RON		Suma aplicabila
1	Total active conform situațiilor financiare publicate	110,928.5
2	Ajustare pentru entitățile consolidate în scopuri contabile, dar care nu intra în domeniul de aplicare al consolidării prudentiale	-
3	(Ajustare pentru expunerile securizate care îndeplinesc cerințele operaționale pentru recunoașterea transferului riscului)	-
4	[Ajustare pentru exceptarea temporară a expunerilor față de bancile 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	438.1
9	Ajustare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare (SFT)	-
10	Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)	7,426.6
11	(Ajustare pentru ajustările prudente ale evaluării și provizioanele 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	(73.0)
13	<b>Indicatorul de măsurare a expunerii totale</b>	<b>118,720.1</b>

O defalcare detaliată a componentelor indicatorului de levier (numitorul indicatorului), precum și informații legate de nivelul actual al acestui indicator, cerințele minime și amortizoarele, sunt prezentate în tabelul de mai jos.



## Raportul de Transparenta al Grupului BCR pentru semestrul I 2024

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

in milioane RON		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR	
		Jun-24	Dec-23
<b>Expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate si a SFT)</b>			
1	Elementele bilantiere (excluzand instrumentele financiare derivate si SFT-urile, dar incluzand garantiile reale)	109,913.8	106,663.4
2	Majorarea pentru garantiile reale constituite pentru instrumentele financiare derivate in cazul in care au fost deduse din activele din bilanț, in conformitate cu cadrul contabil aplicabil	-	-
3	(Deducerea creantelor inregistrate ca active pentru marja de variatie in numerar constituita pentru tranzactiile cu instrumente financiare derivate)	-	-
4	(Ajustarea pentru titlurile de valoare primite in cadrul operatiunilor de finantare prin instrumente financiare recunoscute ca active)	-	-
5	(Ajustari generale pentru riscul de credit aferente elementelor bilantiere)	-	-
6	(Cuantumurile activelor deduse in momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	(303.2)	(479.2)
7	Totalul expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate si a SFT-urilor)	109,610.6	106,184.1
<b>Expuneri la instrumente financiare derivate</b>			
8	Costul de inlocuire a tranzactiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR (si anume fara marja de variatie in numerar eligibila)	190.3	192.8
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	385.4	183.9
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	575.6	376.6
<b>Expuneri la operatiunile de finantare prin instrumente financiare (SFT)</b>			
14	Active SFT brute (fara recunoasterea compensarii), dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari	1,107.3	2,014.6
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	-	-
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	1,107.3	2,014.6
<b>Alte expuneri extrabilantiere</b>			
19	Expuneri extrabilantiere exprimate in valoarea notionala bruta	26,754.6	24,655.5
20	(Ajustari pentru conversia in sume de credit echivalente)	(19,328.0)	(17,647.3)
21	(Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 si provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilantiere)	-	-
22	Expuneri extrabilantiere	7,426.6	7,008.2
<b>Expuneri excluse</b>			
EU-22a	[Expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR]	-	-
EU-22b	[Expunerile exceptate in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR (bilantiere si extrabilantiere)]	-	-
EU-22c	[Expunerile excluse ale bancilor (sau ale unitatilor) publice de dezvoltare – investitii in sectorul public]	-	-
EU-22d	[Expunerile excluse ale bancilor (sau ale unitatilor) publice de dezvoltare – credite promotionale]	-	-
EU-22e	[Expunerile 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 refinantare sau a imprumuturilor intermediare]	-	-
EU-22k	[Total expuneri excluse]	-	-
<b>Fonduri proprii si indicatorul de masurare a expunerii totale</b>			
23	Fondurile proprii de nivel 1	10,782.5	10,669.2
24	Indicatorul de masurare a expunerii totale	118,720.1	115,583.6
<b>Indicatorul efectului de levier</b>			
25	Indicatorul efectului de levier (%)	9.08%	9.23%
EU-25	Indicatorul efectului de levier (excluzand impactul exceptarii investitiilor in sectorul public si al creditelor promotionale) (%)	9.08%	9.23%
25a	Indicatorul efectului de levier (excluzand impactul oricarei exceptari temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) (%)	9.08%	9.23%
26	Cerinta privind indicatorul minim al efectului de levier reglementata (%)	3.00%	3.00%
EU-26a	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	-	-
EU-26b	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza	-	-
27	Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	-	-
EU-27 a	Cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (%)	3.00%	3.00%
<b>Alegerea privind dispozitiile tranzitorii si expunerile relevante</b>			
EU-27b	Alegerea privind dispozitiile tranzitorii in scopul definirii indicatorului de masurare a capitalului	Transitional	Transitional

## Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2024

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

### 40 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
<b>EU-1</b>	<b>Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate), din care:</b>	<b>109,913.8</b>
EU-2	Expuneri incluse în portofoliul de tranzacționare	1,678.7
EU-3	Expuneri incluse în portofoliul bancar, din care:	108,235.1
EU-4	Obligațiuni garantate	-
EU-5	Expuneri tratate ca suverane	40,815.8
EU-6	Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public, care nu sunt tratate ca entități suverane	5,786.2
EU-7	Instituii	650.6
EU-8	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobiliare	13,447.3
EU-9	Expuneri de tip retail	18,063.3
EU-10	Societăți	24,078.2
EU-11	Expuneri în stare de nerambursare	391.0
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit)	5,002.7

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

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

## 14 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 operează în România, este responsabilitatea noastră să contribuim la dezvoltarea durabilă, să identificăm și să evaluăm riscurile, precum și să stabilim acțiuni de remediere pe baza acestor evaluări.

Pentru BCR, îndeplinirea scopurilor ESG presupune: analiza riscurilor climatice și de mediu, respectarea pe deplin a cadrului de reglementare și recomandările aferente, dar și intenția Bancii de a oferi valoare mediului social și economic. În acest sens în 2023, Banca a continuat o serie de măsuri, precum:

- în ceea ce privește creditarea și asistența clienților, în special dialogul privind aspectele ESG cu clienții existenți și potențiali
- de asemenea, Banca s-a concentrat în direcția dezvoltării produselor, oferind deja clienților produse care promovează creșterea eficienței energetice și a clădirilor cu consum redus de energie
- la nivel de parteneriat și angajament, eforturile BCR se concentrează pe reducerea amprentei de carbon pentru investițiile efectuate. Banca va urma acțiunile companiei-mamă Erste Group Bank AG, care s-a alăturat Alianței Bancare Net-Zero (NZBA - "Net Zero Banking Alliance"), luându-și angajamentul să atingă amprenta de carbon net-zero cel mai târziu în anul 2050

#### 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

**Strategia 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. Strategia noastră 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 Grupului.

Grupul Erste a fost unul dintre primele grupuri bancare din regiune care s-a alăturat NZBA. Aceasta este o alianță globală care cuprinde peste 130 de bănci cu active totale de aproximativ 70 de trilioane de euro, care și-au stabilit obiectivul de a atinge statutul net zero pentru portofoliile lor finanțate până în anul 2050.

Legea europeană privind clima, Pactul verde al UE și pachetul „Fit for 55” formează cadrul pentru viitoarele schimbări în strategia și legislația UE. Toate țările din regiune vor trebui să se alinieze și să se adapteze la aceste obiective europene. Investiția necesară este masivă. O parte esențială a acestor fonduri va fi furnizată de către UE sau de către fonduri suverane locale. Până în 2030, totuși, fondurile publice vor trebui să fie suplimentate de sectorul privat într-o sumă estimată de aproximativ 30 de miliarde EUR pe an. Erste Group intenționează să joace rol de lider și să contribuie la finanțarea tranziției ecologice. Aceasta tranziție conține oportunități, precum și riscuri care trebuie abordate prin cercetare intensă și management proactiv.

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 regiune, 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 energia și transporturile. 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 ecologice, fie implicit prin sprijinirea clienților noștri pe drumul lor către tranziția net zero.

## Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2024

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 lider 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.

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 intră 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 a 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 Erste 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 decarbonare 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).

De asemenea, lucrăm în mod continuu la îmbunătățirea eforturilor de decarbonare și la îmbunătățirea acoperirii portofoliului prin adăugarea de industrii în scopul stabilirii țintelor. În urma definirii țintelor de decarbonare a portofoliului pentru sectoarele prioritare, apetitul la risc al băncii a fost îmbunătățit prin introducerea **indicatorilor cantitativi ESG ICAAP** pentru cinci sectoare: imobiliar sector rezidențial, imobiliar sector comercial, producție de energie electrică, producție auto, petrol și gaze, ceea ce joacă un rol critic în realizarea unui viitor net zero. Scopul indicatorilor este de a sprijini angajamentul nostru față de acțiunea climatică și de a permite o direcționare proactivă a dezvoltării portofoliului de-a lungul traseului definit de decarbonare.

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, banca se angajează să ia în considerare aspectele sociale și de mediu în domeniul financiar, bancar și servicii de consiliere pentru clienți în afacerile sale retail și corporative. **Cadru de finanțare durabilă a grupului (SFF)** a fost conceput ca un cadru-umbrelă care va permite băncii să emită instrumente de finanțare durabilă pentru a finanța noi și/sau refinanța 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 iunie 2024, noile investiții verzi ale BCR în finanțare corporativă au atins un total de 780 milioane lei, din care 508 milioane lei în clădiri eficiente energetic și verzi, 188 milioane lei în energie regenerabilă, 20 milioane lei în transport durabil și 64 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. 250 milioane lei în iunie 2024. În ceea ce privește stocul, BCR a atins o rată de investiții verzi de 9,3% pentru companii și 20,9% pentru expunerea retail începând cu iunie 2024. Investițiile verzi sunt evaluate în conformitate cu Ghidul Erste pentru Finanțare Durabilă.

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

## Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2024

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 finanțării practicilor miniere neconvenționale, dar și cu participare foarte selectivă la proiecte hidroenergetice. În plus, directiva urmărește să limiteze impactul activităților daunătoare 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, climatice, sociale și de guvernare și facilitează colectarea de date privind **amprenta de carbon a clienților, inclusiv emisiile de CO<sub>2</sub>e, 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 aprofundată 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 Hartă 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 detaliată pentru a înțelege natura și severitatea riscului la care este expusă compania.

### Guvernarea

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

Guvernarea 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.

În Grupul BCR, guvernarea 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 competențe 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 că este implementată o diligență adecvată în procesele de subscriere și de gestionare a garanțiilor.

## Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2024

- **Managementul riscului operational** guvernează integrarea ESG în procesul existent de management al riscului NFR și asigură impactul adecvat asupra cerințelor de capital pentru riscul operational.
- **Managementul riscului de piață și lichiditate** contribuie la evaluarea riscului ESG în zona respectivă.

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.

Politicele bancii, împreună cu evaluarea de mediu a clienților și tranzacțiilor (aceasta din urma aplicabilă pentru anumite proiecte imobiliare, așa cum este detaliat mai târziu în acest capitol), permit managerilor de risc și altor factori de decizie să ia decizii de creditare în conformitate cu strategia de risc a Grupului. 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 amprentei sale de carbon.

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

Riscurile ESG ca parte a **cadrelui 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 decarbonare** stabilite pentru sectoarele prioritare (ipoteci pentru locuințe, imobile comerciale și producție de energie), certificatele de eficiență energetică pentru finanțările imobiliare. Frecvența actuală a Raportului de Risc este trimestrială și este prezentată Comitetului Executiv, precum și Consiliului de Supraveghere.

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, Tranziție verde – Finanțare ecologică și tranziție net zero și Sanse Egale. Tintele ESG sunt cascade la nivelul organizației (directii și nivel ierarhic, după caz).

### Detalii despre criteriile de performanță ESG pentru membrii Comitetului în 2023:

- Menținerea unei bune performanțe ESG la nivelul Grupului Erste, evaluată prin ratinguri externe (MSCI, ISS ESG, SUSTAINALYTICS) - împartășită de toți membrii structurii de conducere
- Sprijin pentru atingerea țintei Net Zero – susținut de toți membrii structurii de conducere
- Implicarea transparentă a investitorilor cu privire la principalele acțiuni ESG, măsuri și progrese către obiective – atribuit Președintelui Executiv
- Atingerea țintei de diversitate de gen în top management la nivelul întregului grup – atribuit Președintelui Executiv

## Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2024

- Creșterea volumului de credite ipotecare sustenabile pentru segmentul retail (volumul țintă al noilor credite ipotecare sustenabile retail) - atribuit Vicepreședintelui Executiv Risc
- Implementarea regulilor taxonomiei în procesul de inițiere a împrumuturilor și creșterea investițiilor verzi – atribuit Președintelui Executiv
- Creșterea aprovizionării cu energie electrică cu zero carbon – atribuit Vicepreședintelui Executiv Financiar
- Implementarea planului de acțiune al BCE legat de ESG – atribuit Vicepreședintelui Executiv Risc
- Asigurarea suportului sistemului Erste Digital pentru managementul datelor ESG și proiectarea și implementarea Green Asset Screening – atribuit Vicepreședintelui Executiv Operațiuni

Tintele de performanță non-financiară 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.

La sfârșitul anului 2023, criteriile de performanță ESG pentru membrii Comitetului Executiv au fost revizuite. Criteriile de performanță ESG revizuite, care au intrat în vigoare în 2024, sunt prezentate în capitolul „Guvernare” din Raportul non-financiar 2023.

### 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 băncii. 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 țintă 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 consecință a unor politici de mediu inexistente sau ineficiente, acest tip de risc a fost integrat în simulările 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

Riscul de mediu înseamnă riscul de pierdere care rezultă din orice impact financiar negativ asupra instituției care decurge din impacturile actuale sau viitoare ale factorilor de mediu asupra contrapartilor sau activelor investite ale instituției, inclusiv factorii legați de tranziția către următoarele obiective de mediu:

- atenuarea schimbărilor climatice
- adaptarea la schimbările climatice
- utilizarea durabilă și protecția resurselor de apă și marine
- tranziția către o economie circulară
- prevenirea și controlul poluării
- protecția și refacerea biodiversității și ecosistemelor.

**Riscul de mediu** include atât riscul fizic sau daunele (cum ar fi impactul evenimentelor meteorologice extreme), cât și riscul de tranziție, adică crearea de costuri suplimentare și nevoi de cheltuieli de capital pentru tranziția activităților și sectoarelor comerciale către o economie durabilă din punct de vedere ecologic (prin legislație, standarde tehnologice sau conformitatea pieței și preferințele clienților) sau, în unele cazuri, daune prin răspundere civilă (pentru impactul negativ al produselor, politicilor sau evenimentelor de poluare). Riscurile fizice se pot demonstra prin



## Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2024

evenimente de riscuri fizice acute (cele mai importante evenimente legate de vreme) sau riscuri fizice cronice (care decurg din schimbările pe termen mai lung ale climei, cum ar fi disponibilitatea redusă a apei, pierderea biodiversității și modificări ale productivității terenurilor și solului).

**Riscul social** înseamnă riscul de pierderi care decurg din orice impact financiar negativ asupra instituției, rezultat din impacturile actuale sau viitoare ale factorilor sociali asupra contrapartilor sau activelor investite. Ele se materializează în cea mai mare parte din cauza standardelor scăzute de respectare a drepturilor elementare, relațiilor de muncă ineficiente precum și a practicilor neloiale și netransparente în relația cu clienții. Riscurile sociale se concretizează cel mai frecvent prin afectarea reputației, operațiunii ineficiente sau discontinue, pierderea forței de muncă, și în cele din urmă, prin solicitarea de despăgubiri și răspundere civilă urmare a aplicării unor practici necorespunzătoare.

**Riscul de guvernanta** înseamnă riscul de pierderi care decurg din orice impact financiar negativ asupra instituției, care rezultă din impactul actual sau viitor al factorilor de guvernanta asupra contrapartidelor sau activelor investite ale instituției. Acest risc este legat de existența unor măsuri de guvernanta ineficiente și netransparente la nivelul instituției, lipsa unui cod de etică sau existența unui cod de etică necorespunzător, incluzând lipsa unor politici privind combaterea spălării banilor și prevenirea corupției. Riscul de guvernanta poate apărea, de asemenea, din evenimente datorate gestionării deficitare a relației cu clienții. Materializarea riscului de guvernanta poate afecta semnificativ loialitatea și încrederea clienților și investitorilor, și poate duce în final la scăderea veniturilor, costuri de finanțare mai mari sau penalități, afectând astfel capacitatea de a desfășura activitatea pe termen lung.

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 hartă 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 pe cale de dispariție și alte impacturi asupra mediului, 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 aprofundată** pentru a înțelege natura și gravitatea riscurilor de mediu la care este expus clientul.

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

După cum a arătat analiza noastră cuprinzătoare privind provocările legate de clima, 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 investițiile și serviciile de consiliere pentru clienți, 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 dăunătoare mediului și nu țin cont de drepturile fundamentale ale omului sau de principiile bune 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.



## Raportul de Transparența al Grupului BCR pentru semestrul I 2024

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 finanțării 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 bancii.

Simularea de criză oferă informații valoroase pentru luarea deciziilor strategice: rezultatele simulării de criză climatice de reglementare a prezentat informații despre expunerea bancii la industriile cu consum intens de carbon. Acestea au fost utilizate pentru a evalua ce părți ale portofoliului sunt sensibile la riscul climatic și pentru a înțelege mai bine impactul pe termen lung al riscului climatic asupra potențialului de creștere și a generării de valoare.

**Evaluarea materialității riscului (en. RMA)**, ca și instrument la nivelul conducerii superioare, este un proces anual care are ca scop identificarea sistematică a noilor riscuri și evaluarea tuturor riscurilor pentru Grupul BCR. Riscurile legate de schimbările climatice, atât tranzitorii, cât și fizice, sunt integrate în evaluarea materialității riscurilor la nivelul Grupului BCR. Acestea sunt identificate și clasificate ca riscuri transversale în inventarul de riscuri și, în consecință, materialitatea lor este evaluată în cadrul principalelor tipuri de risc existente (risc de credit, de piață, de lichiditate, operational și strategic) prin intermediul unor indicatori calitativi și cantitativi. Astfel de indicatori sunt, de exemplu, pentru riscul de credit, legați de emisiile de gaze cu efect de seră ale portofoliilor de credite, eficiența energetică imobiliară, expunerea la inundații și riscuri crescute de căldură/seacă sau expuneri în sectoare cu potențial de degradare a mediului.

**Strategia de decarbonare**, care va atenua eficient expunerea Grupului BCR la riscurile de tranziție, se bazează ca punct de plecare pe emisiile finanțate, care sunt determinate în Calculul Amprentei de Carbon. Obiectivele de decarbonare a portofoliului urmăresc o reducere a emisiilor finanțate până la sfârșitul deceniului în portofoliile de credite ipotecare, imobiliare comerciale, producție de energie electrică, producție de automobile și extracție de petrol și gaze. În conformitate cu Alianța Net Zero Banking, tindem să atingem zero net până în anul 2050.

În consecință, Grupul BCR a implementat și **calcularea gazelor cu efect de seră** (denumită intern **Calculul amprentei de carbon - „CFC”**). Astfel, măsura emisiile portofoliului finanțat conform metodologiei PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials).

Din metodologia publicată de PCAF, Grupul BCR a implementat CFC pentru modulul business, proiecte financiare, imobiliare rezidențiale și imobiliare comerciale.

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

Grupul BCR este conștient că este necesar să calculeze impactul estimat al riscului de mediu asupra adecvării capitalului instituției. Impactul potențial a fost evaluat luând în considerare simularea comprehensivă de criză. Simularea de criză arată un impact limitat asupra profilului de risc, adecvării capitalului și adecvării lichidității.

Din această perspectivă, constatăm că nu este nevoie de capitalul suplimentar pe termen scurt, luând în considerare:

- Riscul ESG, fiind transversal prin natura lui, este un element determinant al tipurilor cheie de risc (de exemplu, credit, piață, lichiditate, risc operational), astfel încât cadrul de gestionare a riscurilor și capitalului economic sunt implementate sub tipurile cheie de risc afectate (prevenirea dublei înregistrări a riscului)
- implementarea continuă a cadrului proactiv de gestionare a riscurilor (de exemplu, strategia de decarbonare, îmbunătățirea managementului datelor) pentru a face față riscului tranzitoriu, reducând în mod eficient expunerea Grupului la riscurile legate de climă și de mediu

## Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2024

- ESG ca risc emergent, pentru care se așteaptă o diminuare treptată în următoarele decenii, pe măsura ce modalitatea de mitigare a acestui risc este înțeleasă și, prin urmare, sistemele de măsurare a riscurilor ale Erste Group (de exemplu, PD), precum și comportamentul clientului vor fi treptat adaptate la schimbările respective.

p) Disponibilitatea, calitatea și acuratețea datelor și eforturile de îmbunătățire a acestor aspecte

Din 2021, datele relevante ESG au fost incluse în procesele de colectare a datelor în scopul calculării și raportării indicatorilor (vor fi introduse date suplimentare pentru a acoperi cerințele suplimentare).

În ceea ce privește calitatea datelor colectate pentru ESG, au fost implementate mai multe verificări ale calității datelor în zona de afaceri și date tehnice, pentru monitorizarea domeniilor relevante ESG.

q) Descrierea limitelor riscurilor de mediu (ca factori care conduc la riscurile prudentiale) care sunt stabilite și declanșează procesul de escaladare în cazul încălcării acestor limite

Pentru a asigura atingerea obiectivelor strategice definite prin RAS, BCR utilizează un set mai larg de limite (limite operative) concepute în acest scop. În 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

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.

## Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2024

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.

### Riscul 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 strategia 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 **cadrelui de afaceri și management al riscurilor Erste Group**.

Analiza noastră asupra subiectelor sociale și de mediu a oferit baza strategiei, obiectivelor și cadrelui 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 sunt cele utilizate pentru a defini principiile noastre de conformitate.

**Politica de risc social banking** stabilește cerințele cheie pentru gestionarea riscului de credit aferent activităților bancare sociale în BCR. Aceasta 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, ca o contribuție semnificativă la o cultură corporativă sănătoasă și la performanță.

#### 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 daunătoare 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.

## Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2024

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 banca 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.

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 delegate 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

Riscurile ESG apar ca impact financiar negativ din materializarea unor evenimente negative de mediu, sociale sau de guvernanta. 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 sigurantei lucrătorilor, condițiile de muncă forțată, munca copiilor).

- Protecția clienților și riscul de conduită (răspundere civilă de către protecția consumatorului, drepturile consumatorilor și preferințele gresite ale clienților, expunerea la daune cauzate de produse, servicii, acuzații legale împotriva companiei, securitate slabă a datelor cu caracter personal și protecția vieții private, pretenții de promovare neloială și înșelătoare).

#### 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 și finanțări imobiliare comerciale, 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 încorporat 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.), vă rugăm să consultați capitolul Risc de mediu, secțiunile n și l.

## Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2024

k) Descrierea stabilirii limitelor riscului social și a cazurilor care se declanșează escaladarea în cazul încălcării limitelor

Intr-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

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 strategia ESG și este responsabil pentru cadrul, obiectivele și prioritățile ESG.

Departamentul Sustenabilitate al BCR, care raportează Președintelui 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. Facilitează coordonarea cu Biroul ESG la nivelul Grupului.

Echipa ESG 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. Întâlnirile au loc periodic. Grupul de lucru local al Comitetului pentru finanțare durabilă este responsabil pentru aplicarea la nivel local a Cadrului de finanțare durabilă al Grupului, 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 riscul de mediu și social, criteriile de selecție pentru finanțare durabilă, strategii de finanțare durabilă și inițiative de decarbonare.

#### 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 banca a conceptelor de sustenabilitate; asigură suportul în vederea educării prin traininguri, evenimente, workshopuri și orice alte mijloace în domeniul sustenabilității
- 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.

## Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2024

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 ia 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, BCR include o analiză de tip screening bazată pe un chestionar ESG (Chestionarul de evaluare ESG al Bancii), detaliat în capitolul Risc de mediu. De asemenea, sunt acoperite riscurile de guvernanta, care acoperă eșecul 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

## 41 Formularul 1 ABE/TS/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 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 deprecieri din etapa 2	Din care deprecieri neperformante	Din care emisii finanțate din categoria 3	Din care emisii finanțate din categoria 1 și 2								
1 Expuneri față de sectoare care contribuie în mare măsură la schimbările climatice*	20,096.3	475.6	140.6	4,809.1	557.9	(1,206.3)	(613.9)	(396.9)	2.5	1.7	0.2	15,114.7	4,435.3	540.6	5.7	0.0
2 A – Agricultură, silvicultură și pescuit	708.5	-	-	90.1	31.0	(45.0)	(17.9)	(13.9)	0.0	-	0.2	583.9	102.3	22.2	0.1	0.0
3 B – Industria extractivă și exploatarea în cariere	470.9	-	0.0	69.6	6.3	(8.4)	(6.7)	(1.3)	0.0	0.0	0.0	470.1	0.9	-	0.0	0.0
4 B.05 – Extractia carbonului și lignitului	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 B.06 – Extractia titeiului și a gazelor naturale	373.8	-	0.0	-	-	(0.2)	-	-	0.0	0.0	0.0	373.8	-	-	0.0	0.0
6 B.07 – Extractia minereurilor metalifere	0.1	-	-	0.1	0.0	(0.0)	(0.0)	(0.0)	0.0	0.0	-	0.1	-	-	0.0	0.0
7 B.08 – Alte activități din industria extractivă	86.2	-	-	69.5	0.6	(7.5)	(6.7)	(0.6)	0.0	0.0	-	85.3	0.9	-	0.0	0.0
8 B.09 – Servicii de sprijinire a industriei extractive	10.9	-	0.0	0.0	5.7	(0.7)	(0.0)	(0.7)	0.0	0.0	0.5	10.8	-	-	0.0	0.0
9 C – Industria prelucrătoare	4,829.9	0.0	30.4	1,423.5	99.7	(252.6)	(155.5)	(58.8)	1.9	1.5	0.2	4,081.1	748.4	-	0.3	0.0
10 C.10 – Fabricarea produselor alimentare	850.4	-	-	87.7	16.2	(35.0)	(13.1)	(10.9)	0.1	0.1	0.2	804.4	45.9	-	0.1	0.0
11 C.11 – Fabricarea băuturilor	126.0	-	-	0.4	0.3	(3.1)	(0.0)	(0.3)	0.0	0.0	0.0	108.8	17.2	-	0.0	0.0
12 C.12 – Fabricarea produselor din tutun	0.0	0.0	-	0.0	0.0	(0.0)	(0.0)	(0.0)	0.0	0.0	-	-	-	-	0.0	0.0
13 C.13 – Fabricarea produselor textile	17.2	-	-	16.6	0.3	(1.5)	(1.2)	(0.3)	0.0	0.0	-	17.2	-	-	0.0	0.0
14 C.14 – Fabricarea articolelor de îmbrăcăminte	35.5	-	-	19.0	3.9	(5.2)	(2.6)	(2.4)	0.0	0.0	-	35.4	-	-	0.0	0.0
15 C.15 – Fabricarea articolelor din piele și a articolelor de încălțăminte	9.4	-	-	7.1	0.1	(0.9)	(0.8)	(0.1)	0.0	0.0	-	9.4	-	-	0.0	0.0
16 C.16 – Prelucrarea lemnului și fabricarea produselor din lemn și plută, cu excepția mobilei; fabricarea articolelor din nuiele și împletituri	437.9	-	-	385.4	6.7	(33.6)	(27.7)	(5.5)	0.1	0.1	0.6	380.2	57.7	-	0.0	0.0
17 C.17 - Fabricarea hârtiei și a produselor din hârtie	293.0	-	-	63.4	0.9	(8.9)	(5.7)	(0.8)	0.0	0.0	0.0	222.4	70.5	-	0.0	0.0



## Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 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 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								
18	C.18 - Tipărirea și reproducerea pe suporturi a înregistrărilor	44.9	-	-	37.6	1.2	(4.7)	(3.5)	(1.1)	0.0	0.0	-	43.7	1.2	-	0.0	0.0
19	C.19 - Fabricarea produselor de cocserie și a produselor obținute din prelucrarea titelului	309.0	-	0.1	0.0	-	(7.1)	(0.0)	-	0.2	0.1	0.1	309.0	-	-	0.0	0.0
20	C.20 - Fabricarea substanțelor și a produselor chimice	81.2	-	-	1.3	0.9	(2.7)	(0.1)	(0.8)	0.2	0.2	0.6	80.9	0.2	-	0.0	0.0
21	C.21 - Fabricarea produselor farmaceutice de bază și a preparatelor farmaceutice	42.0	-	-	0.0	0.0	(0.4)	(0.0)	(0.0)	0.0	0.0	-	39.4	2.6	-	0.0	0.0
22	C.22 - Fabricarea produselor din cauciuc	398.2	-	0.0	120.3	8.4	(25.4)	(19.6)	(1.9)	0.1	0.1	0.1	365.5	32.7	-	0.0	0.0
23	C.23 - Fabricarea altor produse minerale nemetalice	456.3	-	-	330.8	3.2	(39.3)	(36.9)	(1.8)	0.1	0.0	-	249.0	207.3	-	0.0	0.0
24	C.24 - Prelucrarea metalelor de bază	153.0	-	-	16.6	0.0	(2.0)	(1.3)	(0.0)	0.0	0.0	0.0	153.0	-	-	0.0	0.0
25	C.25 - Fabricarea produselor metalice cu excepția mașinilor și echipamentelor	334.9	-	0.2	135.8	4.4	(18.8)	(13.9)	(3.3)	0.1	0.1	0.0	319.4	15.4	-	0.0	0.0
26	C.26 - Fabricarea computerelor, produselor electronice și optice	17.0	-	-	1.9	13.8	(4.3)	(0.1)	(4.2)	0.0	0.0	-	17.0	-	-	0.0	0.0
27	C.27 - Fabricarea echipamentelor electrice	90.2	-	0.7	40.8	2.9	(4.9)	(2.9)	(1.6)	0.0	0.0	-	75.4	14.8	-	0.0	0.0
28	C.28 - Fabricarea altor mașini și echipamente n.a.p.	282.7	-	1.9	56.3	15.2	(25.9)	(13.4)	(12.4)	0.2	0.1	0.0	282.7	-	-	0.0	0.0
29	C.29 - Fabricarea autovehiculelor, remorcilor și semiremorcilor	685.7	-	27.6	40.0	15.4	(15.2)	(4.3)	(7.9)	0.7	0.7	0.7	420.8	264.9	-	0.0	0.0
30	C.30 - Fabricarea altor echipamente de transport	21.7	-	-	3.9	0.4	(1.5)	(0.6)	(0.4)	0.0	0.0	-	21.7	-	-	0.0	0.0
31	C.31 - Producția de mobilier	118.9	-	-	45.4	5.2	(9.4)	(5.5)	(3.1)	0.0	0.0	-	100.7	18.2	-	0.0	0.0
32	C.32 - Alte industrii manufacturiere	16.2	-	-	10.5	0.1	(2.1)	(1.9)	(0.1)	0.0	0.0	-	16.2	-	-	0.0	0.0
33	C.33 - Repararea și instalarea mașinilor și echipamentelor	8.7	-	-	2.6	0.1	(0.6)	(0.4)	(0.1)	0.0	0.0	-	8.7	-	-	0.0	0.0
34	D - Furnizarea energiei electrice, gazelor naturale, aburului și aerului condiționat	1,977.9	166.0	93.3	240.9	0.0	(25.6)	(9.1)	(0.0)	0.1	-	0.7	1,769.9	207.9	-	0.0	0.0
35	D35.1 - Producția, transportul și distribuția energiei electrice	1,484.3	-	0.2	240.8	0.0	(20.0)	(9.1)	(0.0)	0.1	-	0.6	1,276.4	207.9	-	0.0	0.0
36	D35.11 - Producția energiei electrice	394.4	166.0	0.2	64.8	0.0	(9.1)	(5.1)	(0.0)	0.0	-	0.2	186.5	207.9	-	0.0	0.0
37	D35.2 - Producția gazelor naturale; distribuția combustibililor gazoși prin rețeaua de alimentare	490.1	-	93.1	0.1	0.0	(5.6)	(0.0)	(0.0)	0.0	-	1.0	490.1	-	-	0.0	0.0
38	D35.3 - Furnizarea aburului și aerului condiționat	3.5	-	-	0.0	0.0	(0.0)	(0.0)	(0.0)	0.0	-	-	3.5	-	-	0.0	0.0

## Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 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									
39 E – Furnizarea apei; lucrări de canalizare, activități de gestionare a deșeurilor și de depoluare	333.1	-	0.6	133.4	3.2	(44.7)	(38.1)	(2.7)	0.0	-	0.3	277.1	56.0	-	0.0	0.0
40 F – Construcții	1,224.8	-	0.0	246.9	77.5	(92.2)	(32.1)	(49.5)	0.1	0.1	0.1	1,014.6	210.0	0.0	0.3	0.0
41 F.41 – Construirea de clădiri	640.5	-	0.0	106.2	9.6	(30.6)	(15.5)	(9.2)	0.0	0.0	0.2	438.1	202.2	0.0	0.2	0.0
42 F.42 – Construcții civile	361.1	-	-	82.1	54.7	(38.1)	(5.6)	(31.6)	0.0	0.0	0.1	361.0	0.0	-	0.0	0.0
43 F.43 – Lucrări de construcții specializate	223.3	-	-	58.6	13.2	(23.6)	(11.0)	(8.8)	0.0	0.0	-	215.5	7.8	-	0.1	0.0
44 G – Comerțul cu ridicata și cu amanunțul; repararea autovehiculelor și motocicletelor	5,542.3	309.6	0.3	1,740.6	239.2	(507.6)	(261.8)	(179.5)	0.1	-	0.1	5,033.0	450.3	54.7	4.2	0.0
45 H – Transporturi și depozitare	1,795.7	-	-	511.4	91.7	(130.4)	(36.6)	(82.0)	0.2	0.1	0.4	576.4	1,115.3	103.5	0.4	0.0
46 H.49 – Transporturi terestre și transporturi prin conducte	1,134.3	-	-	133.9	22.7	(51.7)	(24.3)	(18.6)	0.0	0.0	0.6	422.4	711.6	-	0.4	0.0
47 H.50 – Transporturi pe apă	7.3	-	-	1.4	0.0	(0.2)	(0.2)	(0.0)	0.0	0.0	-	7.3	-	-	0.0	0.0
48 H.51 – Transport aerian	1.3	-	-	0.0	0.0	(0.0)	(0.0)	(0.0)	0.0	0.0	-	1.3	-	-	0.0	0.0
49 H.52 – Antrepoziție și activități auxiliare de transport	576.4	-	-	371.7	0.9	(14.7)	(11.0)	(0.9)	0.1	0.1	0.0	69.1	403.8	103.5	0.0	0.0
50 H.53 – Activități de poșta și curierat	76.3	-	-	4.4	68.0	(63.7)	(1.1)	(62.5)	0.0	0.0	0.9	76.3	-	-	0.1	0.0
51 I – Servicii de cazare și restaurante	175.9	-	-	86.7	8.9	(21.2)	(12.0)	(8.8)	0.0	-	0.0	95.1	31.5	49.1	0.2	0.0
52 L – Activități imobiliare	3,037.4	-	16.0	265.9	0.3	(78.4)	(44.0)	(0.3)	0.0	-	-	1,213.5	1,512.7	311.2	0.0	0.0
53 Expuneri față de alte sectoare decât cele care contribuie în mare măsură la schimbările climatice*	1,595.1	16.0	0.3	293.3	22.3	(87.1)	(41.3)	(20.9)	0.0	0.0	0.0	966.5	344.1	186.3	98.2	0.0
54 K – Activități financiare și de asigurări	102.4	-	-	1.9	0.1	(0.1)	(0.1)	(0.1)	0.0	-	-	72.8	-	-	29.6	0.0
55 Expuneri față de alte sectoare (coduri NACE J, M-U)	1,492.8	16.0	0.3	291.4	22.2	(86.9)	(41.2)	(20.9)	0.0	0.0	0.1	893.8	344.1	186.3	68.6	0.0
56 TOTAL	21,691.5	491.6	140.9	5,102.4	580.1	(1,293.4)	(655.2)	(417.8)	2.5	1.7	0.2	16,081.2	4,779.4	727.0	103.9	0.0

\* 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 predispuși 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 informează 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.

Expunerea brută față de societățile nefinanciare a scăzut ușor cu 31,2 milioane RON, de la aproape 21.723 milioane RON la 31 decembrie 2023 la aproximativ 21.691 milioane RON la 30 iunie 2024, cu modificări semnificative înregistrate pe următoarele industrii: Industria prelucrătoare (+ 514 milioane RON), Construcții (+ 362 milioane RON), Comerțul cu ridicata și cu amanunțul (+ 318 milioane

## Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2024

RON), impactul pozitiv fiind compensat de scăderea expunerii aferente categoriei Alte servicii (- 744 milioane RON), generată de variația conturilor de decontare de la o perioadă de raportare la cealaltă. În ceea ce privește distribuția expunerii pe industrii, cea mai semnificativă la 30 iunie 2024 rămâne Comerțul cu ridicata și cu amănuntul cu o pondere de 26%, urmată de Industria prelucrătoare (22%) și Activități imobiliare (14%).

Începând cu 30 iunie 2024, formularul 1 include informații referitoare la emisiile finanțate de scop 1, 2 și 3 aferente societăților nefinanciare și de asemenea ponderea în total portofoliu a expunerii brute aferente companiilor ce și-au raportat emisiile de carbon.

BCR utilizează metodologia PCAF pentru măsurarea și publicarea emisiilor finanțate asociate portofoliilor de creditare și investiții. PCAF a stabilit diverse metodologii destinate măsurării emisiilor asupra diferitelor produse financiare și categorii de investiții, încuzând, dar fără a se limita la, credite de finanțare a proiectelor, bunuri imobile comerciale și credite destinate afacerilor. Aceste metodologii implică date multiple, precum expunerea bilanțieră, date la nivel de client, date tranzacționale și informații specifice sectoarelor în scopul calculului emisiilor finanțate. În contextul metodologiei PCAF, scorurile de calitate a datelor (en. Data Quality Scores – DQS) se referă la disponibilitatea datelor utilizate pentru calculul emisiilor finanțate, unde intervalele scalei pornesc de la DQ 1 (= cea mai înaltă calitate a datelor) și până la DQ 5 (= cea mai scăzută calitate a datelor). Pentru calculele Bancii, calitatea datelor reflectă dependența ridicată de factorii de emisii sectoriali, deoarece informațiile relevante despre clienți nu erau disponibile la scară largă. Emisiile raportate în segmentul de clienți Corporate sunt în prezent notate cu DQ 2, Banca neputând la acest moment să determine dacă acestea au fost și verificate.

Per total, calculul amprentei de carbon la iunie 2024 acoperă 99,2% din totalul expunerilor față de societățile nefinanciare (credite și avansuri, titluri de datorie și instrumente de capital care nu sunt deținute în vederea tranzacționării sau vânzării), creditele destinate afacerilor fiind principala sursă a emisiilor finanțate, data fiind cantitatea lor absolută (2,4 milioane tCO<sub>2</sub>e) și a intensității aferente (114,4 tCO<sub>2</sub>e/milion RON).

Din totalul emisiilor finanțate de 2,5 milioane tCO<sub>2</sub>e, o pondere semnificativă este atribuită Industriei prelucrătoare, în principal sectorului Auto (C.29 - Fabricarea autovehiculelor, remorcilor și semiremorcilor). Sectorul reprezintă 27% din totalul portofoliului în principal din acordarea în 2024 a unei noi linii de finanțare unui producător auto pentru derularea unui amplu program de investiții, cu rol important în producerea vehiculelor electrice.

## 42 Formularul 2 ABE/ITS/2022/01: Portofoliul bancar - Indicatori ai riscului potențial al tranziției legate de schimbările climatice: credite garantate cu bunuri imobiliare – eficiența energetică a garanției reale

Sectorul contrapartii	Valoarea contabilă brută totală (în milioane RON)															
	Nivelul de eficiență energetică (scorul performanței energetice a garanției reale, în kWh/m <sup>2</sup> )						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/m <sup>2</sup> )	
<b>1 Suprafața totală în UE</b>	17,392.7	1,764.2	6,949.3	4,387.4	1,133.9	18.2	170.0	5,405.5	4,279.7	1,114.1	64.9	22.1	7.5	5.5	6,493.4	98.66%
2 Din care credite garantate cu bunuri imobiliare comerciale	3,322.6	739.0	1,704.1	648.2	74.0	3.8	152.8	1,473.0	887.4	60.6	13.5	4.4	0.0	-	883.6	99.49%
3 Din care credite garantate cu bunuri imobiliare locative	13,986.8	1,025.1	5,242.4	3,738.3	1,059.9	14.1	17.3	3,931.5	3,390.4	1,052.8	51.4	17.4	7.5	5.5	5,530.4	99.57%
4 Din care garanții reale obținute prin intrare în posesie: bunuri imobiliare locative și comerciale	83.3	-	2.8	0.8	-	0.3	-	1.0	2.0	0.7	-	0.3	-	-	79.4	0.00%
energetică estimat (scorul performanței energetice a garanției reale, în kWh/m <sup>2</sup> )	6,406.2	406.7	1,416.2	3,354.0	1,077.0	-	152.3								-	0.00%
<b>6 Suprafața totală în afara UE</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
7 Din care credite garantate cu bunuri imobiliare comerciale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
8 Din care credite garantate cu bunuri imobiliare locative	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
9 Din care garanții reale obținute prin intrare în posesie: bunuri imobiliare locative și comerciale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
energetică estimat (scorul performanței energetice a garanției reale, în kWh/m <sup>2</sup> )	-	-	-	-	-	-	-								-	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 rândul 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.

În termeni de distribuție a claselor aferente certificatelor de performanță energetică (en. EPC labels) pentru creditele garantate cu bunuri imobiliare comerciale, clasa A are cea mai ridicată pondere în totalul expunerii, de 44,3%. În cazul creditelor acoperite de bunuri imobiliare rezidențiale, distribuția este împartită între clasa A de performanță (28%) și clasa B (24%), cu o pondere mare a cazurilor fara

## Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2024

certificat energetic. Comparativ cu 31 decembrie 2023, la nivelul portofoliului, expunerea aferentă colateralelor care nu au un certificat de performanță energetică a scăzut cu 10%, de la 7.242 milioane RON la 6.493 milioane RON la 30 iunie 2024.

### 43 Formularul 3 ABE/ITS/2022/01: Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului potențial al tranziției legate de schimbările climatice: indicatori de aliniere

Sectorul	Sectoare NACE (minime)	Valoarea contabilă brută a portofoliului (milioane RON)	Indicator de aliniere	Anul de referință	Distanța până la AIE NZE2050 în % *	Tintă (anul de referință + 3 ani)	
1	Energie electrică	D 35.11	394.5	KgCO <sub>2</sub> e per MWh	135.1	85.27%	103.3
2	Arderea combustibililor fosili	B 06.10, B 06.20 (upstream)	373.6	thousand tCO <sub>2</sub> e	248.2	6.24%	240.9
3	Industria auto	C 29.10	264.6	gCO <sub>2</sub> e per km	186.7	82.74%	146.1
4	Aviație	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	Producția de ciment, clincher și var	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
7	Producția de fier și oțel, coals 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.

\*Nota: Distanța =  $\frac{\text{Indicatorul în anul de referință} - (\text{Indicatorul conform scenariului AIE în 2030})}{(\text{Indicatorul conform scenariului AIE în 2030})} * 100$

Pe baza calculului de emisii finanțate de CO<sub>2</sub>e pentru fiecare portofoliu, conform Standardelor de Raportare PCAF, BCR a definit industriile intensive generatoare de dioxid de carbon în conformitate cu clasificarea utilizată pentru scop intern. Această analiză a fost susținută de evaluarea materialității ce ia în considerare expunerea bilanțieră și emisiile finanțate (Scop 1+ Scop 2 CO<sub>2</sub>e). Selecția finală a sectoarelor în scopul definirii de ținte de decarbonare a avut în vedere disponibilitatea metodologiilor științifice, progresele tehnologice, tendințele pieței și standardele de reglementare. Stabilirea țintelor a fost dedusă prin metodologiile SBTi (Science Based Targets Initiative) și PACTA (Paris Agreement Capital Transition Assessment).

Formularul 3 include date despre sectoarele pentru care au fost definite mijloace de decarbonare, în conformitate cu scenariul 1,5°C. Suplimentar banca a definit traiectorii de decarbonare pentru portofoliile de bunuri imobiliare comerciale și rezidențiale, care au fost stabilite având în vedere scenariul 1,75°C, prin urmare datele aferente acestor portofolii nu au fost incluse în cadrul formularului.

Țintele de decarbonare au fost stabilite pe baza intensității emisiilor, mai puțin pentru sectorul Petrol și Gaze unde emisiile absolute au fost considerate relevante. Pentru sectorul Petrol și Gaze, valoarea de referință prezentată în coloana "Anul de referință" a fost definită luând în considerare ipotezele de afaceri de la momentul stabilirii obiectivelor. Banca se angajează să evite creșterea expunerii pentru finanțarea explorării de petrol și gaze, cu excepția cazului în care este crucială pentru independența energetică și este indispensabilă pentru siguranța energetică națională în regiune. Banca va furniza servicii bancare în conformitate cu Politica de finanțare responsabilă.

În cadrul sectorului Auto, BCR și-a stabilit obiective de decarbonare pentru clienții din producția de autovehicule usoare, care sunt definite prin codul CAEN 29.10.

## Raportul de Transparenta al Grupului BCR pentru semestrul I 2024

### 44 Formularul 4 ABE/ITS/2022/01: Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului potential al tranzitiei legate de schimbarile climatice: expuneri fata de cele 20 de firme cu cele mai ridicate emisii de dioxid de carbon *in milioane RON*

Valoarea contabila bruta (agregata)	Valoarea contabila bruta pentru contraparti in comparatie cu valoarea contabila bruta totala (agregata)*	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM)	Scadenta medie ponderata	Numarul firmelor incluse din topul celor mai poluante 20
0.0043	0.00002%	-	0.09	1.00

\* Pentru contrapartile care se numara printre cele 20 de societati cu cele mai ridicate emisii de dioxid de carbon din lume

**Formularul 4** arata expunerile institutiilor de credit fata de primele 20 de companii din lume cu consum intens de carbon. Acesta include informatii despre maturitatea medie a expunerilor, oferind informatii despre modul in care aceste expuneri pot fi afectate de riscurile de tranzitie pe termen lung la schimbarile climatice. Portofoliul BCR contine un singur client care face parte din top 20 companii cu cele mai ridicate emisii de dioxid de carbon din lume. Expunerea aferenta acestuia consta exclusiv in Creante comerciale, de unde si ponderea nesemnificativa in totalul expunerii considerate (0,00002%).

### 45 Formularul 5 ABE/ITS/2022/01: Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului fizic potential legat de schimbarile 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)													Depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane		
	din care expuneri sensibile la impactul unor evenimente fizice legate de schimbarile climatice															
	Defalcarea 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	din care expuneri din etapa 2	Din care expuneri neperformante			
	≤ 5 ani	> 5 ani ≤ 10 ani	> 10 ani ≤ 20 de ani	> 20 de ani	Scadenta medie ponderata											
1 A – Agricultura, silvicultura si pescuit	708.5	583.9	102.3	22.2	0.1	2.6	-	11.1	697.5	90.1	31.0	(45.0)	(17.9)	(13.9)		
2 B – Industria extractiva si exploatarea in cariere	470.9	470.1	0.9	-	0.0	2.7	-	9.6	461.3	69.6	6.3	(8.4)	(6.7)	(1.3)		
3 C – Industria prelucratoare	4,829.9	4,081.1	748.4	-	0.3	2.2	-	353.7	4,428.7	1,423.5	99.7	(252.6)	(155.5)	(58.8)		
4 D – Furnizarea energiei electrice, gazelor naturale, aburului si aerului conditionat	1,977.9	1,769.9	207.9	-	0.0	2.7	-	356.3	1,621.6	240.9	0.0	(25.6)	(9.1)	(0.0)		
5 E – Furnizarea apei; lucrari de canalizare, activitati de gestionare a deeurilor si de depoluare	333.1	277.1	56.0	-	0.0	2.5	-	16.9	307.2	133.4	3.2	(44.7)	(38.1)	(2.7)		
6 F – Constructii	1,224.8	1,014.6	210.0	0.0	0.3	2.9	-	31.5	1,193.3	246.9	77.5	(92.2)	(32.1)	(49.5)		
7 G – Comertul cu ridicata si cu amanuntul; repararea autovehiculelor si motocicletelor	5,542.3	5,033.0	450.3	54.7	4.2	1.6	-	174.8	5,366.7	1,740.6	239.2	(507.6)	(261.8)	(179.5)		
8 H – Transporturi si depozitare	1,795.7	576.4	1,115.3	103.5	0.4	6.0	-	16.8	1,777.9	511.4	91.7	(130.4)	(36.6)	(82.0)		
9 L – Activitati imobiliare	3,037.4	1,213.5	1,512.7	311.2	0.0	5.3	-	234.8	2,802.6	265.9	0.3	(78.4)	(44.0)	(0.3)		
10 Credite garantate cu bunuri imobiliare locative	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
11 Credite garantate cu bunuri imobiliare comerciale	9,571.8	5,854.8	3,092.8	624.1	0.0	-	-	427.9	7,704.1	2,138.0	210.3	(592.4)	(343.4)	(141.6)		
12 Garantii reale deposedate	83.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(0.0)	-	-		
13 Alte sectoare relevante (defalcate mai jos, daca este cazul)	1,771.0	1,061.7	375.6	235.5	98.3	5.1	-	45.8	1,662.0	324.9	31.2	(108.3)	(47.8)	(29.7)		

## Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2024

**Formularul 5** oferă informații despre expunerile din portofoliul bancar (inclusiv credite și avansuri, titluri de creanță și instrumente de capital nedetținute pentru tranzacționare și vânzare) față de societățile nefinanciare, prezentând creditele garantate cu proprietăți imobiliare și garanțiile imobiliare reposedate care sunt expuse la pericolele climatice (cronice și acute). Modelul include informații pe sectoare de activitate economică (clasificare CAEN).

Identificarea existenței unui risc fizic în portofoliul BCR cuprinde următorii pași:

- **Selectarea evenimentelor de pericol fizic semnificative:** pericolele legate de climă sunt precipitațiile abundente (ploaie, grindină, zăpadă/gheață), inundații și incendii de vegetație în cazul evenimentelor acute și schimbarea tiparelor și tipurilor de precipitații (ploaie, grindină, zăpadă/gheață) în cazul evenimentelor cronice
- **Cartografierea evenimentelor materiale de pericol fizic legate de garanția portofoliului bancar/localizarea clienților:** am folosit codurile NUTS 3 (Nomenclatorul comun al unităților teritoriale de statistică 3 (NUTS)) pentru a determina locația și pentru evaluarea riscurilor fizice
- **Cuantificarea expunerii la risc a garanției și contrapartidei:** determinarea scorurilor de risc fizic pentru fiecare activ defalcat pe tip de pericol se bazează pe furnizorul de date Munich Re (furnizor extern).

### Formularul 10 ABE/ITS/2022/01: Alte acțiuni de atenuare a schimbărilor climatice care nu fac obiectul Regulamentului (UE) 2020/852

În acest formular sunt prezentate finanțările care contribuie la atenuarea schimbărilor climatice și care nu sunt aliniate la taxonomia europeană. Portofoliul BCR nu include finanțări eligibile pentru acest șablon.

## 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.

### 46 Formularul 6 ABE/ITS/2022/01: Rezumatul indicatorilor cheie de performanță (KPI) privind expunerile aliniate la taxonomie

	KPI			% acoperire (în totalul activelor)*
	Adaptarea la schimbările climatice	Total (atenuarea schimbărilor climatice + adaptarea la schimbările climatice)		
<b>Stocul GAR</b>	0.24%	0.00%	0.24%	33.70%
<b>Fluxul GAR</b>	0.02%	0.00%	0.02%	48.72%

\* % active vizate de KPI în activele totale ale băncilor

În cadrul acestui tabel se prezintă informații centralizate referitoare 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 Transparenta al Grupului BCR pentru semestrul I 2024

## 47 Formularul 7 ABE/ITS/2022/01: Actiuni de atenuare: Active pentru calculul GAR

Milioane RON		Valoarea contabila bruta totala	Jun-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 durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)			Din care fata de sectoare relevante (eligibile) din punctul de vedere al taxonomiei			Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)					
			Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)	Din care finantari specializate	Din care de tranzitie	Din care de facilitare	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)	Din care finantari specializate	Din care de adaptare	Din care de facilitare	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)	Din care finantari specializate	Din care de tranzitie/de adaptare	Din care de facilitare			
<b>GAR – Active incluse atat la numerator, cat si la numitor</b>																	
1	Credite si avansuri, titluri de datorie si instrumente de capitaluri proprii care nu sunt eligibile pentru calcularea GAR din perspectiva tranzactionarii de inalta frecventa	38.334.1	5.256.7	158.5	-	3.3	133.5	2.1	0.6	-	-	-	5.258.9	159.1	-	3.3	133.5
2	<b>Societati financiare</b>	787.4	168.4	17.6	-	1.4	11.2	0.9	0.0	-	-	-	169.3	17.6	-	1.4	11.2
3	Instituti de credit	712.0	93.8	7.1	-	1.4	0.7	0.9	0.0	-	-	-	94.7	7.1	-	1.4	0.7
4	Credite si avansuri	278.1	58.9	2.6	-	1.4	0.7	0.1	0.0	-	-	-	59.0	2.6	-	1.4	0.7
5	Titluri de datorie, inclusiv utilizarea fondurilor	433.9	34.9	4.5	-	-	-	0.7	-	-	-	-	35.6	4.5	-	-	-
6	Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Alte societati financiare	75.4	74.6	10.6	-	-	10.6	-	-	-	-	-	74.6	10.6	-	-	10.6
8	din care firme de investitii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Credite si avansuri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Titluri de datorie, inclusiv utilizarea fondurilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	din care societati de administrare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Credite si avansuri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Titluri de datorie, inclusiv utilizarea fondurilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	din care intreprinderi de asigurare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Credite si avansuri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Titluri de datorie, inclusiv utilizarea fondurilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	<b>Societati nefinanciare (care fac obiectul obligatiilor de publicare de informatii prevazute in Directiva privind prezentarea de informatii nefinanciare)</b>	6,669.7	1,237.9	140.9	-	1.9	122.2	1.2	0.6	-	-	-	1,239.2	141.5	-	1.9	122.2
21	Credite si avansuri	6,669.7	1,237.9	140.9	-	1.9	122.2	1.2	0.6	-	-	-	1,239.2	141.5	-	1.9	122.2
22	Titluri de datorie, inclusiv utilizarea fondurilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	<b>Gospodarii</b>	30,877.0	3,850.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,850.3	-	-	-	-
25	din care credite garantate cu bunuri imobile locale	18,397.6	3,586.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,586.0	-	-	-	-
26	din care credite pentru renovarea cladirilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	din care credite auto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	<b>Finantare pentru administratiile locale</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Finantare pentru locuinte	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Alte forme de finantare pentru administratiile locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Garantii reale obtinute prin intrare in posesie: bunuri imobile locale si comerciale	28.6	28.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28.6	-	-	-	-
32	<b>TOTAL ACTIVE GAR</b>	38,362.6	5,285.2	158.5	-	3.3	133.5	2.1	0.6	-	-	-	5,287.4	159.1	-	3.3	133.5
<b>Active excluse de la numerator pentru calcularea GAR (incluse la numitor)</b>																	
33	<b>Societati nefinanciare din UE (care nu fac obiectul obligatiilor de publicare de informatii prevazute in Directiva privind prezentarea de informatii nefinanciare)</b>	15,033.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Credite si avansuri	14,987.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Titluri de datorie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	Instrumente de capitaluri proprii	45.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	<b>Societati nefinanciare din afara UE (care nu fac obiectul obligatiilor de publicare de informatii prevazute in Directiva privind prezentarea de informatii nefinanciare)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Credite si avansuri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	Titluri de datorie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41	Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	imprumuturi interbancare la cerere	62.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43	Numerar si active legate de numerar	2,820.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	Alte active (de exemplu, fond comercial, marfuri etc.)	8,926.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45	<b>TOTAL ACTIVE LA NUMITOR (GAR)</b>	65,205.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Alte active excluse atat de la numerator, cat si de la numitor pentru calcularea GAR</b>																	
46	Active suverane	36,346.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
47	Expuneri fata de bancile centrale	10,617.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
48	Portofoliu de tranzactionare	1,653.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
49	<b>TOTAL ACTIVE EXCLUSE DE LA NUMERATOR SI NUMITOR</b>	48,617.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
50	<b>TOTAL ACTIVE</b>	113,822.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



## Raportul de Transparenta al Grupului BCR pentru semestrul I 2024

Tabelul 7 prezinta valoarea contabila bruta, in termeni de eligibilitate si aliniere la taxonomia europeana, pentru imprumuturi si avansuri, titluri de creanta si instrumente de capitaluri proprii, cu detalii pe tipul de contrapartida (corporatii financiare, corporatii nefinanciare, gospodarii si administratii locale).

La 30.06.2024, 5.287 milioane lei, sau 8,11% din activele acoperite sunt eligibile conform taxonomiei, iar 159 milioane lei, sau 0,24% din activele acoperite sunt aliniate la taxonomie din perspectiva cifrei de afaceri.

### 48 Formularul 8 ABE/ITS/2022/01: GAR (%) Descriere si valori

% (comparativ cu totalul activelor incluse la numitor)		Jun-24: KPI privind stocul															Proportia activelor totale incluse
		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			
1	GAR	8.11%	0.24%	0.00%	0.01%	0.20%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	8.11%	0.24%	0.00%	0.01%	0.20%	33.70%
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	13.71%	0.41%	0.00%	0.01%	0.35%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	13.72%	0.41%	0.00%	0.01%	0.35%	33.68%
3	Societati financiare	21.39%	2.24%	0.00%	0.17%	1.43%	0.11%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	21.50%	2.24%	0.00%	0.17%	1.43%	0.69%
4	Instituti de credit	13.17%	0.99%	0.00%	0.19%	0.10%	0.12%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	13.29%	1.00%	0.00%	0.19%	0.10%	0.63%
5	Alte societati financiare	99.00%	14.00%	0.00%	0.00%	14.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	99.00%	14.00%	0.00%	0.00%	14.00%	0.07%
6	din care firme de investitii	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
7	din care societati de administrare	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
8	din care intreprinderi de asigurare	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
9	Societati nefinanciare care fac obiectul obligatiilor de publicare de informatii prevazute in Directiva privind prezentarea de informatii nefinanciare	18.56%	2.11%	0.00%	0.03%	1.83%	0.02%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	18.58%	2.12%	0.00%	0.03%	1.83%	5.86%
10	Gospodarii	12.47%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%						12.47%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	27.13%
11	din care credite garantate cu bunuri imobile locative	11.61%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%						11.61%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	16.16%
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	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a						n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
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	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
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%	0.03%

## Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2024

% (comparativ cu totalul activelor incluse la numitor)		Jun-24: KPI privind fluxurile															Proportia activelor noi totale incluse
		Atenuarea schimbarilor climatice (CCM)					Adaptarea la schimbarile climatice (CCA)					TOTAL (CCM + CCA)					
		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			
1	GAR	0.33%	0.02%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.33%	0.02%	0.00%	0.00%	0.00%	48.72%
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	0.55%	0.03%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.55%	0.03%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
3	Societati financiare	10.91%	0.14%	0.00%	0.01%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	10.92%	0.14%	0.00%	0.01%	0.01%	22.30%
4	Instituti de credit	10.91%	0.14%	0.00%	0.01%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	10.92%	0.14%	0.00%	0.01%	0.01%	22.30%
5	Alte societati financiare	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	0.00%
6	din care firme de investitii	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	0.00%
7	din care societati de administrare	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	0.00%
8	din care intreprinderi de asigurare	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	0.00%
9	Societati nefinanciare care fac obiectul obligatiilor de publicare de informatii prevazute in Directiva privind prezentarea de informatii nefinanciare	0.67%	0.18%	0.00%	0.00%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.67%	0.18%	0.00%	0.00%	0.01%	0.00%
10	Gospodarii	0.48%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%						0.48%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
11	din care credite garantate cu bunuri imobile locative	2.10%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%						2.10%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
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	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a						n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	11.04%
15	Finantare pentru locuinte	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a						n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	82.06%
16	Alte forme de finantare pentru administratiile locale	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	0.00%
17	Garantii reale obtinute prin intrare in posesie: bunuri imobile locative si comerciale	1.57%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%						1.57%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

Acest tabel 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.

## 15 Abrevieri

AC	Cost amortizat
A-IRB	Abordarea bazată pe modele interne avansate de rating
AIE	Agentia Internațională pentru Energie
ALCO	Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor
AMA	Metoda avansată de măsurare
ANEVAR	Asociația Națională a Evaluatorilor Autorizați din România
ART	articol
ASF	Finanțarea stabilă disponibilă
AT1	Capital suplimentar de nivel I
BB	Portofoliul bancar
BCBS	Comitetul de la Basel pentru Supraveghere Bancară
BCR	Banca Comercială Română
BNR	Banca Națională a României
BSM	Administrarea Bilanțului
CCP	Contrapartida Centrală
CCR	Risc de credit al contrapartidei
CCyB	Amortizorul anticiclic de capital
CET1	Capital de nivel 1 de bază
CRD	Directiva privind Cerințele de Capital
CRM	Tehnici de diminuare a riscului de credit
CRO	Vicepreședinte Executiv Risc
CRR	Regulamentul privind Cerințele de Capital
CVA	Ajustare Unilaterală a Evaluării Creditului
DCF	Actualizarea Fluxurilor de Lichidități
DTL	Datorii pe termen lung și mediu
EBA	Autoritatea Bancară Europeană
ECAI	Instituție Externă de Evaluare a Creditului
ECB	Banca Centrală Europeană
ECL	Pierdere așteptată din credite
EGB	Grupul Erste Bank
EOY	Final de an
EU	Uniunea Europeană
EVE	Valoarea economică a capitalului
FIRB	Abordarea bazată pe modele interne de rating de bază
FNGCIMM	Fondul național de garantare a creditelor pentru IMM-uri
FTP	Politica prețurilor de transfer
FVTOCI	Valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global
FVTPL	Valoarea justă prin profit sau pierdere
FX	Schimb valutar
GCM	Directia Piete Financiare
GEO	Ordonanța de urgență a Guvernului
GL	Instrucțiune
G-SII	Instituții de Importanță Sistemică Globală
HLA	Active de calitate ridicată
HQLA	Active lichide cu un nivel înalt de calitate
IAA	Abordarea bazată pe evaluări interne
ICAAP	Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri
IFRS	Standarde Internaționale de Raportare Financiară
ILAAP	Procesul intern de evaluare a adecvării lichidității
IMA	Abordarea bazată pe modele interne
IRB	Abordarea bazată pe modele interne de rating

IT	Tehnologia Informatiei
ITS	Standarde Tehnice de Implementare
LCR	Rata de acoperire a necesarului de lichiditate
LR	Indicatorul Efectului de Levier
MB	Comitet Executiv
MLRM	Departamentul Managementul Riscului de Piata si Lichiditate
mn	milion
MREL	Cerinta minima de fonduri proprii si datorii eligibile
MtM	Metoda marcarii la piata
MVoE	Modificarea Potentiala a Valorii Economice
NACE	Clasificarea statistica a activitatilor economice in Comunitatea Europeana
NII	Venituri nete din dobanzi
NPL	Credite neperformante
NSFR	Indicatorul de Finantare Stabila Neta
OCI	Alte Elemente ale Rezultatului Global
OLC	Comitetul Operativ de Lichiditate
O-SII	Alte Institutii de Importanta Sistemica
PAP	Procesul de aprobare a produselor
PP&E	Imobilizari corporale
PSE	Entitati din Sectorul Public
PVBP	Valoarea Prezenta a unui Punct de Baza
RAS	Declaratia privind apetitul la risc
RMA	Analiza materialitatii riscurilor
RREPO	Reverse REPO
RSF	Finantarea stabila necesara
RW	Pondere de risc
RWA	Active ponderate la risc
RWEA	Cuquanturilor totale ale expunerilor la risc
S/L	Limita pentru stoparea pierderii
SA	Abordare standard
SA-CCR	Abordarea standardizata pentru riscul de credit al contrapartidei
SB	Consiliul de Supraveghere
SEC	Securitzare
SEC-ERBA	Securitzare: Abordarea bazata pe modele externe de rating
SEC-IRBA	Securitzare: Abordarea bazata pe modele interne de rating
SEC-SA	Securitzare: Abordare standardizata
SFT	Tranzactii de Finantare prin Titluri
SICR	Cresterea semnificativa a riscului de credit de la recunoasterea initiala
SMEs	Intreprinderi mici si mijlocii
SPA	Analiza perioadei de supravietuire
SREP	Procesul de Supraveghere si Evaluare
SRM	Managementul Strategic al Riscurilor
T1	Capital de nivel 1
T2	Capital de nivel 2
TB	Portofoliul de tranzactionare
TC	Capital total
TEM	Masurarea expunerii totale
TLAC	Capacitatea totala de absorbtie a pierderilor
TREA	Cuquanturile totale ale expunerii la risc
VaR	Valoarea la risc