

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR

SEMESTRUL 1 2025

*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
J1991000090407*

*Cod Unic de inregistrare
361757*

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

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	18
6	Ajustari de Valoare privind Riscul de Credit	20
7	Riscul de Contrapartida	25
8	Amortizorul anticiclic de capital	29
9	Tehnici de diminuare a riscului de credit	30
10	Riscul de piata.....	40
11	Expunerea la Riscul de Rata a Dobanzii Aferent Pozitiilor Neincluse in Portofoliul de Tranzactionare	43
12	Riscul de lichiditate.....	44
13	Indicatorul efectului de levier.....	54
14	Riscurile de mediu, sociale si de guvernanta (ESG)	57
15	Abrevieri.....	79

Lista de tabele, formulare și grafice

1 Articole CRR 3 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 canturilor totale ale expunerilor la risc	13
6 Formularul UE CMS1 – Comparatie la nivel de risc între cantumul ponderat la risc al expunerilor conform abordării bazate pe modele și conform abordării standardizate	14
7 Formularul UE CMS2 – Comparatie la nivel de clasă de active între cantumul ponderat la risc al expunerilor conform abordării bazate pe modele și conform abordării standardizate pentru riscul de credit	15
8 Formularul UE CR10.5 - Expuneri din titluri de capital	15
9 Formularul UE KM1 – Indicatorii-cheie	16
10 Template UE KM2: Indicatori-cheie – MREL și, după caz, cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII	17
11 Formularul UE CQ1: Calitatea creditului expunerilor restructurate în urma dificultăților financiare	20
12 Formularul UE CQ3: Calitatea creditului expunerilor performante și neperformante pe numărul de zile în care sunt restante	21
13 Formularul UE CR1: Expuneri performante și neperformante și provizioanele aferente	22
14 Formularul UE CQ4: Calitatea expunerilor neperformante în funcție de localizarea geografică	22
15 Formularul UE CQ5: Calitatea creditului împrumuturilor și avansurilor acordate societăților nefinanciare, pe ramuri de activitate	23
16 Formularul UE CQ7: Garanții reale obținute prin intrare în posesie și executare	23
17 Formularul UE CR1-A: Scadența expunerilor	24
18 Formularul UE CR2: Variațiile stocului de credite și avansuri neperformante	24
19 Expunere provenită din instrumentele derivate	25
20 Expunere provenită din tranzacții de finanțare prin titluri	25
21 Formularul UE CCR1 – Analiza expunerii la CCR în funcție de abordare	26
22 Formularul UE CCR5 – Compoziția garanțiilor reale pentru expunerile la riscul de credit al contrapartii	27
23 Formularul UE CCR3 – Abordarea standardizată – Expuneri supuse riscului de credit al contrapartii în funcție de clasă de expuneri și de ponderile de risc	27
24 Formularul EU CCR4 – Abordarea IRB – Expuneri la riscul de credit al contrapartii în funcție de clasă de expuneri și de scala PD	28
25 Formularul UE CCyB1 – Repartizarea geografică a expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic	29
26 Formularul UE CCyB2 – Cantumul amortizorului anticiclic de capital specific instituției	29
27 Evaluarea garanțiilor aferente creditelor	30
28 Principalele tipuri de garanții	31
29 Formularul UE CR3: Tehnici de diminuare a riscului de credit	31
30 Formularul UE CR4: Abordarea standardizată – Expunere la riscul de credit și efectele CRM	32
31 Formularul UE CR5 – Abordarea standardizată	33
32 Formularul EU CR6 – Abordarea IRB – Expuneri la riscul de credit în funcție de clasă de expunere și intervalul PD	34
33 Formularul UE CR7-A – Abordarea IRB – Publicarea de informații privind amploarea utilizării tehnicilor CRM	38
34 Formularul UE CR8 – Situațiile fluxului RWEA pentru expunerile la riscul de credit conform abordării IRB	39
35 Formularul UE MR1 – Riscul de piață în cadrul abordării standardizate	42

36 Formularul UE IRRBB1 – Riscul de rata a dobanzii pentru activitățile din afara portofoliului de tranzacționare.....	43
37 Concentrarea surselor de finanțare (la 30 iunie 2025 pentru BCR individual).....	46
38 Compoziția HLA pentru BCR individual	47
39 Structura portofoliului în funcție de maturitatea reziduală, emitent și tip (mod înregistrare în contabilitate) la 30 iunie 2025 pentru BCR individual	47
40 Expuneri din derivative.....	48
41 Compoziția rezervei de lichiditate pe valute	48
42 UE LIQ1 – Informații cantitative privind LCR	49
43 UE LIQ2: Indicatorul de finanțare stabilă netă (BCR Grup)	50
44 UE LR1 - LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile și a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier	54
45 UE LR2 - LRCom: Publicarea informațiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier	55
46 UE LR3 - LRSpl: Defalcarea expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT-urilor și a expunerilor exceptate)	56
47 Indicatori cantitativi ESG ICAAP	58
48 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	71
49 Formularul 2 ABE/ITS/2022/01: Portofoliul bancar - Indicatori ai riscului potențial al tranziției legate de schimbările climatice: credite garantate cu bunuri imobile – eficiența energetică a garanției reale	75
50 Formularul 3 ABE/ITS/2022/01: Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului potențial al tranziției legate de schimbările climatice: indicatori de aliniere.....	76
51 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	77
52 Formularul 5 ABE/ITS/2022/01: Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului fizic potențial legat de schimbările climatice: expuneri supuse unui risc fizic	77

1 Introducere

Prevederile Regulamentului BNR Nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit, cu modificările ulterioare, și Regulamentul (UE) Nr. 2024/1623 (CRR3) de modificare a Regulamentului (UE) Nr. 575/2013 (CRR), privind cerințele pentru riscul de credit, riscul ajustării valorii creditului, riscul operațional, riscul de piață și pragul minim de capital (output floor), în vigoare de la 1 ianuarie 2025, se aplică la nivelul Grupului BCR, numit în continuare "Grupul BCR". Acest raport este întocmit la nivel consolidat (IFRS), potrivit reglementărilor BNR. Toate informațiile sunt prezentate la data de 30 iunie 2025, dacă nu este altfel menționat.

În urma unei evaluări de ansamblu a frecvenței informațiilor supuse publicării în cadrul Raportului de Transparență conform Pilonului 3, acest raport 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/2024/05) și Regulamentului UE 2024/1623 al Parlamentului European și al Consiliului din 31 mai 2024.

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

- Informații privind compararea fondurilor proprii, a ratelor de capital și de levier
- Informații legate de prezentarea generală a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc
- Informații legate de indicatorii cheie
- Informații privind cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)
- Informații despre expunerile la risc și calitatea creditului
- Informații privind expunerea la riscul de credit al contrapartei
- Informații privind amortizorul anticiclic de capital
- Informații privind tehnicile de diminuare a riscului de credit
- Informații privind abordarea standardizată a riscului de credit
- Informații privind abordarea IRB a riscului de credit
- Informații legate de riscul de piață
- Informații privind expunerea la riscul de rată a dobânzii aferent pozițiilor neincluse în portofoliul de tranzacționare
- 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 despre riscurile ESG.

În afara de domeniile acoperite de cadrul Pilonului 3 în temeiul Ghidului ABE/ITS/2024/05, 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 rată a dobânzii asociat activităților din afara portofoliului de tranzacționare în conformitate cu art. 448 din Regulamentul UE nr. 575/2013.
- ABE/ITS/2022/01 – Draft final privind implementarea standardelor tehnice legate de cerințele de publicare privind riscurile de mediu, sociale și de guvernanta (ESG) în conformitate cu CRR art. 449a. Acest ITS a fost adoptat de către Comisia Europeană și publicat în Jurnalul Oficial pentru implementarea Regulamentului UE 2022/2453 din 30 noiembrie 2022, care modifică implementarea Regulamentului UE 2021/637 cu privire la publicarea riscurilor ESG.
- Articolul 45i din Directiva (UE) 2019/879 (BRRD), precum și cerințele definite în Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/763 al Comisiei („Standarde tehnice de implementare (STI) privind publicarea și raportarea cu privire la MREL și TLAC”), modificat de Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2024/1618 al Comisiei.

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

Informațiile adiționale cu privire la rezultatele financiare și operaționale ale Grupului BCR sunt prezentate în Situații Financiare Interimare – Neauditat – 30 iunie 2025, 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 3 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 3 neaplicabile

Numar articol CRR	Descriere articol CRR	Motivul neaplicabilității	Formulare neaplicabile
453 (j)	Abordarea IRB – Efectul asupra RWEA al instrumentelor financiare derivate de credit utilizate ca tehnici CRM	Nu se aplica, deoarece Grupul BCR nu utilizează instrumente derivate de credit ca tehnica de diminuare a riscului de credit.	Formularul UE CR7
438 (e)	Cerințe de publicare a expunerilor din finantări specializate	Grupul BCR calculează valoarea expunerilor ponderate la risc utilizând metoda standardizată pentru expunerile din finantări specializate	Formularul UE CR10
439 (j)	Cerințe de publicare a expunerii din instrumente financiare derivate de credit	Grupul BCR nu deține un portofoliu de instrumente financiare derivate de credit.	Formularul UE CCR6
438 (h)	Cerințe de publicare privind situațiile fluxului RWEA pentru expunerile la riscul de credit al contrapartii conform MMI	Nu se aplica, deoarece Grupul BCR nu are expuneri la riscul de credit al contrapartii calculate folosind MMI (Metoda Modelului Intern)	Formularul UE CCR7
439 (i)	Cerințe de publicare a expunerii la riscul de credit al contrapartii - Expuneri fata de CPC	Grupul BCR nu are expuneri la contraparti centrale.	Formularul UE CCR8
449 (j-l)	Cerințe de publicare a expunerilor pe pozițiile de securitizare	Grupul BCR nu deține în portofoliu expuneri la pozitii din securitizare.	Formularul UE SEC1 Formularul UE SEC2 Formularul UE SEC3 Formularul UE SEC4 Formularul UE SEC5
455 (d), (e), (g) și (h)	Utilizarea modelelor interne de risc de piață	Grupul BCR nu aplica modele de risc de piață interne.	Formularul UE MR2-A Formularul UE MR2-B Formularul UE MR3 Formularul EU MR4
445 (1), (2) and (3)	Cerințe de publicare privind utilizarea abordării standardizate și a modelelor interne alternative pentru riscul de piață	Formularele nu se aplica din cauza implementării amânate a FRTB (Revizuirea Fundamentală a Potofoliului de tranzacționare)	UE MR1 – Riscul de piață conform abordării standardizate alternative (ASA) UE MR2 – Riscul de piață conform abordării alternative bazate pe modele interne (AIMA) UE MR3 – Riscul de piață conform abordării standardizate simplificate (SSA)
438 (d) și (h), 445a	Cerințe de publicare privind riscul de ajustare a valorii creditului conform abordării standardizate (SA)	Nu este aplicabil, deoarece Grupul BCR utilizează abordarea de bază redusă pentru a calcula ajustarea valorii creditului.	Formularul UE CVA4

3 Fonduri proprii

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 437 (a) CRR 3

Pentru cerințele de publicare a fondurilor proprii, Grupul BCR îndeplinește prevederile articolului 437 din CRR 3. 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 3.

Situația poziției financiare în scop CRR

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

- Perimetrul de consolidare prudentială în conformitate cu articolele 18 și 19 din CRR 3 cât și
- Perimetrul de consolidare contabilă în conformitate cu IFRS 10 – Situațiile Financiare la nivel consolidat.

Tabelul 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 diferențelor existente între perimetrele de consolidare (pentru fiecare entitate)

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

Considerații privind metodele de consolidare pentru calcularea fondurilor proprii consolidate în conformitate cu CRR 3

Sumele care sunt utilizate ca bază pentru calcularea fondurilor proprii se bazează pe definițiile perimetrului de consolidare prudentială, în conformitate cu CRR 3. Capitalul atribuit societății mamă, precum și cel atribuit interesului minoritar din entitățile integral consolidate, sunt determinate pe baza cerințelor de consolidare prudentială, în conformitate cu CRR 3.

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

Valorile contabile reprezentând investițiile în entități din sectorul financiar trebuie să fie deduse din fondurile proprii, bazat pe cerințele definite la articolul 36 alineatul (1) litera (h), articolul 45 și articolul 46 din CRR 3 pentru investiții nesemnificative și articolele 36 (1) (i) CRR 3, articolul 43 și articolul 45 din CRR 3 pentru investiții semnificative. În acest scop, investițiile nesemnificative sunt definite ca investiții în entități din sectorul financiar, în care participatia este egală sau mai mică de 10% din fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1) ale entităților relevante din sectorul financiar, în timp ce investițiile semnificative sunt definite ca participatii care depășesc 10% din fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET 1) ale entităților relevante din sectorul financiar.

Calculul procentului de participare într-o entitate din sectorul financiar trebuie să țină cont de toate detinerile directe, indirecte și sintetice deținute în entitatea relevantă.

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

Pentru deducerea investițiilor semnificative în CET1 ale entităților din sectorul financiar, este definit un prag la articolul 48 alineatul (2) CRR 3. În conformitate cu articolul 48 alineatul (2) CRR 3, investițiile semnificative în CET1 ale entităților din sectorul financiar vor fi deduse numai în cazul în care depășesc 10% din CET1 al instituției raportoare. În cazul în care pragul de 10% este depășit, deducerea este limitată la valoarea cu care pragul definit este depășit. Suma rămasă trebuie să fie luată în considerare în calculul RWA. Ponderea de risc (RW) este de 250%, în conformitate cu articolul 48 alineatul (4) CRR 3.

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

În plus față de pragurile menționate anterior, un prag combinat pentru deducerea investițiilor semnificative în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) (i) CRR 3 și pentru creanțele privind impozitul amanat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, care decurg din diferențele temporare în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) (c) CRR 3, precum și în conformitate cu articolul 38 CRR este definit la articolul 48 alineatul (2) CRR 3. Pragul combinat în conformitate cu articolul 48 alineatul (2) din CRR 3 este definit la 17,65 % din CET1 al instituției raportoare. În cazul în care pragul este depășit, suma care depășește trebuie să fie dedusă din CET1 al instituției raportoare. Suma rămasă trebuie să fie luată în considerare în calculul RWA. Un RW de 250% se aplică pentru suma care nu depășește pragul de 17,65 %, în conformitate cu articolul 48 alineatul (4) din CRR 3.

La data raportării, 30 iunie 2025, Grupul BCR nu a depășit niciunul din pragurile menționate anterior. Prin urmare, investițiile directe, indirecte și sintetice în entități din sectorul financiar nu au fost deduse din fondurile proprii consolidate ale Grupului BCR și prin urmare, sunt luate în considerare în calculul RWA.

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

Defalcarea elementelor constitutive ale fondurilor proprii ale Grupului BCR

3 Formularul UE CC1 – Compozitia fondurilor proprii reglementate

in milioane RON		a	b
		Cuatumuri La 30.06.2025	Sursa bazata pe numerele/literele de referinta ale bilantului in conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): instrumente si rezerve			
1	Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente	3,348.0	
	din care: instrument de tip 1	3,348.0	a
	din care: instrument de tip 2	-	
	din care: instrument de tip 3	-	
2	Rezultatul reportat	7,004.0	b
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	1,413.4	c
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	-	
6	Fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET1) inainte de ajustarile de reglementare	11,765.5	
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): ajustari de reglementare			
7	Ajustarile de valoare suplimentare (valoare negativa)	(35.0)	
8	Imobilizarile necorporale (excluzand obligatiile fiscale aferente) (valoare negativa)	(259.1)	d
10	Creantele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferente temporare (fara obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3))	-	
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 securizate (valoare negativa)	-	
14	Castigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justa a datorii 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 creeze 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 pozitile 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 pozitile 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 deducerii	-	
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	Creantele privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare [cuantum peste pragul de 10 %, cu deducerea obligatiilor fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare)	-	
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 diferente 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	(105.5)	
28	Ajustari reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET1)	(399.6)	
29	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	11,365.8	

Raportul de Transparenta al Grupului BCR pentru semestrul I 2025

continuare: Formularul UE CC1 – Compoziția fondurilor proprii reglementate

in milioane RON		Cuatumuri La 30.06.2025	Sursa bazata pe numerele/literele de referinta ale bilantului in conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat
Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente			
30	Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente	2,482.0	f
31	din care: clasificate drept capital propriu in conformitate cu standardele contabile aplicabile	2,482.0	
32	din care: clasificate drept datorii in conformitate cu standardele contabile aplicabile	-	
33	Cuatumul elementelor eligibile mentionate la articolul 484 alineatul (4) din CRR si conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-	
EU-33a	Cuatumul elementelor eligibile mentionate la articolul 494a alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-	
EU-33b	Cuatumul elementelor eligibile mentionate la articolul 494b alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-	
34	Fondurile proprii de nivel 1 de baza eligibile incluse in fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse pe randul 5) emise de filiale si detinute de parti terte	-	
35	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminarii progresive	-	
36	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) inainte de ajustarile de reglementare	2,482.0	
Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustari de reglementare			
37	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (valoare 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 (valoare 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 (valoare peste pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare 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) (valoare	-	
42	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 2 (T2) care depasesc elementele de fonduri proprii de nivel 2 ale institutiei (valoare negativa)	-	
42a	Alte ajustari de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	-	
43	Ajustari de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	-	
44	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	2,482.0	
45	Fondurile proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	13,847.9	
Fondurile proprii de nivel 2 (T2): instrumente			
46	Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente	1,318.3	e
47	Cuatumul elementelor eligibile mentionate la articolul 484 alineatul (5) din CRR si conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 2, astfel cum se descrie la articolul 486	-	
EU-47a	Cuatumul elementelor eligibile mentionate la articolul 494a alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 2	-	
EU-47b	Cuatumul elementelor eligibile mentionate la articolul 494b alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 2	-	
48	Instrumentele de fonduri proprii eligibile incluse in fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare si instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar neincluse pe randul 5 sau 34) emise de filiale si detinute de parti	-	
49	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminarii progresive	-	
50	Ajustarile pentru riscul de credit	-	
51	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) inainte de ajustarile de reglementare	1,318.3	
Fondurile proprii de nivel 2 (T2): ajustari de reglementare			
52	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturile subordonate (valoare negativa)	-	
53	Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturile subordonate ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoare negativa)	-	
54	Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturile subordonate ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (cuantum peste pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)	-	
55	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturile subordonate ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)	-	
EU-56a	Deducerile eligibile din datoriile eligibile care depasesc elementele de datorii eligibile ale institutiei (valoare negativa)	-	
EU-56b	Alte ajustari de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 2	-	
57	Ajustarile de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)	-	
58	Fondurile proprii de nivel 2 (T2)	1,318.3	
59	Fondurile proprii totale (TC = T1 + T2)	15,166.2	
60	Cuatumul total al expunerii la risc	66,829.4	

Raportul de Transparenta al Grupului BCR pentru semestrul I 2025

continuare: Formularul UE CC1 – Compozitia fondurilor proprii reglementate

in milioane RON		Cuantumuri La 30.06.2025	Sursa bazata pe numerele/literele de referinta ale bilantului in conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat
Ratele de acedvare a capitalului si cerintele de capital, inclusiv amortizoarele			
61	Fondurile proprii de nivel 1 de baza	17.01%	
62	Fondurile proprii de nivel 1	20.72%	
63	Fonduri proprii totale	22.69%	
64	Cerintele globale de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale institutiei	11.76%	
65	din care: cerinta privind amortizorul de conservare a capitalului	2.50%	
66	din care: cerinta privind amortizorul anticiclic de capital	1.00%	
67	din care: cerinta privind amortizorul de risc sistemic	0.00%	
EU-67a	din care: cerinta privind amortizorul pentru institutii globale de importanta sistemic (G-SII) sau alte institutii de importanta 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 cuantumul expunerii la risc) disponibile dupa indeplinirea cerintelor de capital minim	12.28%	
Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (inainte de ponderarea la riscuri)			
72	Detinerile directe si indirecte de fonduri proprii si datorii eligibile ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (cuantum sub pragul de 10 % si excluzand pozitile scurte eligibile)	71.0	
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 (cuantum sub pragul de 17,65 % si excluzand pozitile scurte eligibile)	43.6	
75	Creantele privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare [cuantum sub pragul de 17,65 %, excluzand obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR]	41.1	
Plafoane aplicabile pentru includerea provizioanelor in fondurile proprii de nivel 2			
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	-	
Instrumente de capital care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva (aplicabile numai intre 1 ianuarie 2014 si 1 ianuarie 2022)			
80	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de baza care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva	-	
81	Cuantumul 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	Cuantumul 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	Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 2 din cauza plafonului (depasire a plafonului dupa rascumparari si scadente)	-	
Informatii suplimentare despre pozitile fondurilor proprii:			
a	Capitalul social, inclusiv prima de emisiune; in formularul EU CC2, primele de emisiune sunt prezentate in alte rezerve	-	
b	Rezultatul raportat: 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	-	

In comparatie cu primul trimestru, fondurile proprii totale au inregistrat o scadere de 98 mil RON datorata in principal din cresterea costurilor de risc si din diminuarea valorii instrumentelor de T2.

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).

Raportul de Transparenta al Grupului BCR pentru semestrul I 2025

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

		a	b	c
in milioane RON		Bilant astfel cum apare in situatiile financiare publicate	Din perimetrul de consolidare reglementat	Referinta
		Jun-25	Jun-25	
Active - Defalcare pe clase de active conform bilantului din situatiile financiare publicate				
1	Numerar si echivalente de numerar	13,835.9	13,835.9	
2	Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	3,183.7	3,183.7	
3	Instrumente financiare derivate	146.7	146.7	
4	Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	3,037.0	3,037.0	
5	Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	98.4	89.8	
6	Instrumente de capital	85.6	77.0	
7	Titluri de datorie	12.8	12.8	
8	Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	14,054.9	14,054.9	
9	Titluri de datorie	14,054.9	14,054.9	
10	din care titluri date in pensiune livrata	1,298.5	1,298.5	
11	Active financiare evaluate la cost amortizat	84,200.2	84,200.2	
12	Titluri de datorie	20,905.6	20,905.6	
13	din care titluri date in pensiune livrata	141.8	141.8	
14	Credite si avansuri acordate bancilor	441.7	441.7	
15	Credite si avansuri acordate clientilor	62,852.9	62,852.9	
16	Creante din leasing financiar	2,581.0	2,581.0	
17	Imobilizari corporale	972.5	972.5	
18	Investitii imobiliare	102.9	102.9	
19	Imobilizari necorporale	512.5	512.5	d
20	Investitii in asocieri in participatie si in entitati asociate	43.6	52.2	
21	Creante din impozit curent	0.2	0.2	
22	Creante din impozit amanat	63.6	63.6	
23	Active detinute in vederea vanzarii	0.6	0.6	
24	Creante comerciale si alte creante	1,005.3	1,005.3	
25	Investitii in filiale	-	-	
26	Alte active	302.8	302.8	
	Total active	120,958.0	120,958.0	
Datorii - Defalcare pe clase de datorii conform bilantului din situatiile financiare publicate				
1	Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	182.6	182.6	
2	Instrumente financiare derivate	182.6	182.6	
3	Datorii financiare evaluate la cost amortizat	102,576.9	102,576.8	
4	Depozite de la institutii bancare	4,018.2	4,018.2	
5	Depozite de la clienti	86,255.9	86,255.9	
6	Titluri de datorie emise	10,434.3	10,434.3	e
7	Alte datorii financiare	1,868.5	1,868.5	
8	Datorii din leasing financiar	544.9	544.9	
9	Provizioane	734.9	734.9	
10	Datorii din impozit curent	122.9	122.9	
11	Datorii din impozit amanat	22.5	22.5	
12	Datorii asociate activelor detinute in vederea vanzarii	-	-	
13	Alte datorii	924.0	924.0	
	Total datorii	105,108.6	105,108.6	
Capital propriu				
1	Atribuibile intereselor care nu controleaza	0.1	0.1	
2	Atribuibil actionarilor societatii mama	15,849.3	15,849.3	
3	Capital social	2,952.6	2,952.6	a
4	Alte instrumente de capital	2,482.0	2,482.0	f
5	Rezultat reportat	8,477.4	8,477.4	b
6	Alte rezerve	1,937.3	1,937.3	c
7	Total capitaluri proprii	15,849.4	15,849.4	
8	Total datorii si capitaluri proprii	120,958.0	120,958.0	

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 3

Așa cum a fost menționat mai sus, Grupul BCR calculează rata de acoperire a capitalului reglementată pe baza Regulamentului (UE) Nr. 575/2013, cu toate modificările ulterioare (CRR3) pe baza trimestrială, atât la nivel individual cât și la nivelul Grupului BCR (standarde IFRS).

Cerintele de capital reglementate la data de 30 iunie 2025 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	a		b		c
	Cuantumurile totale ale expunerii la risc (TREA)		Cerinte totale de fonduri proprii		
	06/30/25	03/31/25	06/30/25		
1	Riscul de credit (excluzând CCR)	59,201.2	55,992.6	4,736.1	
2	Din care abordarea standardizată	22,824.2	21,521.1	1,825.9	
3	Din care abordarea IRB de bază (F-IRB)	11,402.5	11,149.8	-	
4	Din care abordarea bazată pe încadrare	-	-	-	
EU 4a	Din care titluri de capital conform metodei simple de ponderare la risc	-	-	-	
5	Din care abordarea IRB avansată (A-IRB)	23,644.9	21,989.4	-	
6	Riscul de credit al contrapartei – CCR	304.4	283.3	24.3	
7	Din care abordarea standardizată	289.7	257.9	23.2	
8	Din care metoda modelului intern (MMI)	10.6	10.1	0.9	
EU 8a	Din care expuneri față de o CPC	-	-	-	
9	Din care alte CCR	4.0	15.3	0.3	
10	Riscul de ajustare a evaluării creditului – riscul CVA	207.7	192.8	16.6	
EU 10a	Din care abordarea standardizată (SA)	-	-	-	
EU 10b	Din care abordarea de bază (F-BA și R-BA)	207.7	192.8	-	
EU 10c	Din care abordarea simplificată	-	-	-	
15	Riscul de decontare	-	0.0	-	
16	Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare (după plafon)	-	-	-	
17	Din care abordarea SEC-IRBA	-	-	-	
18	Din care SEC-ERBA (inclusiv IAA)	-	-	-	
19	Din care abordarea SEC-SA	-	-	-	
EU 19a	Din care 1250 %/deducere	-	-	-	
20	Riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă (risc de piață)	379.9	436.8	30.4	
21	Din care abordarea standardizată alternativă (A-SA)	379.9	436.8	30.4	
EU 21a	Din care abordarea standardizată simplificată (S-SA)	-	-	-	
22	Din care abordarea alternativă bazată pe modele interne (A-IMA)	-	-	-	
EU 22a	Expuneri mari	-	-	-	
23	Reclasificări între expunerile din portofoliul de tranzacționare și cele din afara acestuia	-	-	-	
24	Riscul operațional	6,736.3	6,736.3	538.9	
EU 24a	Expuneri față de criptoactive	-	-	-	
25	Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (supuse unei ponderi de risc de 250 %)	102.8	173.9	8.2	
26	Pragul minim privind cerințele de capital aplicat (%)	0.5	0.5		
27	Ajustarea pragului minim (înainte de aplicarea plafonului tranzitoriu)	-	-		
28	Ajustarea pragului minim (după aplicarea plafonului tranzitoriu)	-	-		
29	Total	66,829.4	63,641.8	5,346.4	

La data de 30 iunie 2025, RWA total pentru Grupul BCR era de 66.829,4 mil RON, cu 3.187.6 mil RON în creștere comparativ cu 31 martie 2025 (63.641,8 mil. RON). Majorarea RWA pentru riscul de credit (inclusiv riscul de credit al contrapartei) cu 3.229.6 mil RON s-a datorat majorării volumului de credite retail negarantate și corporate.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2025

Diminuarea RWA pentru riscul de piață cu 56,9 mil RON față de trimestrul anterior s-a datorat diminuirii poziției TDI (en. Traded debt instruments - Instrumente de datorie tranzactionate).

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

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

in milioane RON	a	b	c	d	EU d
	Risk weighted exposure amounts (RWEAs)				
	RWEA pentru abordările bazate pe modele pe care bancile au aprobarea autorităților de supraveghere să le utilizeze	RWEA pentru portofoliile în cazul cărora se utilizează abordări standardizate	RWEA efective totale (a + b)	RWEA calculate utilizând abordarea standardizată completă	RWEA care reprezintă baza pragului minim privind cerințele de capital
1 Riscul de credit (cu excepția riscului de credit al contrapartii)	36,377.0	22,824.2	59,201.2	48,280.8	48,270.6
2 Riscul de credit al contrapartii	10.6	293.7	304.4	302.8	302.8
3 Ajustarea evaluării creditului		207.7	207.7	207.7	207.7
4 Expunerile din securitizare din portofoliul bancar	-		-		
5 Riscul de piață	-	379.9	379.9	379.9	379.9
6 Riscul operational		6,736.3	6,736.3	6,736.3	6,736.3
7 Alte cuantumuri ponderate la risc al expunerii		-	-	-	-
8 Total	36,387.7	30,441.7	66,829.4	55,907.4	55,897.3

Raportul de Transparenta al Grupului BCR pentru semestrul I 2025

7 Formularul UE CMS2 – Comparatie la nivel de clasa de active intre cuantumul ponderat la risc al expunerilor conform abordarii bazate pe modele si conform abordarii standardizate pentru riscul de credit

in milioane RON	a	b	c	d	EU d
	Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor (RWEA)				
	RWEA pentru abordarile bazate pe modele pe care institutiile au aprobat sau au aprobat de supraveghere sa le utilizeze	RWEA pentru coloana (a) daca se recalculeaza utilizand abordarea standardizata	RWEA efective totale	RWEA calculate utilizand abordarea standardizata completa	RWEA care reprezinta baza pragului minim privind cerintele de capital
1 Administratii centrale si banci centrale	2,883.9	1,597.9	2,905.7	1,619.7	1,619.7
EU 1a Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	1,444.3	1,444.3	1,444.3
EU 1b Entitati din sectorul public	-	-	113.3	113.3	113.3
EU 1c Clasificate ca banci multilaterale de dezvoltare in SA	-	-	-	-	-
EU 1d Clasificate ca organizatii internationale in SA	-	-	-	-	-
2 Institutii	-	0.0	575.2	575.2	575.2
3 Titluri de capital	-	-	355.0	355.0	355.0
4 Nu se aplica					
5 Societati	8,518.6	3,522.0	21,261.1	16,274.6	16,264.5
5.1 Din care: Se aplica F-IRB	8,518.6	6,707.1	8,518.6	6,717.2	6,707.1
5.2 Din care: Se aplica A-IRB	-	-	-	-	-
EU 5a Din care: Societati – General	8,434.4	3,522.0	19,994.4	3,532.1	3,522.0
EU 5b Din care: Societati – Finantari specializate	-	-	1,182.5	1,139.5	1,139.5
EU 5c Din care: Societati – Creante achizitionate	84.2	54.5	84.2	54.5	54.5
6 Retail	23,644.9	11,362.8	24,415.7	12,133.6	12,133.6
6.1 Din care: Retail – Expuneri eligibile reinnoibile	-	-	-	-	-
EU 6.1a Din care: Retail – Creante achizitionate	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
EU 6.1b Din care: Retail – Altele	15,391.3	-	15,391.3	11,362.8	11,362.8
6.2 Din care: Retail – Garantate cu bunuri imobile locative	8,253.5	-	8,253.5	-	-
7 Nu se aplica					
EU 7a Clasificate ca fiind garantate cu bunuri imobile si expuneri ADC in SA	-	7,383.0	6,313.2	7,383.0	7,383.0
EU 7b Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-	-
EU 7c Clasificate ca expuneri in stare de nerambursare in SA	-	251.2	277.4	528.6	528.6
EU 7d Clasificate ca expuneri din datorii subordonate in SA	-	-	-	-	-
EU 7e Clasificate ca obligatiuni garantate in SA	-	-	-	-	-
EU 7f Clasificate drept creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt in SA	-	-	-	-	-
8 Alte active	1,329.6	1,329.6	1,540.1	1,540.1	1,540.1
9 Total	36,377.0	25,446.5	59,201.2	41,967.5	41,957.4

Cerinte suplimentare de publicare a expunerii din titluri de stat

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 438 (e)

8 Formularul UE CR10.5 - Expuneri din titluri de capital

in milioane RON

Expuneri din titluri de capital prevazute la articolul 133 alineatele (3)-(6) si la articolul 495a alineatul (3) din CRR			
Expuneri din titluri de capital	Expunere bilantiera	Expunere extrabilantiera	Cuantumul ponderat la risc al expunerii
	a	b	c
Total	142.0	-	355.0

Expunerile rezultate din titluri de capital sunt clasificate conform articolului 133 alineatul (3) din CRR si primesc o pondere de risc de 250%. Pentru expunerile din finantari specializate, se aplica un tratament temporar de utilizare partiala.

Raportul de Transparenta al Grupului BCR pentru semestrul I 2025

Un rezumat al principalelor informatii prudentiale si de reglementare si al indicatorilor Grupului BCR este prezentat in tabelul de mai jos.

9 Formularul UE KM1 – Indicatorii-cheie

in milioane RON		a	b	c	d	e
		06/30/25	03/31/25	12/31/24	09/30/24	06/30/24
Fonduri proprii disponibile (cuantumuri)						
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	11,365.8	11,434.8	11,498.4	10,253.2	10,040.9
2	Fonduri proprii de nivel 1	13,847.9	13,916.8	12,240.0	10,994.7	10,782.5
3	Fonduri proprii totale	15,166.2	15,264.6	13,442.6	12,221.4	12,026.8
Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor						
4	Cuantumul total al expunerii la risc	66,829.4	63,641.8	57,165.8	55,092.9	56,776.8
4a	Cuantumurile totale ale expunerii la risc inainte de aplicarea pragului	66,829.4	63,641.8	-	-	-
Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)						
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (%)	17.01%	17.97%	20.11%	18.61%	17.68%
5b	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza luand in considerare TREA fara aplicarea pragului minim (%)	17.01%	17.97%	-	-	-
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	20.72%	21.87%	21.41%	19.96%	18.99%
6b	Rata fondurilor proprii de nivel 1 luand in considerare TREA fara aplicarea pragului minim (%)	20.72%	21.87%	-	-	-
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	22.69%	23.99%	23.52%	22.18%	21.18%
7b	Rata fondurilor proprii totale luand in considerare TREA fara aplicarea pragului minim (%)	22.69%	23.99%	-	-	-
Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)						
EU 7d	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	4.02%	4.02%	4.01%	4.01%	4.01%
EU 7e	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza (puncte procentuale)	2.26%	2.26%	2.26%	2.26%	2.26%
EU 7f	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 (puncte procentuale)	3.02%	3.02%	3.01%	3.01%	3.01%
EU 7g	Cerinte totale de fonduri proprii SREP (%)	12.02%	12.02%	12.01%	12.01%	12.01%
Cerinta amortizorului combinat si cerinta globala de capital (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)						
8	Amortizorul de conservare a capitalului (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
EU 8a	Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudential sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru (%)	-	-	-	-	-
9	Amortizorul anticiclic de capital specific institutiei (%)	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	0.99%
EU 9a	Amortizorul de risc sistemic (%)	-	-	-	-	-
10	Amortizorul institutiilor de importanta sistemica globala (%)	-	-	-	-	-
EU 10a	Amortizorul altor institutii de importanta sistemica (%)	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
11	Cerinta de amortizor combinat (%)	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%	4.99%
EU 11a	Cerintele globale de capital (%)	17.02%	17.02%	17.01%	17.01%	17.00%
12	Fondurile proprii de nivel 1 de baza dupa indeplinirea cerintelor totale de fonduri proprii SREP (%)	12.28%	13.24%	15.39%	13.89%	12.96%
Indicatorul efectului de levier						
13	Indicatorul de masurare a expunerii totale	128,624.0	130,141.0	129,376.2	125,744.5	118,720.1
14	Indicatorul efectului de levier (%)	10.77%	10.69%	9.46%	8.74%	9.08%
Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de masurare a expunerii totale)						
EU 14a	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	-	-	-	-	-
EU 14b	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza (puncte procentuale)	-	-	-	-	-
EU 14c	Cerintele totale privind indicatorul efectului de levier din cadrul SREP (%)	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier si cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de masurare a expunerii totale)						
EU 14d	Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	-	-	-	-	-
EU 14e	Cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (%)	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea ponderata – medie)	41,264.4	41,011.4	41,302.4	40,976.6	40,052.3
EU 16a	Iesiri de numerar – Valoare ponderata totala	24,835.3	24,184.6	23,757.5	22,976.7	22,725.9
EU 16b	Intrari de numerar – Valoare ponderata totala	6,056.0	5,432.0	4,714.4	4,062.0	4,006.4
16	Iesiri de numerar nete totale (valoarea ajustata)	18,779.3	18,752.6	19,043.1	18,914.7	18,719.4
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	219.73%	218.70%	216.89%	216.64%	213.96%
Indicatorul de finantare stabila neta						
18	Finantarea stabila disponibila totala	90,560.0	91,674.2	91,287.7	88,283.5	84,540.8
19	Finantarea stabila necesara totala	53,694.1	53,005.2	52,673.8	49,735.7	49,260.4
20	Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR) (%)	168.66%	172.95%	173.31%	177.51%	171.62%

Cerinta minima de fonduri proprii si datorii eligibile (MREL)

Pentru publicarea informatiilor despre fondurile proprii si datoriile eligibile, BCR respecta cerintele prevazute la art. 45i din BRRD, precum si cerintele definite in Regulamentul de punere in aplicare (UE) 2021/763 al Comisiei („Standarde tehnice de implementare (ITS) privind publicarea si raportarea informatiilor privind MREL si TLAC”) modificat prin Regulamentul de punere in aplicare (UE) 2024/1618 al Comisiei 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 și 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 aplicare a consolidarii prudentiale locale. Pe baza ghidurilor de raportare MREL aplicabile, Fondurile Proprii, TEM si TREA sunt raportate la nivelul subconsolidat al Grupului de Rezolutie din Romania, in timp ce doar datoriile emise de entitatea de rezolutie a Grupului de Rezolutie din Romania, si anume Banca Comerciala Romana SA, sunt raportate ca Datorii Eligibile.

Pe baza cerintelor definite in BRRD si ITS, se publica urmatoarele informatii:

- Publicarea semestrială a indicatorilor cheie privind fondurile proprii si datoriile eligibile si cerintele privind fondurile proprii si datoriile eligibile la nivelul Grupului de Rezolutie din Romania, in conformitate cu formularul EU KM2
- Publicarea anuala a componentei fondurilor proprii si a datoriilor eligibile la nivelul Grupului de Rezolutie din Romania, in conformitate cu formularul EU TLAC1
- Publicarea anuala a ordinii de prioritate a creditorilor in insolventa la nivelul entitatii de rezolutie a Grupului de Rezolutie din Romania (Banca Comerciala Romana SA), in conformitate cu formularul EU TLAC3b

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

milioane RON		a	b	c	d	e	f
		Cerinta minima de fonduri proprii si datorii eligibile (MREL)	Cerinta privind fondurile proprii si datoriile eligibile pentru G-SII (TLAC)				
		30.06.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024
Fonduri proprii si datorii eligibile, rate si componente							
1	Fonduri proprii si datorii eligibile	24,329.4					
EU-1a	Din care: fonduri proprii si datorii subordonate	23,711.7					
2	Cuantumul total al expunerii la risc a grupului de rezolutie (TREA)	66,829.4					
3	Fondurile proprii si datoriile eligibile ca procent din TREA	36.41%					
EU-3 a	Din care: fonduri proprii si datorii subordonate	35.48%					
4	Indicatorul de masurare a expunerii totale (TEM) al grupului de rezolutie	128,624.0					
5	Fondurile proprii si datoriile eligibile ca procent din TEM	18.92%					
EU-5 a	Din care: fonduri proprii sau datorii subordonate	18.43%					
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 (%)						
Cerinta minima de fonduri proprii si datorii eligibile (MREL)							
EU-7	MREL exprimata ca procent din TREA	26.72%					
EU-8	Din care: de atins cu fonduri proprii sau datorii subordonate	23.22%					
EU-9	MREL exprimata ca procent din TEM	5.90%					
EU-10	Din care: de atins cu fonduri proprii sau datorii subordonate	5.90%					

La 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 Cerinta amortizorului combinat aplicabila.

5 Riscul de credit

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 435(1) CRR 3

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 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 bancă. 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.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2025

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 3

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.

Ponderea creditelor și avansurilor restructurate neperformante în totalul expunerilor restructurate a fost 60% la 30 iunie 2025 (34% la 31 decembrie 2024). Creșterea a fost determinată de clienți din sectorul agricultura.

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

in milioane RON		a	b	c	d	e		f	g	h
		Valoarea contabila bruta/valoarea nominala a expunerilor cu masuri de restructurare datorata dificultatilor financiare				Depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane		Garantii reale primite si garantii financiare primite pentru expunerile restructurate in urma dificultatilor financiare		
		Performante restructurate in urma dificultatilor financiare	Neperformante restructurate in urma dificultatilor financiare			La expuneri performante restructurate in urma dificultatilor financiare	La expuneri neperformante restructurate in urma dificultatilor financiare		Din care garantii reale si financiare primite pentru expunerile neperformante cu masuri de restructurare datorata dificultatilor financiare	
				Din care in stare de nerambursare	Din care depreciate					
005	Solduri de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Credite si avansuri	538.6	1,103.3	1,103.3	1,103.3	(90.8)	(730.7)	288.6		124.4
020	Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-		-
030	Administratii publice	47.1	-	-	-	(4.8)	-	-		-
040	Institutii de credit	-	-	-	-	-	-	-		-
050	Alte societati financiare	-	-	-	-	-	-	-		-
060	Societati nefinanciare	384.2	727.2	727.2	727.2	(75.0)	(395.7)	226.4		93.6
070	Gospodarii	107.3	376.0	376.0	376.0	(11.0)	(335.0)	62.2		30.8
080	Titluri de datorie	-	-	-	-	-	-	-		-
090	Angajamente de creditare date	202.5	5.6	5.6	5.6	(8.8)	(2.9)	7.6		1.1
100	Total	741.1	1,108.8	1,108.8	1,108.8	(99.6)	(733.6)	296.2		125.4

Tabelul 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 Transparenta al Grupului BCR pentru semestrul I 2025

12 Formularul UE CQ3: Calitatea creditului expunerilor performante si neperformante pe numarul de zile in care sunt restante

in milioane RON	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Valoarea contabila bruta/valoarea nominala											
	Expuneri performante				Expuneri neperformante							
		Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile		Cu probabilitate de neachitare integrala, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care in stare de nerambursare
005 Solduri de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere	10,435.8	10,435.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010 Credite si avansuri	67,627.0	67,410.1	216.9	2,452.5	1,249.3	195.9	240.9	435.5	249.1	46.6	35.3	2,452.5
020 Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Administratii publice	6,176.3	6,168.5	7.8	0.2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.2	0.2
040 Instituti de credit	562.4	562.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050 Alte societati financiare	1,723.5	1,723.2	0.3	0.9	0.3	0.1	0.3	0.0	0.0	0.1	-	0.9
060 Societati nefinanciare	26,278.5	26,239.2	39.4	1,312.0	743.5	84.0	102.0	301.9	58.9	11.0	10.8	1,312.0
070 Din care IMM-uri	13,022.2	12,982.8	39.4	825.7	371.1	70.4	78.3	229.0	55.4	10.7	10.8	825.7
080 Gospodarii	32,886.3	32,716.9	169.4	1,139.4	505.6	111.9	138.5	133.6	190.2	35.4	24.3	1,139.4
090 Titluri de datorie	34,988.2	34,988.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100 Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110 Administratii publice	34,005.9	34,005.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120 Instituti de credit	969.6	969.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130 Alte societati financiare	12.8	12.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140 Societati nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150 Expuneri extrabilantiere	31,977.5			122.4								122.4
160 Banci centrale	-			-								-
170 Administratii publice	2,897.7			0.0								0.0
180 Instituti de credit	2,128.3			-								-
190 Alte societati financiare	604.2			-								-
200 Societati nefinanciare	24,139.3			114.1								114.1
210 Gospodarii	2,208.0			8.2								8.2
220 Total	145,028.5	112,834.2	216.9	2,574.9	1,249.3	195.9	240.9	435.5	249.1	46.6	35.3	2,574.9

La 30 iunie 2025, rata totala a expunerilor neperformante la nivelul Grupului BCR (luand in considerare expunerea bilanteră si extra-bilateră) a fost 1.7%, iar rata creditelor si avansurilor neperformante a fost 3.6%.

In tabelul urmator se prezinta detalii despre expunerea bruta la riscul de credit, ajustari pentru pierderi asteptate, expuneri scoase in afara bilantului si colateralul alocat, in functie de instrumentele financiare si contrapartide. Expunerile sunt impartite si in functie de stadii IFRS.

Raportul de Transparenta al Grupului BCR pentru semestrul I 2025

13 Formularul UE CR1: Expuneri performante si neperformante si provizioanele aferente

in milioane RON		a					b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l		m		n		o	
		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																						
		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	10,435.8	10,434.0	1.8	-	-	-	(1.7)	(1.4)	(0.3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
010	Credite si avansuri	67,627.0	59,879.3	7,635.9	2,452.5	-	2,386.2	(1,300.8)	(520.2)	(778.8)	(1,897.9)	-	(1,876.1)	(168.2)	27,883.5	276.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
020	Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
030	Administratii publice	6,176.3	5,971.4	199.9	0.2	-	0.2	(10.9)	(4.2)	(6.7)	(0.2)	-	(0.2)	-	119.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Instituti de credit	562.4	562.3	0.1	-	-	-	(0.2)	(0.2)	(0.0)	-	-	-	-	424.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Alte societati financiare	1,723.5	1,500.3	223.2	0.9	-	0.9	(18.3)	(8.0)	(10.3)	(0.7)	-	(0.7)	-	132.7	0.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
060	Societati nefinanciare	26,278.5	22,103.8	4,170.9	1,312.0	-	1,276.3	(761.0)	(300.1)	(460.8)	(846.4)	-	(845.0)	(148.2)	9,681.3	203.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
070	Din care IMM-uri	13,022.2	10,098.2	2,923.6	825.7	-	793.7	(514.5)	(167.9)	(346.6)	(574.0)	-	(572.9)	(38.2)	6,606.2	163.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
080	Gospodarii	32,886.3	29,741.6	3,041.9	1,139.4	-	1,108.8	(510.4)	(207.7)	(301.1)	(1,050.6)	-	(1,030.1)	(20.0)	17,525.6	72.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
090	Titluri de datorie	34,988.2	34,974.9	0.5	-	-	-	(15.0)	(15.0)	(0.0)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100	Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Administratii publice	34,005.9	34,005.3	0.5	-	-	-	(14.6)	(14.6)	(0.0)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120	Instituti de credit	969.6	969.6	-	-	-	-	(0.4)	(0.4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	Alte societati financiare	12.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	Societati nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150	Expuneri extrabilantiere	31,977.5	24,885.7	1,718.6	122.4	-	121.4	(198.3)	(123.4)	(74.9)	(75.7)	-	(75.3)	-	6,136.7	14.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
160	Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	Administratii publice	2,897.7	2,041.3	59.5	0.0	-	0.0	(1.2)	(0.9)	(0.3)	(0.0)	-	(0.0)	-	750.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
180	Instituti de credit	2,128.3	1,919.3	5.0	-	-	-	(2.4)	(1.3)	(1.1)	-	-	-	-	1,560.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190	Alte societati financiare	604.2	444.1	13.9	-	-	-	(1.3)	(0.7)	(0.6)	-	-	-	-	144.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
200	Societati nefinanciare	24,139.3	18,393.9	1,525.9	114.1	-	113.4	(184.3)	(116.2)	(68.1)	(73.3)	-	(73.0)	-	3,665.6	14.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
210	Gospodarii	2,208.0	2,087.1	114.4	8.2	-	8.1	(9.1)	(4.3)	(4.7)	(2.4)	-	(2.3)	-	15.5	0.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
220	Total	145,028.5	130,174.0	9,356.9	2,574.9	-	2,507.6	(1,515.8)	(659.9)	(854.0)	(1,973.6)	-	(1,951.4)	(168.2)	34,020.2	291.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Gradul de acoperire a expunerii bilantiere si extrabilantiere neperformante cu ajustari pentru pierderi asteptate (avand in vedere toate stadiile) este de 135.5% la 30 iunie 2025.

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 locatia in care opereaza institutiile financiare participante.

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

		a	b	c	d	e	f	g
in milioane RON		Valoarea contabila bruta / valoarea nominala				Deprecierea cumulata	Provizioane pentru angajamentele extrabilantiere si garantiile financiare extrabilantiere date	Modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
		Din care neperformante		Din care supuse depreciarii				
		Din care in stare de nerambursare						
010	Expunere bilantiera	108,104.8	2,452.5	2,452.5	105,055.1	(3,213.7)		-
020	Austria	167.4	0.2	0.2	167.4	(0.3)		-
030	Croatia	0.0	-	-	0.0	(0.0)		-
040	Republica Ceha	0.1	-	-	0.1	(0.0)		-
050	Ungaria	2.2	0.0	0.0	2.2	(0.0)		-
060	Romania	106,796.5	2,449.1	2,449.1	103,759.5	(3,201.5)		-
070	Serbia	0.0	0.0	0.0	0.0	(0.0)		-
080	Slovacia	7.8	-	-	7.8	(2.9)		-
090	Piete Emergente	5.6	0.1	0.1	5.6	(0.1)		-
100	Alte tari din UE	910.4	2.9	2.9	910.4	(6.2)		-
110	Alte tari industrializate	214.8	0.2	0.2	202.0	(2.7)		-
120	Expuneri extrabilantiere	32,099.8	122.4	122.4			(274.0)	
130	Austria	574.5	-	-			(0.6)	
140	Croatia	-	-	-			-	
150	Republica Ceha	53.5	-	-			(0.0)	
160	Ungaria	181.5	-	-			(0.1)	
170	Romania	29,309.2	122.3	122.3			(268.6)	
180	Serbia	-	-	-			-	
190	Slovacia	14.6	-	-			(0.0)	
200	Piete Emergente	271.8	-	-			(2.8)	
210	Alte tari din UE	1,371.8	0.0	0.0			(1.7)	
220	Alte tari industrializate	322.9	0.0	0.0			(0.1)	
230	Total	140,204.7	2,574.9	2,574.9	105,055.1	(3,213.7)	(274.0)	-

Raportul de Transparenta al Grupului BCR pentru semestrul I 2025

Ponderea pietelor de baza ale Grupului BCR si UE au reprezentat 99.42% din expunerea la riscul de credit la 30 iunie 2025, 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 (69,237 mil. RON) si Titluri de datorie (37,496 mil RON), in timp ce componenta extrabilantiera cuprinde preponderent Angajamente de creditare acordate (22,032 mil. RON) si Alte angajamente acordate (4,970 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.

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

in milioane RON	a	b	c	d	e	f
	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	1,064.0	30.3	30.3	1,064.0	(57.9)	-
020 Industria miniera si extractiva	619.1	7.3	7.3	619.1	(10.0)	-
030 Industria prelucratoare	5,401.0	167.6	167.6	5,401.0	(249.1)	-
040 Alimentarea cu energie electrica, gaze, abur si aer conditionat	2,173.1	6.7	6.7	2,173.1	(26.1)	-
050 Alimentarea cu apa	400.0	6.9	6.9	400.0	(43.4)	-
060 Constructii	1,848.4	161.0	161.0	1,848.4	(165.2)	-
070 Comert cu ridicata si cu amanuntul	6,193.3	676.5	676.5	6,193.3	(603.7)	-
080 Transportul si stocarea	3,930.7	164.0	164.0	3,930.7	(234.1)	-
090 Servicii de cazare si restaurante	225.6	17.8	17.8	225.6	(28.9)	-
100 Informare si comunicare	262.3	8.1	8.1	262.3	(31.4)	-
110 Activitati financiare si de asigurari	66.7	0.1	0.1	66.7	(0.5)	-
120 Servicii imobiliare	3,520.8	0.6	0.6	3,520.8	(51.3)	-
130 Activitati specializate, stiintifice si tehnice	398.8	36.6	36.6	398.8	(36.6)	-
140 Servicii administrative si de sprijin	461.8	12.0	12.0	461.8	(23.2)	-
150 Administratie publica si aparare, asigurari sociale obligatorii	0.7	0.0	0.0	0.7	(0.0)	-
160 Invatamant	28.8	1.9	1.9	28.8	(3.0)	-
170 Activitati privind sanatatea umana si asistenta sociala	902.3	2.9	2.9	902.3	(30.3)	-
180 Arte, spectacole si activitati recreative	64.1	4.0	4.0	64.1	(7.0)	-
190 Alte servicii	29.1	7.7	7.7	29.1	(5.8)	-
200 Total	27,590.6	1,312.0	1,312.0	27,590.6	(1,607.3)	-

Industria cu cea mai mare pondere la 30 iunie 2025 este reprezentata de Comert cu ridicata si amanuntul (22%), urmata de Industria prelucratoare (20%) si Transporturi si depozitare (14%).

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 57%, la iunie 2025.

16 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	83.04	(44.87)
030 Bunuri imobile locative	46.95	(43.72)
040 Bunuri imobile comerciale	2.37	(1.15)
050 Bunuri mobile (auto, transport naval etc.)	33.72	-
060 Instrumente de capitaluri proprii si de datorie	-	-
070 Alte garantii reale	-	-
080 Total	83.04	(44.87)

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.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2025

17 Formularul UE CR1-A: Scadența expunerilor

in milioane RON	a	b	c	d	e	f
	Valoarea netă a expunerii					
	La cerere	<= 1 an	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani	Nicio scadență declarată	Total
1 Credite și avansuri	8.1	11,089.6	24,968.5	30,806.6	8.1	66,880.9
2 Titluri de datorie	-	7,677.9	21,951.9	8,380.4	-	38,010.2
3 Total	8.1	18,767.5	46,920.5	39,187.0	8.1	104,891.2

În cazul Grupului BCR, în iunie 2025, 37.4% 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 44.7%. Expunerile pe termen scurt (mai mic sau egal cu un interval de 1 an) au o proporție de 17.9%.

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.

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

in milioane RON	Valoarea contabilă brută
010 Stocul inițial de credite și avansuri neperformante	1,820.6
020 Intrări în portofolii neperformante	1,134.0
030 Iesiri din portofolii neperformante	(502.1)
040 Iesiri datorate sumelor scoase în afara bilanțului	(39.1)
050 Iesire datorată altor situații	(463.0)
060 Stocul final de credite și avansuri neperformante	2,452.5

Expunerea neperformantă la 30 iunie 2025 a fost de 2,453 mil RON, cu 632 mil RON mai mare comparativ cu 31 decembrie 2024.

Creditele neperformante (stocul inițial vs stocul final) au crescut cu 35.71% în primul semestru al anului 2025. Această situație a fost determinată în principal de către clienți din sectorul Agricultură.

7 Riscul de Contrapartida

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

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

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

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

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

Metoda utilizată pentru alocarea limitelor 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 și regulamentul 1623/2024 (CRR3), articolul 274.

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

19 Expunere provenită din instrumentele derivate

Tip	în milioane RON	
	Dec-24	Jun-25
Expunere provenită din instrumentele derivate	803.9	712.5

Valoarea expunerilor pentru tranzacțiile de finanțare prin titluri care rezultă din riscul de credit al contrapartidei se calculează pe baza metodei extinse a garanțiilor, așa cum este descris în Regulamentul nr. 575/2013, modificat prin Regulamentul nr. 876/2019 (CRR2) și regulamentul 1623/2024 (CRR3), articolul 223.

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

20 Expunere provenită din tranzacții de finanțare prin titluri

Tip	în milioane RON	
	Dec-24	Jun-25
Expunere provenită din tranzacții de finanțare prin titluri	5,851.4	1,896.4

Scaderea din iunie 2025 se datorează scaderii numărului de tranzacții reverse repo încheiate cu alte contrapartide instituii de credit și schimbării metodei simple a garanțiilor cu cea a metodei extinse a garanțiilor.

Valoarea colateralului pe care instituția 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 instituția ar trebui să o acorde în cazul unei scăderi 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 2025 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

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

in milioane RON		a	b	c	d	e	f	g	h
		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)	148.4	360.6	-	1.4	712.5	712.5	712.5	300.3
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)	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Metoda extinsă a garanțiilor financiare (pentru SFT-uri)	-	-	-	-	1,896.4	13.4	13.4	4.0
5	VaR pentru SFT-uri	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Total	-	-	-	-	2,608.9	725.9	725.9	304.4

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 contrapartii în conformitate cu Partea a treia, Titlul II, Capitolul 6, Secțiunea 3 din Regulamentul nr. 575/2013, modificat prin Regulamentul nr. 876/2019 (CRR2) și Regulamentul nr. 1623/2024 (CRR3).

Imagine de ansamblu a cuantumului garantiilor 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

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

in milioane RON	a b c d e f g h							
	Garantii reale utilizate in tranzactii cu instrumente financiare derivate				Garantii reale utilizate in SFT-uri			
	Valoarea justa a garantiilor reale primite		Valoarea justa a garantiilor reale furnizate		Valoarea justa a garantiilor reale primite		Valoarea justa a garantiilor reale furnizate	
Tip garantie	Segregate	Nesegregate	Segregate	Nesegregate	Segregate	Nesegregate	Segregate	Nesegregate
1 Numerar - moneda nationala	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Numerar - alte monede	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Titluri de datorie suverana nationala	-	-	-	-	-	-	-	1,463.7
4 Alte titluri de datorie suverana	-	-	-	-	-	325.9	-	-
5 Titluri de datorie ale agentilor guvernamentale	-	-	-	-	-	106.7	-	-
6 Obligatiuni corporative	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Alte garantii reale	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Total	-	-	-	-	-	432.6	-	1,463.7

Masuri privind valoarea expunerii în conformitate cu metodele stabilite în partea a treia, titlul II, capitolul 6, indiferent de metoda aplicabilă

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

Expunerea potențială viitoare se calculează în conformitate cu articolul 278 din Regulamentul nr. 876/2019 (CRR2) și Regulamentul nr. 1623/2024 (CRR3), iar costurile curente de înlocuire se calculează în conformitate cu articolul 275 din același regulament.

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

in milioane RON	a b c d e f g h i j k l											
	Ponderea de risc											Valoarea totala 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 multilaterală	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Institutii	-	-	-	-	30.6	31.5	-	-	-	-	548.4	610.5
7 Societati	-	-	-	-	-	-	-	-	69.3	-	34.3	103.6
8 Retail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Alte elemente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Valoarea totala a expunerii	-	-	-	-	30.6	31.5	-	-	69.3	-	582.7	714.1

Portofoliu CCR în abordarea IRB

CERINȚE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 452 (g)

Tabelele de mai jos prezintă structura expunerilor relevante pentru CCR, pe clasa de expunere și grupa PD (Probabilitate de Nerambursare). Sunt incluse doar clasele de expunere unde banca are expuneri CCR, în timp ce prezentările generale pentru clasele fără expuneri CCR sunt omise.

24 Formularul EU CCR4 – Abordarea IRB — Expuneri la riscul de credit al contrapartii în funcție de clasa de expuneri și de scala PD

		a	b	c	d	e	f	g	
in milioane RON		Scala PD	Valoarea expunerii	Valoarea medie ponderata in functie de expuneri a PD (%)	Numarul debitorilor	Valoarea medie ponderata in functie de expuneri a LGD (%)	Scadenta medie ponderata in functie de expuneri (ani)	RWEA	Densitatea cuanumurilor ponderate la risc ale expunerilor
1	Corporate (F -IRB)	0,00 la <0,15	-	-	-	-	-	-	-
2	Corporate (F -IRB)	0,15 la <0,25	-	-	-	-	-	-	-
3	Corporate (F -IRB)	0,25 la <0,50	1.9	0.38%	1.0	40.00%	2.5	1.1	54.35%
4	Corporate (F -IRB)	0,50 la <0,75	-	-	-	-	-	-	-
5	Corporate (F -IRB)	0,75 la <2,50	4.6	1.73%	6.0	40.00%	2.5	3.1	66.54%
6	Corporate (F -IRB)	2,50 la <10,00	2.9	3.91%	22.0	40.00%	2.5	2.7	94.52%
7	Corporate (F -IRB)	10,00 la <100,00	2.3	19.27%	8.0	40.00%	2.5	3.8	163.45%
8	Corporate (F -IRB)	100,00 (Nerambursare)	-	-	-	-	-	-	-
x	Corporate (F -IRB)	Subtotal (Corporate)	11.8	-	37.0	-	-	10.6	90.50%
y	Total (toate clasele de expuneri CCR relevante)		11.8	-	37.0	-	-	10.6	90.50%

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 pozitii aferente titlurilor de capital pentru care se calculeaza riscul de piata, abordarea standardizata. Ratele amortizorului anticiclic de capital sunt determinate de jurisdictiile membre ale Comitetului Basel.

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

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

in milioane RON	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
	Expunerile generale din credite		Expunerile din credite relevante - riscul de piata		Expunerile din securitizare Valoarea expunerii pentru expunerile 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 modele interne			Expunerile la risc 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				
010 Defalcare pe tari:													
(AM) Armenia	-	0.0	-	-	-	0.0	0.0	-	-	0.0	0.0	0.00%	1.50%
(AU) Australia	-	0.1	-	-	-	0.1	0.0	-	-	0.0	0.1	0.00%	1.00%
(BE) Belgia	3.3	0.6	-	-	-	3.9	0.7	-	-	0.7	8.8	0.02%	1.00%
(BG) Bulgaria	-	0.0	-	-	-	0.0	0.0	-	-	0.0	0.1	0.00%	2.00%
(CL) Chile	-	0.0	-	-	-	0.0	0.0	-	-	0.0	0.0	0.00%	0.50%
(HR) Croatia	-	0.0	-	-	-	0.0	0.0	-	-	0.0	0.0	0.00%	1.50%
(CY) Cipru	-	0.0	-	-	-	0.0	0.0	-	-	0.0	0.0	0.00%	1.00%
(CZ) Republica Ceha	0.0	0.2	-	-	-	0.2	0.0	-	-	0.0	0.0	0.00%	1.25%
(DK) Danemarca	-	0.4	-	-	-	0.4	0.0	-	-	0.0	0.2	0.00%	2.50%
(FR) Franta	-	1.5	150.0	-	-	151.5	0.1	0.4	-	0.5	5.8	0.01%	1.00%
(DE) Germania	75.3	2.6	329.1	-	-	407.0	6.2	3.3	-	9.5	118.5	0.22%	0.75%
(HU) Ungaria	50.7	0.1	-	-	-	50.8	4.1	-	-	4.1	50.9	0.09%	0.50%
(IS) Islanda	-	0.0	-	-	-	0.0	0.0	-	-	0.0	0.0	0.00%	2.50%
(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%
(LV) Letonia	-	0.0	-	-	-	0.0	0.0	-	-	0.0	0.0	0.00%	1.00%
(LT) Lituania	-	5.1	-	-	-	5.1	0.9	-	-	0.9	10.9	0.02%	1.00%
(LU) Luxemburg	4.7	0.1	-	-	-	4.8	0.4	-	-	0.4	4.8	0.01%	0.50%
(ME) Muntenegru	-	0.0	-	-	-	0.0	0.0	-	-	0.0	0.0	0.00%	0.50%
(NL) Olanda	-	0.6	-	-	-	0.6	0.0	-	-	0.0	0.6	0.00%	2.00%
(MK) Macedonia de Nord	-	0.0	-	-	-	0.0	0.0	-	-	0.0	0.0	0.00%	1.50%
(NO) Norvegia	-	0.0	-	-	-	0.0	0.0	-	-	0.0	0.0	0.00%	2.50%
(RO) Romania	20,673.0	47,906.1	3,366.9	-	-	71,946.0	4,315.1	3.3	-	4,318.4	53,980.4	99.28%	1.00%
(SK) Slovacia	0.0	7.7	-	-	-	7.7	1.3	-	-	1.3	16.5	0.03%	1.50%
(SI) Slovenia	-	0.0	-	-	-	0.0	0.0	-	-	0.0	0.1	0.00%	1.00%
(SE) Suedia	0.0	1.1	-	-	-	1.1	0.1	-	-	0.1	1.0	0.00%	2.00%
(GB) Marea Britanie	3.9	2.6	-	-	-	6.5	0.4	-	-	0.4	5.0	0.01%	2.00%
Alte tari	138.7	98.3	-	-	-	237.0	13.3	-	-	13.3	166.2	0.31%	0.00%
020 Total	20,949.7	48,027.7	3,846.0	-	-	72,823.4	4,342.7	7.0	-	4,349.6	54,370.3	100%	

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

in milioane RON or %		Jun-25
1	Cuantumul total al expunerii la risc	66,829.4
2	Rata amortizorului anticiclic de capital specific institutiei	1.00%
3	Cerinta privind amortizorul anticiclic de capital specific institutiei	665.7

9 Tehnici de diminuare a riscului de credit

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 453 (f) - (i) CRR 3

Politicele 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:

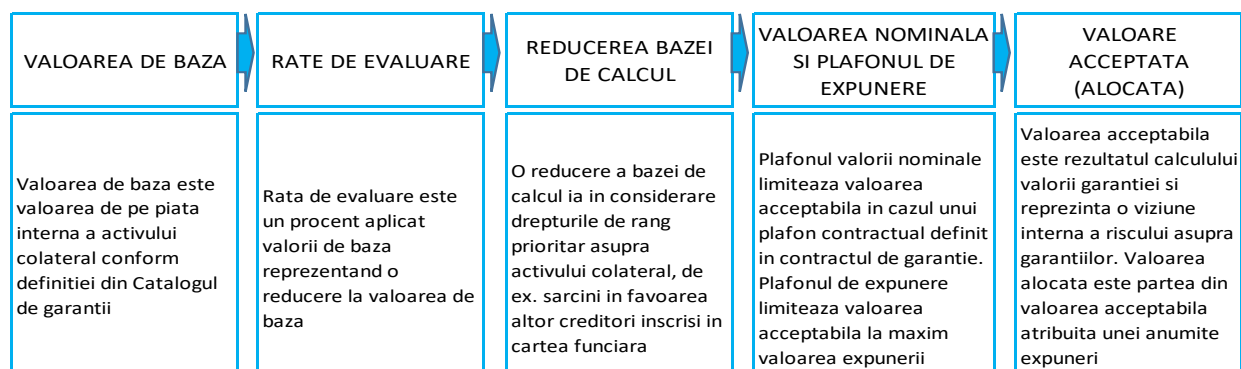
- abordarea prin piață
- abordarea prin venit (metoda capitalizării directe sau DCF)
- abordarea prin costuri.

Valoarea de piață reprezintă suma estimată pentru care un activ sau o datorie ar putea fi schimbat(a) la data evaluării, între un cumparator hotărât și un vânzător hotărât, într-o tranzacție nepartinitoare, 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:

27 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:

28 Principalele tipuri de garanții

1 Garanții reale imobiliare
1.1. Proprietăți rezidențiale
1.2. Proprietăți comerciale și industriale
1.3. Proprietăți agricole și forestiere
1.4. Proprietăți imobiliare cu altă destinație
2 Garanții reale mobiliare
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
3 Garanții personale
3.1. Persoane fizice
3.2. Persoane juridice
3.3. Sector public
3.4. Instituții financiare
4 Garanții financiare
4.1. Soldul creditor al contului, certificate de depozit și alte colaterale
4.2. Companii de asigurare
4.3. Aur
5 Cesiuni și alte drepturi
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

Informații cantitative despre tehnicile de diminuare a riscului de credit

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 2025, garanțiile totale primite de la Statul Român folosite în scopuri de diminuare a riscului de credit totalizează 3,753.3 mil RON (din care "Prima Casa" reprezintă 67.9%).

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

29 Formularul UE CR3: Tehnici de diminuare a riscului de credit

		a	b	c	d	e
in milioane RON		Valoarea contabila negarantata	Valoarea contabila garantata			
			Din care garantata cu garantii reale	Din care garantata cu garantii financiare		
				Din care garantata cu instrumente financiare derivate de credit		
1	Credite si avansuri	52,355.7	28,159.7	23,065.0	5,094.7	-
2	Titluri de datorie	34,988.2	-	-	-	
3	Total	87,343.9	28,159.7	23,065.0	5,094.7	-
4	Din care expuneri neperformante	2,176.3	276.2	213.2	63.0	-
EU-5	Din care in stare de nerambursare	2,176.3	276.2			

Informatii cantitative privind riscul de credit – Abordarea standardizata

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 444 (e), 453 (g), (h), (i) CRR 3

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.

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

in milioane RON	Clase de expuneri	a		b		c		d		e		f
		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	30,229.7	742.6	33,365.8	100.1	21.8	0.07%					
2	Entitati din sectorul public din afara administratiilor centrale	6,677.8	2,156.0	6,560.2	827.8	1,557.7	21.08%					
EU 2a	Administratii regionale sau autoritati locale	6,166.4	2,044.4	6,048.8	812.0	1,444.3	21.05%					
EU 2b	Entitati din sectorul public	511.5	111.6	511.4	15.8	113.3	21.50%					
3	Banci de dezvoltare multilaterala	0.2	-	518.9	82.5	-	0.00%					
EU 3a	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	0.00%					
4	Instituti	1,042.3	2,027.1	1,098.0	490.5	575.2	36.21%					
5	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	0.00%					
6	Societati	11,773.6	14,574.7	11,488.1	1,875.9	12,742.5	95.35%					
6.1	Din care: Finantari specializate	1,051.2	780.1	1,051.1	154.7	1,139.5	94.50%					
7	Expuneri din datorii subordonate și titluri de capital	142.0	-	142.0	-	355.0	250.00%					
EU 7a	Expuneri din datorii subordonate	-	-	-	-	-	0.00%					
EU 7b	Titluri de capital	142.0	-	142.0	-	355.0	250.00%					
8	Retail	1,336.4	7.2	1,336.4	2.9	770.9	57.56%					
9	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile și expuneri ADC	5,358.8	1,335.5	5,355.0	163.6	6,313.2	114.40%					
9.1	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – non IPRE	15.9	0.2	15.9	-	14.8	93.12%					
9.2	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – IPRE	-	-	-	-	-	0.00%					
9.3	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale – non IPRE	1,891.6	1,335.3	1,891.6	163.6	2,033.1	98.92%					
9.4	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale – IPRE	3,451.3	-	3,447.5	-	4,265.4	123.72%					
9.5	Achizitii, dezvoltare și constructii (ADC)	-	-	-	-	-	0.00%					
10	Expuneri in stare de nerambursare	271.7	7.1	271.7	0.0	277.4	102.10%					
EU 10a	Creante asupra institutiilor și societatiilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	0.00%					
EU 10b	Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-	-	0.00%					
EU 10c	Alte elemente	210.5	-	210.5	-	210.5	100.00%					
11	Nu se aplica	-	-	-	-	-	0.00%					
12	TOTAL	57,042.9	20,850.1	60,346.6	3,543.2	22,824.2	35.72%					

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 3, este prezentata mai jos.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2025

31 Formularul UE CR5 – Abordarea standardizată

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa
in milioane RON		Pondere de risc																										
Clase de expuneri		0%	2%	4%	10%	20%	30%	35%	40%	45%	50%	60%	70%	75%	80%	90%	100%	105%	110%	130%	150%	250%	370%	400%	1250%	Others	Total	Din care nu beneficiază de rating
1	Administratii centrale sau banci centrale	33,344.1	-	-	117.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.0	-	-	-	-	33,465.9	33,465.9
2	Entitati din sectorul public din afara administratiilor centrale	413.8	-	-	-	6,770.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	203.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,387.9	-
EU 2a	Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	6,770.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,860.8	6,860.8
EU 2b	Entitati din sectorul public	413.8	-	-	-	0.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	113.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	527.2	413.9
3	Banci de dezvoltare multilaterala	601.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	601.5	601.5
EU 3a	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Institutii	-	-	-	-	183.5	829.3	-	190.2	-	339.6	-	-	-	-	-	44.3	-	-	-	-	1.6	-	-	-	-	1,588.4	1,180.8
5	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Societati	-	-	-	-	0.1	-	-	-	-	90.6	-	-	-	-	-	12,378.0	-	-	895.3	-	-	-	-	-	-	13,364.1	13,318.7
6.1	Din care: Finantari specializate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	310.4	-	-	895.3	-	-	-	-	-	-	1,205.8	-
7	Expuneri din datorii subordonate si titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	142.0	-	-	-	-	142.0	-
EU 7a	Expuneri din datorii subordonate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 7b	Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	142.0	-	-	-	-	142.0	110.1
8	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,339.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,339.2	1,339.2
9	Expuneri garantate cu ipoteeci asupra bunurilor imobile si expuneri ADC	-	-	-	-	2.0	-	-	-	-	-	815.7	-	-	-	-	2,069.0	-	22.3	-	2,609.6	-	-	-	-	-	5,518.6	-
9.1	Expuneri garantate cu ipoteeci asupra bunurilor imobile locative – non IPRE	-	-	-	-	1.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.9	15.9
9.1.1	nu se aplica divizarea împrumuturilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.1.2	se aplica divizarea împrumuturilor (garantata)	-	-	-	-	1.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.4	1.4
9.1.3	se aplica divizarea împrumuturilor (negarantata)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.5	14.5
9.2	Expuneri garantate cu ipoteeci asupra bunurilor imobile locative – IPRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.3	Expuneri garantate cu ipoteeci asupra bunurilor imobile comerciale – non IPRE	-	-	-	-	0.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,054.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,055.2	2,046.0
9.3.1	nu se aplica divizarea împrumuturilor	-	-	-	-	0.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,030.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,031.1	2,031.1
9.3.2	se aplica divizarea împrumuturilor (garantata)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.3.3	se aplica divizarea împrumuturilor (negarantata)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24.1	24.1
9.4	Expuneri garantate cu ipoteeci asupra bunurilor imobile comerciale – IPRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	815.7	-	-	-	-	-	22.3	-	2,609.6	-	-	-	-	-	-	3,447.5	3,447.5
9.5	Achizitii, dezvoltare si constructii (ADC)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Expuneri în stare de nerambursare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	260.3	-	-	-	11.4	-	-	-	-	-	271.7	271.7
EU 10a	Creante asupra institutiilor si societatiilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 10b	Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 10c	Alte elemente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	210.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	210.5	210.5
11	Nu se aplica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 11c	TOTAL	34,359.4	-	-	117.8	6,956.2	829.3	-	190.2	-	430.2	-	815.7	1,339.2	-	-	15,165.7	-	22.3	895.3	2,622.6	146.0	-	-	-	-	63,889.8	63,282.5

Informatii cantitative privind riscul de credit – Abordarea IRB

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 452 (g) si 453 (g) CRR 3

Expunerile IRB incluse in riscul de credit de contrapartida si alte active nu sunt acoperite de tabelele de mai jos, ci in capitolele aferente. In ceea ce priveste expunerile din abordarea IRB, se prezinta mai jos o structura a claselor de expunere ale guvernelor centrale si bancilor centrale, ale corporatiilor si ale sectorului de retail, pe intervale de PD (Probabilitate de Nerambursare). Expunerile din titluri de capital, imprumuturile specializate si alte active non-credit nu fac obiectul tabelor urmatoare.

32 Formularul EU CR6 – Abordarea IRB – Expuneri la riscul de credit in functie de clasa de expunere si intervalul PD

In milioane RON	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
F-IRB	Intervalul PD	Expuneri bilantiere	Expuneri extrabilantiere inainte de CCF	Valoarea medie ponderata in functie de expuneri a CCF	Expunerea dupa CCF si dupa CRM	Valoarea medie ponderata in functie de expuneri a PD (%)	Numarul debitorilor	Valoarea medie ponderata in functie de expuneri a LGD (%)	Scadenta medie ponderata in functie de expuneri (ani)	Cuantumul ponderat la risc al expunerii dupa aplicarea factorilor de sprijinire	Densitatea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor	Cuantumul pierderilor asteptate	Ajustarile de valoare si provizioanele
Bancile centrale si guvernele centrale	0,00 la <0,15	13.821.2	26.5	20.00%	14.231.0	0.05%	4.0	44.99%	2.5	2.738.2	19.24%	3.2	(4.4)
	0,00 la <0,10	13.821.2	26.5	20.00%	14.231.0	0.05%	4.0	44.99%	2.5	2.738.2	19.24%	3.2	(4.4)
	0,10 la <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 la <0,25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 la <0,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 la <0,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 la <2,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 la <1,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1,75 la <2,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 la <10,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,5 la <5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5 la <10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 la <100,00	0.0	-	-	0.0	19.05%	2.0	45.00%	2.5	0.0	235.76%	0.0	(0.0)
	10 la <20	0.0	-	-	0.0	19.05%	2.0	45.00%	2.5	0.0	235.76%	0.0	(0.0)
	20 la <30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	30,00 la <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Nerambursare)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal (clasa de expuneri)	13.821.2	26.5	-	14.231.0	-	6.0	-	-	2.738.2	19.24%	3.2	(4.4)
	Total (toate clasele de expuneri)	22,375.2	8,110.4	-	22,463.2		3,753.0		-	11,256.8	50.11%	425.2	(940.3)

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2025

in milioane RON													
F-IRB	Intervalul PD	Expuneri bilantiere	Expuneri extrabilantiere inainte de CCF	Valoarea medie ponderata in functie de expuneri a CCF	Expunerea dupa CCF si dupa CRM	Valoarea medie ponderata in functie de expuneri a PD (%)	Numarul debitorilor	Valoarea medie ponderata in functie de expuneri a LGD (%)	Scadenta medie ponderata in functie de expuneri (ani)	Cuantumul ponderat la risc al expunerii dupa aplicarea factorilor de sprijinire	Densitatea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor	Cuantumul pierderilor asteptate	Ajustarile de valoare si provizioanele
Alte corporatii													
	0,00 la <0,15	68.9	-	-	68.9	0.05%	1.0	40.00%	2.5	12.0	17.47%	0.0	(2.2)
	0,00 la <0,10	68.9	-	-	68.9	0.05%	1.0	40.00%	2.5	12.0	17.47%	0.0	(2.2)
	0,10 la <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 la <0,25	41.9	225.1	9.18%	44.8	0.21%	127.0	34.90%	2.5	11.0	24.62%	0.0	(0.5)
	0,25 la <0,50	127.1	0.0	20.00%	127.1	0.38%	3.0	40.00%	2.5	69.1	54.35%	0.2	(0.4)
	0,50 la <0,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 la <2,50	1,017.2	2,705.8	16.80%	1,201.7	1.50%	734.0	37.49%	2.5	918.9	76.46%	7.8	(21.1)
	0,75 la <1,75	1,017.2	2,705.8	16.80%	1,201.7	1.50%	734.0	37.49%	2.5	918.9	76.46%	7.8	(21.1)
	1,75 la <2,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 la <10,00	5,232.9	4,592.4	15.81%	5,042.4	4.86%	1,365.0	38.02%	2.5	5,553.6	110.14%	107.1	(221.5)
	2,5 la <5	3,825.5	3,759.0	15.87%	3,722.9	3.92%	1,096.0	38.04%	2.5	3,877.1	104.14%	63.9	(132.3)
	5 la <10	1,407.5	833.4	15.54%	1,319.5	7.50%	269.0	37.97%	2.5	1,676.6	127.06%	43.2	(89.2)
	10,00 la <100,00	1,431.3	232.5	12.53%	1,173.1	21.87%	1,020.0	37.33%	2.5	1,869.8	159.38%	109.3	(255.2)
	10 la <20	1,022.2	192.4	11.91%	809.6	14.64%	272.0	37.92%	2.5	1,238.2	152.94%	51.4	(120.7)
	20 la <30	207.4	25.6	13.21%	174.5	29.66%	275.0	33.68%	2.5	262.8	150.60%	20.0	(57.1)
	30,00 la <100,00	201.7	14.6	19.39%	189.1	45.59%	473.0	38.19%	2.5	368.8	195.06%	37.9	(77.4)
	100,00 (Nerambursare)	569.6	88.9	18.98%	509.1	100.00%	327.0	38.27%	2.5	-	-	194.9	(431.1)
	Subtotal (clasa de expuneri)	8,488.9	7,844.7	-	8,167.1	-	3,577.0	-	-	8,434.4	103.27%	419.3	(932.0)
	Total (toate clasele de expuneri)	22,375.2	8,110.4	-	22,463.2	-	3,753.0	-	-	11,256.8	50.11%	425.2	(940.3)

in milioane RON													
F-IRB	Intervalul PD	Expuneri bilantiere	Expuneri extrabilantiere inainte de CCF	Valoarea medie ponderata in functie de expuneri a CCF	Expunerea dupa CCF si dupa CRM	Valoarea medie ponderata in functie de expuneri a PD (%)	Numarul debitorilor	Valoarea medie ponderata in functie de expuneri a LGD (%)	Scadenta medie ponderata in functie de expuneri (ani)	Cuantumul ponderat la risc al expunerii dupa aplicarea factorilor de sprijinire	Densitatea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor	Cuantumul pierderilor asteptate	Ajustarile de valoare si provizioanele
Expuneri catre corporatii - Creante achizitionate													
	0,00 la <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,00 la <0,10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,10 la <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 la <0,25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 la <0,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 la <0,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 la <2,50	1.7	33.1	-	1.7	1.41%	18.0	40.00%	2.5	1.1	65.50%	0.0	(0.0)
	0,75 la <1,75	1.7	33.1	-	1.7	1.41%	18.0	40.00%	2.5	1.1	65.50%	0.0	(0.0)
	1,75 la <2,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 la <10,00	45.3	98.8	-	45.3	4.93%	61.0	40.00%	2.5	53.2	117.46%	1.0	(1.2)
	2,5 la <5	28.7	63.4	-	28.7	3.45%	44.0	40.00%	2.5	28.5	99.54%	0.5	(0.6)
	5 la <10	16.6	35.4	-	16.6	7.50%	17.0	40.00%	2.5	24.7	148.37%	0.6	(0.6)
	10,00 la <100,00	17.7	107.3	-	17.7	17.72%	89.0	40.00%	2.5	29.9	168.72%	1.4	(2.3)
	10 la <20	15.1	102.8	-	15.1	15.65%	68.0	40.00%	2.5	25.9	170.84%	1.1	(1.8)
	20 la <30	2.6	4.6	-	2.6	29.69%	19.0	40.00%	2.5	4.1	156.42%	0.4	(0.5)
	30,00 la <100,00	0.0	-	-	0.0	45.59%	2.0	40.00%	2.5	0.0	139.87%	0.0	(0.0)
	100,00 (Nerambursare)	0.4	-	-	0.4	100.00%	2.0	40.00%	2.5	-	-	0.1	(0.4)
	Subtotal (clasa de expuneri)	65.1	239.2	-	65.1	-	170.0	-	-	84.2	129.44%	2.6	(3.8)
	Total (toate clasele de expuneri)	22,375.2	8,110.4	-	22,463.2	-	3,753.0	-	-	11,256.8	50.11%	425.2	(940.3)

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2025

in milioane RON													
A-IRB	Intervalul PD	Expuneri bilantiere	Expuneri extrabilantiere inainte de CCF	Valoarea medie ponderata in functie de expuneri a CCF	Expunerea dupa CCF si dupa CRM	Valoarea medie ponderata in functie de expuneri a PD (%)	Numarul debitorilor	Valoarea medie ponderata in functie de expuneri a LGD (%)	Scadenta medie ponderata in functie de expuneri (ani)	Cuantumul ponderat la risc al expunerii dupa aplicarea factorilor de sprijinire	Densitatea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor	Cuantumul pierderilor asteptate	Ajustarile de valoare si provizioanele
Retail - Credite pentru IMM-uri (SME) cu garantii imobiliare	0,00 la <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,00 la <0,10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,10 la <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 la <0,25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 la <0,50	0.4	-	-	0.4	0.35%	1.0	54.62%	-	0.1	26.28%	0.0	(0.0)
	0,50 la <0,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 la <2,50	4.1	2.6	24.60%	4.4	1.17%	45.0	55.07%	-	2.6	59.79%	0.0	(0.0)
	0,75 la <1,75	4.1	2.6	24.60%	4.4	1.17%	45.0	55.07%	-	2.6	59.79%	0.0	(0.0)
	1,75 la <2,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 la <10,00	4.1	1.3	15.85%	4.2	4.64%	44.0	51.68%	-	5.3	127.76%	0.1	(0.2)
	2,5 la <5	2.0	0.9	22.35%	2.0	3.20%	24.0	53.78%	-	2.3	111.16%	0.0	(0.0)
	5 la <10	2.1	0.4	-	2.1	6.02%	20.0	49.66%	-	3.1	143.73%	0.1	(0.1)
	10,00 la <100,00	5.7	0.5	5.76%	4.1	19.63%	27.0	52.57%	-	8.9	213.88%	0.5	(0.7)
	10 la <20	4.0	0.4	1.82%	2.7	11.98%	15.0	55.03%	-	5.8	214.20%	0.2	(0.3)
	20 la <30	0.2	0.0	-	0.2	20.26%	3.0	40.49%	-	0.4	182.63%	0.0	(0.0)
	30,00 la <100,00	1.5	0.1	19.80%	1.2	36.39%	9.0	49.14%	-	2.7	218.32%	0.3	(0.3)
	100,00 (Nerambursare)	2.8	-	-	2.8	100.00%	13.0	79.77%	-	2.0	69.99%	2.1	(2.6)
	Subtotal (clasa de expuneri)	17.2	4.4	-	15.9	-	130.0	-	-	18.9	118.57%	2.7	(3.4)
	Total (toate clasele de expuneri)	35,554.3	2,935.5	-	35,049.5		899,232.0		-	23,644.9	67.46%	1,584.7	(1,931.5)

in milioane RON													
A-IRB	Intervalul PD	Expuneri bilantiere	Expuneri extrabilantiere inainte de CCF	Valoarea medie ponderata in functie de expuneri a CCF	Expunerea dupa CCF si dupa CRM	Valoarea medie ponderata in functie de expuneri a PD (%)	Numarul debitorilor	Valoarea medie ponderata in functie de expuneri a LGD (%)	Scadenta medie ponderata in functie de expuneri (ani)	Cuantumul ponderat la risc al expunerii dupa aplicarea factorilor de sprijinire	Densitatea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor	Cuantumul pierderilor asteptate	Ajustarile de valoare si provizioanele
Retail - Credite pentru IMM-uri (non SME) cu garantii imobiliare	0,00 la <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,00 la <0,10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,10 la <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 la <0,25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 la <0,50	10,965.4	1.2	40.00%	10,104.2	0.38%	56,829.0	37.02%	-	2,527.7	25.02%	16.4	(20.6)
	0,50 la <0,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 la <2,50	6,280.7	-	0.00%	5,508.1	1.22%	35,953.0	38.47%	-	3,107.0	56.41%	29.7	(31.6)
	0,75 la <1,75	3,837.1	-	0.00%	3,348.2	0.84%	22,732.0	38.48%	-	1,504.7	44.94%	12.4	(14.6)
	1,75 la <2,5	2,443.6	-	-	2,159.9	1.81%	13,221.0	38.46%	-	1,602.3	74.18%	17.3	(17.0)
	2,50 la <10,00	1,237.6	-	0.00%	1,047.9	5.14%	7,964.0	41.27%	-	1,477.8	141.02%	26.0	(23.6)
	2,5 la <5	743.2	-	0.00%	647.7	3.42%	4,559.0	40.09%	-	730.9	112.85%	10.2	(8.4)
	5 la <10	494.3	-	-	400.2	7.93%	3,405.0	43.18%	-	746.9	186.63%	15.8	(15.2)
	10,00 la <100,00	349.0	-	0.00%	275.6	28.96%	2,361.0	46.75%	-	753.0	273.17%	43.4	(41.5)
	10 la <20	-	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	-	-	0.00%	-	-
	20 la <30	314.6	-	-	247.9	24.69%	2,117.0	46.32%	-	699.3	282.09%	32.6	(33.6)
	30,00 la <100,00	34.4	-	0.00%	27.7	67.09%	244.0	50.59%	-	53.7	193.48%	10.8	(8.0)
	100,00 (Nerambursare)	400.9	-	-	348.4	100.00%	2,877.0	43.08%	-	369.1	105.93%	120.7	(323.8)
	Subtotal (clasa de expuneri)	19,233.5	1.2	-	17,284.3	-	105,984.0	-	-	8,234.7	47.64%	236.2	(441.2)
	Total (toate clasele de expuneri)	35,554.3	2,935.5	-	35,049.5		899,232.0		-	23,644.9	67.46%	1,584.7	(1,931.5)

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2025

in milioane RON													
A-IRB	Intervalul PD	Expuneri bilantiere	Expuneri extrabilantiere inainte de CCF	Valoarea medie ponderata in functie de expuneri a CCF	Expunerea dupa CCF si dupa CRM	Valoarea medie ponderata in functie de expuneri a PD (%)	Numarul debitorilor	Valoarea medie ponderata in functie de expuneri a LGD (%)	Scadenta medie ponderata in functie de expuneri (ani)	Cuantumul ponderat la risc al expunerii dupa aplicarea factorilor de sprijinire	Densitatea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor	Cuantumul pierderilor asteptate	Ajustarile de valoare si provizioanele
Retail - Alte SME													
	0,00 la <0,15	7.2	11.3	70.22%	12.4	0.11%	81.0	60.47%	-	1.6	12.96%	0.0	(0.0)
	0,00 la <0,10	2.3	3.7	67.48%	3.7	0.07%	26.0	56.61%	-	0.3	8.48%	0.0	(0.0)
	0,10 la <0,15	4.9	7.6	71.58%	8.7	0.13%	55.0	62.11%	-	1.3	14.87%	0.0	(0.0)
	0,15 la <0,25	13.1	16.5	70.80%	22.0	0.21%	134.0	64.24%	-	4.7	21.46%	0.0	(0.0)
	0,25 la <0,50	50.1	52.7	70.54%	78.5	0.35%	520.0	60.98%	-	22.2	28.29%	0.2	(0.2)
	0,50 la <0,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 la <2,50	313.3	350.4	67.18%	485.0	1.25%	4,051.0	65.17%	-	271.8	56.05%	4.5	(3.4)
	0,75 la <1,75	313.3	350.4	67.18%	485.0	1.25%	4,051.0	65.17%	-	271.8	56.05%	4.5	(3.4)
	1,75 la <2,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 la <10,00	463.4	194.2	61.37%	507.0	4.37%	3,948.0	65.92%	-	389.3	76.78%	16.8	(20.2)
	2,5 la <5	258.7	128.5	62.98%	297.6	3.20%	2,382.0	65.28%	-	219.8	73.85%	7.2	(6.0)
	5 la <10	204.7	65.7	58.23%	209.4	6.02%	1,566.0	66.83%	-	169.5	80.93%	9.7	(14.3)
	10,00 la <100,00	597.8	107.2	53.38%	461.9	24.81%	17,960.0	70.83%	-	560.9	121.44%	101.6	(127.6)
	10 la <20	259.5	63.0	55.69%	210.2	11.98%	2,517.0	67.91%	-	204.7	97.42%	19.7	(27.6)
	20 la <30	94.2	12.8	58.02%	62.9	20.26%	487.0	69.23%	-	78.1	124.07%	10.1	(16.3)
	30,00 la <100,00	244.1	31.4	46.86%	188.8	40.60%	14,956.0	74.60%	-	278.1	147.29%	71.8	(83.6)
	100,00 (Nerambursare)	226.4	1.4	16.17%	215.9	100.00%	5,320.0	94.18%	-	238.6	110.50%	184.3	(226.4)
	Subtotal (clasa de expuneri)	1,671.3	733.6	-	1,782.6	-	32,014.0	-	-	1,489.1	83.53%	307.4	(377.9)
	Total (toate clasele de expuneri)	35,554.3	2,935.5	-	35,049.5	-	899,232.0	-	-	23,644.9	67.46%	1,584.7	(1,931.5)

in milioane RON													
A-IRB	Intervalul PD	Expuneri bilantiere	Expuneri extrabilantiere inainte de CCF	Valoarea medie ponderata in functie de expuneri a CCF	Expunerea dupa CCF si dupa CRM	Valoarea medie ponderata in functie de expuneri a PD (%)	Numarul debitorilor	Valoarea medie ponderata in functie de expuneri a LGD (%)	Scadenta medie ponderata in functie de expuneri (ani)	Cuantumul ponderat la risc al expunerii dupa aplicarea factorilor de sprijinire	Densitatea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor	Cuantumul pierderilor asteptate	Ajustarile de valoare si provizioanele
Retail - Alte non-SME													
	0,00 la <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,00 la <0,10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,10 la <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 la <0,25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 la <0,50	1,383.9	1,314.4	60.71%	2,185.2	0.41%	163,740.0	79.75%	-	1,153.5	52.79%	8.1	(4.0)
	0,50 la <0,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 la <2,50	9,544.0	750.4	56.86%	9,979.7	1.71%	265,489.0	64.38%	-	8,066.8	80.83%	125.6	(120.7)
	0,75 la <1,75	4,315.1	561.1	57.39%	4,643.3	1.10%	142,797.0	66.02%	-	3,399.1	73.20%	38.7	(32.7)
	1,75 la <2,5	5,228.9	189.2	55.30%	5,336.3	2.25%	122,692.0	62.95%	-	4,667.7	87.47%	86.9	(88.0)
	2,50 la <10,00	1,946.0	93.2	54.87%	2,000.1	4.28%	51,711.0	65.91%	-	2,012.9	100.64%	65.0	(70.9)
	2,5 la <5	1,915.6	92.4	54.87%	1,969.2	4.23%	50,501.0	65.92%	-	1,979.6	100.53%	63.1	(69.7)
	5 la <10	30.4	0.8	54.72%	30.9	7.93%	1,210.0	64.98%	-	33.2	107.56%	1.8	(1.2)
	10,00 la <100,00	1,011.2	30.2	55.80%	1,054.6	20.59%	238,577.0	79.08%	-	1,807.6	171.40%	259.8	(194.4)
	10 la <20	519.4	21.5	56.62%	533.9	10.19%	18,509.0	68.51%	-	648.7	121.49%	42.8	(48.7)
	20 la <30	428.7	8.2	53.80%	434.5	25.95%	14,297.0	67.02%	-	750.0	172.60%	86.9	(119.5)
	30,00 la <100,00	63.1	0.5	53.72%	86.2	57.96%	205,771.0	205.40%	-	409.0	474.67%	130.0	(26.2)
	100,00 (Nerambursare)	747.2	8.1	-	747.2	100.00%	41,583.0	86.85%	-	861.5	115.30%	580.0	(719.1)
	Subtotal (clasa de expuneri)	14,632.3	2,196.3	-	15,966.6	-	761,100.0	-	-	13,902.3	87.07%	1,038.4	(1,109.1)
	Total (toate clasele de expuneri)	35,554.3	2,935.5	-	35,049.5	-	899,232.0	-	-	23,644.9	67.46%	1,584.7	(1,931.5)

Raportul de Transparenta al Grupului BCR pentru semestrul I 2025

Formularul de mai jos ilustreaza compozita portofoliului IRB, evidentiind procentul de expunere acoperit de garantii eligibile, prezentat pe clase de expunere si RWA, dupa aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului credit.

33 Formularul UE CR7-A – Abordarea IRB – Publicarea de informatii privind amploarea utilizarii tehnicilor CRM

A-IRB	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m n	
	Expuneri totale	Tehnici de diminuare a riscului de credit											Metode de diminuare a riscului de credit la calcularea RWEA	
		Protectia finantata a creditului (FCP)					Protectia nefinantata a creditului (UFCP)						RWEA fara efecte de substitutie (numai efecte de reducere)	RWEA cu efecte de substitutie (atat efecte de reducere, cat si efecte de substitutie)
in milioane RON		Partea din expuneri acoperita de garantii financiare (%)	Partea din expuneri acoperita de alte garantii reale eligibile (%)	Partea din expuneri acoperita de garantii reale sub forma de bunuri imobiliare (%)	Partea din expuneri acoperita de creante (%)	Partea din expuneri acoperita de alte garantii reale corporale (%)	Partea din expuneri acoperita de alte tipuri de protectie finantata a creditului (%)	Partea din expuneri acoperita de numerar sub forma de depozit (%)	Partea din expuneri acoperita de polite de asigurare de viata (%)	Partea din expuneri acoperita de instrumente detinute de un tert (%)	Partea din expuneri acoperita de garantii (%)	Partea din expuneri acoperita de instrumente financiare derivate de credit (%)		
1 Administratii centrale si banci	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Administratii regionale si	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Societati	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1 Societati – General	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2 Societati – Finantari	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.3 Societati – Creante	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Retail	35,049.5	0.18%	44.97%	44.97%	-	-	0.00%	0.00%	-	-	1.96%	-	-	23,644.9
6.1 Retail – Expuneri eligibile	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Retail – Garantie cu bunuri	17,300.2	0.18%	90.94%	90.94%	-	-	-	-	-	-	3.48%	-	-	8,253.5
6.3 Retail – Creante	0.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0
6.4 Retail – Alte expuneri de tip	17,749.3	0.18%	0.16%	0.16%	-	-	0.00%	0.00%	-	-	0.48%	-	-	15,391.3
7 Total	35,049.5	0.18%	44.97%	44.97%	-	-	0.00%	0.00%	-	-	1.96%	-	-	23,644.9

F-IRB	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m n	
	Expuneri totale	Tehnici de diminuare a riscului de credit											Metode de diminuare a riscului de credit la calcularea RWEA	
		Protectia finantata a creditului (FCP)					Protectia nefinantata a creditului (UFCP)						RWEA fara efecte de substitutie (numai efecte de reducere)	RWEA cu efecte de substitutie (atat efecte de reducere, cat si efecte de substitutie)
in milioane RON		Partea din expuneri acoperita de garantii financiare (%)	Partea din expuneri acoperita de alte garantii reale eligibile (%)	Partea din expuneri acoperita de garantii reale sub forma de bunuri imobiliare (%)	Partea din expuneri acoperita de creante (%)	Partea din expuneri acoperita de alte garantii reale corporale (%)	Partea din expuneri acoperita de alte tipuri de protectie finantata a creditului (%)	Partea din expuneri acoperita de numerar sub forma de depozit (%)	Partea din expuneri acoperita de polite de asigurare de viata (%)	Partea din expuneri acoperita de instrumente detinute de un tert (%)	Partea din expuneri acoperita de garantii (%)	Partea din expuneri acoperita de instrumente financiare derivate de credit (%)		
1 Administratii centrale si banci	14,289	0.12%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,883.9
2 Administratii regionale si	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Instituti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Societati	8,232.2	2.55%	12.57%	12.57%	-	-	-	-	-	-	21.68%	-	-	8,518.6
5.1 Societati – General	8,167.1	2.57%	12.67%	12.67%	-	-	-	-	-	-	21.85%	-	-	8,434.4
5.2 Societati – Finantari	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.3 Societati – Creante	65.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	84.2
6 Total	22,521	1.01%	4.59%	4.59%	-	-	-	-	-	-	7.92%	-	-	11,402.5

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: Art. 438 (h) CRR 3

Formularul de mai jos compară valorile expunerilor ponderate la risc între perioada de raportare curentă și cea anterioară, evidențiind impactul modelelor interne.

34 Formularul UE CR8 – Situațiile fluxului RWEA pentru expunerile la riscul de credit conform abordării IRB

in milioane RON		Cuquantumul ponderat la risc al expunerii
1	Cuquantumul ponderat la risc al expunerii la sfarsitul perioadei anterioare de raportare	33,139.2
2	Dimensiunea activelor (±)	1,658.4
3	Calitatea activelor (±)	94.6
4	Actualizari ale modelelor (±)	-
5	Metodologie si politica (±)	-
6	Achizitii si cedari (±)	-
7	Variatii ale cursului valutar (±)	155.2
8	Altele (±)	-
9	Cuquantumul ponderat la risc al expunerii la sfarsitul perioadei de publicare a informatiilor	35,047.4

10 Riscul de piață

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 435 3

Riscul de piață este riscul de a înregistra pierderi aferente pozițiilor din bilanț și din afara bilanțului din cauza fluctuațiilor nefavorabile pe piața ale preturilor (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, operational, 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 marja 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 (scazut, 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:

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2025

- 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 prezenta 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.
- Credit PV01 măsoară modificarea valorii de piață a unei poziții cu o modificare a marjei de credit cu 1 punct de bază.
- 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 limita reglementată în conformitate cu Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerințele prudenciale 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.
- Indicatori de sensibilități pentru portofoliul bancar: nivelul de avertizare CR01 este utilizat pentru monitorizarea riscului marjei de credit pentru portofoliul de obligațiuni aferent portofoliului bancar și nivelul de avertizare BP01 este utilizat pentru monitorizarea sensibilității la modificări ale ratei dobânzii pentru monedele relevante, aferente portofoliului bancar.
- Indicatori ai riscului de marja de credit: Sensibilitățile marjelor de credit EVE și NII în raport cu capitalul de nivel 1
- Castiguri la risc pe termen mediu: sensibilitatea NII pe orizonturi diferite de timp incluzând și modificări ale valorii de piață.

MLRM monitorizează expunerea bancii 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 bancii față de riscul de piață și un raport cu gradul de utilizare al limitelor pentru riscul de piață. În cazul unei depășiri, ALCO aprobă planurile de acțiune dezvoltate astfel încât să se reintre în limita respectivă.

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 445 CRR 3

Conform CRR 3, 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 2025

35 Formularul UE MR1 – Riscul de piață în cadrul abordării standardizate

în milioane RON		RWEA
Produse ferme (outright products)		379.9
1	Riscul de rată a dobânzii (general și specific)	379.9
2	Riscul de devalorizare a titlurilor de capital (general și specific)	-
3	Riscul valutar	-
4	Riscul de marfă	-
Optiuni		-
5	Abordare simplificată	-
6	Abordarea delta-plus	-
7	Abordarea bazată pe scenarii	-
8	Securizare (risc specific)	-
9	Total	379.9

La iunie 2025, total RWA pentru riscul de piață a fost 379.9 mil RON comparativ cu 243.8 mil RON la decembrie 2024. 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

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 venitului net din dobânzi la iunie 2025 și decembrie 2024 sunt prezentate în tabelul de mai jos:

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

Scenarii de soc regulatorii	a		b		c		d	
	Modificări ale valorii economice ale capitalului				Modificări ale venitului net din dobânzi			
	Jun-25	Dec-24	Jun-25	Dec-24	Jun-25	Dec-24	Jun-25	Dec-24
1 Modificări paralele în sus	-6.62%	-5.27%			0.05%	0.16%		
2 Modificări paralele în jos	0.94%	0.84%			-1.32%	-2.53%		
3 Modificări de adâncire	1.08%	1.04%						
4 Modificări de aplatizare	-3.61%	-3.04%						
5 Modificări ale ratelor pe termen scurt în sus	-5.84%	-4.89%						
6 Modificări ale ratelor pe termen scurt în jos	2.08%	1.75%						

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

Atât cifrele pentru EVE, cât și cele pentru NII aferente decembrie 2024 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 valoare 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, 6.62% la iunie 2025, similar cu decembrie 2024 când scenariul de modificări paralele în sus a avut o valoare de 5.27%. Sensitivitățile EVE arată o evoluție relativ crescătoare între Decembrie 2024 și Iunie 2025 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 2025 este de modificare paralelă în jos, 1.32%. Scăderea ratei NII în iunie 2025 comparativ cu decembrie 2024 este generată de evoluția tranzacțiilor de tip reverse repo, precum și 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

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 Bilantului elaborează pentru fiecare exercițiu financiar strategia managementului de lichiditate, care include principalele obiective ale băncii referitoare la menținerea unor niveluri adecvate ale rezervei de lichiditate, atât în condiții normale sau condiții de criză, în conformitate cu 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 lichiditate 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 analiză și avizarea/decizia privind administrarea lichidității (Comitetul operativ de lichiditate – OLC, Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor - ALCO) sau administrarea riscului de lichiditate (Comitet de Risc al Comitetului Executiv, Comitetul Executiv), precum și responsabilitățile altor departamente implicate în cadrul de control intern și revizuirea independentă a componentelor cadrului de gestionare a riscului de lichiditate.

Rolurile și responsabilitățile Consiliului de Supraveghere, Comitetului Executiv, 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 Bilantului (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;
 - Gestionarea operațională a lichidității;
 - Gestionarea crizei de lichiditate;
 - Stabilirea prețurilor.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2025

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 informații 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:

Cerințe de reglementare locale:

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

Cerințe 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.

Alte politici implementate de BCR pentru diminuarea riscului de lichiditate:

- Politica ILAAP (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process) - această 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 proceselor. 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 criză dinamică.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2025

Metodologia SPA masoara 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 luna. Necesarul de finanțare indica surplusul de lichiditate care este încă disponibil după o perioada de criza.

- Politica preturilor de transfer (FTP) în BCR - Sistemul FTP al Grupului BCR acopera toate componentele de stabilire a preturilor relevante din punct de vedere lichiditate, pentru a se asigura ca toate riscurile de lichiditate sunt transferate la preturi adecvate catre liniile de business ale principalelor subsidiare tinand cont în același timp și de valuta.
- Politica 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, responsabilitatile și principiile administrării, monitorizării și raportării activelor grevate în Grupul BCR. Aceasta Politica va asigura ca în cadrul procesului de administrare a activelor grevate de sarcini în cadrul Grupului BCR toate riscurile asociate grevării activelor sunt evaluate adecvat și monitorizate.
- Politica de Administrare a Lichidității în cadrul Grupului BCR - Obiectivul principal al acestei politici este descrierea cerintelor necesare în vederea asigurării unei gestiuni corespunzătoare a lichidității, prin stabilirea unui cadru de reglementare robust; aceste 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 Politica Grupului BCR privind administrarea limitelor, banca a definit un cadru complex și exact de administrare a limitelor, care asigura aplicarea adecvata 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 bancii de a reacționa prompt în caz de criza.

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 451a și 447 (f) CRR 3

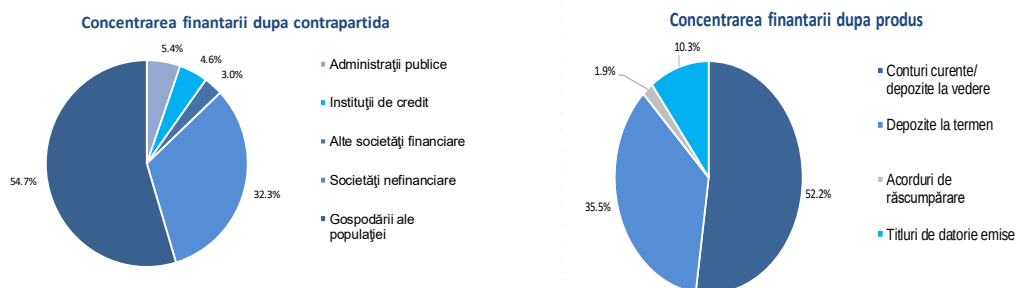
Formular aferent informații calitative cu privire la LCR

Concentrarea surselor de finanțare:

- După contrapartida și după produs:

Comparativ cu decembrie 2024, ponderea finanțării obținute de la gospodăriile populației a crescut în iunie 2025, de la 52.1% la 54.7%, în timp ce finanțarea furnizată de societățile nefinanciare a crescut de la 28.6% la 32.3%. În același timp, finanțarea de la instituții de credit a avut o evoluție în creștere în iunie 2025 (4.6%) față de decembrie 2024 (1.9%). De asemenea, în aceeași perioadă, procentul finanțării din depozite la termen a scăzut de la 39.4% la 35.5%, în timp ce finanțarea primită din conturile curente și depozite overnight a crescut de la 49.7% la 52.2%.

37 Concentrarea surselor de finanțare (la 30 iunie 2025 pentru BCR individual)

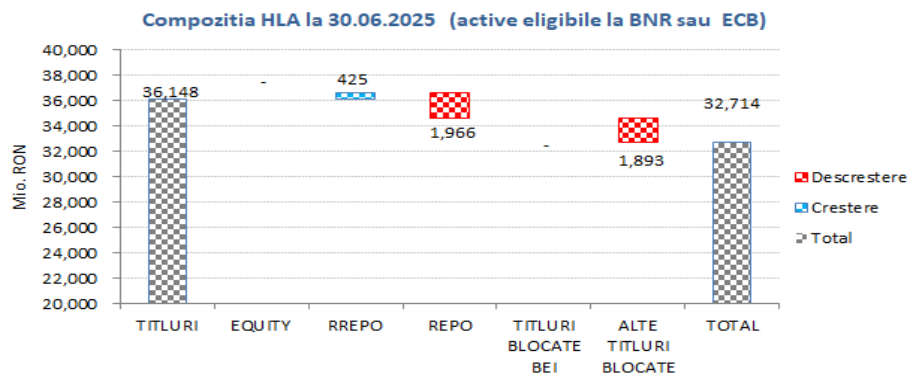


- După topul primilor 10 furnizori de lichiditate: - ponderea primilor 10 furnizori de lichiditate în totalul finanțării este egală cu 13.1%.

Concentrarea surselor de lichiditate:

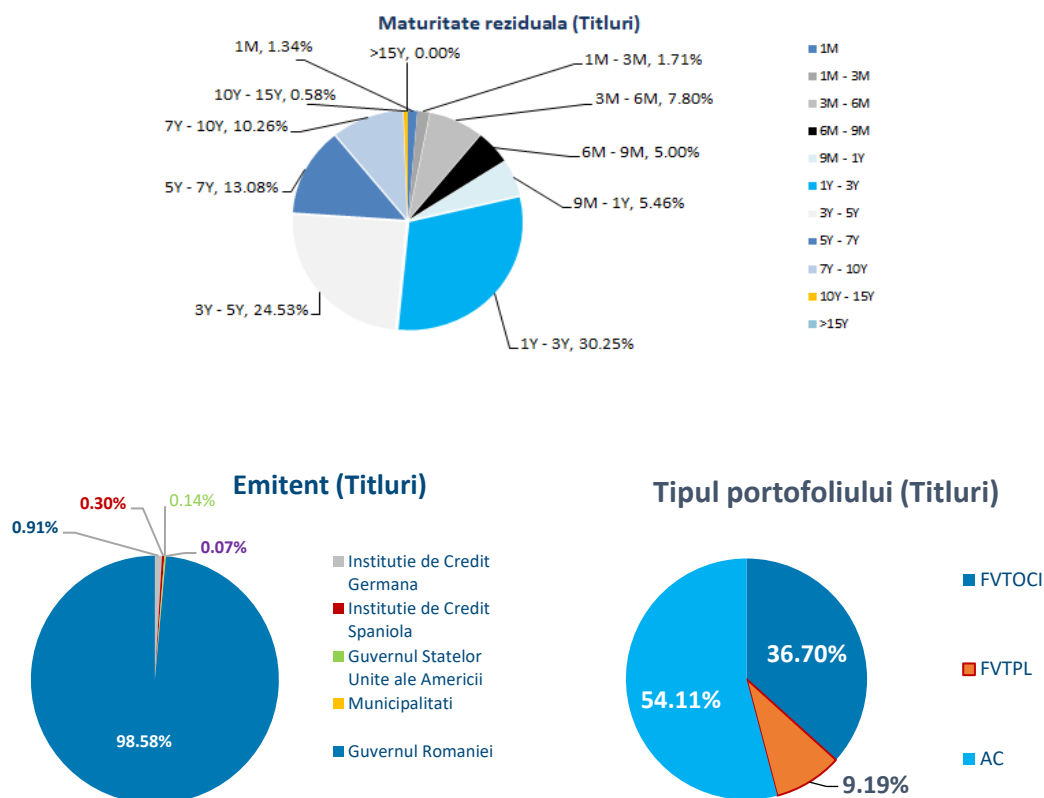
Comparativ cu decembrie 2024, totalul portofoliului eligibil de instrumente cu venit fix a scăzut de la 36,547 mil RON la 32,714 mil RON ca urmare a diminuării tranzacțiilor de tip reverse repo colateralizate cu titluri, în prima jumătate a anului 2025.

38 Compoziția HLA pentru BCR individual



În afara de portofoliul de instrumente financiare cu venit fix în valoare de 32,714 mil RON, rezerva de lichiditate conține un stoc de numerar în valoare de 3,402 mil RON și active plasate la băncile centrale în valoare de 4,076 mil RON.

39 Structura portofoliului în funcție de maturitatea reziduală, emitent și tip (mod înregistrare în contabilitate) la 30 iunie 2025 pentru BCR individual



Expunerile din derivative 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 și swap-urilor pe rata dobânzii (IRS) pentru care banca poate menține poziții deschise. Pentru iunie 2025 există o poziție deschisă în valoare - 36.1 milioane RON, care provine în principal din tranzacțiile de tip IRS din portofoliul de tranzacționare.

40 Expuneri din derivative

in milioane RON	TB/BB	Poziții lungi (Active)		Poziții scurte (Pasive)		Expunere Neta
		Notional	MtM	Notional	MtM	MtM
IRS		3,513.3	74.4	6,375.9	109.5	(35.1)
	TB	3,513.3	74.4	6,375.9	109.5	(35.1)
	BB	-	-	-	-	-
CIRS	BB	-	-	-	-	-
FX Swap		6,427.2	70.3	5,615.5	71.7	(1.4)
	TB	6,154.9	69.9	3,396.9	29.1	40.9
	BB	272.3	0.3	2,218.6	42.6	(42.3)
FX Option	TB	-	-	-	-	-
IR Option	TB	1,352.4	0.1	170.2	0.1	(0.0)
Forward	TB	298.6	2.8	281.2	2.3	0.4
Expunere Totală		11,591.6	147.5	12,442.8	183.6	(36.1)

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

Neconcordanța între valute în cadrul LCR

În cadrul BCR, indicatorul LCR este calculat pentru toate valutele principale care depășesc 5% din totalul pasivelor deținute de instituție (EUR și RON). Astfel, cerințele 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 denominate în aceeași valută. Compoziția rezervei de lichiditate pentru valutele principale la iunie 2025 este prezentată în tabelul de mai jos:

41 Compoziția rezervei de lichiditate pe valute

sume ponderate, în milioane RON	BCR Banca		BCR Grup	
	RON	EUR	RON	EUR
Buffer de lichiditate	27,641.3	11,892.9	28,143.5	11,893.1
Numerar	2,647.8	439.9	2,647.9	440.0
Rezerve la banca centrală	854.6	3,221.0	854.6	3,221.0
Active emise de banca centrală	-	-	0.0	-
Active emise de administrația centrală	24,115.5	8,132.7	24,617.7	8,132.7
Active emise de administrația locală	-	-	-	-
Active emise de bănci multilaterale dezvoltate și organizații internaționale	-	-	-	-
Obligațiuni garantate de calitate extrem de înaltă	-	99.2	-	99.2
Active emise de administrația locală (Stat Membru, RW20%)	23.4	-	23.4	-
Titlurile de creanță emise de societățile comerciale (CQS2/3)	-	-	-	-
Acțiuni	-	-	-	-
Ieșiri nete de numerar	11,255.6	9,187.6	11,411.5	9,005.7

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 guvernanta și de raportare.

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

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

Descriere cu nivel ridicat de detaliere a compozitiei rezervei de lichiditati a institutiei

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

42 UE LIQ1 – Informatii cantitative privind LCR

		a	b	c	d	e	f	g	h
in milioane RON		Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala ponderata (medie)			
EU 1a	Trimestrul care se incheie la (ZZ luna.AAAA)	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024
EU 1b	Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor	12	12	12	12	12	12	12	12
ACTIVE LICHIDE CU UN NIVEL RIDICAT DE CALITATE									
1	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					41,264.4	41,011.4	41,302.4	40,976.6
NUMERAR - IESIRI									
2	Depozite retail si depozite constituite de clienti intreprinderi mici, din care:	51,138.4	50,187.6	48,951.9	47,525.6	3,948.8	3,858.2	3,771.7	3,680.5
3	Depozite stabile	28,767.9	28,305.0	27,378.4	26,219.6	1,438.4	1,415.3	1,368.9	1,311.0
4	Depozite mai putin stabile	22,370.5	21,882.6	21,573.4	21,306.0	2,510.4	2,443.0	2,402.7	2,369.5
5	Finantare interbancara negarantata	33,794.7	33,750.0	33,370.2	32,584.7	15,519.5	15,176.4	14,669.9	14,144.9
6	Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite in retele de banci cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depozite neoperationale (toate contrapartile)	33,736.8	33,694.1	33,312.0	32,533.3	15,461.6	15,120.5	14,611.8	14,093.5
8	Datorii negarantate	57.9	55.9	58.1	51.4	57.9	55.9	58.1	51.4
9	Finantare interbancara garantata	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Cerinte suplimentare	3,381.0	2,886.7	2,450.1	2,099.7	3,381.0	2,886.7	2,450.1	2,099.2
11	Iesiri generate de expunerile din instrumente financiare derivate si alte cerinte in materie de garantii reale	3,381.0	2,886.7	2,450.1	2,099.1	3,381.0	2,886.7	2,450.1	2,099.1
12	Iesiri generate de pierderi de finantare pentru produse de tip datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilitati de credit si de lichiditate	-	-	-	0.6	-	-	-	0.1
14	Alte obligatii de finantare contractuale	1,215.5	1,512.2	2,130.3	2,338.5	965.0	1,273.1	1,901.9	2,112.6
15	Alte obligatii de finantare contingente	30,230.3	28,791.3	27,776.3	26,390.0	1,021.1	990.2	963.9	939.4
16	TOTAL IESIRI DE NUMERAR					24,835.3	24,184.6	23,757.5	22,976.7
NUMERAR — INTRARI									
17	Creditare garantata (de exemplu, contracte reverse repo)	2,318.0	2,622.8	3,079.8	2,712.8	3.5	3.5	3.5	0.0
18	Intrari din expuneri pe deplin performante	4,297.9	4,034.8	3,339.4	2,545.0	2,523.9	2,388.6	2,039.5	1,635.4
19	Alte intrari de numerar	3,528.6	3,039.9	2,671.4	2,426.6	3,528.6	3,039.9	2,671.4	2,426.6
EU-19a	(Diferenta dintre intrarile totale ponderate si iesirile totale ponderate care rezulta din tranzactiile efectuate in tari terte in care exista restrictii privind transferul sau care sunt denumite in monede neconvertibile)					-	-	-	-
EU-19b	(Intrari excedentare provenite de la o institutie specializata de credit afiliata)					-	-	-	-
20	TOTAL INTRARI DE NUMERAR	10,144.5	9,697.5	9,090.5	7,684.3	6,056.0	5,432.0	4,714.4	4,062.0
EU-20a	Intrari exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrari care fac obiectul plafonului de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Intrari care fac obiectul plafonului de 75 %	10,144.5	9,697.5	9,090.5	7,684.3	6,056.0	5,432.0	4,714.4	4,062.0
VALOAREA AJUSTATA TOTALA									
EU-21	REZERVA DE LICHIDITATI					41,264.4	41,011.4	41,302.4	40,976.6
22	TOTAL IESIRI DE NUMERAR NETE					18,779.3	18,752.6	19,043.1	18,914.7
23	INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE					219.73%	218.70%	216.89%	216.64%

LCR a inregistrat un trend ascendent in ultimele patru trimestre pana in Iunie 2025. Pe parcursul intregii perioade LCR-ul s-a situat peste pragul reglementat de 100%, datorita stocului ridicat de active lichide de inalta calitate. Activele lichide de inalta calitate (HQLA) au scazut usor comparativ cu Decembrie 2024, in principal ca urmare a evolutiei portofoliului de titluri emise de administratii centrale, fiind insa compensata de cresterea intrarilor de lichiditate.

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

Cea mai importantă componentă din finanțarea stabilă disponibilă totală (ASF) este reprezentată de depozitele retail (54%), iar pentru finanțarea stabilă necesară totală (RSF), cea mai importantă componentă este reprezentată de împrumuturi și titluri de stat (89%).

43 UE LIQ2: Indicatorul de finanțare stabilă netă (BCR Grup)

Iun-25		a	b	c	d	e
in milioane RON		Valoare neponderata in functie de scadenta reziduala				Valoare ponderata
		Fara scadenta	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an	
Elemente de finantare stabila disponibila (ASF)						
1	Elemente si instrumente de capital	14,247.5	-	-	1,318.3	15,565.8
2	Fonduri proprii	14,247.5	-	-	1,318.3	15,565.8
3	Alte instrumente de capital		-	-	-	-
4	Depozite retail		52,219.0	5.9	123.6	48,567.8
5	Depozite stabile		28,831.6	3.8	106.6	27,500.3
6	Depozite mai putin stabile		23,387.4	2.1	17.0	21,067.5
7	Finantare interbancara:		33,201.8	1,676.2	12,440.1	26,422.7
8	Depozite operationale		-	-	-	-
9	Alte tipuri de finantare interbancara		33,201.8	1,676.2	12,440.1	26,422.7
10	Datorii interdependente		-	-	-	-
11	Alte datorii:	34.8	4,159.7	7.4	0.1	3.8
12	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR	34.8				
13	Toate celelalte datorii si instrumente de capital care nu sunt incluse in categoriile de mai sus		4,159.7	7.4	0.1	3.8
14	Finantarea stabila disponibila (ASF) totala					90,560.0
Elemente de finantare stabila necesara (RSF)						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					1,918.0
EU-15 a	Active grevate de sarcini, cu o scadenta reziduala de cel putin un an, incluse intr-un portofoliu de acoperire		-	-	-	-
	Depozite detinute la alte institutii financiare in scopuri operationale		-	-	-	-
17	imprumuturi si titluri de valoare performante:		14,405.7	5,581.9	47,824.5	47,562.7
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 %		-	329.1	0.0	164.5
19	Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu alte active si alte credite si avansuri pentru institutii financiare		1,000.5	128.4	807.3	971.6
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:		12,333.3	4,736.3	28,915.8	45,659.3
21	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		5,199.2	1,759.2	8,599.7	16,653.6
22	Ipoteci performante asupra bunurilor imobile locative, din care:		431.6	388.1	17,299.0	-
23	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		280.9	252.6	11,258.2	-
24	Alte imprumuturi si titluri de valoare care nu se afla in stare de nerambursare si care indeplinesc criteriile pentru a fi considerate HQLA, inclusiv titlurile de capital tranzactionate la bursa si produsele bilantiere aferente finantarii comerțului		640.2	-	802.3	767.3
25	Active interdependente		-	-	-	-
26	Alte active:		6,280.3	80.5	2,877.6	3,114.7
27	Marfuri fizice tranzactionate				11.3	9.6
28	Active furnizate ca marja initiala pentru contracte derivate si contributii la fondurile de garantare ale CPC		-	-	-	-
29	NSFR – active derivate		-			-
30	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR inainte de deducerea marjei de variatie furnizate		109.3			5.5
31	Alte active care nu au fost incluse in categoriile de mai sus		6,171.1	80.5	2,866.3	3,099.6
32	Elemente extrabilantiere		21,840.0	88.5	-	1,098.6
33	Total RSF					53,694.1
34	Indicatorul de finantare stabila neta (%)					168.66%

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2025

Mar-25

Mar-25		a	b	c	d	e
in milioane RON		Valoare neponderata in functie de scadenta reziduala				Valoare ponderata
		Fara scadenta	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an	
Elemente de finantare stabila disponibila (ASF)						
1	Elemente si instrumente de capital	14,247.5	-	-	1,347.8	15,595.3
2	Fonduri proprii	14,247.5	-	-	1,347.8	15,595.3
3	Alte instrumente de capital		-	-	-	-
4	Depozite retail		50,996.4	13.5	127.9	47,478.8
5	Depozite stabile		28,832.8	5.5	111.2	27,507.6
6	Depozite mai putin stabile		22,163.6	8.0	16.7	19,971.2
7	Finantare interbancara:		35,775.5	1,697.7	12,263.0	28,594.4
8	Depozite operationale		-	-	-	-
9	Alte tipuri de finantare interbancara		35,775.5	1,697.7	12,263.0	28,594.4
10	Datorii interdependente		-	-	-	-
11	Alte datorii:	47.7	4,173.0	11.3	0.1	5.7
12	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR	47.7				
13	Toate celelalte datorii si instrumente de capital care nu sunt incluse in categoriile de mai sus		4,173.0	11.3	0.1	5.7
14	Finantarea stabila disponibila (ASF) totala					91,674.2
Elemente de finantare stabila necesara (RSF)						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					1,861.2
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:		18,513.0	5,963.4	46,021.4	47,268.5
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 %		2,034.4	320.8	-	160.4
19	Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu alte active si alte credite si avansuri pentru institutii financiare		1,054.2	289.8	684.7	935.0
20	Imprumuturi performante catre clienti corporativi nefinanciari, imprumuturi catre clienti de retail si intreprinderi mici, precum si imprumuturi catre entitati suverane si entitati din sectorul public, din care:		14,458.5	4,979.0	27,473.0	45,384.7
21	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		6,372.3	1,913.6	8,428.8	17,030.0
22	Ipoteci performante asupra bunurilor imobile locative, din care:		419.6	373.9	17,023.5	-
23	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		271.2	241.6	11,002.9	-
24	Alte imprumuturi si titluri de valoare care nu se afla in stare de nerambursare si care indeplinesc criteriile pentru a fi considerate HQLA, inclusiv titlurile de capital tranzactionate la bursa si produsele bilantiere aferente finantarii comerțului		546.4	-	840.2	788.4
25	Active interdependente		-	-	-	-
26	Alte active:		6,469.0	51.2	2,685.6	2,828.8
27	Marfuri fizice tranzactionate				6.9	5.9
28	Active furnizate ca marja initiala pentru contracte derivate si contributii la fondurile de garantare ale CPC		-	-	-	-
29	NSFR – active derivate		-			-
30	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR inainte de deducerea marjei de variatie furnizate		137.0			6.8
31	Alte active care nu au fost incluse in categoriile de mai sus		6,332.0	51.2	2,678.7	2,816.0
32	Elemente extrabilantiere		20,822.7	75.9	-	1,046.8
33	Total RSF					53,005.2
34	Indicatorul de finantare stabila neta (%)					172.95%

Raportul de Transparenta al Grupului BCR pentru semestrul I 2025

Dec-24

Dec-24		a				b	c	d	e
		Valoare neponderata in functie de scadenta reziduala				Valoare ponderata			
		Fara scadenta	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an				
in milioane RON									
Elemente de finantare stabila disponibila (ASF)									
1	Elemente si instrumente de capital	12,506.0	-	-	1,202.6	13,708.7			
2	Fonduri proprii	12,506.0	-	-	1,202.6	13,708.7			
3	Alte instrumente de capital		-	-	-	-			
4	Depozite retail		51,902.9	8.2	136.9	48,311.2			
5	Depozite stabile		29,080.1	4.9	116.3	27,747.0			
6	Depozite mai putin stabile		22,822.9	3.3	20.6	20,564.2			
7	Finantare interbancara:		36,426.9	802.4	12,812.4	29,260.9			
8	Depozite operationale		-	-	-	-			
9	Alte tipuri de finantare interbancara		36,426.9	802.4	12,812.4	29,260.9			
10	Datorii interdependente		-	-	-	-			
11	Alte datorii:	-	3,480.0	13.9	0.1	7.0			
12	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR	-							
13	Toate celelalte datorii si instrumente de capital care nu sunt incluse in categoriile de mai sus		3,480.0	13.9	0.1	7.0			
14	Finantarea stabila disponibila (ASF) totala					91,287.7			
Elemente de finantare stabila necesara (RSF)									
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					1,910.6			
EU-15 a	Active grevate de sarcini, cu o scadenta reziduala de cel putin un an, incluse intr-un portofoliu de acoperire		-	-	-	-			
	Depozite detinute la alte institutii financiare in scopuri operationale		-	-	-	-			
17	imprumuturi si titluri de valoare performante:		21,871.3	6,049.5	45,963.9	46,936.2			
18	Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu active lichide de calitate ridicata de nivel 1 care fac obiectul unei marje de ajustare de 0 %		5,852.9	-	-	-			
19	Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu alte active si alte credite si avansuri pentru institutii financiare		910.6	258.5	726.8	947.2			
20	imprumuturi performante catre clienti corporativi nefinanciari, imprumuturi catre clienti de retail si intreprinderi mici, precum si imprumuturi catre entitati suverane si entitati din sectorul public, din care:		14,162.8	5,426.4	27,216.5	45,233.3			
21	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		6,464.1	2,178.7	8,778.2	17,751.5			
22	Ipoteci performante asupra bunurilor imobile locative, din care:		416.3	364.6	17,218.0	-			
23	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		277.6	243.1	11,482.9	-			
24	Alte imprumuturi si titluri de valoare care nu se afla in stare de nerambursare si care indeplinesc criteriile pentru a fi considerate HQLA, inclusiv titlurile de capital tranzactionate la bursa si produsele bilantiere aferente finantarii comertului		528.7	-	802.5	755.8			
25	Active interdependente		-	-	-	-			
26	Alte active:		7,147.8	47.0	2,669.1	2,867.9			
27	Marfuri fizice tranzactionate				9.6	8.2			
28	Active furnizate ca marja initiala pentru contracte derivate si contributii la fondurile de garantare ale CPC		-			-			
29	NSFR – active derivate		62.4			62.4			
30	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR inainte de deducerea marjei de variatie furnizate		108.3			5.4			
31	Alte active care nu au fost incluse in categoriile de mai sus		6,977.2	47.0	2,659.4	2,791.9			
32	Elemente extrabilantiere		19,059.5	81.6	-	959.1			
33	Total RSF					52,673.8			
34	Indicatorul de finantare stabila neta (%)					173.31%			

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2025

Sep-24

Sep-24		a	b	c	d	e
in milioane RON		Valoare neponderata in functie de scadenta reziduala				Valoare ponderata
		Fara scadenta	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an	
Elemente de finantare stabila disponibila (ASF)						
1	Elemente si instrumente de capital	11,265.2	-	-	1,226.7	12,491.9
2	Fonduri proprii	11,265.2	-	-	1,226.7	12,491.9
3	Alte instrumente de capital		-	-	-	-
4	Depozite retail		49,261.5	7.2	139.5	45,880.8
5	Depozite stabile		27,984.6	5.0	120.8	26,710.9
6	Depozite mai putin stabile		21,276.9	2.2	18.6	19,169.9
7	Finantare interbancara:		35,150.2	890.1	13,124.0	29,903.8
8	Depozite operationale		-	-	-	-
9	Alte tipuri de finantare interbancara		35,150.2	890.1	13,124.0	29,903.8
10	Datorii interdependente		-	-	-	-
11	Alte datorii:	51.7	3,700.0	13.8	0.1	7.0
12	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR	51.7				
13	Toate celelalte datorii si instrumente de capital care nu sunt incluse in categoriile de mai sus		3,700.0	13.8	0.1	7.0
14	Finantarea stabila disponibila (ASF) totala					88,283.5
Elemente de finantare stabila necesara (RSF)						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					336.2
EU-15 a	Active grevate de sarcini, cu o scadenta reziduala de cel putin un an, incluse intr-un portofoliu de acoperire		-	-	-	-
16	Depozite detinute la alte institutii financiare in scopuri operationale		-	-	-	-
17	Imprumuturi si titluri de valoare performante:		16,543.5	5,810.5	46,248.7	45,618.3
18	Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu active lichide de calitate ridicata de nivel 1 care fac obiectul unei marje de ajustare de 0 %		3,038.2	-	-	-
19	Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu alte active si alte credite si avansuri pentru institutii financiare		841.3	149.7	379.6	528.0
20	Imprumuturi performante catre clienti corporativi nefinanciari, imprumuturi catre clienti de retail si intreprinderi mici, precum si imprumuturi catre entitati suverane si entitati din sectorul public, din care:		11,787.5	5,306.5	27,911.3	44,368.8
21	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		5,363.9	2,188.5	9,074.0	17,654.3
22	Ipoteci performante asupra bunurilor imobile locative, din care:		408.1	354.2	17,191.8	-
23	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		281.8	244.6	11,872.0	-
24	Alte imprumuturi si titluri de valoare care nu se afla in stare de nerambursare si care indeplinesc criteriile pentru a fi considerate HQLA, inclusiv titlurile de capital tranzactionate la bursa si produsele bilantiere aferente finantarii comerțului		468.4	-	766.0	721.4
25	Active interdependente		-	-	-	-
26	Alte active:		7,121.1	50.6	2,650.9	2,803.0
27	Marfuri fizice tranzactionate				5.2	4.4
28	Active furnizate ca marja initiala pentru contracte derivate si contributii la fondurile de garantare ale CPC		-			-
29	NSFR – active derivate		-			-
30	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR inainte de deducerea marjei de variatie furnizate		157.9			7.9
31	Alte active care nu au fost incluse in categoriile de mai sus		6,963.2	50.6	2,645.6	2,790.6
32	Elemente extrabilantiere		19,159.3	60.6	-	978.3
33	Total RSF					49,735.7
34	Indicatorul de finantare stabila neta (%)					177.51%

13 Indicatorul efectului de levier

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 451 (1) (a), (b) și (c) CRR 3

Indicatorul efectului de levier reprezintă relația dintre capitalul de bază (Tier 1) și expunerea aferentă efectului de levier în conformitate cu articolul 429 CRR 3. 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 3, informațiile prezentate mai jos la nivel consolidat, utilizează regimul tranzitoriu pentru definirea nivelului de capital.

Majorarea indicatorului efectului de levier în primul semestru al anului 2025 comparativ cu decembrie 2024 este datorată diminuării expunerii aferente efectului de levier, în timp ce fondurile proprii de nivel 1 s-au majorat.

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

in milioane RON		a
		Suma aplicabila
1	Total active conform situațiilor financiare publicate	120,958.0
2	Ajustare pentru entitățile consolidate în scopuri contabile, dar care nu intra în domeniul de aplicare al consolidării prudentiale	-
3	(Ajustare pentru expunerile securitizate care îndeplinesc cerințele operationale pentru recunoașterea transferului riscului)	-
4	[Ajustare pentru exceptarea temporară a expunerilor față de băncile centrale (daca 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	635.8
9	Ajustare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare (SFT)	6.8
10	Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)	7,085.9
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) literele (c) și (ca) 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	(62.5)
13	Indicatorul de măsurare a expunerii totale	128,624.0

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 2025

45 UE LR2 - LRCOM: Publicarea informatiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier

in milioane RON		a	b
		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR	
		Jun-25	Dec-24
Expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate si a SFT)			
1	Elementele bilantiere (excluzand instrumentele financiare derivate si SFT-urile, dar incluzand garantiile reale)	120,618.7	114,767.7
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)	(300.7)	(266.1)
7	Totalul expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate si a SFT-urilor)	120,318.0	114,501.6
Expuneri la instrumente financiare derivate			
8	Costul de inlocuire a tranzactiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR (si anume fara marja de variatie in numerar eligibila)	207.8	274.6
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	574.7	580.8
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	782.5	855.4
Expuneri la operatiunile de finantare prin instrumente financiare (SFT)			
14	Active SFT brute (fara recunoasterea compensarii), dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari	430.9	5,851.4
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	6.8	16.8
EU-16a	Derogarea pentru SFT-uri: expunerea la riscul de credit al contrapartii in conformitate cu articolul 429e alineatul (5) si cu articolul 222 din CRR	-	-
17	Expunerile la tranzactiile institutiei in calitate de agent	-	-
EU-17a	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente SFT-urilor compensate pentru clienti)	-	-
18	Totalul expunerilor din operatiuni de finantare prin instrumente financiare	437.7	5,868.3
Alte expuneri extrabilantiere			
19	Expuneri extrabilantiere exprimate in valoarea notionala bruta	31,975.9	29,706.7
20	(Ajustari pentru conversia in sume de credit echivalente)	(24,890.1)	(21,555.8)
21	(Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 si provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilantiere)	-	-
22	Expuneri extrabilantiere	7,085.9	8,150.9
Expuneri excluse			
EU-22a	[Expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) si litera (ca) din CRR]	-	-
EU-22b	[Expunerile exceptate in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR (bilantiere si extrabilantiere)]	-	-
EU-22c	[Expunerile excluse ale bancilor (sau ale unitatilor) publice de dezvoltare – investitii in sectorul public]	-	-
EU-22d	[Expunerile excluse ale bancilor (sau ale unitatilor) publice de dezvoltare – credite promotionale]	-	-
EU-22e	[Expuneri excluse care decurg din creditele promotionale de tipul „pass through” acordate de institutii care nu sunt banci (sau unitati) publice de dezvoltare]	-	-
EU-22f	(Partile garantate excluse ale expunerilor care decurg din credite de export)	-	-
EU-22g	(Garantiile reale excedentare depuse la agenti tripartiti excluse)	-	-
EU-22h	[Serviciile legate de CSD-uri ale CSD-urilor/institutiilor, excluse in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (o) din CRR]	-	-
EU-22i	[Servicii legate de CSD-uri ale institutiilor desemnate, excluse in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (p) din CRR]	-	-
EU-22j	(Reducerea valorii expunerii imprumuturilor de prefinantare sau a imprumuturilor intermediare)	-	-
EU-22k	[Expuneri fata de actionari excluse in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (da) din CRR]	-	-
EU-22l	[Expuneri deduse in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (q) din CRR]	-	-
EU-22m	(Total expuneri excluse)	-	-
Fonduri proprii si indicatorul de masurare a expunerii totale			
23	Fondurile proprii de nivel 1	13,847.9	12,240.0
24	Indicatorul de masurare a expunerii totale	128,624.0	129,376.2
Indicatorul efectului de levier			
25	Indicatorul efectului de levier (%)	10.77%	9.46%
EU-25	Indicatorul efectului de levier (excluzand impactul exceptarii investitiilor in sectorul public si al creditelor promotionale) (%)	10.77%	9.46%
25a	Indicatorul efectului de levier (excluzand impactul oricarei exceptarii temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) (%)	10.77%	9.46%
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%
Alegerea privind dispozitiile tranzitorii si expunerile relevante			
EU-27b	Alegerea privind dispozitiile tranzitorii in scopul definirii indicatorului de masurare a capitalului	Transitional	Transitional

Formularul UE LR3 a fost dezvoltat in conformitate cu articolul 451 (1)(b) din CRR 3, in scopul de a prezenta o defalcare a expunerii totale, si include informatii granulare legate de expunerile bilantiere la nivelul Grupului BCR.

Raportul de Transparenta al Grupului BCR pentru semestrul I 2025

46 UE LR3 - LRSpl: Defalcarea expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT-urilor si a expunerilor exceptate)

in milioane RON		a
		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR
EU-1	Totalul expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a expunerilor exceptate), din care:	120,618.7
EU-2	Expuneri incluse in portofoliul de tranzactionare	3,160.9
EU-3	Expuneri incluse in portofoliul bancar, din care:	117,457.8
EU-4	Obligatiuni garantate	-
EU-5	Expuneri tratate ca suverane	44,492.1
EU-6	Expuneri fata de administratii regionale, banci de dezvoltare multilaterala, organizatii internationale si entitati din sectorul public, care nu sunt tratate ca entitati suverane	6,273.8
EU-7	Institutii	1,141.8
EU-8	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	18,652.2
EU-9	Expuneri de tip retail	17,002.5
EU-10	Societati	23,936.5
EU-11	Expuneri in stare de nerambursare	575.7
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizari si alte active care nu corespund unor obligatii de credit)	5,383.2

Grupul BCR trebuie sa gestioneze riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier prin intermediul apetitului sau la risc si a cadrului de limite care sunt folosite pentru a indica directii 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 masuri ale conducerii, cu un mecanism de escaladare formalizat in cazul depasirilor.

In plus, Grupul evalueaza riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier prin intermediul evaluarii materialitatii riscurilor (RMA). Evaluarea materialitatii riscurilor este un proces anual avand scopul identificarii sistematice a riscurilor noi si evaluarea riscurilor existente in cadrul Grupului. Evaluarea materialitatii riscurilor determina materialitatea tipurilor de risc si, in consecinta profilul de risc in cadrul Grupului BCR prin asocierea unor grade de risc indicatorilor individuali de risc si identificarea acelor riscuri semnificative care trebuie cuprinse in cadrul ICAAP.

In plus, ca parte a procesului de planificare, indicatorii de risc cheie, inclusiv indicatorul efectului de levier, sunt previzionati pentru a asigura reflectarea adecvata a riscurilor si capitalului in 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 activează în România, BCR își recunoaște responsabilitatea de a contribui la dezvoltarea durabilă a economiei românești. Aceasta include identificarea și evaluarea riscurilor legate de ESG (Mediu, Social și Guvernanta) și implementarea măsurilor adecvate de remediere.

Calatoria mai amplă a BCR spre atingerea obiectivelor sale ESG implică abordarea riscurilor climatice și de mediu, conformarea cu reglementările și recomandările în vigoare, și crearea de valoare atât pentru mediul social, cât și pentru cel economic. În 2025, BCR și-a extins eforturile în mai multe domenii cheie:

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

Strategia și procesele de afaceri

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

Abordarea noastră strategică privind ESG se bazează pe înțelegerea provocărilor sociale și de mediu și a impactului acestora asupra dezvoltării economice și politice a regiunii în care ne desfășurăm activitatea. Integrarea ESG este o parte esențială a strategiei globale de afaceri, contribuind la reziliența financiară pe termen lung și la modelul de afaceri bazat pe creștere la nivelul băncii și al Grupului Erste.

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 „investitiilor sustenabile”, 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 climă din România, precum și de a crește ponderea finanțărilor sustenabile din portofoliul nostru. Accentul principal se află pe industriile relevante din punct de vedere strategic, cum ar fi imobiliare și industriile consumatoare de energie, de exemplu producția de energie electrică, petrolul și gazele naturale și sectorul auto. În sectoarele deosebit de critice (de exemplu, carbunele), criteriile de excludere sunt utilizate pentru a promova transformarea către un mediu cu emisii reduse. Dintr-o perspectivă a riscului legat de climă, ambele concepte urmăresc creșterea rezistenței portofoliului de credite, fie în mod explicit prin investiții în afaceri mai sustenabile, fie implicit prin sprijinirea clienților în tranziția către zero emisii nete.

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

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2025

Tranziția verde - calea noastră către net-zero emisii:

- Atingerea statutului de zero net pentru portofoliu de credite până în 2050.
- Consolidarea poziției de lider în finanțarea durabilă prin finanțarea acțiunilor climatice și adaptării la schimbările climatice.
- Obținerea statutului net zero al operațiunilor bancare până în 2030 pentru a contribui în mod direct la tranziția ecologică.

Pentru a continua să aibă succes într-o lume cu emisii de carbon reduse și să aducă valoare pentru clienți, investitori, angajați și societate în ansamblu, este responsabilitatea managementului bancii să rezolve pozitiv obiectivele conflictuale dintre profitabilitate și impactul asupra mediului și social și să dimensioneze oportunitățile enorme în aceste vremuri de schimbare și transformare.

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

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

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

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

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

47 Indicatori cantitativi ESG ICAAP

		Unitate de măsură	Q2 2025		ESG ICAAP Indicator cantitativ	Status
Indicatori cantitativi ESG ICAAP	Imobiliare comerciale	kgCO ₂ e/m ²	31.2	<	36.9	✓
	Ipoteci rezidențiale (mortgage)	kgCO ₂ e/m ²	39.0	<	74.9	✓
	Producția de energie electrică	kgCO ₂ e/MWh	121.5	<	122.0	✓
	Extracția petrolului și gazelor	tht tCO ₂ e	135.3	<	258.1	✓
	Sectorul Auto	gCO ₂ e/km	155.6	<	188.5	✓

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2025

Mai mult, având în vedere importanța cadrului de calitate a datelor în procesele decizionale solide, apetitul la risc este extins prin introducerea **indicatorului de calitate a datelor ESG ICAAP** începând cu 2024. Indicatorul este considerat a face parte din inițiativa generală a Grupului BCR de a implementa mecanisme de control suficiente care să asigure calitatea adecvată a calculului amprentei de carbon și a datelor de decarbonizare.

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

În ceea ce privește finanțarea durabilă, Grupul BCR se angajează să ia în considerare aspectele sociale și de mediu în activitățile sale financiare, operațiunile bancare și relația cu clienții, atât pentru segmentul retail, cât și în cel corporate. BCR aplică **Cadrul de finanțare durabilă a grupului (SFF)** al Grupului Erste, care a fost conceput ca un cadru-umbrelă care va permite băncii să emită instrumente de finanțare durabilă pentru a finanța noi și/sau 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 prima jumătate a anului 2025, expunerile noi în domeniul finanțării corporative sustenabile au atins un total de 1,719 milioane lei, preponderent proiecte imobiliare, de energie regenerabilă și rețele de distribuție. În ceea ce privește creditele ipotecare sustenabile pentru persoane fizice, BCR a atins un volum total de finanțare nouă de aproximativ 187.8 milioane lei în prima jumătate a anului 2025. În termen de stoc, BCR a atins o rată de finanțări sustenabile de 15.8% pentru companii și 18.4% pentru expunerea retail la data de 30 iunie 2025. Investițiile sustenabile sunt evaluate în conformitate cu Ghidul Erste pentru Finanțare Sustenabilă.

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

În ceea ce privește măsurile luate pentru atenuarea riscurilor asociate cu factorii ESG, **Politica de finanțare responsabilă** a Grupului BCR definește activitățile sociale și de mediu nocive care sunt excluse de la finanțare și servicii bancare. Accentul principal al politicii cade pe protecția climei prin alinierea finanțării energetice a Grupului BCR în conformitate cu Acordul de la Paris, limitarea încălzirii globale, prevenirea degradării extinse a mediului și măsuri de conservare a biodiversității prin limitarea extracției de petrol și gaze în zona arctică și a practicilor miniere neconvenționale. În plus, această politică urmărește să limiteze impactul activităților 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, clienți IMM (întreprinderi mici și mijlocii) cu valori mobiliare transferabile admise la tranzacționare pe o piață reglementată din UE și întreprinderi de stat, cu cifra de afaceri anuală consolidată mai mare de 50 milioane EUR, în cadrul procesului de solicitare și aprobare a creditului. Chestionarul permite identificarea clienților care sunt predispuși la riscuri de mediu, sociale și de guvernare și facilitează colectarea de date privind **amprenta de carbon a clienților, inclusiv emisiile de CO₂e, consumul de apă și deșeurile**, de exemplu. Este actualizat cel puțin anual și ne permite să evaluăm impactul factorilor ESG asupra riscului de credit. În funcție de informațiile furnizate, unele întrebări pot necesita și o evaluare pentru a înțelege natura și gravitatea riscurilor ESG la care este expus clientul.

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

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

Guvernanta

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

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

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

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

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

- **Managementul strategic al riscului** asigură integrarea ESG în Declarația privind apetitul la risc, strategia de risc, evaluarea materialității riscului, simularea de criză și includerea ESG în raportarea riscurilor; de asemenea, coordonează stabilirea de obiective intermediare pentru tranziția Net Zero.
- **Managementul riscului corporat** asigură integrarea riscurilor 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.
- **Managementul riscului operațional** guvernează integrarea ESG în procesul existent de management al riscului NFR și asigură impactul adecvat asupra cerințelor de capital pentru riscul operațional.
- **Managementul riscului de piață și lichiditate** contribuie la evaluarea riscului ESG în zona respectivă.

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

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

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

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

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

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

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

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

Raportul de risc include un capitol dedicat subiectelor ESG din zona de risc. Accentul inițial s-a concentrat pe evoluțiile trimestriale ale portofoliului având la bază **Harta Factorilor ESG** (care acopera riscurile de mediu, sociale și de guvernanta) și o prezentare generală a emisiilor finanțate. În

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2025

continuare, capitolul a fost îmbunătățit pentru a reflecta evoluțiile din domeniu, inclusiv detalii legate de **tintele de decarbonizare** stabilite pentru sectoarele prioritare (ipotecii pentru locuințe, imobile comerciale, producție de energie, petrol și gaze și producția de automobile), certificatele de eficiență energetică pentru finanțările imobiliare. Frecvența actuală a Raportului de Risc al Grupului BCR este trimestrială, acesta fiind prezentat Comitetului Executiv, precum și Consiliului de Supraveghere.

În 2024, raportarea a fost extinsă la monitorizarea nivelurilor relevante de emisii în raport cu indicatorii cantitativi ESG ICAAP în cadrul apetitului la risc al Grupului în cinci sectoare prioritare: imobiliare rezidențiale (ipotecare), imobiliare comerciale, producție de energie (electricitate), petrol și gaze (upstream) și producția de automobile. În plus, au fost introduse detalii suplimentare, cum ar fi distribuția și dezvoltarea scorului de calitate a datelor pentru calculul emisiilor și obiective suplimentare de decarbonizare stabilite pentru sectoarele cu emisii intense de carbon (de exemplu, producția de automobile, petrol și gaze). În 2024, pe lângă acoperirea completă a tuturor celor cinci industrii de decarbonizare și integrarea monitorizării periodice a indicatorului de calitate a datelor ESG ICAAP, au fost incluse informații dedicate privind riscurile de concentrare climatică și de mediu, precum și o prezentare generală a principalilor clienți emițatori.

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

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

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

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

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

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

Administrarea riscului

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2025

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

Exercițiul comprehensiv de simulare de criză a fost extins cu scenarii legate de climă care abordează atât riscurile tranzitorii, cât și cele fizice. Principala noastră ipoteză de simulare de criză pentru riscul de mediu se referă la implementarea întârziată a politicilor climatice globale și/sau a unor politici divergente între țări. Având în vedere angajamentele deja anunțate privind reducerea emisiilor de GHG (de exemplu, „Planul țintă pentru clima 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 tranzitional). 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

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

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

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

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

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

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

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2025

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 fără valori mobiliare transferabile admise la tranzacționare pe o piață reglementată din UE.

În al doilea rând, pentru toate companiile mari, clienții IMM (întreprinderi mici și mijlocii) cu valori mobiliare transferabile admise la tranzacționare pe o piață reglementată din UE și întreprinderi de stat, cu cifre de afaceri anuale consolidate mai mari de 50 milioane EUR, va fi efectuat un **chestionar individual de evaluare ESG**. Pe lângă întrebările sociale și de guvernare, o gamă largă de riscuri de mediu sunt acoperite în chestionar, inclusiv bunăstarea animalelor, deșeurile și poluarea, utilizarea apei, impactul asupra zonelor protejate și alte impacturi asupra biodiversității și utilizării terenurilor, care sunt identificate și reflectate în evaluare. În funcție de informațiile disponibile de la contraparte și de sensibilitatea/vulnerabilitatea evaluată la riscurile de mediu, poate fi necesară o evaluare pentru a înțelege natura și gravitatea riscurilor de mediu la care este expus clientul.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

După cum a arătat analiza noastră cuprinzătoare privind provocările legate de climă, impactul legislativ și economic al schimbărilor climatice în regiunea noastră, finanțarea sau investiția în companii expuse la riscuri climatice fizice și tranzitorii reprezintă un risc semnificativ pentru activitatea de bază pe termen mediu și lung. În plus, există riscul unor consecințe, în special în ceea ce privește consilierea clienților, dacă produsele sunt

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2025

promovate ca fiind „durabile” și care în fapt nu pot rezista controlului atent de către autoritățile de reglementare („greenwashing”). Consecințele ar fi penalități și pierderea reputației.

În același timp, impacturile negative asupra mediului și societății sunt posibile dacă companiile finanțate, de exemplu, operează într-o manieră daunătoare mediului și nu țin cont de drepturile fundamentale ale omului sau de principiile 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.

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

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

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

Simularea de criză oferă informații valoroase pentru luarea deciziilor strategice: rezultatele simulării de criză climatice de reglementare prezintă informații despre expunerea băncii 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 de gestionare, 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, operațional 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 decarbonizare, 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 decarbonizare 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, măsoară emisiile portofoliului finanțat conform metodologiei PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials).

Emisiile de Scop 1, 2 și 3 sunt calculate și prezentate în conformitate cu ghidul PCAF privind includerea emisiilor de Scop 3 pentru sectoare industriale selectate. Începând cu sfârșitul anului 2024, raportăm emisiile de Scop 3 pentru toate industriile, cu excepția clienților din domeniul de aplicare al calculului imobiliar PCAF, care acoperă imobiliare comerciale specifice, inclusiv imobiliare rezidențiale producătoare de venit și credite ipotecare retail.

Din metodologia publicată de PCAF, Grupul BCR a implementat CFC pentru modulul business, proiect finance, 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 capital suplimentar pe termen scurt, luând în considerare:

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2025

- Riscul ESG, fiind transversal prin natura lui, este un element determinant al tipurilor cheie de risc (de exemplu, credit, piața, 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, planificarea strategiei de decarbonizare, îmbunătățirea managementului datelor) pentru a face față riscului tranzitoriu, reducând în mod eficient expunerea Grupului la riscurile legate de climă și de mediu
- 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. Începând cu 2023 au fost introduse două noi limite de risc operative specifice riscului de mediu:

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

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

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

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

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

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

Procesul de decizie NFR asigură o analiză amanunțită, 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.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2025

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 reputaționale proiectate, precum și aspectele proiectate de conformitatea cu legislația asociată cu acceptarea unui astfel de risc.

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

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

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

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

Politica de risc social banking stabilește cerințele cheie pentru gestionarea riscului de credit aferent activităților bancare sociale în BCR. 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, și promovarea unei conduite etice și a conformității, de exemplu, prin programe ample de instruire privind prevenirea și detectarea corupției și a luării de mită.

Guvernanta

c) Politici și proceduri referitoare la implicarea directă și indirectă cu contraparti noi sau existente cu privire la strategiile de atenuare și reducere a activităților daunatoare din punct de vedere social

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2025

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 (identificarea nevoilor clienților și oportunitățile de piață) și garantează o asigurare completă a calității.

Angajații Grupului BCR sunt un element cheie în transformarea cu succes a organizației, culturii corporative și competențelor noastre. Managementul durabil al resurselor umane cuprinde managementul eficient al diversității și al incluziunii. Atragerea, reținerea și implicarea angajaților cu înaltă calificare este crucială pentru succesul în afaceri al Grupului BCR. Una dintre măsuri este implicarea angajaților săi în deciziile de management prin intermediul organismelor reprezentative, în special în problemele care îi afectează direct pe angajați. Un echilibru solid între viața profesională și viața privată este esențial pentru menținerea și promovarea sănătății.

d) Responsabilitățile organului de conducere pentru stabilirea cadrului de risc, supravegherea și gestionarea implementării obiectivelor, strategiei și politicilor în contextul managementului riscului social care acoperă abordările contrapartidelor cu privire la: (i) Activități față de comunitate și societate; (ii) Relațiile cu angajații și standardele de muncă; (iii) Protecția clienților și responsabilitatea produsului; (iv) Drepturile omului.

Reputația Grupului BCR este vitală pentru bancă și pentru partile interesate, inclusiv clienți, acționari și angajați. Banca a stabilit o abordare integrată pentru a gestiona eficient riscurile reputaționale, cu un cadru robust de politici și proceduri la nivel de grup.

Prin urmare, am identificat așa-numitele „zone de îngrijorare” în cadrul **Politicii de management a riscului reputațional**, care include un număr mare de factori de risc social.

Evenimentele de risc identificate cu impact asupra riscului reputațional trebuie evaluate pe baza Matricei de evaluare a riscului operațional și a Declarației privind apetitul la risc. Această matrice ia în considerare probabilitatea și severitatea unui posibil eveniment de risc. Toate evenimentele identificate și evaluate cu impact asupra riscului reputațional trebuie gestionate pentru a menține expunerea la risc în cadrul apetitului la risc aprobat, prin alegerea și luarea unei decizii asupra uneia dintre următoarele strategii: (a) evitare, (b) atenuare sau (c) acceptare.

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 pentru Sustenabilitate, Diversitate și Incluziune**, 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.

Acest Comitet se organizează și funcționează ca și organ de analiză, consultativ și de luare a deciziilor pentru subiecte legate de sustenabilitate, conform limitelor de autoritate stabilite prin reglementările interne și alte reglementări specifice. Este subordonat Comitetului Executiv și deține autoritate de decizie delegată de către Comitetul Executiv, în limitele competențelor sale.

Principalele responsabilități ale Comitetului pentru Sustenabilitate, Diversitate și Incluziune sunt prezentate mai jos:

- **Aprobari și decizii strategice:**
 - Propune strategii de sustenabilitate și planuri climatice aliniate cu strategia generală a Grupului
 - Definește cadrul de guvernare pentru sustenabilitate, inclusiv pentru subsidiare
 - Stabilește obiective, indicatori de performanță și priorități în domeniul ESG, diversitate și incluziune
 - Evaluează și aprobă inițiative majore, campanii de comunicare și angajamente externe.
- **Recomandări către organele de conducere:**
 - Propune politici, obiective și investiții durabile
 - Recomandă strategii de investiții care respectă criteriile ESG și urmăresc certificări relevante.
- **Monitorizare și informare:**
 - Analizează rapoarte de progres și revizuirii trimestriale privind atingerea obiectivelor ESG
 - Urmărește evoluțiile reglementărilor și tendințele macroeconomice relevante

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2025

- Evaluează rezultatele auditului intern și extern privind sustenabilitatea.
- Coordonează raportările externe ESG și inițiativele de inovare verde.

f) Alinierea politicii de remunerare în conformitate cu obiectivele instituției legate de riscul social

Pentru politica de remunerare și referințe la riscul social, vă rugăm să consultați capitolul Risc de mediu, secțiunea i.

Administrarea riscului

g) Definiții, metodologii și standarde internaționale pe care se bazează cadrul de management al riscului social

Riscul social reprezintă riscul de pierderi care decurg din orice impact financiar negativ asupra instituției, provenind din impactul actual sau potențial al factorilor sociali asupra contrapartilor sale sau a activelor investite. Acesta se materializează, în principal, din cauza standardelor scăzute de respectare a drepturilor elementare, a incluziunii sau a relațiilor de muncă ineficiente și a practicilor incorecte, netransparente sau malicioase față de clienți. Riscurile sociale se materializează, în principal, prin prejudicii aduse reputației, operațiuni ineficiente sau chiar perturbatoare sau pierderea forței de muncă critice și, în cele din urmă, prin pretenții și obligații financiare din cauza practicilor necorespunzătoare.

Riscurile ESG apar ca impact financiar negativ din materializarea unor evenimente negative de mediu, sociale sau de 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 siguranței lucrătorilor, condițiile de muncă forțată, munca copiilor).
- Protecția clienților și riscul de conduită (răspundere civilă de către protecția consumatorului, drepturile consumatorilor, expunerea la daune cauzate de produse, servicii, acuzații legale împotriva băncii, securitate slabă a datelor cu caracter personal și protecția vieții private, pretenții de promovare neloială și înșelătoare).

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 clienții corporativi mari, finanțări imobiliare comerciale și companii de stat (cu o cifră de afaceri consolidată anuală mai mare de 50 de milioane EUR), banca include o examinare bazată pe chestionar ESG prin Chestionarul de evaluare ESG, detaliat în capitolul Risc de mediu. Sunt acoperiți, de asemenea, factorii de risc social, cum ar fi expunerea la încălcări ale drepturilor omului, munca copiilor și munca forțată sau încălcarea drepturilor angajaților.

Pentru segmentele cu expuneri mai mici, principalul instrument utilizat este Harta Factorilor ESG, în care factorii de risc social potențiali, cum ar fi drepturile omului, drepturile lucrătorilor și protecția clienților, sunt luați în considerare în cadrul evaluării riscurilor din industrie în procesul anual de revizuire a Hartii Factorilor ESG.

Pentru luarea unei decizii comune, din riscurile sociale identificate, trebuie luat în considerare procesul de decizie NFR, în timp ce în cazul deciziilor de credit/imprumut acesta este incorporat în procesul respectiv (procesul de aprobare a produselor și procesul de externalizare pentru schimbarea băncii 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.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2025

Inițiativele de social banking ale BCR se concentrează asupra persoanelor vulnerabile din punct de vedere financiar (persoane cu risc de sărăcie sau excluziune socială), start-up-uri, micro-antreprenori și organizații sociale (sector non-profit, organizații non-guvernamentale și întreprinderi sociale), oferindu-le echitabil acces la produse financiare, consiliere financiară solidă.

j) Implementarea instrumentelor de identificare și management al riscului social

În ceea ce privește instrumentele implementate și utilizate pentru identificarea și gestionarea riscurilor sociale (de exemplu, Harta Factorilor ESG, Chestionarul de evaluare ESG, procesul de decizie NFR etc.), va rugăm să consultați capitolul Risc de mediu, secțiunile n și l.

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

Într-o oarecare măsură, a se vedea secțiunea b de mai sus.

l) Descrierea legăturii dintre riscurile sociale și riscul de credit, riscul de lichiditate și de finanțare, riscul de piață, riscul operațional și riscul reputațional în cadrul managementului riscului

Impactul potențial al riscurilor sociale asupra calității portofoliului de credite a fost luat în considerare în Evaluarea Materialității Riscurilor în scopul ICAAP, pe baza evaluării calitative la nivelul subsegmentelor industriei (Harta Factorilor ESG), precum și pe baza chestionarului de evaluare ESG care permite o acoperire specifică a clienților corporativi mari.

Riscul de guvernanta

Guvernanta

Riscul de guvernanta reprezintă riscul de pierderi care decurg din orice impact financiar negativ asupra instituției, provenind din impactul actual sau potențial al factorilor de guvernanta asupra contrapartilor sau activelor investite ale instituției. Acesta este în mod special legat de măsuri de guvernanta corporativă slabe sau netransparente, lipsa sau existența unui cod de conduită slab, inclusiv lipsa unor politici justificate privind combaterea spălării banilor, a luării și dării de mită sau a cetăteniei fiscale. Riscul de guvernanta poate apărea și din evenimente de guvernanta provenite din gestionarea defectuoasă a lanțului critic de aprovizionare. Materializarea riscurilor de guvernanta poate afecta în mod semnificativ încrederea clienților și a investitorilor și poate duce la pierderi de venituri, costuri de finanțare mai mari sau penalități, afectând astfel capacitatea acestora de a desfășura activități pe termen lung.

a) Integrarea instituției în aranjamentele de guvernanta, inclusiv comitetele responsabile cu luarea deciziilor pe teme economice, de mediu și sociale

Organismele de guvernanta ESG cuprind Consiliul de Supraveghere, Comitetul Executiv, precum și funcții specifice la diferite niveluri de afaceri.

Comitetul Executiv este responsabil pentru gestionarea organizației, așa cum este necesar, în beneficiul companiei, ținând cont de acționari, angajați și clienți. Acesta specifică valorile și obiectivele companiei în termeni concreți și stabilește strategia corporativă luând în considerare aspectele de sustenabilitate, oportunitățile și riscurile asociate în ceea ce privește mediul, acțiunile sociale și guvernanta corporativă. Acesta definește pilonii strategiei ESG și este responsabil pentru cadrul, obiectivele și prioritățile ESG.

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 expertiză internă cu privire la obiectivele climatice, de mediu, sociale și de guvernanta, definește cadrul de guvernanta ESG și regulile de finanțare și intervine selectiv în tranzacții individuale. În plus, asigură transparența impactului asupra durabilității Grupului BCR și colaborează cu investitori, agenții de rating ESG, ONG-uri și organisme publice și de reglementare.

Grupul de lucru ESG pentru corporat și retail reprezintă în fapt o formă de colaborare în care manageri din diverse domenii – afaceri, finanțare, managementul riscurilor, managementul datelor și alte funcții suport – lucrează împreună pentru a dezvolta obiective și inițiative ESG. Formulează și coordonează inițiativele, termenele și alte aspecte pentru implementare de către părțile interesate relevante. Grupul de lucru este de asemenea responsabil pentru aplicarea la nivel local a Cadrului de finanțare durabilă al Grupului Erste, implementarea criteriilor la nivel de grup pentru clasificarea activelor durabile, alocarea activelor și obligațiile de raportare. Grupul de lucru este organizat de către Departamentul Sustenabilitate al BCR și este convocat în mod regulat având pe agenda subiecte precum implementarea aspectelor legate de riscul de mediu și social, criteriile de selecție pentru finanțare durabilă, strategii de finanțare durabilă și inițiative de decarbonizare.

Departamentul Sustenabilitate – aria de responsabilitate:

- Dezvolta, definește și supraveghează strategia de sustenabilitate
- Elaborează și implementează politici organizationale sustenabile care să răspundă preocupărilor de mediu
- Intocmește studii și cercetări pentru a identifica preocupările, interesele și problemele legate de mediu și durabilitate
- Asigură suport pentru funcțiile de vânzări în structurarea tranzacțiilor complexe cu componenta de sustenabilitate
- Elaborează și asigură diseminarea în bancă a conceptelor de sustenabilitate; asigură suportul în vederea educării sustenabile prin traininguri, evenimente, workshopuri și orice alte mijloace
- Inițiază și propune acțiuni care au ca obiectiv principal promovarea în cadrul activității de finanțare a obiectivelor cheie de sustenabilitate
- Coordonează propunerile de strategii sustenabile de finanțare ale industriilor relevante
- Organizează și coordonează modul de integrare al sustenabilității în toate liniile funcționale ale băncii.

b) Rolul structurii de conducere superioare în raportarea nefinanciară

Consiliul de Supraveghere supraveghează implementarea inițiativelor strategice ESG.

c) Integrarea instituției în aranjamentele de guvernanta, inclusiv:

i) Considerații etice; (ii) Strategia și managementul riscurilor; (iii) incluziune; (iv) transparență; (v) gestionarea conflictelor de interese; (vi) Comunicarea internă privind preocupările critice

Dupa 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 **cadru Evaluării Materialității Riscurilor** pentru anul 2024 în scopurile ICAAP, pe baza evaluării la nivelul subsegmentelor pe industrii (Harta Factorilor ESG), precum și pe baza chestionarului de evaluare ESG care permite o acoperire specifică a clienților corporativi mari. În cadrul evaluării riscului de inițiere a împrumuturilor și a procesului de monitorizare pentru companiile mari, imobiliare comerciale și întreprinderi detinute de stat (cu o cifră de afaceri consolidată anuală mai mare de 50 de milioane EUR) BCR include o analiză de tip screening bazată pe un **chestionar ESG** (Chestionarul de evaluare ESG al Băncii), detaliat în capitolul Risc de mediu. De asemenea, sunt acoperite riscurile de guvernanta, care acopera esecul guvernantei, problemele de management al lanțului de aprovizionare, guvernanta corporativă și transparența, pentru a numi câteva dintre acestea. Au fost adăugate verificări suplimentare privind cerințe minime de aliniere, ținând cont de legislația aplicabilă și de principiile internaționale, cum ar fi Orientările OCDE pentru întreprinderile multinaționale.

Pentru segmentele cu expuneri mai mici, instrumentul principal utilizat este **Harta Factori ESG** (en. ESG Factor Heatmap), în care factorii de risc potențiali de guvernare, cum ar fi guvernanta corporativă, standardele etice și transparența, sunt luați în considerare în cadrul evaluării riscurilor industriei regionale, în procesul anual de revizuire a documentului Harta Factori ESG.

CERINTE CANTITATIVE DE PUBLICARE PRIVIND RISCUL DE MEDIU

48 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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
Sector/subsector	Valoarea contabila bruta (milioane RON)					Depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane (milioane RON)			Emisii de GES finantate (emisii din categoria 1, din categoria 2 si din categoria 3 ale contrapartii) (in tone de echivalent CO2)		Emisii de GES (coloana i): procentul valorii contabile brute din portofoliu derivat din raportarea specifica societatii	≤ 5 ani	> 5 ani ≤ 10 ani	> 10 ani ≤ 20 de ani	> 20 de ani	Scadenta medie ponderata
	Din care expuneri fata de societati excluse de la indicii UE de referinta aliniasi la Acordul de la Paris in conformitate cu articolul 12 alineatul (1) literele (d)-(g) si cu articolul 12 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 2020/1818	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM)	Din care expuneri din etapa 2	Din care expuneri neperformante	Din care expuneri din etapa 2	Din care expuneri neperformante	Din care emisii finantate din categoria 3									
1 Expuneri fata de sectoare care contribuie in mare masura la schimbarile climatice*	21,046.7	-	-	2,788.4	1,080.3	(1,312.7)	(368.1)	(712.5)	3.1	2.4	0.2	15,419.1	4,245.9	1,368.3	13.4	3.3
2 A – Agricultura, silvicultura si pescuit	726.4	-	-	104.3	15.2	(42.6)	(13.5)	(12.9)	0.1	0.0	0.2	599.8	76.5	49.9	0.1	2.6
3 B – Industria extractiva si exploatarea in cariere	456.2	-	-	3.1	7.1	(7.8)	(0.8)	(3.7)	0.2	0.1	0.0	438.7	17.4	-	0.1	1.7
4 8.05 – Extractia carbunelui si lignitului	0.0	-	-	0.0	-	(0.0)	(0.0)	-	0.0	0.0	-	-	-	-	0.0	21.0
5 8.06 – Extractia titeiului si a gazelor naturale	351.1	-	-	-	-	(0.7)	-	-	0.2	0.1	0.0	351.1	-	-	0.0	1.5
6 8.07 – Extractia minereurilor metalifere	0.1	-	-	0.0	0.0	(0.0)	(0.0)	(0.0)	0.0	0.0	-	0.1	-	-	0.0	1.5
7 8.08 – Alte activitati din industria extractiva	82.2	-	-	3.1	3.1	(6.3)	(0.8)	(3.1)	0.0	0.0	-	79.0	3.1	-	0.0	1.8
8 8.09 – Servicii de sprijinire a industriei extractive	22.9	-	-	0.0	4.0	(0.8)	(0.0)	(0.7)	0.0	0.0	0.2	8.6	14.3	-	0.0	5.3
9 C – Industria prelucratoare	4,920.7	-	-	886.5	153.7	(235.0)	(84.6)	(96.3)	1.9	1.6	0.2	3,967.2	943.4	9.6	0.5	2.2
10 C.10 – Fabricarea produselor alimentare	936.0	-	-	131.2	27.3	(44.7)	(12.7)	(17.7)	0.1	0.1	0.2	865.9	70.0	-	0.2	1.5
11 C.11 – Fabricarea bauturilor	100.8	-	-	0.3	0.2	(2.7)	(0.0)	(0.2)	0.0	0.0	0.0	91.5	9.3	-	0.0	1.5
12 C.12 – Fabricarea produselor din tutun	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 C.13 – Fabricarea produselor textile	28.7	-	-	19.5	1.5	(1.8)	(0.9)	(0.9)	0.0	0.0	-	25.0	3.6	-	0.0	1.4
14 C.14 – Fabricarea articolelor de imbracaminte	26.3	-	-	12.6	4.9	(6.0)	(1.7)	(4.2)	0.0	0.0	-	25.6	0.7	-	0.0	0.9
15 C.15 – Fabricarea articolelor din piele si a articolelor de incaltaminte	8.8	-	-	0.8	1.6	(1.0)	(0.1)	(0.8)	0.0	0.0	-	8.8	-	-	0.0	1.2
16 C.16 – Prelucrarea lemnului si fabricarea produselor din lemn si pluta, cu exceptia mobilei; fabricarea articolelor din nulele si impletituri	401.3	-	-	24.5	16.5	(22.1)	(4.7)	(12.3)	0.1	0.0	0.7	337.7	63.6	-	0.1	1.8
17 C.17 - Fabricarea hartiei si a produselor din hartie	276.5	-	-	69.1	1.8	(12.8)	(8.8)	(1.8)	0.0	0.0	0.0	206.4	70.1	-	0.0	2.5

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2025

Sector/subsector		Valoarea contabila bruta (milioane RON)					Depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane (milioane RON)			Emisii de GES finantate (emisii din categoria 1, din categoria 2 si din categoria 3 ale contrapartii) (in tone de echivalent CO2)		Emisii de GES (coloana i): procentul valorii contabile brute din portofoliu derivat din raportarea specifica societatii	≤ 5 ani	> 5 ani ≤ 10 ani	> 10 ani ≤ 20 de ani	> 20 de ani	Scadenta medie ponderata
		Din care expuneri fata de societati excluse de la indicii UE de referinta aliniate la Acordul de la Paris in conformitate cu articolul 12 alineatul (1) literele (d)-(g) si cu articolul 12 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 2020/1818	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM)	Din care expuneri din etapa 2	Din care expuneri neperformante		Din care expuneri din etapa 2	Din care expuneri neperformante		Din care emisii finantate din categoria 3							
18	C.18 - Tiparirea si reproducerea pe suporti a inregistrarilor	51.7	-	-	18.5	1.9	(3.9)	(1.7)	(1.9)	0.0	0.0	-	47.8	3.8	-	0.0	3.0
19	C.19 - Fabricarea produselor de cocserie si a produselor obtinute din prelucrarea titeiului	252.1	-	-	251.5	-	(6.0)	(5.9)	-	0.1	0.1	0.2	252.1	-	-	0.0	0.1
20	C.20 - Fabricarea substantelor si a produselor chimice	27.5	-	-	0.4	0.6	(1.0)	(0.1)	(0.5)	0.0	0.0	1.7	26.4	1.1	-	0.0	1.8
21	C.21 - Fabricarea produselor farmaceutice de baza si a preparatelor farmaceutice	7.3	-	-	0.2	0.0	(0.1)	(0.0)	(0.0)	0.0	0.0	-	7.3	-	-	0.0	3.3
22	C.22 – Fabricarea produselor din cauciuc	336.8	-	-	47.7	8.3	(19.5)	(9.0)	(4.2)	0.1	0.1	0.1	312.6	24.1	-	0.0	1.7
23	C.23 – Fabricarea altor produse minerale nemetalice	458.7	-	-	101.5	3.7	(28.8)	(20.5)	(2.5)	0.1	0.0	-	274.0	184.6	-	0.0	4.5
24	C.24 – Prelucrarea metalelor de baza	256.3	-	-	46.3	1.1	(9.0)	(3.2)	(0.9)	0.1	0.0	0.0	256.3	-	-	0.0	1.5
25	C.25 – Fabricarea produselor metalice cu exceptia masinilor si echipamentelor	281.6	-	-	26.0	15.3	(19.6)	(4.3)	(11.3)	0.0	0.0	0.0	241.1	40.5	-	0.1	1.9
26	C.26 – Fabricarea computerelor, produselor electronice si optice	14.0	-	-	2.3	10.9	(3.2)	(0.1)	(3.1)	0.0	0.0	-	14.0	-	-	0.0	2.5
27	C.27 – Fabricarea echipamentelor electrice	127.1	-	-	20.9	0.0	(5.2)	(3.6)	(0.0)	0.0	0.0	-	101.8	15.8	9.6	0.0	2.4
28	C.28 – Fabricarea altor masini si echipamente n.a.p.	135.6	-	-	27.8	19.1	(16.7)	(1.1)	(13.5)	0.0	0.0	0.0	135.4	0.1	-	0.0	1.1
29	C.29 – Fabricarea autovehiculelor, remorcilor si semiremorcilor	1,040.7	-	-	29.0	29.0	(19.4)	(1.5)	(15.0)	1.1	1.1	0.5	588.1	452.6	-	0.0	2.9
30	C.30 – Fabricarea altor echipamente de transport	5.0	-	-	1.4	1.0	(1.2)	(0.1)	(1.0)	0.0	0.0	-	5.0	-	-	0.0	0.8
31	C.31 – Productia de mobilier	111.7	-	-	51.5	5.3	(7.8)	(4.0)	(3.2)	0.0	0.0	-	109.2	2.5	-	0.0	1.7
32	C.32 – Alte industrii manufacturiere	12.2	-	-	2.2	3.3	(1.6)	(0.4)	(1.1)	0.0	0.0	-	11.3	0.9	-	0.0	1.4
33	C.33 – Repararea si instalarea masinilor si echipamentelor	23.9	-	-	1.5	0.3	(0.9)	(0.3)	(0.3)	0.0	0.0	-	23.9	-	-	0.0	0.8
34	D – Furnizarea energiei electrice, gazelor naturale, aburului si aerului conditionat	2,167.9	-	-	162.1	6.7	(26.0)	(7.0)	(4.4)	0.6	0.4	0.7	1,516.6	187.7	463.5	0.1	5.1
35	D35.1 – Productia, transportul si distributia energiei electrice	1,775.2	-	-	162.0	2.4	(22.8)	(7.0)	(2.4)	0.5	0.3	0.5	1,124.0	187.7	463.5	0.1	5.9
36	D35.11 – Productia energiei electrice	866.3	-	-	3.3	0.0	(8.9)	(0.1)	(0.0)	0.1	0.0	0.1	312.0	90.7	463.5	0.1	10.2

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2025

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 (emisiile din categoria 1, din categoria 2 și din categoria 3 ale contrapartii) (în tone de echivalent CO2)		Emisii de GES (coloana 1): 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) literale (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							
37 D35.2 – Producția gazelor naturale; distribuția combustibililor gazoși prin rețeaua de alimentare	391.0	-	-	0.0	0.0	(0.9)	(0.0)	(0.0)	0.1	0.0	1.3	391.0	-	-	0.0	1.2
38 D35.3 – Furnizarea aerului condiționat	1.2	-	-	0.0	4.3	(2.2)	(0.0)	(2.0)	0.1	0.0	-	1.2	-	-	0.0	1.8
39 E – Furnizarea apei; lucrări de canalizare, activități de gestionare a deșeurilor și de depoluare	321.6	-	-	119.9	4.0	(41.0)	(34.2)	(2.9)	0.0	0.0	0.3	200.8	36.5	84.2	0.0	5.6
40 F – Construcții	997.9	-	-	134.6	126.9	(132.0)	(22.0)	(100.1)	0.1	0.1	0.2	975.3	19.3	0.0	3.2	2.0
41 F.41 – Construirea de clădiri	523.3	-	-	70.9	50.9	(59.3)	(11.1)	(44.2)	0.0	0.0	0.2	519.9	0.3	0.0	3.1	2.8
42 F.42 – Construcții civile	227.7	-	-	7.1	58.8	(43.7)	(1.2)	(40.5)	0.0	0.0	0.2	227.4	0.3	-	0.0	0.7
43 F.43 – Lucrări de construcții specializate	246.8	-	-	56.6	17.2	(28.9)	(9.7)	(15.4)	0.0	0.0	-	227.9	18.8	-	0.1	1.7
44 G – Comerț cu ridicata și cu amănuntul; repararea autovehiculelor și motocicletelor	5,459.3	-	-	994.9	632.4	(569.8)	(136.7)	(368.0)	0.2	0.1	0.2	4,724.7	689.2	40.6	4.8	2.0
45 H – Transporturi și depozitare	2,356.3	-	-	276.7	118.8	(182.3)	(54.2)	(108.7)	0.1	0.0	0.3	1,023.0	690.3	641.4	1.7	6.8
46 H.49 – Transporturi terestre și transporturi prin conducte	1,416.4	-	-	154.0	41.9	(73.8)	(29.3)	(36.5)	0.0	0.0	0.5	524.6	645.8	244.5	1.5	6.4
47 H.50 – Transporturi pe apă	5.6	-	-	0.6	0.0	(0.1)	(0.1)	(0.0)	0.0	0.0	-	5.6	-	-	0.0	2.1
48 H.51 – Transport aerian	73.2	-	-	70.6	0.0	(16.8)	(16.8)	(0.0)	0.0	0.0	-	2.6	-	70.6	0.0	11.7
49 H.52 – Antrepoziție și activități auxiliare de transport	776.0	-	-	50.0	2.2	(20.9)	(7.7)	(2.2)	0.0	0.0	0.0	405.1	44.5	326.3	0.1	7.8
50 H.53 – Activități de poștă și curierat	85.1	-	-	1.5	74.7	(70.7)	(0.4)	(70.1)	0.0	0.0	0.8	85.0	-	-	0.1	0.4
51 I – Servicii de cazare și restaurante	135.3	-	-	79.1	15.0	(25.4)	(9.9)	(15.0)	0.0	0.0	0.0	105.8	29.1	-	0.3	2.8
52 L – Activități imobiliare	3,505.3	-	-	27.2	0.4	(50.9)	(5.1)	(0.4)	0.0	0.0	-	1,867.1	1,556.7	79.0	2.4	4.0
53 Expuneri față de alte sectoare decât cele care contribuie în mare măsură la schimbările climatice*	1,652.0	-	-	321.2	64.8	(118.9)	(47.2)	(50.3)	0.1	0.0	0.0	1,026.5	367.3	234.8	23.4	4.7
54 K – Activități financiare și de asigurări	79.0	-	-	2.2	0.1	(0.5)	(0.2)	(0.1)	0.0	0.0	-	54.2	0.7	7.0	17.1	2.4
55 Expuneri față de alte sectoare (coduri NACE J, M-U)	1,572.9	-	-	319.0	64.7	(118.4)	(47.1)	(50.2)	0.1	0.0	0.0	972.2	366.6	227.9	6.3	4.8
56 TOTAL	22,698.7	-	-	3,109.6	1,145.2	(1,431.5)	(415.3)	(762.8)	3.1	2.4	0.2	16,445.6	4,613.2	1,603.1	36.8	3.4

* 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 aliniate 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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2025

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 predispușe la riscurile cu care se pot confrunta instituțiile de credit în urma tranziției către o economie cu emisii scăzute de dioxid de carbon și reziliența la schimbările climatice. În acest formular instituțiile publică informații privind expunerile față de societățile nefinanciare care își desfășoară activitatea în sectoare care au legătură cu emisiile de carbon și despre calitatea acestor expuneri, inclusiv informații despre expunerile neperformante, expunerile încadrate în Stadiul 2, provizioanele aferente și tranșele de scadență.

Pentru iunie 2025, nu este posibilă prezentarea informațiilor detaliate cu privire la alinierea portofoliului cu obiectivele Acordului de la Paris privind schimbările climatice. Aceasta se datorează lipsei datelor necesare și este în concordanță cu abordarea grupului Erste.

Expunerea brută față de societățile nefinanciare a crescut cu 1,734 milioane RON, de la aproape 20,965 milioane RON la 31 decembrie 2024 la aproximativ 22,699 milioane RON la 30 iunie 2025, cu modificări semnificative înregistrate pe următoarele industrii: Activități imobiliare (+444 milioane RON), Transport și depozitare (+378 milioane RON), Industria prelucrătoare (+ 369 milioane RON). În ceea ce privește distribuția expunerii pe industrii, cea mai semnificativă la 30 iunie 2025 rămâne Comerțul cu ridicata și cu amănuntul cu o pondere de 24%, urmată de Industria prelucrătoare (22%) și Activități imobiliare (15%).

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 2025 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 (3.3 milioane tCO₂e) și a intensității aferente (78 tCO₂e/milion RON).

Din totalul emisiilor finanțate de 3.3 milioane tCO₂e, o pondere semnificativă este atribuită Industriei prelucrătoare, în principal sectorului Auto (C.29 - Fabricarea autovehiculelor, remorcilor și semiremorcilor). Sectorul reprezintă 35% din totalul portofoliului în principal din acordarea în 2025 a unei noi linii de finanțare unui producător auto pentru derularea unui amplu program de investiții, cu rol important în producerea vehiculelor electrice.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2025

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

Sectorul contrapartii		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
		Valoarea contabila bruta totala (in milioane RON)															
		Nivelul de eficienta energetica (scorul performantei energetice a garantiei reale, in kWh/m²)						Nivelul de eficienta energetica (eticheta EPC a garantiei reale)							Fara eticheta EPC a garantiei reale		
		0; ≤ 100	> 100; ≤ 200	> 200; ≤ 300	> 300; ≤ 400	> 400; ≤ 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G		Din care nivelul de eficienta energetica estimat (scorul performantei energetice a garantieii reale, in kWh/m²)	
1	Suprafata totala in UE	18,427.2	2,373.7	7,400.3	1,197.7	72.4	24.7	36.3	6,551.1	5,030.2	1,183.0	78.9	25.9	19.1	9.1	5,529.8	7.96%
2	Din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale	3,491.7	555.9	1,603.5	524.0	8.6	4.8	11.5	1,772.0	752.4	79.9	11.0	3.9	8.3	1.0	863.3	9.12%
3	Din care credite garantate cu bunuri imobile locative	14,889.2	1,817.8	5,795.6	673.1	63.8	19.9	24.8	4,779.2	4,276.6	1,102.6	68.0	22.0	10.8	8.1	4,622.0	7.85%
4	Din care garantii reale obtinute prin intrare in posesie: bunuri imobile locative și comerciale	46.3	-	1.1	0.6	-	0.0	-	-	1.1	0.6	-	0.0	-	-	44.5	0.00%
5	energetica estimat (scorul performantei energetice a garantiei reale, in kWh/m²)	439.9	0.2	360.0	79.4	-	-	0.4								-	0.00%
6	Suprafata totala in afara UE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
7	Din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
8	Din care credite garantate cu bunuri imobile locative	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
9	Din care garantii reale obtinute prin intrare in posesie: bunuri imobile locative și comerciale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
10	energetica estimat (scorul performantei energetice a garantiei reale, in kWh/m²)	-	-	-	-	-	-	-								-	0.00%

Formularul 2 prezintă valoarea contabilă brută a creditelor garantate cu bunuri imobiliare și garanții imobiliare reposedate. Informațiile privind riscul de tranziție la schimbările climatice legate de creditele garantate de proprietăți imobiliare comerciale și rezidențiale și de garanțiile reposedate se bazează pe eficiența energetică a garanțiilor, inclusiv informații privind distribuția garanțiilor imobiliare ale creditelor și avansurilor și a garanțiilor reposedate, pe consumul de energie și pe eticheta certificatelor de performanță energetică (EPC) a garanției.

Expunerile pentru care se estimează consumul de energie se regăsesc atât separat în 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 imobile comerciale, clasa A are cea mai ridicată pondere în totalul expunerii, de 51%. În cazul creditelor acoperite de bunuri imobile rezidențiale, distribuția este împartită între clasa A de performanță (32%) și clasa B (29%), cu o pondere mare a cazurilor fără

Raportul de Transparenta al Grupului BCR pentru semestrul I 2025

certificat energetic. Comparativ cu 31 decembrie 2024, la nivelul portofoliului, expunerea aferenta colateralelor care nu au un certificat de performanta energetica a scazut cu 5%, de la 5,804 milioane RON la 5,530 milioane RON la 30 iunie 2025.

50 Formularul 3 ABE/ITS/2022/01: Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului potential al tranzitiei legate de schimbarile climatice: indicatori de aliniere

a		b	c	d	e	f	g
Sectorul	Sectoare NACE (minime)	Valoarea contabila bruta a portofoliului (milioane RON)	Indicator de aliniere	Anul de referinta	Distanta pana la AIE NZE2050 in %*	Tinta (anul de referinta + 3 ani)	
1	Energie electrica	D 35.11	852.8	KgCO2e per MWh	123.0	68.65%	95.7
2	Arderea combustibililor fosili	B 06.10, B 06.20 (upstream)	350.9	mii tCO2e	245.8	5.20%	238.5
3	Industria auto	C 29.10	455.6	gCO2e per km	157.1	53.75%	135.1
4	Aviatie	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
5	Transporturi maritime	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
6	Productia de ciment, clincher si var	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
7	Productia de fier si otel, cocs și minereuri metalice	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
8	Produse chimice	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.

* distanta in timp fata de scenariul 2030 NZE2050 in % (pentru fiecare indicator)

Pe baza calculului emisiilor finantate de CO2 pentru fiecare portofoliu, BCR a definit industriile cu emisii ridicate de carbon, in conformitate cu clasificarea sectoriala utilizata pentru gestionarea interna. Aceasta analiza a fost sustinuta de o evaluare a materialitatii, care a luat in considerare ponderea expunerii in bilant și a emisiilor finantate (Scope 1 + Scope 2 CO2) in raport cu portofoliul, ca parte a calculului amprentei de carbon. Selectia finala a sectoarelor pentru definirea obiectivelor de decarbonizare a tinut cont de disponibilitatea metodologiilor bazate pe dovezi stiintifice, de progresele tehnologice, de tendintele pietei si de standardele de reglementare. Stabilirea obiectivelor s-a bazat pe metodologiile SBTi (Science Based Targets Initiative) si PACTA (Paris Agreement Capital Transition Assessment).

Formularul 3 include date despre sectoarele pentru care a fost definita o traiectorie de decarbonizare, in concordanta cu un scenariu de 1,5°C. In plus, banca a definit traiectorii de decarbonizare pentru portofoliile de imobiliare comerciale si ipotecare, in concordanta cu un scenariu de 1,75°C; prin urmare, aceste doua portofolii nu au fost incluse in sablon.

Obiectivele de decarbonizare au fost stabilite pe baza intensitatii emisiilor fizice, in timp ce emisiile finantate absolute au fost considerate indicatorul cel mai potrivit pentru sectorul de upstream petrolier si gaze. Totusi, deoarece emisiile finantate sunt calculate conform Standardelor de Raportare PCAF, valoarea reala depinde in mare masura de expunerea din bilant la data raportarii. Pentru upstream-ul petrolier si gaze, valoarea de referinta prezentata in coloana (e) a fost definita luand in considerare ipotezele de afaceri la momentul stabilirii obiectivelor. In cadrul sectorului auto, BCR a stabilit obiective de decarbonizare pentru clientii din productia de automobile, si anume productia de autovehicule usoare, definite prin codul NACE 29.10.

Pentru a asigura coerenta metodologica, anii de referinta (coloana e) sunt alinai cu rezultatele instrumentelor noastre de decarbonizare. Prin urmare, anul de referinta pentru sectorul energetic este 2023, iar pentru toate celelalte sectoare, anul de referinta este 2024. Aceasta reflecta termenele si disponibilitatea datelor utilizate in modelarea specifica sectorului.

Raportul de Transparenta al Grupului BCR pentru semestrul I 2025

51 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

a	b	c	d	e
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
-	0.00000%	-	-	-

* 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 nu detine clienti care fac parte din top 20 companii cu cele mai ridicate emisii de dioxid de carbon din lume.

52 Formularul 5 ABE/ITS/2022/01: Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului fizic potential legat de schimbarile climatice: expuneri supuse unui risc fizic

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
Variabila: zona geografica supusa unui risc fizic legat de schimbarile climatice – evenimente acute si cronice	Valoarea contabila bruta (milioane RON)													
	din care expuneri sensibile la impactul unor evenimente fizice legate de schimbarile climatice													
	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	Depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane		
	≤ 5 ani	> 5 ani ≤ 10 ani	> 10 ani ≤ 20 de ani	> 20 de ani	Scadenta medie ponderata							din care expuneri din etapa 2	Din care expuneri neperformante	
1 A – Agricultura, silvicultura si pescuit	726.4	599.8	76.5	49.9	0.1	2.5	-	11.9	714.5	104.3	15.2	(42.6)	(13.5)	(12.9)
2 B – Industria extractiva si exploatarea în cariere	456.2	438.7	17.4	-	0.1	2.8	-	4.2	452.0	3.1	7.1	(7.8)	(0.8)	(3.7)
3 C – Industria prelucratoare	4,920.7	3,967.2	943.4	9.6	0.5	2.1	-	344.7	4,569.9	886.5	153.7	(235.0)	(84.6)	(96.3)
4 D – Furnizarea energiei electrice, gazelor naturale, aburului si aerului conditionat	2,167.9	1,516.6	187.7	463.5	0.1	2.5	-	244.6	1,922.8	162.1	6.7	(26.0)	(7.0)	(4.4)
5 E – Furnizarea apei; lucrari de canalizare, activitati de gestionare a deseurilor si de depoluare	321.6	200.8	36.5	84.2	0.0	2.6	-	96.2	217.7	119.9	4.0	(41.0)	(34.2)	(2.9)
6 F – Constructii	997.9	975.3	19.3	0.0	3.2	3.5	-	81.2	915.5	134.6	126.9	(132.0)	(22.0)	(100.1)
7 G – Comerțul cu ridicata si cu amănuntul; repararea autovehiculelor si motocicletelor	5,459.3	4,724.7	689.2	40.6	4.8	1.6	-	240.6	5,217.1	994.9	632.4	(569.8)	(136.7)	(368.0)
8 H – Transporturi si depozitare	2,356.3	1,023.0	690.3	641.4	1.7	4.6	-	188.9	2,166.4	276.7	118.8	(182.3)	(54.2)	(108.7)
9 L – Activitati imobiliare	3,505.3	1,867.1	1,556.7	79.0	2.4	4.6	-	149.3	3,355.6	27.2	0.4	(50.9)	(5.1)	(0.4)
10 Credite garantate cu bunuri imobile locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Credite garantate cu bunuri imobile comerciale	9,898.3	6,556.2	2,776.9	565.3	0.0	-	-	355.5	8,695.9	1,307.6	630.5	(621.8)	(158.0)	(353.3)
12 Garantii reale deposedate	46.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(0.1)	-	-
13 Alte sectoare relevante (defalcate mai jos, daca este cazul)	1,787.3	1,132.3	396.4	234.8	23.7	5.0	-	45.8	1,734.3	400.0	79.8	(144.2)	(57.1)	(65.3)

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru semestrul I 2025

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).

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 Bilantului
CCP	Contrapartida Centrală
CCR	Risc de credit al contrapartidei
CCyB	Amortizorul anticiclic de capital
CET1	Capital de nivel 1 de bază
CRD	Directiva privind Cerințele de Capital
CRM	Tehnici de diminuare a riscului de credit
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 Informației

ITS	Standarde Tehnice de Implementare
LCR	Rata de acoperire a necesarului de lichiditate
LR	Indicatorul Efectului de Levier
MB	Comitet Executiv
MLRM	Departamentul Managementul Riscului de Piață și Lichiditate
mn	milion
MREL	Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile
MtM	Metoda marcarii la piață
MVoE	Modificarea Potentiale a Valorii Economice
NACE	Clasificarea statistică a activităților economice în Comunitatea Europeană
NII	Venituri nete din dobânzi
NPL	Credite neperformante
NSFR	Indicatorul de Finantare Stabilă Netă
OCI	Alte Elemente ale Rezultatului Global
OLC	Comitetul Operativ de Lichiditate
O-SII	Alte Instituții de Importanță Sistemică
PAP	Procesul de aprobare a produselor
PP&E	Imobilizări corporale
PSE	Entități din Sectorul Public
PVBP	Valoarea Prezenta a unui Punct de Bază
RAS	Declarația privind apetitul la risc
RMA	Analiza materialității riscurilor
RREPO	Reverse REPO
RSF	Finanțarea stabilă necesară
RW	Pondere de risc
RWA	Active ponderate la risc
RWEA	Cuantumurile totale ale expunerilor la risc
S/L	Limita pentru stoparea pierderii
SA	Abordare standard
SA-CCR	Abordarea standardizată pentru riscul de credit al contrapartidei
SB	Consiliul de Supraveghere
SEC	Securizare
SEC-ERBA	Securizare: Abordarea bazată pe modele externe de rating
SEC-IRBA	Securizare: Abordarea bazată pe modele interne de rating
SEC-SA	Securizare: Abordare standardizată
SFT	Tranzacții de Finanțare prin Titluri
SICR	Cresterea semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială
SMEs	Întreprinderi mici și mijlocii
SPA	Analiza perioadei de supraviețuire
SREP	Procesul de Supraveghere și Evaluare
SRM	Managementul Strategic al Riscurilor
T1	Capital de nivel 1
T2	Capital de nivel 2
TB	Portofoliul de tranzacționare
TC	Capital total
TEM	Măsurarea expunerii totale
TLAC	Capacitatea totală de absorbție a pierderilor
TREA	Cuantumurile totale ale expunerii la risc
VaR	Valoarea la risc