

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2023

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

Inregistrata in Romania

*Registrul Comertului
J40/90/1991*

*Cod Unic de Inregistrare
361757*

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

www.bcr.ro

Continut

Lista tabelor.....	2
1 Introducere.....	4
2 Aspecte Legislative si Informatii Generale Privind Cerintele de Publicare	5
3 Cerinte de Publicare Neaplicabile	7
4 Perimetrul de Consolidare	8
5 Declaratia Organului de Conducere	15
6 Administrarea Riscului la nivelul Grupului BCR.....	18
7 Riscuri Materiale la Nivelul Grupului BCR	27
8 Functia de Administrare a Riscului si Organele de Conducere.....	28
9 Criterii de Recrutare	37
10 Organizarea Functiilor Sistemului de Control Intern	39
11 Fonduri Proprii.....	40
12 Cerinte de Capital	46
13 Expunerea Aferenta Riscului de Contrapartida.....	49
14 Amortizorul de Capital Anticiclic	53
15 Riscul de Credit	54
16 Ajustari de Valoare Pentru Riscul de Credit	56
17 Active Grevate si Negrevate de Sarcini	66
18 Riscul de Piata	68
19 Riscul de Lichiditate	72
20 Riscul Operational	83
21 Expunerea la Riscul de Rata a Dobanzii Aferent Pozitiilor Neincluse in Portofoliul de Tranzactionare	86
22 Politica de Remunerare	89
23 Efectul de Levier.....	93
24 Utilizarea Tehnicilor de Diminuare a Riscului de Credit.....	97
25 Riscurile de mediu, sociale si de guvernanta (ESG).....	101
26 Alte Riscuri si Riscurile Transversale.....	125
27 Abrevieri	131
28 Lista Anexelor.....	137

Lista tabelelor

1 Articole CRR neaplicabile.....	7
2 Structura Grupului BCR la 31 decembrie 2023	8
3 Formularul UE LI1 – Diferente între perimetrele de consolidare contabilă și prudentială și punerea în corespondență a categoriilor de elemente din situațiile financiare cu categoriile de riscuri reglementate.....	11
4 Formularul UE LI2 – Principalele surse de diferențe între valorile expunerii reglementate și valorile contabile conform perimetrului prudential	12
5 Ajustări suplimentare de evaluare.....	12
6 Formularul UE LI3 – Prezentarea generală a diferențelor dintre perimetrele de consolidare (entitate cu entitate).....	13
7 Formularul UE PV1 – Ajustările prudente ale evaluării (PVA).....	14
8 Formularul UE LIB - Alte informații calitative privind domeniul de aplicare.....	14
9 Formularul UE KM1 - Prezentarea valorilor ponderate ale expunerilor la risc	17
10 Procesul de monitorizare strategică și operațională.....	26
11 Riscurile materiale la nivelul Grupului BCR la 31 decembrie 2023	27
12 Structura organizatorică a funcției de management al riscurilor la 31 decembrie 2023	29
13 Structura organizatorică la nivelul organelor de conducere la data de 31 decembrie 2023	29
14 Structura membrilor Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2023.....	30
15 Numărul de mandate deținute de către membrii Consiliului de Supraveghere (inclusiv BCR) la 31 decembrie 2023.....	31
16 Structura Comitetului de Risc și Conformitate al Consiliului de Supraveghere pe parcursul anului 2023.....	33
17 Structura Comitetului de Audit pe parcursul anului 2023	33
18 Structura Comitetului Executiv la 31 decembrie 2023	34
19 Numărul de mandate deținute de membrii Comitetului Executiv la 31 decembrie 2023.....	34
20 Comitete la nivelul Bancii la 31 decembrie 2023.....	34
21 Formularul UE CC2 - Reconcilierea fondurilor proprii reglementate cu bilanțul în situațiile financiare auditate.....	41
22 Formularul UE CC1 – Compoziția fondurilor proprii reglementate	42
23 Rata fondurilor proprii totale, CET1 și T1 pentru Grupul BCR la 31 decembrie 2023	46
24 Modele interne de cuantificare a riscurilor în cadrul Pilonului II	47
25 Alocarea capitalului economic la 31 decembrie 2023 la nivelul Grupului BCR.....	47
26 Formularul UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA	48
27 Expuneri aferente instrumentelor derivate	49
28 Expuneri aferente tranzacțiilor de finanțare prin titluri	49
29 Formularul UE CCR1 – Analiza expunerii la CCR în funcție de abordare	50
30 Formularul UE CCR2 – Cerința de capital pentru CVA	51
31 Formularul UE CCR5 – Compoziția garanțiilor reale pentru expunerile la riscul de credit al contrapartii	51
32 Formularul UE CCR3 – Abordarea standardizată – Expuneri supuse riscului de credit al contrapartii în funcție de clasă de expuneri și de ponderile de risc.....	52
33 Formularul UE CCyB1 - Repartizarea geografică a expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic	53
34 Formularul UE CCyB2 – Cuantumul amortizorului anticiclic de capital specific instituției	53
35 Formularul UE CQ1: Calitatea expunerilor restructurate.....	61
36 Formularul UE CQ3: Calitatea expunerilor performante și neperformante în funcție de zile de întârziere	61
37 Formularul UE CR1: Expuneri performante și neperformante și ajustări pentru pierderi așteptate	62

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

38 Formular UE CQ4: Calitatea expunerilor neperformante în funcție de zona geografică.....	63
39 Formularul UE CQ5: Calitatea creditelor și avansurilor în funcție de industrie.....	64
40 Formularul UE CQ7: Garanții reale obținute prin intrare în posesie și executare	64
41 Formularul UE CR1-A: Scadența expunerilor	65
42 Formularul UE CR2: Variațiile stocului de credite și avansuri neperformante.....	65
43 Formularul UE AE1 – Active grevate și active negrevate cu sarcini	66
44 Formularul UE AE2 – Garanții reale primite și titluri proprii de datorie emise	66
45 Formularul UE AE3 – Surse de grevare cu sarcini.....	67
46 Formularul UE MR1 - Risc de piață conform abordării standardizate	71
47 Concentrarea surselor de finanțare (la 31 decembrie 2023 pentru BCR Individual)	75
48 Compoziția HLA pentru BCR Individual.....	75
49 Structura portofoliului în funcție de maturitate reziduală, emitent și tip (mod înregistrare în contabilitate) la 31 Decembrie 2023 pentru BCR Banca.....	76
50 Expunerile din instrumente derivate la 31 decembrie 2023	77
51 Compoziția buffer-ului de lichiditate la 31 decembrie 2023	77
52 Formularul UE LIQ1 - Informații cantitative privind LCR (Grupul BCR).....	78
53 UE LIQ2: Indicatorul de finanțare stabilă netă BCR Grup	79
54 Compoziția procentuală în funcție de tipul de eveniment de risc operațional.....	85
55 UE OR1 – Cerințele de fonduri proprii pentru riscul operațional și cuantumul ponderat la risc ale expunerilor	85
56 MvOE Grup BCR și BCR Individual la 31 decembrie 2023	87
57 Formularul EU IRRBB1 - EVE și NII BCR Individual la 31 decembrie 2023 și 30 iunie 2023	87
58 Structura Comitetului de Remunerare pe parcursul anului 2023.....	89
59 UE LR1 – LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile și a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier	93
60 UE LR2 - LRCom: Publicarea informațiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier	94
61 UE LR3 - LRSpl: Defalcarea expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT-urilor și a expunerilor exceptate)	95
62 Evaluarea garanțiilor aferente creditelor	97
63 Principalele tipuri de colateral acceptate de BCR.....	98
64 Formularul UE CR3: Tehnici de diminuare a riscului de credit – prezentare generală – Publicarea de informații privind tehnicile de diminuare a riscului de credit	98
65 Formularul UE CR4 – Abordarea standardizată – Exponere la riscul de credit și efectele CRM	99
66 Formularul UE CR5 – Abordarea standardizată.....	100
67 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	113
68 Formularul 2 ABE/ITS/2022/01: Portofoliul bancar - Indicatori ai riscului potențial al tranziției legate de schimbările climatice: credite garantate cu bunuri imobiliare – eficiența energetică a garanției reale	117
69 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	118
70 Formularul 5 ABE/ITS/2022/01: Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului fizic potențial legat de schimbările climatice: expuneri supuse unui risc fizic	119
71 Formularul 6: Rezumatul indicatorilor-cheie de performanță (KPI) referitori la expunerile aliniate la taxonomie.....	120
72 Formularul 7 – Acțiuni de atenuare: active utilizate la calcularea GAR.....	121
73 Formularul 8 – GAR (%) Descriere și valori	123

1 Introducere

Prevederile Regulamentului BNR nr.5/20 Decembrie 2013 privind cerințele prudentiale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare și Partea a 8-a din Regulamentul Nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudentiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, modificat de Regulamentul UE Nr. 876/2019, numit în continuare Regulamentul privind Cerințele de Capital (“CRR”), se aplică la nivelul Grupului BCR, numit în continuare “Grupul BCR”. Acest raport este întocmit la nivel consolidat (IFRS), potrivit reglementărilor BNR. Toate informațiile sunt prezentate la data de 31 decembrie 2023, dacă nu este altfel menționat.

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

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

Informațiile acoperă în principal următoarele arii de interes:

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

2 Aspecte Legislative și Informații Generale Privind Cerințele de Publicare

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

Sfera de aplicare a cerințelor de publicare

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

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

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

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

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

Politica privind Raportul de transparență

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

CERINȚELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 432 CRR

Informații referitoare la materialitatea, proprietatea sau confidențialitatea datelor

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

CERINȚELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 433 CRR

Frecvența de publicare

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 434 CRR

Mijloace de publicare

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

O parte din informațiile solicitate de CRR sunt prezentate în Situațiile Financiare Consolidate și Individuale BCR SA la 31 decembrie 2023 (numite în continuare "Raportul anual al Grupului BCR pentru anul 2023"). Situațiile Financiare sunt disponibile pe website-ul Grupului BCR (<https://www.bcr.ro/ro/investitori/rapoarte-financiare>). Informații materiale privind rezultatul financiar și operațional necesare sub Regulamentul BNR Nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare, sunt incluse în acest raport.

În Raportul de transparență se fac trimiteri către Raportul anual al Grupului BCR pentru anul 2023.

În continuare sunt evidențiate cerințe de publicare ale CRR acoperite prin intermediul altor rapoarte în afara Raportului de transparență și Raportului anual al Grupului BCR pentru anul 2023.

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

Guvernanta corporativa

Mai multe detalii referitoare la cadrul de guvernanta corporativa sunt prezentate în Raportul de guvernanta corporativa pentru anul 2023 care este publicat anual pe website-ul Grupului BCR: <https://www.bcr.ro/ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/principii-politici>.

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

3 Cerințe de Publicare Neaplicabile

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

1 Articole CRR neaplicabile

Numar articol CRR 2	Descriere articol	Motivul neaplicabilitatii	Formulare neaplicabile
437 (f)	Publicarea de informații privind fondurile proprii	BCR nu publică ratele de capital calculate folosind elemente de fonduri proprii determinate pe o altă bază decât cea prevăzută în CRR.	
438 (f)	Publicarea de informații privind cerințele de fonduri proprii și valorile ponderate la risc ale expunerilor	Grupul BCR nu detine expuneri în întreprinderi de asigurare, întreprinderi de reasigurare sau holding de asigurare	Formularul UE INS1
438 (g)	Publicarea de informații privind cerințele de fonduri proprii și valorile ponderate la risc ale expunerilor	Grupul BCR nu se află în poziția unui conglomerat financiar	Formularul UE INS2
438 (h) și (e)	Cerințe de fonduri proprii și active ponderate la risc	Grupul BCR calculează activele ponderate la risc conform abordării standardizate	Formularul UE CR8 Formularul UE CR10 Formularul UE CCR7
439 (c)	Expunerea la riscul de credit al contrapartii	Grupul BCR nu aplică modele interne pentru a determina valoarea expunerii la riscul de credit al contrapartidei, ca atare riscul de corelare nu este aplicabil	Formularul UE CCR4
439 (i)	Expunerea la riscul de credit al contrapartii	Grupul BCR nu are expuneri față de contraparti centrale	Formularul UE CCR8
439 (j)	Expunerea la riscul de credit al contrapartii	Grupul BCR nu detine un portofoliu de instrumente financiare derivate de credit	Formularul UE CCR6
439 (k)	Expunerea la riscul de credit al contrapartii	Grupul BCR nu are permisiunea de a utiliza propriile estimări alfa	Formularul UE CCR1
439 (l)	Expunerea la riscul de credit al contrapartii	Grupul BCR calculează activele ponderate la risc conform abordării standardizate	Formularul UE CCR4
439 (m)	Expunerea la riscul de credit al contrapartii	Grupul BCR utilizează abordarea standard pentru a calcula expunerea aferentă tranzacțiilor derivate	Formularul UE CCR1
439 (n)	Expunerea la riscul de credit al contrapartii	Grupul BCR nu are expuneri față de contraparti centrale	Formularul UE CCR1
442 (c) și (f)	Expunerea la riscul de credit și riscul de diminuare a valorii creanței	Raportul dintre valoarea contabilă brută a creditelor neperformante și avansurilor și valoarea contabilă brută totală a creditelor și avansurilor, care fac obiectul definiției stării de nerambursare în conformitate cu Articolul 47a din CRR2 pentru Grupul BCR, nu depășește 5%	Formularul UE CR2a Formularul UE CQ2 Formularul UE CQ6 Formularul UE CQ8
444 (a) și (d)	Publicarea de informații privind utilizarea abordării standardizate	Grupul BCR nu utilizează ratinguri de la agențiile de creditare a exportului	Formularul UE CRD
448 1. c) și (e)	Expunerea la riscul de rata a dobânzii aferent pozițiilor neincluse în portofoliul de tranzacționare	Grupul BCR utilizează metodologia standard pentru a calcula expunerile la riscul de rata a dobânzii aferent pozițiilor neincluse în portofoliul de tranzacționare	
449 (a-l)	Securitzare	Grupul BCR nu detine în portofoliu expuneri la poziții din securitzare	Formularul UE SEC1 Formularul UE SEC2 Formularul UE SEC3 Formularul UE SEC4 Formularul UE SEC5 Formularul UE-SECA
452 (a) - (f)	Publicarea de informații privind utilizarea abordării IRB în ceea ce privește riscul de credit	Grupul BCR nu utilizează abordarea IRB	Formularul UE CRE
452 (b)	Publicarea de informații privind utilizarea abordării IRB în ceea ce privește riscul de credit	Grupul BCR nu utilizează abordarea IRB	Formularul UE CR6-A
452 (h)	Publicarea de informații privind utilizarea abordării IRB în ceea ce privește riscul de credit	Grupul BCR nu utilizează abordarea IRB	Formularul UE CR9
452 (h) - 180(1) (f)	Publicarea de informații privind utilizarea abordării IRB în ceea ce privește riscul de credit	Grupul BCR nu utilizează abordarea IRB	Template UE CR9.1
452 (g)	Utilizarea abordării IRB în ceea ce privește riscul de credit	Grupul BCR calculează activele ponderate la risc conform abordării standardizate	Formularul UE CR6 Formularul UE CCR4
453 (j) și (g)	Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit	Grupul BCR calculează activele ponderate la risc conform abordării standardizate	Formularul UE CR7 Formularul UE CR7-A
455 și 438 (h)	Utilizarea modelelor interne de risc de piață	Grupul BCR nu aplică modele interne de risc de piață	Formularul UE MR2-A Formularul UE MR2-B Formularul UE MR3 Formularul UE MR4 Formularul MRB
473 (a)	Cerințe de publicare acoperite de ghidul ABE/GL/2020/12	Impactul total legat de provizioanele de risc de credit calculat în conformitate cu cerințele IFRS 9 este luat în considerare la calcularea fondurilor proprii, a indicatorului de capital și a indicatorului efectului de levier.	

4 Perimetrul de Consolidare

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

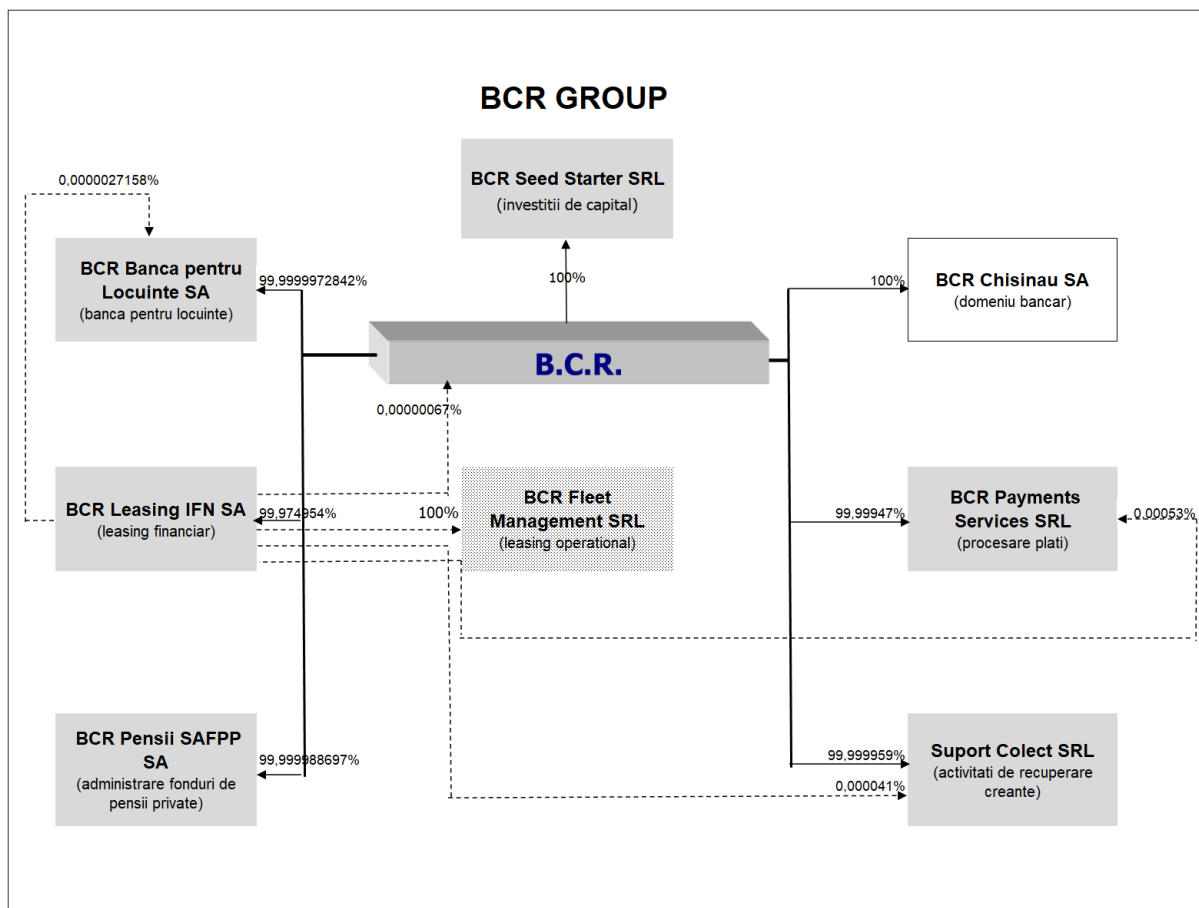
Denumirea institutiei

Banca Comerciala Romana SA ("Banca" sau BCR) este o societate pe actiuni administrata in sistem dualist, cu sediul in Romania, Municipiul Bucuresti, Soseaua Orhideelor nr. 15D, cladirea The Bridge 1, etajul 2, sector 6, cod postal 060071, inregistrata la Registrul Comertului sub Nr. J40/90/1991 si este parte componenta a Grupului Erste, format din banci si companii de servicii financiare.

Banca Comerciala Romana S.A. ("Banca" sau "BCR") impreuna cu filialele sale ("Grupul") furnizeaza servicii bancare si servicii de investitii bancare cu precadere in Romania pentru persoane fizice si juridice. Ca urmare a procesului de privatizare, organizat de guvernul Romaniei, Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG („Erste Bank”) a achizitionat 61,88% din capitalul social al Bancii ca urmare a acordului de cumparare de actiuni din data de 21 decembrie 2005. Pana la 31 decembrie 2023, Erste Bank a mai achizitionat 38,01% din capitalul social al Bancii de la angajati si alti actionari, totalizand 99,8899%, fiind societatea mama a Bancii. Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG („Erste Bank”) este detinut in proportie de 100% de catre Erste Grup Bank AG. Erste Grup Bank AG este detinatorul final al Grupului.

Structura Grupului BCR la 31.12.2023 este prezentata in graficul de mai jos:

2 Structura Grupului BCR la 31 decembrie 2023



Incipand cu data de 15 ianuarie 2024, BCR Chisinau SA nu mai este o subsidiara a BCR - participatia detinuta de BCR in aceasta companie (100%) a fost cesionata in totalitate.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

BCR distinge două perimetre de consolidare conform reglementărilor în vigoare. BCR Fleet Management nu intră în perimetrul de consolidare prudential.

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

Cerinte prudentiale

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

Principii contabile

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

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

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

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

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

- **Perimetrul de consolidare contabilă (în conformitate cu IFRS)**

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

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

- **Perimetrul de consolidare în scop prudential**

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

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

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

- Pe baza CRR și regulamentului BNR, trebuie luate în considerare în perimetrul de consolidare, în principal instituțiile de credit în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) (1) CRR, societățile de investiții în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) (2) CRR, întreprinderile de servicii auxiliare, în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) (18) CRR și instituțiile financiare în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) (26) CRR. În schimb, în conformitate cu IFRS trebuie să fie incluse și toate celelalte entități care nu trebuie

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

sa fie consolidate în conformitate cu CRR, cum este cazul societăților de asigurare.

- În baza articolului 18 alineatul (7) din CRR, în cazul în care o instituție are o filială care este o altă întreprindere decât o instituție, o instituție financiară sau o întreprindere de servicii auxiliare sau deține o participație la o astfel de întreprindere, filialei sau participației respective i se aplică metoda punerii în echivalență. În cazul Grupului BCR, Fleet Management este contabilizat prin metoda punerii în echivalență pentru domeniul de aplicare prudential.
- Excluderea entităților din perimetrul de consolidare prudential se face în baza articolului 19 CRR. În conformitate cu articolul 19 alineatul (1) CRR, entitățile pot fi excluse din perimetrul de consolidare prudential în cazul în care totalul activelor și a elementelor extrabilanțiere sunt mai mici decât minimum dintre: 10 mn EUR sau 1% din totalul activelor și elementelor extrabilanțiere ale societății-mamă. Grupul BCR nu face uz de articolul 19 alineatul (1) CRR.
- În conformitate cu articolul 19 alineatul (2) CRR, entitățile pot fi, de asemenea, excluse dacă limitele definite în articolul 19 alineatul (1) CRR sunt depășite, dar nu sunt relevante în scopuri prudenciale. Pentru excluderea entităților în temeiul articolului 19 alineatul (2) CRR este nevoie de aprobarea prealabilă a autorităților competente. Grupul BCR nu face uz de articolul 19 alineatul (2) CRR, conform căruia entitățile care depășesc limitele definite la articolul 19 alineatul (1) CRR cu valori nesemnificative sunt excluse. Perimetrul de consolidare al Grupului BCR în conformitate cu IFRS este prezentat în situațiile financiare consolidate.

Luând în considerare cele de mai sus, BCR distinge două perimetre de consolidare.

Metode de consolidare

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

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

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

Conform IFRS, la 31 decembrie 2023, Grupul BCR este format din Banca Comercială Română SA și 7 subsidiare, acestea fiind prezentate în detaliu în Formularul UE LI 3 împreună cu metoda specifică de consolidare. Dintre acestea, 2 sunt instituții de credit (BCR Chisinau SA – banca comercială și BCR Banca pentru Locuințe SA - specializată în împrumuturi pentru locuințe), 2 sunt societăți nefinanciare (Suport Colect SRL care oferă activități de recuperare și BCR Fleet Management SRL, companie care furnizează leasing operațional), iar restul reprezintă alte companii financiare (BCR Leasing IFN SA – companie care oferă leasing financiar, BCR Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA – companie implicată în administrarea fondurilor de pensii, BCR Payments Services SRL – companie care furnizează servicii de procesare a plăților). Alte două entități sunt consolidate prin metoda punerii în echivalență: BCR Social Finance IFN SA și CIT One SA.

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

În Grupul BCR, partea semnificativă a activelor prezentată în situațiile financiare sunt supuse cadrului de risc de credit (97,21% din total expunere), urmată de expunerea atribuită riscului de credit al contrapartei (1,98%) și riscului de piață (0,52%). Pentru Grupul BCR cadrul de securizare nu se aplică. Ponderele expunerii care nu face obiectul cerințelor de capital sau care face obiectul deducerii din capital este 0,26%.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

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

in milioane RON		Valorile contabile, astfel cum au fost raportate în situațiile financiare publicate	Valorile contabile din domeniul de aplicare al consolidării prudentiale	Valori contabile ale elementelor				Care nu fac obiectul cerințelor de fonduri proprii sau care fac obiectul deducerii din fondurile proprii
				Care fac obiectul cadrului privind riscul de credit	Care fac obiectul cadrului privind riscul de credit al contrapartii	Care fac obiectul cadrului privind securitizarea	Care fac obiectul cadrului privind riscul de piață	
1	Numerar și echivalente de numerar	16,763.8	16,763.8	16,763.8	-	-	-	-
2	Active financiare deținute în vederea tranzacționării	701.1	701.1	701.1	-	-	-	-
3	Instrumente financiare derivate	135.7	135.7	-	135.7	-	-	-
4	Titluri de datorie deținute pentru tranzacționare	565.4	565.4	-	-	-	565.4	-
5	Active financiare nedestinate tranzacționării evaluate obligatoriu la valoarea justă prin	79.4	79.4	79.4	-	-	-	-
6	Instrumente de capital	59.4	59.4	59.4	-	-	-	-
7	Titluri de datorie	20.0	20.0	20.0	-	-	-	-
8	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	10,135.5	10,135.5	10,135.5	-	-	-	-
9	Titluri de datorie	10,135.5	10,135.5	10,135.5	-	-	-	-
10	din care titluri date în pensiuine livrată	115.7	115.7	115.7	-	-	-	-
11	Active financiare evaluate la cost amortizat	74,818.7	74,879.0	74,879.0	-	-	-	-
12	Titluri de datorie	17,495.4	17,495.4	17,495.4	-	-	-	-
13	din care titluri date în pensiuine livrată	262.4	262.4	262.4	-	-	-	-
14	Credite și avansuri acordate bancilor	2,125.7	2,125.7	110.4	2,015.3	-	-	-
15	Credite și avansuri acordate clienților	55,197.6	55,257.9	55,257.9	-	-	-	-
16	Creanțe din leasing financiar	2,022.6	2,083.8	2,083.8	-	-	-	-
17	Imobilizări corporale	1,025.9	897.9	897.9	-	-	-	-
18	Investiții imobiliare	133.0	133.0	133.0	-	-	-	-
19	Imobilizări necorporale	454.3	454.3	172.1	-	-	-	282.2
20	Investiții în asociații în participatiune și în societăți asociate	30.0	57.8	57.8	-	-	-	-
21	Creanțe din impozit curent	1.1	1.1	1.1	-	-	-	-
22	Creanțe din impozit amanat	118.4	118.8	118.8	-	-	-	-
23	Active deținute în vederea vânzării și grupuri destinate cedării	745.4	745.4	745.4	-	-	-	-
24	Creanțe comerciale și alte creanțe	1,522.4	1,520.8	1,520.8	-	-	-	-
25	Investiții în filiale	-	-	-	-	-	-	-
26	Alte active	299.2	240.9	240.9	-	-	-	-
27	Total active	108,850.8	108,812.6	105,814.1	2,151.0	-	565.4	282.2

in milioane RON		Valorile contabile, astfel cum au fost raportate în situațiile financiare publicate	Valorile contabile din domeniul de aplicare al consolidării prudentiale	Valori contabile ale elementelor				Care nu fac obiectul cerințelor de fonduri proprii sau care fac obiectul deducerii din fondurile proprii
				Care fac obiectul cadrului privind riscul de credit	Care fac obiectul cadrului privind riscul de credit al contrapartii	Care fac obiectul cadrului privind securitizarea	Care fac obiectul cadrului privind riscul de piață	
1	Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	165.5	165.5	-	-	-	-	-
2	Instrumente financiare derivate	165.5	165.5	-	-	-	-	-
3	Datorii financiare evaluate la cost amortizat	93,239.1	93,246.7	-	-	-	-	-
4	Depozite de la institutii bancare	998.5	998.5	-	-	-	-	-
5	Imprumuturi și linii de finanțare	650.4	650.4	-	-	-	-	-
6	Depozite de la clienți	78,481.9	78,489.8	-	-	-	-	-
7	Titluri de datorie emise	10,170.1	10,170.1	-	-	-	-	-
8	Alte datorii financiare	2,938.2	2,937.8	-	-	-	-	-
9	Datorii din leasing financiar	449.5	449.5	-	-	-	-	-
10	Provizioane	1,013.9	1,014.5	-	-	-	-	-
11	Datorii din impozit curent	83.3	83.2	-	-	-	-	-
12	Datorii din impozit amanat	21.8	19.6	-	-	-	-	-
13	Datorii asociate activelor deținute în vederea vânzării și grupuri destinate cedării	560.6	560.6	-	-	-	-	-
14	Alte datorii	839.5	790.5	-	-	-	-	-
15	Total capitaluri proprii	12,477.6	12,482.6	-	-	-	-	-
16	Atribuibilele intereselor care nu controlează	0.1	0.1	-	-	-	-	-
17	Atribuibilele intereselor societății mamă	12,477.5	12,482.6	-	-	-	-	-
18	Capital Social	2,952.6	2,952.6	-	-	-	-	-
19	Alte instrumente de capital	741.6	741.6	-	-	-	-	-
20	Rezultat reportat	6,961.9	6,968.1	-	-	-	-	-
21	Alte rezerve	1,821.4	1,820.3	-	-	-	-	-
22	Total datorii și capitaluri proprii	108,850.8	108,812.6	-	-	-	-	-

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

in milioane RON	Total	Elemente care fac obiectul			
		Cadrului privind riscul de credit	Cadrului privind securitizarea	Cadrului privind riscul de credit al contrapartii	Cadrului privind riscul de piață
1	108,530.4	105,814.1	-	2,151.0	565.4
2	-	-	-	-	-
3	108,530.4	105,814.1	-	2,151.0	565.4
4	24,247.1	24,247.1	-	-	-
5	192.1	-	-	192.1	-
6	-	-	-	-	-
7	1.0	1.7	-	(0.7)	-
8	-	-	-	-	-
9	(18,312.4)	(18,312.4)	-	-	-
10	-	-	-	-	-
11	34.6	34.6	-	-	-
12	114,692.8	111,785.0	-	2,342.4	565.4

¹Expuneri extrabilantiere care fac obiectul cadrului de raportare prudential (24,247.1 mil RON) înainte de aplicarea factorului de conversie conform CRR

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

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

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

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

Estimări de evaluare

Cerințe de publicare aferente portofoliului de tranzacționare și portofoliului bancar:

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

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

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

5 Ajustări suplimentare de evaluare

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

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

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

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

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

Numărul entităților consolidate în conformitate cu IFRS a fost de 9, iar cele consolidate în conformitate cu cerințele privind capitalul de reglementare a fost de 8 la 31 decembrie 2023.

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

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

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

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

În formularul UE LI1, diferențele sunt explicate prin tranzacțiile inter-companii dintre BCR și BCR Fleet Management care, din punct de vedere al perimetrului prudential, nu sunt eliminate, așa cum este prezentat în formularul UE LI3, precum și prin metoda de consolidare diferită aplicată.

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

Urmare a regulilor diferite de consolidare, Grupul BCR distinge între două perimetre de consolidare, respectiv perimetrul de consolidare prudentială în conformitate cu art. 18 și 19 din CRR și perimetrul de consolidare contabilă, în conformitate cu IFRS 10 – Situații Financiare Consolidate.

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

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

La 31 Decembrie 2023, ajustările suplimentare de valoare pentru Grupul BCR pe tipuri de riscuri au fost după cum urmează:

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

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

in milioane RON		Categoria de risc					AVA la nivel de categorie – incertitudinea evaluării		La nivel de categorie in urma diversificării		
		Titluri de capital	Rate ale dobanzii	Schimb valutar	Credit	Marfuri	AVA pentru marjele de credit constatate în avans	AVA pentru costurile de investiții și de finanțare	Total	Din care: total pentru abordarea de baza in portofoliul de tranzactionare	Din care: total pentru abordarea de baza in portofoliul bancar
1	Incertitudinea pretului de piata	1.3	3.1	-	7.0		0.8	0.6	7.2	0.1	7.1
3	Costul cu lichidarea	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Pozitiile concentrate	2.2	13.8	-	0.0	-	-	-	16.1	-	16.1
5	Incetarea anticipata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Riscul de model	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Riscul operational	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Costurile administrative viitoare	0.8	0.3	-	0.1	-	-	-	1.2	1.2	0.0
12	Totalul ajustarilor suplimentare de evaluare (AVA)								24.4	1.2	23.2

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

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

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

5 Declarația Organului de Conducere

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

creștere a creditelor neperformante, indicatorul privind creditele retail în valută nou acordate, tranzacții noi de tip levier ridicat, precum și limitele pe industrii, pe zone geografice, aferente expunerii corporate negarantate, limite aferente produselor retail și corporate, precum și limitele pe contrapartide.

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

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

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

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

INDICATORII CHEIE

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

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

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

in milioane RON		Dec-23	Sep-23	Jun-23	Mar-23	Dec-22
Fonduri proprii disponibile (cuantumuri)						
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	9,927.6	8,731.3	8,765.6	8,820.3	8,814.5
2	Fonduri proprii de nivel 1	10,669.2	9,472.9	9,507.2	9,561.9	9,556.1
3	Fonduri proprii totale	11,912.8	10,716.5	10,748.0	10,799.2	10,793.0
Cuatururile ponderate la risc ale expunerilor						
4	Cuaturumul total al expunerii la risc	51,904.3	50,625.0	49,134.6	49,257.4	47,375.8
Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuaturumul ponderat la risc al expunerilor)						
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (%)	19.13%	17.25%	17.84%	17.91%	18.61%
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	20.56%	18.71%	19.35%	19.41%	20.17%
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	22.95%	21.17%	21.87%	21.92%	22.78%
Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din cuaturumul ponderat la risc al expunerilor)						
EU 7a	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	3.71%	3.71%	3.71%	3.71%	4.09%
EU 7b	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza (puncte procentuale)	2.09%	2.09%	2.09%	2.09%	2.30%
EU 7c	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 (puncte procentuale)	2.78%	2.78%	2.78%	2.78%	3.07%
EU 7d	Cerinte totale de fonduri proprii SREP (%)	11.71%	11.71%	11.71%	11.71%	12.09%
Cerinta amortizorului combinat si cerinta globala de capital (ca procentaj din cuaturumul 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 (%)	0.98%	0.49%	0.49%	0.49%	0.49%
EU 9a	Amortizorul de risc sistemic (%)	-	-	-	-	-
10	Amortizorul institutiilor de importanta sistemica globala (%)	-	-	-	-	-
EU 10a	Amortizorul altor institutii de importanta sistemica (%)	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
11	Cerinta de amortizor combinat (%)	4.98%	4.49%	4.49%	4.49%	4.49%
EU 11a	Cerintele globale de capital (%)	16.69%	16.20%	16.20%	16.20%	16.58%
12	Fondurile proprii de nivel 1 de baza dupa indeplinirea cerintelor totale de fonduri proprii SREP (%)	14.40%	12.55%	13.14%	13.20%	13.90%
Indicatorul efectului de levier						
13	Indicatorul de masurare a expunerii totale	115,583.6	112,210.3	112,943.9	107,216.7	105,725.1
14	Indicatorul efectului de levier (%)	9.23%	8.44%	8.42%	8.92%	9.04%
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)	36,868.4	34,787.7	32,268.1	29,157.8	28,651.9
EU 16 a	lesiri de numerar - Valoare ponderata totala	22,428.6	22,302.5	21,874.0	20,464.8	19,709.1
EU 16 b	Intrari de numerar - Valoare ponderata totala	3,643.1	3,695.4	3,704.0	3,800.0	3,956.1
16	lesiri de numerar nete totale (valoarea ajustata)	18,785.5	18,607.1	18,169.9	16,664.8	15,753.0
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	196.26%	186.96%	177.59%	174.97%	181.88%
Indicatorul de finantare stabila neta						
18	Finantarea stabila disponibila totala	81,393.2	76,987.1	77,324.4	72,188.7	71,645.8
19	Finantarea stabila necesara totala	45,468.0	43,975.9	43,150.5	43,708.1	42,838.5
20	Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR) (%)	179.01%	175.07%	179.20%	165.16%	167.25%

6 Administrarea Riscului la nivelul Grupului BCR

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

Politicile de administrare a riscurilor

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

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

Strategia de risc

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

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

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

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

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

Strategia de afaceri

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

Plecând de la Strategia de afaceri la nivelul Grupului, riscurile cheie pentru Grup sunt riscul de credit, de piață, riscul operațional, riscul reputațional, riscul de lichiditate, precum și riscurile de mediu, social și de guvernare (ESG). În plus, un proces de evaluare a materialității riscurilor este efectuat anual. Acest proces asigură că riscurile materiale relevante generate de activitatea Grupului sunt acoperite la nivelul Grupului prin cadrul de administrare și prin activități de control. Aceasta permite ca prin diferite instrumente și prin cadrul de guvernare să se asigure un proces adecvat de supraveghere a profilului de risc în ansamblul său și o execuție solidă a strategiei de risc, inclusiv

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

monitorizarea și escaladarea corespunzătoare a problemelor care ar putea avea un impact semnificativ asupra profilului de risc la nivelul Grupului. Grupul urmărește să consolideze și să completeze permanent metodele și procesele existente, în toate arile de administrare a riscului.

Administrarea riscului și a capitalului

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

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

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

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

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

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

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

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

Principii de administrare a riscurilor

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

Principiile relevante de administrare a riscurilor sunt prezentate mai jos:

- Responsabilitățile principale ale Comitetului Executiv în ceea ce privește administrarea riscului sunt în mod corespunzător delegate către comitetele desemnate în scopul de a asigura derularea proceselor de executare și monitorizare. De asemenea, Consiliul de Supraveghere monitorizează cu regularitate profilul de risc

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

- Guvernanta procesului de administrare a riscurilor asigura o supraveghere completa a riscului si o punere in aplicare solida a strategiei de risc, inclusiv un proces corespunzator de monitorizare si escaladare a aspectelor materiale care impacteaza profilul de risc al Grupului BCR
- Strategia de risc este bazata pe apetitul la risc si directiile strategice in scopul de a asigura o aliniere completa a tintelor de risc, capital si performanta
- Scenariile de criza si analizele privind riscul de concentrare sunt efectuate pentru a asigura un proces solid de administrare a riscurilor in conformitate cu strategia de risc si declaratia privind apetitul la risc, precum si o constientizare globala a riscurilor, prin intermediul monitorizarii limitelor de risc
- Toate riscurile materiale sunt administrate si raportate intr-o maniera coordonata prin intermediul proceselor de management
- Modele statistice sunt implementate pentru cuantificarea riscurilor si a cerintei de capital (acolo unde este aplicabil), precum si implementarea unui proces de validare regulata
- Bazele de date, sistemele efective, procesele si politicile ca si componente critice ale capacitatii de administrare a riscurilor
- Cadrul de politici defineste in mod clar cerintele cheie legate de crearea, clasificarea, aprobarea, implementarea si mentinerea politicilor la nivelul Grupului BCR
- Cultura riscurilor integrata la nivelul bancii, bazata pe o intelegere deplina a riscurilor asumate si a modului in care acestea sunt administrate, tinand seama de apetitul la risc al BCR / toleranta la risc
- Banca dispune de o functie de administrare a riscurilor independenta de functiile operationale, care are suficienta autoritate, dimensiunea, resursele adecvate, precum si acces la structura de conducere
- Functia de administrare a riscurilor asigura faptul ca toate riscurile materiale sunt identificate, masurate si adecvat raportate. Aceasta functie joaca un rol cheie in cadrul bancii, asigurandu-se ca exista implementate procese eficiente de administrare a riscurilor
- Functia de administrare a riscurilor este in mod activ implicata in elaborarea strategiei de risc a institutiei si in toate deciziile materiale de administrare a riscurilor si poate oferi o imagine completa a tuturor riscurilor institutiei;
- Banca are principii solide de guvernanta, care includ o structura organizationala bine definita, cu linii de responsabilitate transparente si consistente, cu procese eficiente de identificare, administrare, monitorizare si raportare a riscurilor la care este sau ar putea fi expusa, cu mecanisme adecvate de control intern
- Toate clasele de riscuri majore sunt administrate intr-o maniera coordonata prin intermediul proceselor de administrare a riscurilor, incluzand riscul de credit, de piata, operational, de lichiditate, reputational si strategic
- Un proces corespunzator de monitorizare, instrumente pentru analiza scenariilor de criza si procese de monitorizare a pragurilor de avertizare si indicatorilor de risc cheie si pragurilor de atentionare, pentru capital si lichiditate
- Sistemele eficiente, procesele si politicile sunt o componenta critica a capacitatii de administrare a riscurilor
- Structura operationala a bancii este consecventa cu strategia de afaceri aprobata si cu profilul de risc
- Organul de conducere este responsabil pentru aprobarea unor politici si strategii solide in vederea implementarii unor noi structuri
- Organul de conducere stabileste, mentine si revizuieste in mod continuu strategia, politici si proceduri adecvate pentru aprobarea si mentinerea unor astfel de structuri si activitati, in scopul de a se asigura ca acestea raman conforme cu scopul declarat.

Principii de proportionalitate

Principiul de Proportionalitate este o parte importanta a cerintelor in cadrul Pilonului II. Cerintele organizationale depind de natura, marimea si complexitatea Bancii si activitatilor sale.

Principiile administrarii riscului, conceptele si procesele sunt in general concepute, dezvoltate si implementate pentru a adresa necesitatile organizationale la nivelul Grupului, reflectand un grad ridicat de granularitate si detaliu. Complexitatea, nivelul de detaliu si nivelul de sofisticare a cadrului ICAAP aferent subsidiarelor Grupului BCR este dependent de marimea lor, de modelul de afacere si de profilul lor de risc. Astfel implementarea si aplicarea acestui cadru la nivelul subsidiarelor necesita o abordare relevanta care sa tina cont de structura, marimea si complexitatea modelului de afaceri al acestora. Principiul de Proportionalitate stabileste categoriile de clasificare, criteriile, perimetrele, precum si cerintele aferente procesului de implementare, aplicare si desfasurare pentru componentele ICAAP a subsidiarelor Grupului BCR.

Subsidiarele isi stabilesc propriile responsabilitati de guvernare si evalueaza orice decizie sau practica de la nivelul Grupului pentru a se asigura ca nu sunt incalcate norme de reglementare si cele prudentiale aplicabile la nivel individual in Romania sau in alte tari in care isi desfasoara activitatea.

Apetitul la Risc

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

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

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

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

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

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

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

Apetitul la risc al Grupului pentru anul 2023 – 2027 a fost pre-aprobat de Comitetul Executiv și aprobat de Consiliul de Supraveghere, ca parte a rolului crescut al Consiliului de Supraveghere în definirea și monitorizarea apetitului la risc. Înainte de aprobarea Consiliului de Supraveghere, documentul este analizat și pre-aprobat de către Comitetul de Risc și Conformitate al Consiliului de Supraveghere. În plus, Grupul a dezvoltat un mod de prezentare agregat și consolidat al apetitului la risc (en. RAS Monitor), care prezintă evoluția profilului de risc, prin compararea expunerilor la risc cu limitele de risc.

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

Analize de portofoliu și de risc

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

Analiza de materialitate a riscurilor

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

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

Analiza de materialitate a riscurilor are două obiective:

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

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

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

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

Profilul de risc

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

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

Analiza privind riscul de concentrare

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

În concordanță cu strategia de risc și cadrul ICAAP, Grupul BCR a implementat un cadru comprehensiv de limite pentru toate tipurile de risc cu scopul de a administra concentrările de risc. Acest cadru este derivat din Declarația privind Apetitul la Risc a Grupului. Cadrul de limite

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

cuprinde măsuri cantitative bazate pe ipoteze prognozate care presupun alocarea apetitului agregat la risc al Grupului pe linii de business, pe entități, categorii de risc specifice și, după caz, pe alte elemente relevante.

Analiza scenariilor de criza

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

▪ Scenarii

Bazându-se pe scenarii viitoare ipotetice de condiții macroeconomice severe, BCR efectuează anual o analiză comprehensivă a scenariilor de criza care are ca scop identificarea potențialelor vulnerabilități ale băncii și astfel interesele sistemele de măsurare și administrare. Scenariile selectate pentru testarea comprehensivă în condiții de criza sunt elaborate luând în considerare atât specificitățile mediului macroeconomic local și portofoliul local, cât și contextul macroeconomic internațional. Scenariile conțin:

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

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

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

▪ Portofolii

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

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

▪ Metodologii

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

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

Analizele de criza în sens invers, care evaluează scenariile și circumstanțele care ar afecta solvabilitatea Băncii, profitul și adecvarea capitalului sau economic, completează programul Băncii de analiză a scenariilor de criza. Spre deosebire de analiza comprehensivă, analiza

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

scenariilor de criza în sens invers porneste de la un scenariu de întrerupere a afacerilor și identifică care sunt circumstanțele în care această situație ar putea să intervină, cu scopul de a identifica posibile combinații ale evenimentelor de risc / concentrări de risc.

Capacitatea de acoperire a riscurilor

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

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

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

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

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

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

Planificarea riscului și previzionarea

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

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

Administrarea activelor ponderate la risc

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

Planificarea și alocarea capitalului

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

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

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

Planul de redresare

Strategia de rezoluție preferată pentru Grupul BCR este strategia MPE. Consiliul Unic de Rezoluție (Single Resolution Board - SRB), acționând ca autoritate de rezoluție la nivelul Erste Group Bank AG și „Autoritățile de Rezoluție” (Autoritatea de Rezoluție din România, Autoritatea de Rezoluție din Croația, Autoritatea de Rezoluție din Cehia, Autoritatea de Rezoluție din Ungaria) ce lucrează împreună în cadrul Colegiului de Rezoluție, au ajuns la o decizie comună privind Planul de rezoluție al Grupului și evaluarea rezolvabilității pentru Erste Group Bank AG (RC/JD/2020/05), în data de 28 Februarie 2020.

Decizia comună privind planul de rezoluție prevede: “Strategia de rezoluție preferată pentru Erste Group este o strategie de tip Punct de Intrare Multiplu - MPE („Multiple Point of Entry”), pentru entitățile din cadrul UE, precum și pentru cele din țări terțe.

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

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

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

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

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

Monitorizarea și raportarea riscurilor

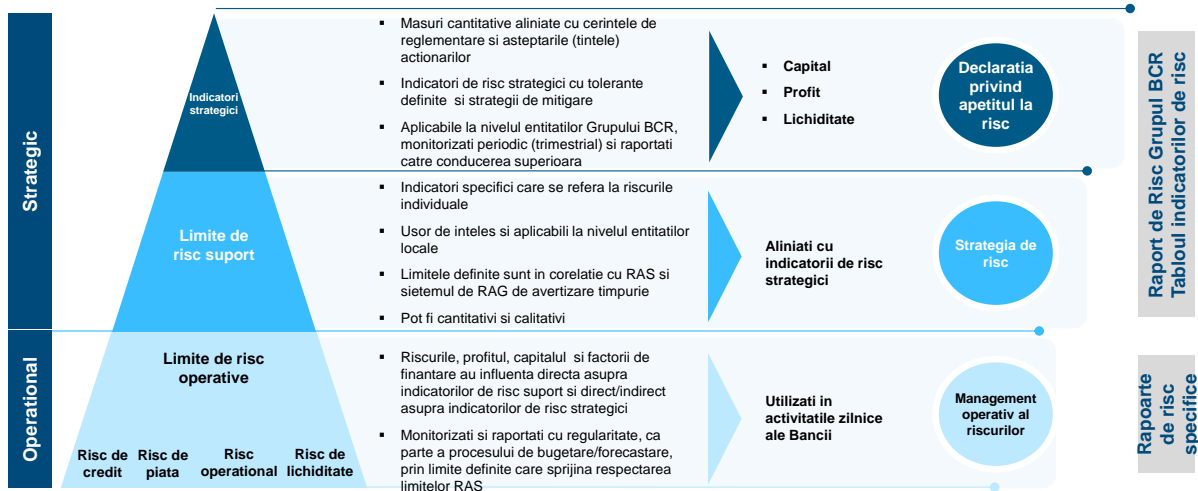
Riscurile se vor schimba în mod constant și din acest motiv este necesară o revizuire în timp util și într-o manieră adecvată. Riscurile și procesul de implementare a recomandărilor pentru reducerea riscurilor sunt ținute sub observație și orice acțiuni noi sunt evaluate. Acest lucru îi permite Grupului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

Monitorizarea și revizuirea sunt o parte planificată a procesului de administrare a riscurilor și implică verificări și monitorizări efectuate cu regularitate. Principalele rapoarte de risc care sunt elaborate pentru Banca Națională a României, pentru Grupul Erste sau în scopuri interne, precum și responsabilitățile de monitorizare și raportare sunt definite clar în Politica privind Raportările de Risc la nivelul Grupului BCR. Acest document oferă definiții pentru termeni și concepte utilizate în raportările de risc, atât pentru utilizatori interni cât și externi. Acesta

contine informatii referitoare la format, frecventa, scop de consolidare, indicatori relevanti de risc prezentati pentru fiecare raport, surse de date, termene de raportare si entitati responsabile.

Grupul BCR administreaza riscurile si expunerile in mod continuu in functie de dimensiunea portofoliului, de marimea organizatiei si de tipurile de riscuri. Graficul de mai jos ilustreaza componentele procesului de monitorizare a riscului si structura de raportare:

10 Procesul de monitorizare strategica si operationala



Monitorizare strategica

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

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

Monitorizarea operationala

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

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

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

Strategii si procese pentru diminuarea riscurilor

Informatii aferente politicilor de acoperire si diminuare a riscurilor, precum si informatii referitoare la strategiile si procesele pentru monitorizarea continuitatii eficacitatii elementelor de acoperire si de diminuare a riscurilor se regasesc in Raportul anual al Grupului BCR pentru anul 2023 – Capitolul “Administrarea riscului si a capitalului”.

7 Riscuri Materiale la Nivelul Grupului BCR

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

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

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

Riscurile identificate de Grup în anul 2023 ca fiind materiale sunt după cum urmează:

11 Riscurile materiale la nivelul Grupului BCR la 31 decembrie 2023

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

8 Funcția de Administrare a Riscului și Organele de Conducere

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

Funcția de administrare a riscului

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

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

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

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

Principalele roluri ale funcției de administrare a riscului sunt:

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

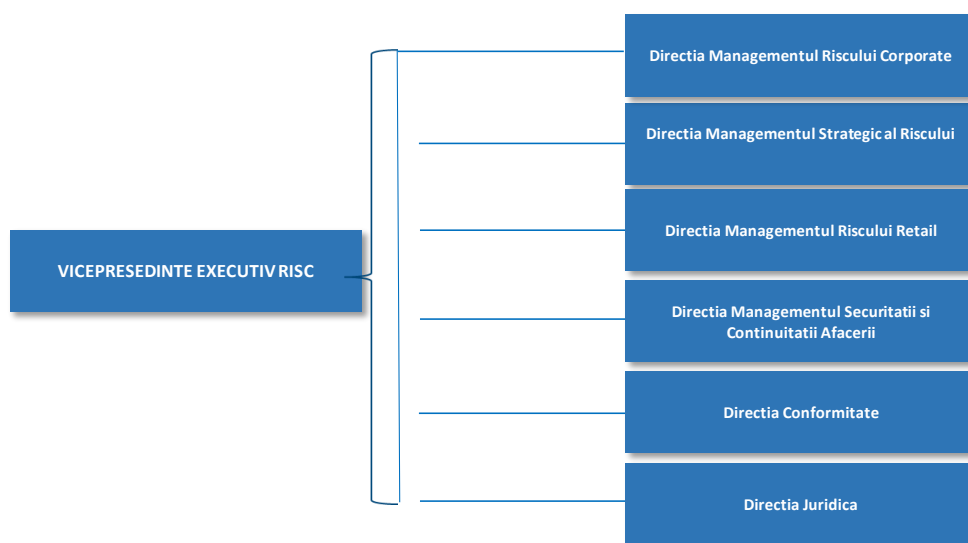
Funcția de administrare a riscului realizează rapoarte cu regularitate atât la nivelul fiecărui risc material individual, cât și la nivelul expunerii agregate la risc (cum ar fi de exemplu imaginea completă asupra tuturor riscurilor) pentru Comitetul Executiv, Comitetul de Risc al Comitetului Executiv,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

Rapoartele conțin informații cu privire la următoarele aspecte:

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

La 31.12.2023 funcția de administrare a riscului este consolidată în Linia Funcțională Risc, coordonată de Vicepreședintele Executiv Risc și este formată din următoarele direcții: Direcția Managementul Riscului Retail, Direcția Managementul Riscului Corporat, Direcția Managementul Strategic al Riscului, Direcția Managementul Securității și Continuității Afacerii, Direcția Conformitate, Direcția Juridică.

12 Structura organizatorică a funcției de management al riscurilor la 31 decembrie 2023



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

Organele de conducere

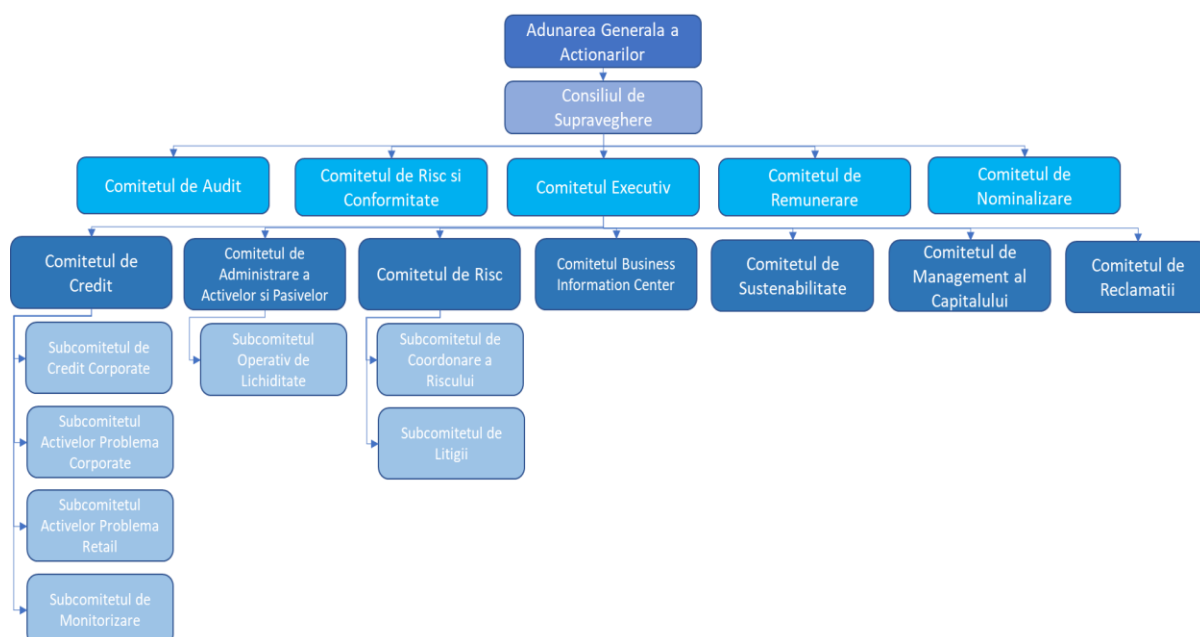
Organele de conducere ale BCR, atat cel cu functie de supraveghere cat si cel cu functie de conducere sunt prezentate in detaliu pe web site-ul Bancii la Sectiunea: Despre noi/Governanta Corporativa.

Structura organizatorică

La finele anului 2023, structura organizatorică a Bancii la nivel central era impartita in 5 linii functionale, dupa cum urmeaza: 1 linie functionala subordonata Presedintelui executiv (CEO); 4 linii functionale acoperind urmatoarele zone: Operatiuni si IT, Retail si Private Banking, Financiar si Risc, fiecare dintre acestea fiind compuse din entitati functionale direct subordonate catre 4 vicepresedinti executivi.

Structura organizationala la nivelul organelor de conducere ale BCR la data de 31 decembrie 2023 este prezentata in graficul de mai jos:

13 Structura organizatorică la nivelul organelor de conducere la data de 31 decembrie 2023



Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

În conformitate cu cerințele legale, organul de conducere are rolul de a monitoriza, evalua și revizui cu periodicitate eficiența cadrului de administrare a activității la nivelul Bancii, precum și a politicilor la care acesta se referă, cu luarea în considerare a oricărui schimbări ale factorilor interni și externi care afectează Banca.

Comitetele BCR

BCR dispune de un cadru de guvernanta structurat pe două niveluri, iar activitățile pe care le desfășoară iau în considerare principiile și obiectivele unei guvernante corporative corespunzătoare, având la bază cadrul legal de reglementare din România și cel al Uniunii Europene. Acest cadru este de asemenea aliniat cu banca-mamă, precum și cu cele mai bune practici internaționale în domeniu.

Cadrul de guvernanta este structurat pe două niveluri, respectiv Consiliul de Supraveghere (reprezentând funcția de supraveghere, care asigură supravegherea și coordonarea activității Comitetului Executiv) și Comitetul Executiv (reprezentând funcția de conducere, care asigură conducerea operațională a Bancii), în calitatea lor de organe de conducere. Membrii acestora, funcția și numărul mandatelor sunt prezentate în următoarea secțiune. Competențele și responsabilitățile sunt reglementate prin Actul Constitutiv, prin regulile interne ale fiecărei structuri, și, de asemenea, prin Regulamentul de Funcționare al BCR.

Consiliul de Supraveghere (CS) aprobă și revizuieste periodic profilul de risc al BCR, precum și strategia de ansamblu a Bancii cu privire la administrarea riscurilor, cu scopul de a asigura o activitate bancară responsabilă, prudentă și profitabilă. Consiliul de Supraveghere este compus din minimum cinci membri și maximum nouă membri numiți de Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor pentru un mandat de maximum patru ani, cu posibilitatea de a fi reeșii pentru mandate ulterioare de maximum patru ani.

Structura actuală a Consiliului de Supraveghere este formată din 7 membri.

În cursul anului 2023, la data de 24.04.2023, Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor BCR a aprobat realegerea unor membri ai Consiliului de Supraveghere al BCR pentru un nou mandat de 4 ani, începând cu 24.04.2023 (Manfred Wimmer, Stefan Dörfler, Gacek Hildegard, Elisabeth Krainer Senger-Weiss, Daniela Camelia Nemoianu, Iris Bujatti).

Astfel, structura Consiliului de Supraveghere la **sfârșitul anului 2023** era următoarea, din care patru membri sunt independenți:

14 Structura membrilor Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2023

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

În cursul anului 2023, nu au avut loc modificări în structura și componenta Consiliului de Supraveghere.

Luând în considerare următoarele: (i) Structura membrilor Consiliului de Supraveghere la 31.12.2023, (ii) informația făcută publică de fiecare membru al Consiliului de Supraveghere prin declarația pe proprie răspundere de competență și onorabilitate și (iii) OUG Nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, mandatele deținute de către membrii Consiliului de Supraveghere sunt detaliate mai jos:

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

15 Numarul de mandate detinute de catre membrii Consiliului de Supraveghere (inclusiv BCR) la 31 decembrie 2023

Membru CS	Mandate detinute
Manfred Wimmer	3 pozitii de membru neexecutiv in cadrul Erste Group (numarate ca 1 mandat, conform Legii institutiilor de credit)
Stefan Dörfler	9 pozitii de membru neexecutiv in cadrul Erste Group (numarate ca 1 mandat, conform Legii institutiilor de credit), 1 pozitie neexecutiva in afara Erste Group (numarata ca 1 mandat, conform Legii institutiilor de credit) si 1 pozitie executiva in cadrul Erste Group (numarata ca 1 mandat executiv, conform Legii institutiilor de credit)
Hildegard Gacek	1 pozitie de membru neexecutiv in cadrul Erste Group
Elisabeth Krainer Senger – Weiss	2 pozitii de membru neexecutiv in cadrul Erste Group (numarate ca 1 mandat, conform Legii institutiilor de credit), 5 pozitii de membru neexecutiv in afara Erste Group (numarate ca 1 mandat, conform Legii institutiilor de credit) si 1 pozitie executiva (numarata ca 1 mandat executiv, conform Legii institutiilor de credit)
Daniela Camelia Nemoianu	1 pozitie de membru neexecutiv in cadrul Erste Group (numarata ca 1 mandat, conform Legii institutiilor de credit), 1 pozitie de membru neexecutiv in afara Erste Group (numarata ca 1 mandat, conform Legii institutiilor de credit) si 1 pozitie executiva (numarata ca 1 mandat executiv, conform Legii institutiilor de credit)
Iris Bujatti	2 pozitii de membru neexecutiv in cadrul Erste Group (numarate ca 1 mandat, conform Legii institutiilor de credit) si 1 pozitie in functie executiva in cadrul Erste Group (numarata ca 1 mandat executiv, conform Legii institutiilor de credit)
Christine Catasta	3 pozitii de membru neexecutiv in cadrul Erste Group (numarate ca 1 mandat, conform Legii nr. 29/2015) si 3 pozitii de membru neexecutiv in afara Erste Group (numarate ca 3 mandate, conform Legii institutiilor de credit)

Toti membrii Consiliului de Supraveghere sunt conformi cu cerintele privind numarul de mandate permise, asa cum este mentionat in Ordonanta de Urgenta Nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului.

In cursul anului 2023, au avut loc mai unele modificari ale structurii subcomitetelor Consiliului de Supraveghere, dupa cum urmeaza:

- In cadrul sedintei Consiliului de Supraveghere din 16.03.2023 au fost aprobate urmatoarele:
 - Numirea dlui Stefan Dörfler in calitate de vicepresedinte al Comitetului de remunerare.
 - Numirea dlui Manfred Wimmer in calitate de vicepresedinte al Comitetului de Nominalizare, in locul dlui Stefan Dörfler.
 - Numirea dnei Iris Bujatti in calitate de membru supleant al Comitetului de nominalizare, in locul dlui Manfred Wimmer.
- In cadrul sedintei Consiliului de Supraveghere din 18.12.2023 a fost aprobata:
 - Numirea dnei Christine Catasta in calitate de membru al Comitetului de Audit, in locul dnei Hildegard Gacek

Comitetul de Risc si Conformitate (RCC) este un organ consultativ care revizuieste, raporteaza catre, consiliaza si asista Consiliul de Supraveghere in indeplinirea atributiilor care ii revin pe linia administrarii riscurilor, controlului intern si conformitatii, juridic, continuitatii afacerii si managementului securitatii si emite recomandari, potrivit limitelor de autoritate stabilite.

Printre responsabilitatile generale, Comitetul de Risc si Conformitate (RCC) trebuie sa:

- supravegheze implementarea unei culturi de risc sanatoase si consecvente intre Banca si angajatii acesteia, pe baza intelegerii complete si a viziunii holistice a riscurilor cu care se confrunta Banca si modul in care sunt administrate; in acest scop, Comitetul se asigura ca banca dezvolta o cultura a riscurilor prin intermediul politicilor, comunicarii si instructarii angajatilor privind activitatile, strategia si profilul de risc al institutiei si adapteaza comunicarea si instructarea angajatilor pentru a tine cont de responsabilitatile acestora in ceea ce priveste asumarea si administrarea riscurilor
- se asigure ca angajatii Bancii cunosc pe deplin responsabilitatile pe care le au privind administrarea riscurilor
- pregateasca si emita recomandari pentru subiectele care necesita discutii si pentru toate deciziile ce urmeaza a fi luate de Consiliul de Supraveghere in domenii care au legatura cu activitatea Comitetului de Risc si Conformitate
- evalueze in mod critic riscurile, fara a se baza exclusiv pe recomandarile externe
- monitorizeze activitatea Comitetului Executiv in aria de asigurare a securitatii sistemelor si aplicatiilor IT si planurile contingente pentru procesarea informatiilor financiare in situatii neprevazute in cazul defectiunilor de sistem (centrul de back-up)
- analizeze, impreuna cu auditorii interni si externi si/sau functia de conformitate, orice fraudă, acte ilegale, deficiente in controlul intern sau alte aspecte similare

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

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

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

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

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

În 2023, membrii Comitetului de Risc și Conformitate au fost următorii:

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

16 Structura Comitetului de Risc și Conformitate al Consiliului de Supraveghere pe parcursul anului 2023

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

Pana la 31 decembrie 2023, Comitetul Risc și Conformitate a fost convocat în 45 sedinte ordinare (6 cu prezenta fizica și 39 prin alte mijloace de comunicare la distanta).

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

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

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

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

În 2023, structura Comitetului de Audit a fost urmatoarea:

17 Structura Comitetului de Audit pe parcursul anului 2023

In perioada 1.01-17.12.2023	In perioada 18.12-31.12.2023
1. Daniela Camelia Nemoianu – Presedinte	1. Daniela Camelia Nemoianu – Presedinte
2. Stefan Dörfler – Vicepresedinte	2. Stefan Dörfler – Vicepresedinte
3. Hildegard Gacek – Membru	3. Christine Catasta – Membru
Iris Bujatti – membru supleant	Iris Bujatti – membru supleant

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

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

Comitetul Executiv este de asemenea responsabil pentru dezvoltarea unei culturi de risc integrate la nivel de instituție, bazată pe o înțelegere completă a riscurilor cu care Banca se confruntă și cum sunt acestea administrate, luând în considerare toleranța la risc/apetitul sau de risc și adoptarea măsurilor necesare pentru monitorizarea și controlul tuturor riscurilor semnificative în conformitate cu strategia de administrare a riscurilor.

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

Pe parcursul anului 2023, nu au fost modificări în structura de membri a Comitetului Executiv fiind compus din 5 membri.

Pe tot parcursul anului 2023, structura Comitetului Executiv a fost următoarea:

18 Structura Comitetului Executiv la 31 decembrie 2023

Membru CE	Pozitie	Arie de responsabilitate
Sergiu Cristian Manea	Presedinte - CEO	Presedinte Executiv
Elke Meier	Vicepresedinte Executiv - CFO	Financiar
Dana Luciana Dima	Vicepresedinte Executiv	Retail & Private Banking
Ilinka Kajgana	Vicepresedinte Executiv - CRO	Risc
Thomas Kolarik	Vicepresedinte Executiv - COO	Operatiuni & IT

Luând în considerare următoarele: (i) Structura membrilor Comitetului Executiv la 31 decembrie 2023, (ii) Informația făcută publică de fiecare membru al Comitetului Executiv prin declarația pe proprie răspundere de competență și onorabilitate și (iii) OUG Nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, mandatele deținute de membrii Comitetului Executiv în alte companii sunt detaliate mai jos:

19 Numărul de mandate deținute de membrii Comitetului Executiv la 31 decembrie 2023

Membru	Mandate deținute
Sergiu Cristian Manea	4 mandate de membru neexecutiv în cadrul Erste Group (contabilizate ca 1 mandat, conform Legii instituțiilor de credit)
Elke Meier	3 mandate de membru neexecutiv în cadrul Erste Group (contabilizate ca 1 mandat, conform Legii instituțiilor de credit)
Dana Luciana Dima	2 mandate de membru neexecutiv în cadrul Erste Group (contabilizate ca 1 mandat, conform Legii instituțiilor de credit) și 1 mandat neexecutiv în afara Erste Group.
Ilinka Kajgana	5 mandate de membru neexecutiv în cadrul Erste Group (contabilizate ca 1 mandat, conform Legii instituțiilor de credit)
Thomas Kolarik	3 mandate de membru neexecutiv în cadrul Erste Group (contabilizate ca 1 mandat, conform Legii instituțiilor de credit) și 1 mandat neexecutiv în afara Erste Group.

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

Structura comitetelor subordonate Comitetului Executiv la 31 decembrie 2023:

20 Comitete la nivelul Bancii la 31 decembrie 2023

Comitete subordonate Comitetului Executiv	Alte comitete / comisii de lucru stabilite la nivelul BCR
1. Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor	7. Comitetul de Reclamatii
2. Comitetul de Credit	8. Comisia de Evaluare Prealabila
3. Comitetul de Risc	9. Comisia de Disciplina
4. Comitetul de Sustenabilitate	10. Comitetul de Securitate și Sanatate în Munca
5. Comitetul Business Information Center	11. Comisia sociala
6. Comitetul de Management al Capitalului	

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

Comitetul acoperă următoarele responsabilități principale:

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

În 2023, Comitetul de Risc al Comitetului Executiv s-a întrunit în 8 ședințe periodice cu prezență fizică și prin alte mijloace de comunicare la distanță.

Descrierea fluxului de informații privind riscurile către organul de conducere

Unul din principalele obiective ale Grupului este acela de a raporta către organul de conducere informații aferente riscurilor într-o manieră corectă, eficientă și în timp util, obiectiv care este parte integrantă din cadrul de administrare a riscurilor. Grupul a implementat mecanisme privind periodicitatea și transparența raportărilor de risc, pentru a asigura că acestea sunt corecte, complete, relevante și prezentate în timp util organelor de conducere și altor structuri relevante astfel realizându-se schimburi de informații relevante cu privire la identificarea, măsurarea, analizarea și monitorizarea riscurilor. Consiliul de Supraveghere și comitetele sale (inclusiv, dar nu limitat la Comitetul de Risc și Conformitate) și Comitetul Executiv solicită rapoarte actualizate legate de evoluția riscurilor în mod regulat, cu scopul de a asigura procesul de supraveghere a modului de administrare a riscurilor la nivelul Grupului.

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

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

9 Criterii de Recrutare

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

Politica de recrutare aferenta selectiei membrilor din structurile de conducere

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Politica privind diversitatea

Stabilirea unei ținte pentru reprezentarea genului subreprezentat în cadrul structurii de conducere și pregătirea strategiei privind modalitatea de majorare a numărului membrilor genului subreprezentat în structura de conducere este în responsabilitatea Comitetului de Nominalizare.

Comitetul de Nominalizare va evalua periodic (cel puțin anual) structura, mărimea, compoziția și performanța structurii de conducere și va face recomandări acestora cu privire la orice schimbare.

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

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

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

Luând în considerare componenta actuală a structurii de conducere, menționăm că principiul diversității a fost îndeplinit prin prezența celor trei membri ai Comitetului Executiv din cadrul genului subreprezentat, respectiv dna. Elke Meier, dna. Ilinka Kajgana și dna. Dana Dima și a cinci membri ai Consiliului de Supraveghere respectiv dna. Elisabeth Krainer Senger Weiss, dna. Hildegard Gacek, dna. Daniela Cameila Nemoianu, dna. Iris Bujatti și dna. Christine Catasta.

10 Organizarea Funcțiilor Sistemului de Control Intern

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

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

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

Sistemul de control intern al BCR presupune:

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

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

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

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

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

Controalele implementate pentru procesul de raportare financiară:

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

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

11 Fonduri Proprii

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 437 CRR

Reconcilierea fondurilor proprii

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

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

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

in milioane RON	Bilanț astfel cum apare în situațiile financiare publicate	Din perimetrul de consolidare reglementat	Referință
	Dec-23	Dec-23	
Active - Defalcare pe clase de active conform bilanțului din situațiile financiare publicate			
1	Numerar și echivalente de numerar	16,763.8	16,763.8
2	Active financiare deținute în vederea tranzacționării	701.1	701.1
3	Instrumente financiare derivate	135.7	135.7
4	Titluri de datorie deținute pentru tranzacționare	565.4	565.4
5	Active financiare nedestinate tranzacționării evaluate obligatoriu la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	79.4	79.4
6	Instrumente de capital	59.4	59.4
7	Titluri de datorie	20.0	20.0
8	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	10,135.5	10,135.5
9	Titluri de datorie	10,135.5	10,135.5
10	din care titluri date în pensii livrate	115.7	115.7
11	Active financiare evaluate la cost amortizat	74,818.7	74,879.0
12	Titluri de datorie	17,495.4	17,495.4
13	din care titluri date în pensii livrate	262.4	262.4
14	Credite și avansuri acordate bancilor	2,125.7	2,125.7
15	Credite și avansuri acordate clienților	55,197.6	55,257.9
16	Creanțe din leasing financiar	2,022.6	2,083.8
17	Imobilizări corporale	1,025.9	897.9
18	Investiții imobiliare	133.0	133.0
19	Imobilizări necorporale	454.3	454.3
20	Investiții în asocieri în participatie și în entități asociate	30.0	57.8
21	Creanțe din impozit curent	1.1	1.1
22	Creanțe din impozit amanat	118.4	118.8
23	Active deținute în vederea vânzării și grupuri destinate cedării	745.4	745.4
24	Creanțe comerciale și alte creanțe	1,522.4	1,520.8
25	Investiții în filiale	-	-
26	Alte active	299.2	240.9
	Total active	108,850.8	108,812.6
Datorii - Defalcare pe clase de datorii conform bilanțului din situațiile financiare publicate			
1	Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	165.5	165.5
2	Instrumente financiare derivate	165.5	165.5
3	Datorii financiare evaluate la cost amortizat	93,239.1	93,246.7
4	Depozite de la instituții bancare	998.5	998.5
5	Imprumuturi și linii de finanțare	650.4	650.4
6	Depozite de la clienți	78,481.9	78,489.8
7	Titluri de datorie emise	10,170.1	10,170.1
8	Alte datorii financiare	2,938.2	2,937.8
9	Datorii din leasing financiar	449.5	449.5
10	Provizioane	1,013.9	1,014.5
11	Datorii din impozit curent	83.3	83.2
12	Datorii din impozit amanat	21.8	19.6
13	Datorii asociate activelor deținute în vederea vânzării și grupuri destinate cedării	560.6	560.6
14	Alte datorii	839.5	790.5
	Total datorii	96,373.2	96,330.0
Capital propriu			
1	Atribuibile intereselor care nu controlează	0.1	0.1
2	Atribuibil acționarilor societății mamă	12,477.5	12,482.6
3	Capital social	2,952.6	2,952.6
4	Alte instrumente de capital	741.6	741.6
5	Rezultat reportat	6,961.9	6,968.1
6	Alte rezerve	1,821.4	1,820.3
7	Total capitaluri proprii	12,477.6	12,482.6
8	Total datorii și capitaluri proprii	108,850.8	108,812.6

Formularele privind fondurile proprii

Pe site-ul Grupului BCR (<https://www.bcr.ro/ro/investitori/transparența-publicare/2023-Cerinte-de-publicare-conform-Basel-3>), la secțiunea Instrumente de capital, sunt publicate toate instrumentele de capital eligibile, într-un document separat (conform art. 437 paragraf 1 (b) din CRR). În plus, în Anexa 1 – Detalii privind instrumentele de capital, este disponibilă o prezentare integrală a termenilor și condițiilor aferente instrumentelor de capital, în conformitate cu art. 437 (1) (c), având la baza formularul UE CCA definit de ghidul ITS.

22 Formularul UE CC1 – Compoziția fondurilor proprii reglementate

in milioane RON		Cuantumuri la 31.12.2023	Sursa bazată pe numerele/literele de referință ale bilanțului în conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): instrumente și rezerve			
1	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	3,348.0	
	din care: instrument de tip 1	3,348.0	a
	din care: instrument de tip 2	-	
	din care: instrument de tip 3	-	
2	Rezultatul raportat	4,642.5	b
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve)	1,387.5	c
EU-3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	-	
4	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (3) și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 de baza	-	
5	Interesele minoritare (cuantumul care poate fi inclus în fondurile proprii de nivel 1 de baza consolidate)	-	
EU-5a	Profiturile interimare verificate în mod independent, după deducerea oricăror obligații sau dividende previzibile	1,028.8	
6	Fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET1) înainte de ajustările de reglementare	10,406.8	
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): ajustări de reglementare			
7	Ajustările de valoare suplimentare (valoare negativă)	(25.0)	
8	Imobilizările necorporale (excluzând obligațiile fiscale aferente) (valoare negativă)	(247.6)	d
10	Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferențe temporare [fără obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativă)	-	-
11	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justă, reprezentând castiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de numerar ale instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă	-	-
12	Valorile negative care rezultă din calcularea cuantumurilor pierderilor așteptate	-	-
13	Orice creștere a capitalului propriu care rezultă din activele securizate (valoare negativă)	-	-
14	Castigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justă a datoriilor și care rezultă din modificarea propriei calități a creditului	-	-
15	Activele fondului de pensii cu beneficii determinate (valoare negativă)	-	-
16	Detinerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de baza (valoare negativă)	-	-
17	Detinerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția detin participatii reciproce merite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)	-	-
18	Detinerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	-	-
19	Detinerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (cuantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	-	-
EU-20a	Cuantumul expunerii aferent următoarelor elemente care se califică pentru o pondere de risc de 1 250 %, atunci când instituția optează pentru alternativa deducerii	-	-
EU-20b	din care: detineri calificate din afara sectorului financiar (valoare negativă)	-	-
EU-20c	din care: pozitii din securitizare (valoare negativă)	-	-
EU-20d	din care: tranzacții incomplete (valoare negativă)	-	-
21	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [cuantum peste pragul de 10 %, cu deducerea obligațiilor fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativă)	-	-
22	Cuantumul peste pragul de 17,65 % (valoare negativă)	-	-
23	din care: detineri directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	-	-
25	din care: creanțe privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare	-	-
EU-25a	Pierderile exercitiului financiar în curs (valoare negativă)	-	-
EU-25b	Impozitele previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de baza, cu excepția cazului în care instituția ajustează corespunzător cuantumul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de baza, în măsura în care astfel de impozite reduc cuantumul până la care aceste elemente pot fi utilizate pentru acoperirea riscurilor sau a pierderilor (valoare negativă)	-	-
27	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depășesc elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale instituției (valoare negativă)	-	-
27a	Alte ajustări de reglementare	(206.7)	-
28	Ajustări reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET1)	(479.2)	-
29	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	9,927.6	-

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

in milioane RON		Cuatumuri la 31.12.2023	Sursa bazata pe numerele/literele de referinta ale bilantului in conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat
Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente			
30	Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente	741.6	-
31	din care: clasificate drept capital propriu in conformitate cu standardele contabile aplicabile	741.6	-
32	din care: clasificate drept datorii in conformitate cu standardele contabile aplicabile	-	-
33	Cuatumul elementelor eligibile mentionate la articolul 484 alineatul (4) din CRR si conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-	-
EU-33a	Cuatumul elementelor eligibile mentionate la articolul 494a alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-	-
EU-33b	Cuatumul elementelor eligibile mentionate la articolul 494b alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-	-
34	Fondurile proprii de nivel 1 de baza eligibile incluse in fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse pe randul 5) emise de filiale si detinute de parti terte	-	-
35	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminarii progresive	-	-
36	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) inainte de ajustările de reglementare	741.6	-
Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustari de reglementare			
37	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (valoarea negativa)	-	-
38	Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoarea negativa)	-	-
39	Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (valoarea peste pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoarea negativa)	-	-
40	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoarea negativa)	-	-
42	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 2 (T2) care depasesc elementele de fonduri proprii de nivel 2 ale institutiei (valoarea negativa)	-	-
42a	Alte ajustari de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	-	-
43	Ajustari de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	-	-
44	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	741.6	-
45	Fondurile proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	10,669.2	-
Fondurile proprii de nivel 2 (T2): instrumente			
46	Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente	1,243.7	e
47	Cuatumul elementelor eligibile mentionate la articolul 484 alineatul (5) din CRR si conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 2, astfel cum se descrie la articolul 486 alineatul (4) din CRR	-	-
EU-47a	Cuatumul elementelor eligibile mentionate la articolul 494a alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 2	-	-
EU-47b	Cuatumul elementelor eligibile mentionate la articolul 494b alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 2	-	-
48	Instrumentele de fonduri proprii eligibile incluse in fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare si instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar neincluse pe randul 5 sau 34) emise de filiale si detinute de parti terte	-	-
49	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminarii progresive	-	-
50	Ajustarile pentru riscul de credit	-	-
51	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) inainte de ajustările de reglementare	1,243.7	-
Fondurile proprii de nivel 2 (T2): ajustari de reglementare			
52	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturile subordonate (valoarea negativa)	-	-
53	Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturile subordonate ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoarea negativa)	-	-
54	Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturile subordonate ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (cuantum peste pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoarea negativa)	-	-
55	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturile subordonate ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoarea negativa)	-	-
EU-56a	Deducerile eligibile din datoriile eligibile care depasesc elementele de datorii eligibile ale institutiei (valoarea negativa)	-	-
EU-56b	Alte ajustari de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 2	-	-
57	Ajustarile de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)	-	-
58	Fondurile proprii de nivel 2 (T2)	1,243.7	-
59	Fondurile proprii totale (TC = T1 + T2)	11,912.8	-
60	Cuatumul total al expunerii la risc	51,904.3	-
Ratele de acoperire a capitalului si cerintele de capital, inclusiv amortizoarele			
61	Fondurile proprii de nivel 1 de baza	19.13%	-
62	Fondurile proprii de nivel 1	20.56%	-
63	Fonduri proprii totale	22.95%	-
64	Cerintele globale de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale institutiei	11.56%	-
65	din care: cerinta privind amortizorul de conservare a capitalului	2.50%	-
66	din care: cerinta privind amortizorul anticiclic de capital	0.98%	-
67	din care: cerinta privind amortizorul de risc sistemic	0.00%	-
EU-67a	din care: cerinta privind amortizorul pentru institutii globale de importanta sistemic (G-SII) sau alte institutii de importanta sistemică (O-SII)	1.50%	-
EU-67b	din care: cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	2.09%	-
68	Fondurile proprii de nivel 1 de baza (ca procentaj din cuantumul expunerii la risc) disponibile dupa indeplinirea cerintelor de capital minim	14.40%	-

in milioane RON		Cuantumuri la 31.12.2023	Sursa bazata pe numerele/literele de referinta ale bilantului in conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat
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)	39.1	-
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)	30.0	-
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]	118.8	-
Plafone 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	-	-

Situatia pozitiei financiare in scop CRR

Incepand cu 31.03.2020, BCR distinge 2 perimetre de consolidare:

- Perimetrul de consolidare prudentiala in conformitate cu articolele 18 si 19 din CRR
- Perimetrul de consolidare contabila in conformitate cu IFRS 10 – Situatii financiare la nivel consolidat.

Consideratii privind metodele de consolidare pentru calcularea fondurilor proprii consolidate in conformitate cu CRR

Sumele care sunt utilizate ca baza pentru calcularea fondurilor proprii se bazeaza pe definitiile perimetrului de consolidare prudentiala, in conformitate cu CRR. Capitalul atribuibil societatii mama, precum si cel atribuibil interesului minoritar din entitatile integral consolidate, sunt determinate pe baza cerintelor de consolidare prudentiala, in conformitate cu CRR.

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

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

(CET 1) ale entităților relevante din sectorul financiar. Calculul procentului de participare într-o entitate din sectorul financiar trebuie să țină cont de toate detinerile directe, indirecte și sintetice ale entităților din grup.

În conformitate cu articolul 46 alineatul (1) CRR, 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. În conformitate cu articolul 48 alineatul (2) CRR, investițiile semnificative în CET1 ale entităților din sectorul financiar vor fi deduse numai în cazul în care depășesc 10% din CET1 al instituției raportoare. În cazul în care pragul de 10% este depășit, deducerea este limitată la valoarea cu care pragul definit este depășit. Suma rămasă trebuie să fie luată în considerare în calculul RWA. Ponderea de risc (RW) este de 250%, în conformitate cu articolul 48 alineatul (4) CRR.

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

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

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

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

Comparativ cu 30 septembrie 2023 fondurile proprii totale au crescut cu 1,196 mil RON, fondurile proprii de nivel 1 au crescut cu 1,196 mil RON prin includerea rezultatului raportat și variația altor rezerve.

12 Cerinte de Capital

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

Cerinte de capital – Pilonul I și Pilonul II

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

Pilon I

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

Rata fondurilor proprii totale, CET1 și Fonduri proprii de nivel 1 (T1), la 31 decembrie 2023 sunt prezentate în tabelul de mai jos:

23 Rata fondurilor proprii totale, CET1 și T1 pentru Grupul BCR la 31 decembrie 2023

Indicatori (în mil RON)	Grup BCR
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	9,927.6
Fonduri proprii de nivel 1 (T1)	10,669.2
Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	1,243.7
Fonduri proprii totale (TC=T1+T2)	11,912.8
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (ca procent din valoarea totală a expunerii la risc)	19.13%
Rata fondurilor proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea totală a expunerii la risc)	20.56%
Rata fondurilor proprii totale (ca procent din valoarea totală a expunerii la risc)	22.95%

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

Pilon II

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

Calcularea volumului riscurilor stă la baza determinării cerinței de capital pentru acoperirea pierderilor neașteptate în ceea ce privește riscul de credit, riscul de piață și riscul operațional. Pe lângă riscurile de credit, de piață și operațional, cerința de capital economic la 31 decembrie 2023 include, de asemenea, riscul de credit asociat debitorilor expuși la riscul valutar, riscul de concentrare și riscul de afaceri/strategic.

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

24 Modele interne de cuantificare a riscurilor în cadrul Pilonului II

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

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

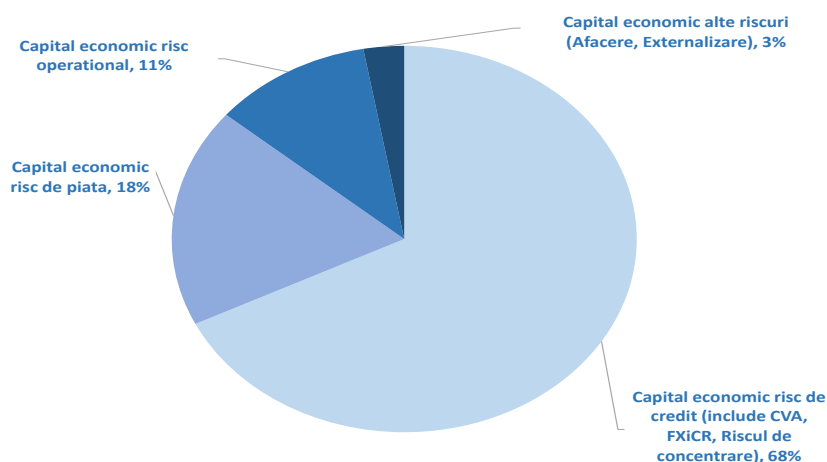
Cerința de capital economic este comparată cu nivelul capitalului considerat pentru acoperirea riscurilor (divizat în capital propriu, capital subordonat, rezerve și profitul reținut), ceea ce determină astfel abilitatea Grupului de a absorbi aceste pierderi potențiale neașteptate. Riscul este calculat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

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

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

Diagrama de mai jos prezintă componenta cerinței de capital economic în funcție de tipul de risc la data de 31 decembrie 2023, pentru Grupul BCR:

25 Alocarea capitalului economic la 31 decembrie 2023 la nivelul Grupului BCR



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

Alte cerințe legate de fondurile proprii

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

Cerințele de capital reglementate la data de 31 decembrie 2023 pentru riscul de credit, riscul de piață și riscul operațional au fost după cum urmează:

26 Formularul UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA

in milioane RON		Cuantumurile expunerii ponderate la risc (RWEAs)		Cerințe totale de fonduri proprii
		Dec-23	Sep-23	Dec-23
1	Riscul de credit (excluzând CCR)	43,448.7	42,313.1	3,475.9
2	Din care abordarea standardizată	43,448.7	42,313.1	3,475.9
3	Din care abordarea IRB de bază (F-IRB)	-	-	-
4	Din care abordarea bazată pe încadrare	-	-	-
EU 4a	Din care titluri de capital care fac obiectul metodei simple de ponderare la risc	-	-	-
5	Din care abordarea IRB avansată (A-IRB)	-	-	-
6	Riscul de credit al contrapartii – CCR	229.5	405.4	18.4
7	Din care abordarea standardizată	136.6	126.7	10.9
8	Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-
EU 8a	Din care expuneri față de o CPC	-	-	-
EU 8b	Din care ajustarea evaluării creditului – CVA	92.9	148.6	7.4
9	Din care alte CCR	-	130.1	-
15	Riscul de decontare	-	-	-
16	Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare (după plafon)	-	-	-
17	Din care abordarea SEC-IRBA	-	-	-
18	Din care SEC-ERBA (inclusiv IAA)	-	-	-
19	Din care abordarea SEC-SA	-	-	-
EU 19a	Din care 1250 %/deducere	-	-	-
20	Riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă (riscul de piață)	412.4	97.4	33.0
21	Din care abordarea standardizată	412.4	97.4	33.0
22	Din care AMI	-	-	-
EU 22a	Expuneri mari	-	-	-
23	Riscul operațional	7,813.6	7,809.1	625.1
EU 23a	Din care abordarea de bază	549.4	429.7	44.0
EU 23b	Din care abordarea standardizată	-	-	-
EU 23c	Din care abordarea avansată de evaluare	7,264.2	7,379.5	581.1
24	Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (supuse unei ponderi de risc de 250 %)	297.1	817.2	23.8
29	Total	51,904.3	50,625.0	4,152.3

Deoarece acest formular are o frecvență de raportare trimestrială, informațiile aferente "T-1" se referă la data de 30 septembrie 2023.

La data de 31 decembrie 2023, RWA total pentru Grupul BCR era de 51,904.3 mil RON, cu 1,279.3 mil RON mai mult comparativ cu 30 septembrie 2023 (50,625.0 mil RON) în special datorită majorării volumului de active ponderate la risc pentru riscul de credit, excluzând riscul de credit al contrapartidei (+1,135.7 mil RON) și riscul de piață (+315 mil. RON), în timp ce volumul de active ponderate la riscul de contrapartidă s-a diminuat cu 175.9 mil. RON.

La majorarea RWA pentru riscul de credit a contribuit în principal majorarea creditelor acordate clienților, în timp ce pentru riscul de contrapartidă diminuarea RWA s-a datorat tranzacțiilor Reverse REPO în sold la 31 decembrie 2023.

Pentru riscul de piață, volumul de active ponderate la risc s-a majorat comparativ cu septembrie 2023, urmare a includerii riscului valutar în totalul cerinței de capital, întrucât a fost depășit pragul de materialitate de 2% din fondurile proprii.

Ușoară majorarea RWA pentru riscul operațional s-a datorat în principal creșterii valorii indicatorului BIA pentru subsidiarele BCR.

13 Expunerea Aferentă Riscului de Contrapartidă

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 439 CRR

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

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

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

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

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

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

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

27 Expuneri aferente instrumentelor derivate

Tip	in milioane RON	
	Jun-23	Dec-23
Expunere provenită din instrumentele derivate	441.0	328.0

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

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

28 Expuneri aferente tranzacțiilor de finanțare prin titluri

Tip	in milioane RON	
	Jun-23	Dec-23
Expunere provenită din tranzacții de finanțare prin titluri	2,758.0	2,015.0

Scăderea la decembrie 2023 se datorează diminuării numărului de tranzacții reverse repo încheiate cu alte contrapartide instituii de credit.

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

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

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

Banca a definit procese de asigurare a garanțiilor pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate. Expunerea pentru fiecare 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 anumite contracte încheiate cu o clauză ce prevede că suma minimă de transfer este determinată pe baza ratingului contrapartidelor, iar colateralul transferat poate fi impactat prin modificarea acestui nivel minim ca rezultat al evoluției nefavorabile a ratingului bancii. Pe perioada anului 2023 nu au fost exercitate asemenea clauze.

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

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

în milioane RON		Costul de înlocuire (RC)	Expunerea viitoare potențială (PFE)	EEPE	Alfa utilizat pentru calcularea valorii expunerii reglementate	Valoarea expunerii înainte de aplicarea tehnicilor CRM	Valoarea expunerii după aplicarea tehnicilor CRM	Valoarea expunerii	RWEA
EU-1	EU - Metoda expunerii inițiale (pentru instrumente financiare derivate)	-	-	-	1.4	-	-	-	-
EU-2	EU - SA-CCR simplificată (pentru instrumente financiare derivate)	-	-	-	1.4	-	-	-	-
1	SA-CCR (pentru instrumente financiare derivate)	137.7	96.5	-	1.4	327.8	327.8	327.8	136.6
2	MMI (pentru instrumentele financiare derivate și SFT-uri)	-	-	-	-	-	-	-	-
2a	Din care seturi de compensare pentru operațiuni de finanțare prin instrumente financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
2b	Din care seturi de compensare pentru instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare	-	-	-	-	-	-	-	-
2c	Din care din seturi de compensare contractuală între produse diferite	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Metoda simplă a garanțiilor financiare (pentru SFT-uri)	-	-	-	-	2,014.6	2,014.6	2,014.6	-
4	Metoda extinsă a garanțiilor financiare (pentru SFT-uri)	-	-	-	-	-	-	-	-
5	VaR pentru SFT-uri	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Total	-	-	-	-	2,342.4	2,342.4	2,342.4	136.6

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. 876/2019.

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

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

30 Formularul UE CCR2 – Cerința de capital pentru CVA

in milioane RON		Valoarea expunerii	RWEA
1	Total tranzacții care fac obiectul metodei avansate	-	-
2	(i) Componenta VaR (inclusiv multiplicatorul x3)		-
3	(ii) Componenta VaR în situație de criză (inclusiv multiplicatorul x3)		-
4	Tranzacții care fac obiectul metodei standardizate	232.5	92.9
EU-4	Tranzacții care fac obiectul abordării alternative (pe baza metodei expunerii inițiale)	-	-
5	Total tranzacții supuse cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA	232.5	92.9

Formularul UE-CCR2 reflectă cea mai bună estimare a pierderii potențiale din tranzacțiile cu instrumente financiare derivate din cauza neîndeplinirii obligațiilor contrapartidei. Comparativ cu H1 2023, cerința de capital pentru CVA a scăzut, în principal, ca urmare a unei expuneri mai mici atât față de tranzacții derivate, cât și față de tranzacții de tip SFT.

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

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

in milioane RON	Garanții reale utilizate în tranzacții cu instrumente financiare derivate				Garanții reale utilizate în SFT-uri			
	Valoarea justă a garanțiilor reale primite		Valoarea justă a garanțiilor reale furnizate		Valoarea justă a garanțiilor reale primite		Valoarea justă a garanțiilor reale furnizate	
	Segregate	Nesegregate	Segregate	Nesegregate	Segregate	Nesegregate	Segregate	Nesegregate
1	Numerar - moneda națională	-	-	-	-	-	-	-
2	Numerar - alte monede	-	-	-	-	-	-	-
3	Titluri de datorie suverană națională	-	-	-	-	-	-	-
4	Alte titluri de datorie suverană	-	-	-	-	2,014.6	-	-
5	Titluri de datorie ale agenților guvernamentale	-	-	-	-	-	-	-
6	Obligațiuni corporative	-	-	-	-	-	-	-
7	Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-
8	Alte garanții reale	-	-	-	-	-	-	-
9	Total	-	-	-	-	2,014.6	-	-

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

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

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

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

in milioane RON		Ponderea de risc											Valoarea totală a expunerii	
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Altele		
1	Administratii centrale sau banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Banci de dezvoltare multilaterala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institutii	-	-	-	-	239.5	-	-	-	-	-	-	-	239.5
7	Societati	-	-	-	-	-	-	-	-	88.3	-	-	-	88.3
8	Retail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Alte elemente	2,014.6	-	-	-	-	-	-	-	0.0	-	-	-	2,014.6
11	Valoarea totala a expunerii	2,014.6	-	-	-	239.5	-	-	-	88.3	-	-	-	2,342.4

14 Amortizorul de Capital Anticiclic

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 440 CRR

Urmatoarele tabele publica valoarea amortizorului anticiclic de capital specific institutiei precum si repartitia geografica a expunerilor din credite relevante pentru determinarea acestui amortizor in formatul standard stabilit prin Regulamentul delegat (UE) 2015/1555 al Comisiei. Tabelul privind repartitia geografica prezinta in mod individual tarile care impun o rata a amortizorului anticiclic de capital precum si Romania, care detine cerinte de fonduri proprii semnificative. Valorile pentru restul tarilor sunt prezentate ca Alte tari.

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

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

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

in milioane RON	Expunerile generate 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				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 pozitiiilor lungi si scurte ale expunerilor incluse in portofoliul de tranzactionare pentru abordarea standardizata (SA)	Valoarea expunerilor incluse in portofoliul de tranzactionare pentru modelele interne			Expunerile la riscul de credit relevante - riscul de credit	Expunerile din credite relevante - riscul de piata	Expunerile din credite relevante - Pozitiile din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare	Total				
010 Defalcare pe tari:														
(AU) Australia	0.3	-	-	-	-	0.3	0.0	-	-	0.0	0.1	0.00%	1.00%	
(BG) Bulgaria	1.1	-	-	-	-	1.1	0.0	-	-	0.0	0.1	0.00%	2.00%	
(HR) Croatia	0.0	-	-	-	-	0.0	0.0	-	-	0.0	0.0	0.00%	1.00%	
(CY) Cipru	0.0	-	-	-	-	0.0	0.0	-	-	0.0	0.0	0.00%	0.50%	
(CZ) Republica Ceha	0.0	-	-	-	-	0.0	0.0	-	-	0.0	0.0	0.00%	2.00%	
(DK) Danemarca	0.1	-	-	-	-	0.1	0.0	-	-	0.0	0.0	0.00%	2.50%	
(EE) Estonia	0.0	-	-	-	-	0.0	0.0	-	-	0.0	0.0	0.00%	1.50%	
(FR) Franta	8.9	-	-	-	-	8.9	0.6	-	-	0.6	8.0	0.02%	0.50%	
(DE) Germania	46.9	-	-	-	-	46.9	3.6	-	-	3.6	44.8	0.11%	0.75%	
(IE) Irlanda	0.3	-	-	-	-	0.3	0.0	-	-	0.0	0.2	0.00%	1.00%	
(LT) Lituania	4.8	-	-	-	-	4.8	0.4	-	-	0.4	4.8	0.01%	1.00%	
(LU) Luxemburg	0.3	-	-	-	-	0.3	0.0	-	-	0.0	0.2	0.00%	0.50%	
(NL) Tarile de Jos	1.2	-	152.5	-	-	153.7	0.0	0.4	-	0.4	5.4	0.01%	1.00%	
(MK) Macedonia de Nord	0.0	-	-	-	-	0.0	0.0	-	-	0.0	0.0	0.00%	0.50%	
(NO) Norvegia	0.2	-	-	-	-	0.2	0.0	-	-	0.0	0.1	0.00%	2.50%	
(RO) Romania	56,393.0	-	566.0	-	-	56,959.0	3,129.7	-	-	3,129.7	39,120.9	97.40%	1.00%	
(SK) Slovacia	7.3	-	-	-	-	7.3	0.6	-	-	0.6	7.3	0.02%	1.50%	
(SI) Slovenia	0.0	-	-	-	-	0.0	0.0	-	-	0.0	0.0	0.00%	0.50%	
(SE) Suedia	0.1	-	-	-	-	0.1	0.0	-	-	0.0	0.0	0.00%	2.00%	
(GB) Marea Britanie	3.5	-	-	-	-	3.5	0.2	-	-	0.2	2.9	0.01%	2.00%	
Alte tari	2,992.7	-	-	-	-	2,992.7	77.7	-	-	77.7	971.5	2.42%	0.00%	
20 Total	59,460.9	-	718.5	-	-	60,179.4	3,212.9	0.4	-	3,213.3	40,166.4	100.00%		

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

in milioane RON or %		Dec-23
1	Cuantumul total al expunerii la risc	51,904.3
2	Rata amortizorului anticiclic de capital specific institutiei	0.98%
3	Cerinta privind amortizorul anticiclic de capital specific institutiei	506.4

15 Riscul de Credit

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

Strategii și procese pentru gestionarea riscului de credit

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

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

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

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

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

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

Structura și organizarea managementului riscului de credit

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

Raportarea, monitorizarea și diminuarea riscului de credit

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

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

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

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

16 Ajustări de Valoare Pentru Riscul de Credit

CERINTE CALITATIVE DE PUBLICARE PRIVIND RISCUL DE CREDIT

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

Definiii ale expunerilor restante și depreciate pentru scopuri contabile

Definiția restanței

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

Definiție active depreciate

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

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

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

Definiție nerambursare

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

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

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

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

Definiția proprie a instituției pentru o expunere restructurată este utilizată pentru punerea în aplicare a articolului 178 alineatul (3) litera (d), specificată în Ghidul ABE privind starea de nerambursare, atunci când diferă față de definiția expunerii restructurate definite în anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) Nr. 680/2014 al Comisiei.

În BCR, definiția internă a expunerilor restructurate este pe deplin aliniată cu Standardelor Tehnice specificate de Autoritatea Bancară Europeană (ABE) "privind supravegherea raportării expunerilor restructurate și neperformante" incluse în Regulamentul (UE) 2015/227.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Mai multe detalii legate de definiția concesiilor, etapele restructurării care pot fi atribuite unui client și criteriile de îmbunătățire se găsesc în Raportul Anual al Grupului BCR pentru anul 2023.

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

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

Calculul provizioanelor pentru riscul de credit se face lunar, la nivel de expunere/activului, în moneda expunerii la nivel de cont. Pentru calculul provizioanelor, BCR folosește un model bazat pe trei stadii, care conduce la calculul unor provizioane (ECL) pe următoarele 12 luni, sau a unor provizioane (ECL) pe întreaga durată de viață. Pentru mai multe detalii legate de calculul de provizioane, vă rugăm să consultați Raportul Anual 2023 al Grupului BCR.

Modelul bazat pe stadii presupune că, dacă activul financiar nu este considerat ca fiind un activ ce la data cumpărării sau originării este clasificat ca depreciat (POCI), adică un activ financiar care este depreciat la data recunoașterii inițiale, în funcție de statutul de depreciere și de evaluarea creșterii riscului de credit, activul financiar este repartizat într-unul din următoarele stadii:

A. Stadiul 1 - include:

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

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

B. Stadiul 2 - include:

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

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

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

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

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

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

Criterii la nivel de activ**1. Risc de credit scăzut**

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

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

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

Pragurile relative existente de la implementarea IFRS 9 au fost menținute stabile ca una dintre cele mai semnificative estimări în măsurarea ECL. În ultimul trimestru al anului 2022, a fost inițiat procesul de împărțire a portofoliului de clienți persoane juridice (corporate) în clienți semnificativi persoane juridice (Group (large) Corporates) și clienți locali persoane juridice (Local Corporates) și a declansat în 2023

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

recalibrarea pragurilor pentru aceste portofolii. Mai mult, actualizarea metodologica din trimestrul patru 2023 a modelului de PD (probabilitatea de nerambursare) a condus la recalibrarea pragurilor pentru toate portofoliile locale.

3. Zile de intarziere la plata (DPD)

Termenul de 30 de zile de intarziere la plata ratelor contractuale reprezinta un indicator potrivit caruia riscul de credit a crescut semnificativ si vor fi calculate provizioane (ECL) pe toata durata de viata a activului. Acel activ financiar este transferat in Stadiul 2.

Acest criteriu este aplicat la nivelul fiecarui activ financiar.

Criterii la nivel de client

4. Transferul clientului in administrare workout

Transferul clientului in administrare workout se considera ca fiind o crestere semnificativa a riscului de credit. Acest criteriu nu se aplica in cazul clientilor retail.

5. Restructurare

Starea de restructurare in conditii de dificultate financiara este considerata un criteriu pentru determinarea cresterii semnificative a riscului de credit. Toate activele financiare ale clientului marcate cu status de restructurare in conditii de dificultate financiara vor fi transferate in Stadiul 2, daca acel client nu este in default, si vor fi calculate provizioane (ECL) pe toata durata de viata a creditului.

6. Semnale de avertizare timpurie (EW)

Semnalele ce duc la includerea clientului in "watch list" (EW2, EW3) sunt considerate a reprezenta o crestere semnificativa a riscului de credit si duc la calculul de provizioane (ECL) pe toata durata de viata a activului.

Criterii la nivel de portofoliu

Efectuarea evaluarii cresterii semnificative a riscului de credit la nivel de portofoliu este necesara in cazul in care cresterea riscului de credit la nivel de instrument individual este disponibila doar pe o anumita perioada de timp.

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

Transferul portofoliului este valabil atat timp cat evenimentul nu este luat in considerare pentru ratingul clientului.

BCR a introdus criterii suplimentare de evaluare a cresterii semnificative a riscului de credit ("staging overlays") dat fiind razboiul din Ucraina (implementate in 2022) pentru a reflecta preocuparile legate de o potentiala criza energetica si intreruperi in lantul de aprovizionare. In 2023, Banca a introdus o alta masura similara, ce abordeaza riscul crescut asupra persoanelor fizice angajate in sectoare precum IT, constructii, agricultura si sectorul public, care au facut obiectul unor noi modificari fiscale.

Razboiul dintre Ucraina si Rusia a intensificat provocarile atat pentru diviziile de risc, cat si pentru cele de business: o crestere a preturilor la energie, pe de o parte, si intreruperi ale lanturilor de aprovizionare, pe de alta parte. Primele au avut implicatii asupra diverselor industrii, in principal cele cu procese de productie consumatoare de energie, dar au afectat si segmente cu ponderi mari ale costului combustibilului. Problemele cu lanturile de aprovizionare sunt gestionate de clientii afectati cu diverse masuri menite sa salveze activitatea si lichiditatea afacerii, in unele cazuri si prin asigurarea finantarii de rezerva/lichiditate. Evolutiile mentionate mai sus sunt reflectate in actualizarile regulate ale strategiilor din industrie.

In 2022, Banca a inceput o analiza a portofoliului pentru a identifica sectoarele specifice afectate de viitoarea dezvoltare economica si de potentiala recesiune, adica industriile ciclice si cele care sunt semnificativ afectate de disponibilitatea transportatorilor de energie si volatilitatea preturilor determinate de incertitudinea actuala a pietei (in principal din cauza razboiului din Ucraina), adica industrii dependente de energie.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

În iunie 2022, industriile ciclice au fost identificate ca primul subgrup pentru aplicarea evaluării colective SICR. Pentru a diferenția clienții pentru care scăderea economică va avea un impact semnificativ, Banca a combinat informațiile ciclice ale industriei cu criteriile de PD peste un prag de 250 bps, stabilit în mod expert pe baza experienței bancii.

În ceea ce privește industriile dependente de energie, Banca își propune să capteze următoarele:

- Efectele rationalizării/ lipsei de gaze sau ale creșterii prețurilor asupra clienților, fie din cauza proceselor de producție consumatoare de energie, fie din cauza utilizării gazului ca element primar în procesele lor de afaceri. În cadrul industriei Resurse Naturale și Produse de bază, subindustriile de Metale și Chimice au fost identificate ca fiind afectate semnificativ.
- Lipsuri semnificative și întreruperi pe actuala piață a energiei, cu impact potențial asupra întregii industrii energetice.

Spre deosebire de industriile ciclice, efectele descrise mai sus pot afecta semnificativ fiecare companie din sectoarele menționate, indiferent de rating, deoarece energia reprezintă majoritatea inputurilor de producție (sectorul de producție) sau reprezintă elementul central al companiilor afectate (sectorul energetic). Prin urmare, nu a fost introdus niciun prag suplimentar de PD pentru a distinge companiile cu performanțe mai bune în prezent și toate companiile din aceste sectoare au fost migrate în Stadiul 2.

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

La 31 decembrie 2023, expunerea la riscul de credit în Stadiul 2, ca urmare a aplicării criteriilor adiționale de clasificare în Stadiul 2 în contextul războiului din Ucraina, a fost 2.894.728 mii RON pentru industriile ciclice și 1.395.459 mii RON pentru industriile dependente de energie, cu o ajustare pentru pierderi așteptate în valoare de 209.650 mii RON pentru industriile ciclice și 30.572 mii RON pentru industriile dependente de energie.

În octombrie 2023 Guvernul României a aprobat măsuri fiscale importante menite să reducă deficitul bugetar și de a asigura stabilitatea financiară pe termen lung. Măsurile au inclus eliminarea exceptărilor fiscale pentru impozitul pe veniturile și/sau contribuțiile sociale pentru microîntreprinderi și pentru angajații din diferite sectoare precum IT, construcții, agricultură. Banca a introdus criterii suplimentare de clasificare în stadiul 2 în contextul modificărilor fiscale aplicate clienților din construcții, IT, și sectorul public cu un PD mai mare de 150 bps.

La 31 decembrie 2023 expunerea la riscul de credit aferentă măsurii de suprasciere a stadiilor în context fiscal a fost de 1.054.383 mii RON cu o ajustare pentru pierderi așteptate de 88.483 mii RON.

CERINTE CANTITATIVE DE PUBLICARE PRIVIND RISCUL DE CREDIT

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

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

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

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

La 31 decembrie 2023 rata expunerilor restructurate performante a fost de 58%, în scădere față de 2022 (62%). Rata expunerilor restructurate neperformante a crescut comparativ cu finalul anului precedent (42% la 31 decembrie 2023 versus 38% la 31 decembrie 2022) ca urmare a restructurării unui grup de clienți în stare de nerambursare printr-o operațiune de consolidare, reflectând noi recuperări așteptate. Datoria grupului a fost închisă în ianuarie 2024.

35 Formularul UE CQ1: Calitatea expunerilor restructurate

in milioane RON	Valoarea contabila bruta/valoarea nominala a expunerilor cu masuri de restructurare datorata dificultatilor financiare				Depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane		Garantii reale primite si garantii financiare primite pentru expunerile restructurate in urma dificultatilor financiare	
	Performante restructurate in urma dificultatilor financiare	Neperformante restructurate in urma dificultatilor financiare		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	916.7	826.8	826.8	826.8	(74.7)	(476.6)	657.5	149.6
020 Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Administratii publice	9.5	1.6	1.6	1.6	(1.6)	(0.8)	1.2	0.7
040 Institutii de credit	-	-	-	-	-	-	-	-
050 Alte societati financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
060 Societati nefinanciare	769.0	474.2	474.2	474.2	(55.0)	(196.4)	558.7	99.4
070 Gospodarii	138.3	351.0	351.0	351.0	(18.1)	(279.5)	97.6	49.5
080 Titluri de datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
090 Angajamente de creditare date	319.7	57.9	57.9	57.9	(25.7)	(34.2)	19.9	5.6
100 Total	1,236.4	884.7	884.7	884.7	(100.4)	(510.8)	677.4	155.1

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

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

in milioane RON	Valoarea contabila bruta/valoarea nominala											
	Expuneri performante			Expuneri neperformante								
	Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile		Cu probabilitate de neachitarea integrala, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care in stare de nerambursare	
005 Solduri de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere	13,536.2	13,536.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010 Credite si avansuri	62,198.5	62,010.5	188.0	1,753.9	1,028.3	88.1	137.1	174.5	267.0	17.3	41.6	1,753.9
020 Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Administratii publice	6,048.6	6,048.6	0.0	2.0	1.4	0.0	0.1	-	0.3	-	0.2	2.0
040 Institutii de credit	2,305.3	2,305.3	-	0.0	0.0	-	-	-	-	-	-	0.0
050 Alte societati financiare	1,243.8	1,243.5	0.2	1.3	0.3	0.4	0.5	-	0.1	-	-	1.3
060 Societati nefinanciare	25,061.1	25,008.6	52.5	729.3	520.2	32.6	55.1	48.9	52.1	9.0	11.3	729.3
070 Din care IMM-uri	9,568.9	9,539.9	29.0	370.5	198.9	23.5	44.5	41.3	46.5	4.6	11.3	370.5
080 Gospodarii	27,539.7	27,404.5	135.2	1,021.2	506.3	55.1	81.4	125.6	214.5	8.3	30.0	1,021.2
090 Titluri de datorie	27,665.7	27,665.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100 Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110 Administratii publice	27,162.2	27,162.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120 Institutii de credit	483.5	483.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130 Alte societati financiare	20.0	20.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140 Societati nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150 Expuneri extrabilantiere	24,521.1			134.5								134.5
160 Banci centrale	-			-								-
170 Administratii publice	4,118.1			0.2								0.2
180 Institutii de credit	1,499.3			0.0								0.0
190 Alte societati financiare	658.8			1.0								1.0
200 Societati nefinanciare	16,637.9			128.8								128.8
210 Gospodarii	1,606.9			4.6								4.6
220 Total	127,921.4	103,212.4	188.0	1,888.4	1,028.3	88.1	137.1	174.5	267.0	17.3	41.6	1,888.4

La 31 decembrie 2023, in cazul Grupului BCR, rata totala a expunerilor neperformante a fost 1.5%, iar rata creditelor si avansurilor neperformante a fost 2.7%. Acesti indicatori nu s-au modificat fata de 31 decembrie 2022 (1.5%, respectiv 2.8%).

Expunerea performanta a creditelor si avansurilor a crescut cu 5.387mil RON, de la 56.811mil RON la 31 decembrie 2022 la aproximativ 62.198mil RON la 31 decembrie 2023. Aceasta crestere a fost influentata de cresterea expunerii pentru: societatile nefinanciare (crestere cu 4.250mil RON) si Institutii de credit (crestere cu 1.963mil RON); in schimb, portofoliul Gospodariilor populatiei a scazut cu 761mil RON fiind influentat de scaderea portofoliului de credite garantate. Cresterea expunerii portofoliului societatilor nefinanciare este influentat de cateva industrii: Energie (crestere cu 841mil RON), Sanatate si servicii (crestere cu 744mil RON) si Constructii si materiale de constructii (crestere cu 565mil RON).

Expunerea titlurilor de datorie a ajuns la 27.666mil RON la decembrie 2023 (24.925mil RON in decembrie 2022) cresterea fiind influentata de achizitia de obligatiuni suverane in urma strategiei investitonale a Bancii.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

În tabelul următor se prezintă detalii despre expunerea brută la riscul de credit, ajustări pentru pierderi așteptate, expuneri scoase în afara bilanțului și garanția alocată. Expunerile sunt împărțite și în funcție de stadiile IFRS.

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

in milioane RON	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală						Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului	Garanții reale și garanții financiare primite	
	Expuneri performante			Expuneri neperformante			Expuneri performante – depreciere cumulată și provizioane			Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				La expuneri performante	La expuneri neperformante
	Din care etapa 1	Din care etapa 2		Din care etapa 2	Din care etapa 3		Din care etapa 1	Din care etapa 2		Din care etapa 2	Din care etapa 3				
005 Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	13,536.2	13,536.2	-	-	-	-	(0.9)	(0.9)	-	-	-	-	-	-	-
010 Credite și avansuri	62,198.5	49,005.1	13,070.5	1,753.9	-	1,524.3	(1,712.7)	(373.1)	(1,335.9)	(1,251.4)	-	(1,218.5)	(77.0)	30,382.9	270.0
020 Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Administrații publice	6,048.6	5,530.0	511.7	2.0	-	2.0	(38.9)	(5.7)	(33.2)	(1.2)	-	(1.1)	(5.1)	156.9	0.7
040 Instituții de credit	2,305.3	2,242.0	63.3	0.0	-	0.0	(3.0)	(0.2)	(2.8)	(0.0)	-	(0.0)	-	2,015.3	-
050 Alte societăți financiare	1,243.8	970.5	273.3	1.3	-	1.3	(16.7)	(5.8)	(10.9)	(1.0)	-	(1.0)	-	212.9	0.2
060 Societăți nefinanciare	25,061.1	17,767.9	7,288.6	729.3	-	544.9	(989.8)	(251.7)	(737.7)	(369.1)	-	(366.2)	(14.6)	10,177.8	160.3
070 Din care IMM-uri	9,568.9	5,914.6	3,654.3	370.5	-	366.3	(589.6)	(131.1)	(458.5)	(241.7)	-	(240.2)	(13.6)	5,261.1	96.8
080 Gospodării	27,539.7	22,494.6	4,933.7	1,021.2	-	976.1	(664.2)	(109.6)	(551.3)	(880.2)	-	(850.2)	(67.3)	17,820.1	108.8
090 Titluri de datorie	27,665.7	27,595.3	50.4	-	-	-	(14.8)	(14.6)	(0.2)	-	-	-	-	-	-
100 Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110 Administrații publice	27,162.2	27,139.7	22.5	-	-	-	(14.2)	(14.1)	(0.0)	-	-	-	-	-	-
120 Instituții de credit	483.5	455.6	27.8	-	-	-	(0.7)	(0.5)	(0.2)	-	-	-	-	-	-
130 Alte societăți financiare	20.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140 Societăți nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150 Expuneri extrabilanțiere	24,521.1	17,438.6	4,371.9	134.5	-	131.6	(332.2)	(92.0)	(239.9)	(79.5)	-	(77.0)	-	5,465.3	14.9
160 Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170 Administrații publice	4,118.1	2,341.8	95.5	0.2	-	0.2	(11.4)	(6.4)	(5.0)	(0.0)	-	(0.0)	-	1,601.4	0.1
180 Instituții de credit	1,499.3	1,400.6	7.7	0.0	-	0.0	(1.1)	(0.9)	(0.2)	(0.0)	-	(0.0)	-	1,277.0	-
190 Alte societăți financiare	658.8	571.7	69.8	1.0	-	1.0	(2.7)	(1.3)	(1.4)	(0.3)	-	(0.3)	-	137.2	0.6
200 Societăți nefinanciare	16,637.9	11,742.2	3,981.2	128.8	-	126.0	(303.2)	(80.1)	(223.0)	(77.7)	-	(75.3)	-	2,441.2	14.1
210 Gospodării	1,606.9	1,382.3	217.7	4.6	-	4.4	(13.8)	(3.3)	(10.3)	(1.4)	-	(1.4)	-	8.4	0.0
220 Total	127,921.4	107,575.3	17,492.8	1,888.4	-	1,655.9	(2,060.6)	(480.6)	(1,576.1)	(1,330.9)	-	(1,295.5)	(77.0)	35,848.2	285.0

Gradul de acoperire a expunerii bilanțiere și extrabilanțiere neperformante cu ajustări pentru pierderi așteptate (având în vedere toate stadiile) este de 179.6% la 31 decembrie 2023.

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

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

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

in milioane RON	Valoarea contabilă brută / valoarea nominală				Deprecierea cumulată	Provizioane pentru angajamentele extrabilanțiere și garanțiile financiare extrabilanțiere date	Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
	Din care neperformante			Din care supuse depreciării			
		Din care în stare de nerambursare					
010 Expunere bilanțieră	105,719.7	1,753.9	1,753.9	105,134.2	(2,979.8)		-
020 Austria	730.7	0.3	0.3	630.4	(3.0)		-
030 Croatia	0.0	0.0	0.0	0.0	(0.0)		-
040 Republica Cehă	0.0	-	-	0.0	(0.0)		-
050 Ungaria	16.6	0.0	0.0	16.6	(0.0)		-
060 România	103,164.4	1,750.6	1,750.6	102,701.6	(2,964.4)		-
070 Serbia	0.0	0.0	0.0	0.0	(0.0)		-
080 Slovacia	9.1	-	-	9.1	(3.2)		-
090 Piete Emergente	10.1	0.0	0.0	10.1	(4.0)		-
100 Alte țări din UE	1,715.6	2.8	2.8	1,713.3	(4.9)		-
110 Alte țări industrializate	73.2	0.2	0.2	53.1	(0.3)		-
120 Expuneri extrabilanțiere	24,655.6	134.5	134.5			(411.6)	
130 Austria	305.8	17.3	17.3			(15.6)	
140 Croatia	-	-	-			-	
150 Republica Cehă	9.1	-	-			(0.0)	
160 Ungaria	160.6	-	-			(0.1)	
170 România	22,681.4	94.0	94.0			(378.1)	
180 Serbia	-	-	-			-	
190 Slovacia	-	-	-			-	
200 Piete Emergente	484.3	-	-			(0.1)	
210 Alte țări din UE	75.2	-	-			(3.8)	
220 Alte țări industrializate	939.2	23.2	23.2			(14.0)	
230 Total	130,375.2	1,888.4	1,888.4	105,134.2	(2,979.8)	(411.6)	

Ponderele pietelor de bază ale Grupului BCR și UE au reprezentat 98.84% din expunerea la riscul de credit la 31 decembrie 2023, ponderea pietelor emergente rămânând de o importanță minoră. În ceea ce privește piața cu cea mai însemnată expunere - România - structura instrumentelor financiare bilanțiere este formată în principal din Credite și avansuri (61.640mil. RON) și Titluri de datorie (28.139mil RON), în timp ce componenta extrabilanțieră poate fi atribuită în principal Angajamentelor de creditare acordate (18.278 mil. RON).

Tablelul de mai jos prezintă împărțirea expunerii din credite și avansuri aferente societăților nefinanciare în funcție de industrii, având la baza codurile NACE.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

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

in milioane RON		Valoarea contabilă brută			Deprecierea cumulată	Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante	
		Din care neperformante		Din care credite și avansuri care fac obiectul depreciilor			
			Din care în stare de nerambursare				
010	Agricultura, silvicultura și pescuit	1,094.1	44.6	44.6	1,094.1	(59.5)	-
020	Industria minieră și extractivă	569.8	6.4	6.4	569.8	(8.5)	-
030	Industria prelucrătoare	4,785.6	261.1	261.1	4,785.6	(295.1)	-
040	Alimentarea cu energie electrică, gaze, abur și aer condiționat	1,933.6	35.8	35.8	1,933.6	(58.5)	-
050	Alimentarea cu apă	488.8	3.8	3.8	488.8	(48.0)	-
060	Construcții	1,586.4	78.6	78.6	1,586.4	(118.7)	-
070	Comerț cu ridicata și cu amănuntul	5,794.8	131.3	131.3	5,794.8	(371.3)	-
080	Transportul și stocarea	3,188.7	128.9	128.9	3,188.7	(163.7)	-
090	Servicii de cazare și restaurante	232.8	10.6	10.6	232.8	(22.0)	-
100	Informare și comunicare	196.1	2.2	2.2	196.1	(7.2)	-
110	Activități financiare și de asigurări	165.4	0.0	0.0	165.4	(2.5)	-
120	Servicii imobiliare	3,260.3	0.2	0.2	3,260.3	(94.5)	-
130	Activități specializate, științifice și tehnice	293.5	7.1	7.1	293.5	(26.0)	-
140	Servicii administrative și de sprijin	581.7	6.3	6.3	581.7	(16.2)	-
150	Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	0.0	0.0	0.0	0.0	(0.0)	-
160	Învățământ	8.7	0.7	0.7	8.7	(1.2)	-
170	Activități privind sănătatea umană și asistență socială	806.9	0.7	0.7	806.9	(49.3)	-
180	Arte, spectacole și activități recreative	48.1	2.0	2.0	48.1	(3.7)	-
190	Alte servicii	755.1	9.0	9.0	755.1	(13.0)	-
200	Total	25,790.4	729.3	729.3	25,790.4	(1,358.9)	-

Industria cu cea mai mare pondere la 31 decembrie 2023 este reprezentată de Comerțul cu ridicata și amănuntul (22%), urmată de Industria prelucrătoare (19%), Servicii imobiliare (13%).

Valoarea colateralelor obținute prin luarea în posesie sau executare și deprecierea aferentă sunt prezentate în tabelul de mai jos în funcție de tipul activului preluat, cea mai mare pondere la 31 decembrie 2023 având-o proprietățile imobiliare, de 92%. Valoarea colateralelor obținute prin luarea în posesie în decursul anului 2023 a fost de 4.6mil RON.

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

in milioane RON		Garanții reale obținute prin intrare în posesie	
		Valoarea la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate
010	Imobilizări corporale	-	-
020	Altele decât imobilizările corporale	92.6	(57.5)
030	Bunuri imobile locative	85.3	(55.0)
040	Bunuri imobile comerciale	2.4	(1.7)
050	Bunuri mobile (auto, transport naval etc.)	4.9	(0.7)
060	Instrumente de capitaluri proprii și de datorie	-	-
070	Alte garanții reale	-	-
080	Total	92.6	(57.5)

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

Este prezentată valoarea contabilă brută a expunerii bilanțiere la 31 decembrie 2023.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

41 Formularul UE CR1-A: Scadența expunerilor

in milioane RON	Valoarea netă a expunerii					Total
	La cerere	<= 1 an	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani	Nicio scadență declarată	
1 Credite și avansuri	126.7	11,330.9	18,350.9	30,365.7	814.0	60,988.3
2 Titluri de datorie	-	3,868.8	15,940.5	8,407.0	-	28,216.3
3 Total	126.7	15,199.8	34,291.4	38,772.7	814.0	89,204.6

La decembrie 2023, în cazul Grupului BCR, 43% din expunerea netă totală a avut o maturitate reziduală mai mare de 5 ani (formată în principal din Credite și Avansuri acordate persoanelor fizice), urmată de expunerile cu o maturitate reziduală cuprinsă între 1 și 5 ani, cu o pondere de 38%. Expunerile pe termen scurt (incadrate în intervalul de maturitate reziduală mai mică sau egală cu 1 an) au avut o pondere de 17%.

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

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

in milioane RON	Valoarea contabilă brută
010 Stocul inițial de credite și avansuri neperformante	1,611.9
020 Intrări în portofolii neperformante	1,060.5
030 Iesiri din portofolii neperformante	(918.5)
040 Iesiri datorate sumelor scoase în afara bilanțului	(102.5)
050 Iesire datorată altor situații	(816.3)
060 Stocul final de credite și avansuri neperformante	1,753.9

Expunerea neperformantă la 31 decembrie 2023 a fost de 1,754 mil. RON, cu aproximativ 142 mil. RON mai mult comparativ cu 31 decembrie 2022, ca urmare a actualizării valorii juste a unui grup de clienți POCI, reflectând astfel recuperări așteptate mai mari.

17 Active Grevate și Negrevate de Sarcini

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

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

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

in milioane RON	Valoarea contabilă a activelor grevate cu sarcini		Valoarea justă a activelor grevate cu sarcini		Valoarea contabilă a activelor negrevate cu sarcini		Valoarea justă a activelor negrevate cu sarcini		
		din care EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere notional		din care EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere notional		din care EHQLA și HQLA		din care EHQLA și HQLA	
010	Activele institutiei care publica informatiile	631.1	631.1			104,756.0	29,630.0		
030	Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-	51.8	-	51.8	-
040	Titluri de datorie	631.1	631.1	592.4	592.4	26,536.7	26,168.7	25,563.9	25,194.7
050	din care: obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-
060	din care: securitizari	-	-	-	-	-	-	-	-
070	din care: emise de administratii publice	631.1	631.1	592.4	592.4	26,264.7	26,168.7	25,291.9	25,194.7
080	din care: emise de societati financiare	-	-	-	-	266.9	-	266.9	-
090	din care: emise de societati nefinanciare	-	-	-	-	5.0	-	5.0	-
120	Alte active	-	-			90,347.2	3,461.2		

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

in milioane RON	Valoarea justă a garanțiilor reale primite și grevate cu sarcini sau a titlurilor proprii de datorie emise și grevate cu sarcini	Negrevate cu sarcini		
		Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise disponibile pentru a fi grevate cu sarcini	din care EHQLA și HQLA	
	din care EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere notional		din care EHQLA și HQLA	
130	Garantii reale primite de institutia care publica informatiile	-	2,297.4	2,297.4
140	imprumuturi la vedere	-	-	-
150	Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-
160	Titluri de datorie	-	2,297.4	2,297.4
170	din care: obligatiuni garantate	-	-	-
180	din care: securitizari	-	-	-
190	din care: emise de administratii publice	-	-	-
200	din care: emise de societati financiare	-	2,297.4	2,297.4
210	din care: emise de societati nefinanciare	-	-	-
220	Credite și avansuri, altele decât imprumuturile la vedere	-	-	-
230	Alte garantii reale primite	-	-	-
240	Titluri proprii de datorie emise, altele decât obligatiunile proprii garantate sau securitizarile proprii	-	-	-
241	Obligatiuni proprii garantate și securitizari proprii emise care nu au fost gajate inca			
250	TOTAL GARANȚII REALE PRIMITE ȘI TITLURI PROPRII DE DATORIE EMISE	631.1	631.1	

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

45 Formularul UE AE3 – Surse de grevare cu sarcini

in milioane RON		Datorii corespunzătoare, datorii contingente sau titluri de valoare date cu împrumut	Active, garanții reale primite și titluri proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile garantate și securitizările grevate cu sarcini
010	Valoarea contabilă a datoriilor financiare selectate	271.7	633.2

În 2023 suma de 631mln RON (în 2022 suma de 1021mln RON) din activele proprii și cele primite la nivelul Grupului BCR au fost identificate ca fiind grevate de sarcini, conform definiției EBA, principala sursă de grevare la nivelul Grupului BCR fiind reprezentată de tranzacțiile cu colateral (acorduri de rascumpărare).

Categoria de active utilizată în acest scop este reprezentată de Obligațiuni de Stat eligibile pentru a servi drept colateral în operațiunile cu Banca Centrală și care se califică, de asemenea, și ca HQLA (Active cu Lichiditate Ridicată) conform Actului Delegat. Ca rezultat al poziției totale de finanțare negarantată, predominant formată din conturile de depozite și cele curente ale clienților, nivelul median al activelor grevate de sarcini este scăzut în raport cu nivelul total al activelor în cadrul Grupului BCR, fiind de 0.60% pe parcursul anului 2023 (în comparație cu 1.12% în 2022).

În cadrul Grupului BCR nivelul activelor grevate este material, însă nu afectează nivelul de grevare externă. Grevarea de sarcini intra-grup este datorată tranzacțiilor cu colateral (acorduri de rascumpărare cu BpL România S.A. în valoare medie de 676mln RON pe parcursul anului 2023) în scopul optimizării lichidității la nivelul Grupului BCR. Transferul de active financiare pe baza de acorduri de rascumpărare efectuate în cadrul Grupului BCR a fost eliminat pe baza raportării consolidate la nivelul Grupului BCR.

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

18 Riscul de Piață

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

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

Guvernanta

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

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

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

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

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

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

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

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

Identificarea riscurilor de piață

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

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

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

Instrumentele incluse în portofoliul de tranzacționare sunt:

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

Strategii și procese aferente administrării riscului de piață

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

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

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

Portofoliul de tranzacționare (TB)

Pentru portofoliul de tranzacționare, BCR utilizează următoarele măsuri:

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

Portofoliul bancar (en. Banking Book- BB)

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

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

Simularea de criza pentru portofoliul de tranzactionare si pentru portofoliul bancar

Simularea de criza sunt derulate pentru determinarea vulnerabilitatii Bancii la pierderi in cazul unor modificari majore ale factorilor de risc de piata. Aceste testari au in vedere pierderile potientiale, exprimate prin indicatorul VaR, ca urmare a evolutiei nefavorabile a factorilor de risc determinanti atat pentru portofoliul de tranzactionare, cat si pentru portofoliul bancar.

Au fost definite doua scenarii cu grade de severitate diferite (scenariul de criza moderata si cel de criza severa). Aceste scenarii descriu evolutia ratelor de dobanda prin proiectarea pe un orizont de 5 ani.

Pierderile potientiale generate de crizele simulate, depind de doua componente:

- evolutia structurii bilantiere - a expunerilor la riscul de rata dobandii
- volatilitatea ratelor de dobanda in contextul macroeconomic descris prin cele doua scenarii.

Pentru a calcula indicatorul VaR, este necesara specificarea volatilitatii ratelor de dobanda pentru fiecare scenariu de criza. In acest sens, s-a folosit un model dinamic (stochastic) care permite cuantificarea a doua caracteristici importante ale ratelor de dobanda:

- pe termen lung ratele de dobanda tind sa varieze in jurul unei valori medii (proprietatea intoarcerii la medie)
- volatilitatea ratelor de dobanda este variabila in timp.

Pe baza modelului s-a determinat volatilitatea asteptata a ratelor de dobanda pentru cele doua scenarii de criza, rezultand astfel indicatorul VaR.

Procesul de raportare, monitorizare si diminuare a riscului de piata

Procesul de control al riscului de piata include dezvoltarea unui sistem de limite cuprinzator, alocarea limitelor si raportarea depasirii limitelor, inclusiv procesul de escaladare.

Sistemul de limite de risc de piata al BCR include:

- Limite VaR pentru total portofoliu de tranzactionare si total portofoliu bancar.
- Limite de pozitie care reprezinta limita superioara admisa pentru marimea expunerii. BCR are limite de pozitie specifice pentru pozitia valutara.
- Limita pentru valoarea prezenta a unui punct de baza (PVBP) este definita pe benzi de maturitate pentru total portofoliu de tranzactionare. Total PVBP reprezinta suma tuturor expunerilor de pe fiecare banda de maturitate, iar curba PVBP este valoarea maxima dintre (i) valoarea absoluta a totalului senzitivitatilor negative si (ii) valoarea absoluta a totalului senzitivitatilor pozitive.
- Limitele Stop/Loss (S/L) sunt stabilite in vederea stoparii pierderilor inregistrate intr-o tranzactie. BCR are definite limite S/L pentru portofoliul total de tranzactionare.
- Limita MVoE este definita in BCR ca limita reglementata in conformitate cu Regulamentul BNR Nr.5/2013, privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, cu modificarile si completarile ulterioare.
- Nivelul de avertizare NII este definit pentru modificarea venitului net din dobandi pe o perioada de 1 an ca urmare a unor socuri paralele standard a ratelor de dobanda, derivate ca urmare a prescriptiei aferente EBA/RTS/2022/10 ce descrie cele 6 scenarii supervizate pentru EVE si NII.
- Limita EVE pentru cea mai mare modificare a valorii economice dupa aplicarea celor 6 scenarii de socuri, raportata la capitalul de nivel 1.
- Nivelul de avertizare CR01 este utilizat pentru monitorizarea riscului marjei de credit pentru portofoliul de obligatiuni aferent portofoliului bancar.
- Nivelul de avertizare BP01 este utilizat pentru monitorizarea senzitivitatii la modificari in rata dobandii pe monedele relevante aferente portofoliului bancar.

MLRM monitorizeaza expunerea bancii la riscul de piata, raportand limitele interne si regulatorii catre structurile de conducere din BCR.

In intalnirile lunare ALCO, este prezentata o analiza standard a expunerii bancii fata de riscul de piata si un raport cu gradul de utilizare al limitelor pentru riscul de piata. In cazul unei depasiri, ALCO aproba planurile de actiune dezvoltate astfel incat sa se reintre in limita respectiva.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

Dacă DMSR identifică o depășire a limitelor de risc stabilite:

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

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 445 CRR

Expunerea la riscul de piață

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

46 Formularul UE MR1 - Riscul de piață conform abordării standardizate

in milioane RON		RWEA
Produce ferme (outright products)		412.4
1	Riscul de rata a dobânzii (general și specific)	85.6
2	Riscul de devalorizare a titlurilor de capital (general și specific)	-
3	Riscul valutar	326.8
4	Riscul de marfa	-
Opțiuni		-
5	Abordare simplificată	-
6	Abordarea delta-plus	-
7	Abordarea bazată pe scenarii	-
8	Securitzare (risc specific)	-
9	Total	412.4

La decembrie 2023, total RWA pentru riscul de piață a fost 412.4 mil RON în comparație cu 333.9 mil RON la 31 decembrie 2022. Creșterea în total RWA a fost generată, în principal, de RWA-ul aferent riscului valutar în calculul total de cerință de capital, cauzat de creșterea poziției pe MDL, în concordanță cu Art. 351 din Regulamentul (UE) Nr. 575/2013. Toate limitele pentru portofoliul TB sunt monitorizate zilnic, iar gradul lor de utilizare este prezentat în raportul zilnic de piață (en. "Market Risk report").

19 Riscul de Lichiditate

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 435 CRR

Strategii și procese pentru gestionarea riscului de lichiditate

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

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

Strategia de risc de lichiditate conține următoarele informații:

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

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

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

Structura și organizarea managementului riscului de lichiditate

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

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

Rolurile și responsabilitățile Consiliului de Supraveghere, Comitetului Executiv, 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) Gestionarea lichidității – efectuată de către Direcția Administrarea Bilantului cu ajutorul Direcției Piețe Financiare Globale (en. Global Capital Markets – GCM) de la Grupul Erste. Astfel, Direcția BSM este responsabilă pentru:
 - Gestionarea strategică a lichidității inclusiv pentru coordonarea activității subsidiarelor BCR cu privire la gestionarea lichidității, nevoilor de finanțare, pozițiilor valutare și investițiilor
 - Gestionarea operațională a lichidității

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

- Gestionarea crizei de lichiditate
- Stabilirea preturilor.

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

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

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

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

Procesul de raportare, monitorizare și mitigare al riscului de lichiditate

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

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

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

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

Cerinte de reglementare:

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

Cerinte interne:

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

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

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

Alte politici implementate de BCR pentru diminuarea riscului de lichiditate:

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

- Procesul intern de evaluare a adecvării lichidității ("ILAAP") - Politica descrie procesul intern de evaluare a adecvării lichidității ("ILAAP") al BCR, care rezuma cadrul, metodologiile și procesele de gestionare a riscului de lichiditate și finanțare și oferă legături către informații mai detaliate despre componentele individuale ale ILAAP.
- Metodologia privind Analiza Perioadei de Supraviețuire - Analiza Perioadei de Supraviețuire reprezintă un instrument cheie în evaluarea riscului de insolvență; acesta vizează un orizont scurt de timp – până la un an - și utilizează metodologia de analiză a scenariilor în condiții de criză dinamică. Metodologia SPA măsoară perioada pe care o entitate o poate supraviețui în cazul unui scenariu predefinit de criză de lichiditate. Necesarul de finanțare indică surplusul de lichiditate care este încă disponibil după o perioadă de criză.
- Politica preturilor de transfer (FTP) în BCR: - Sistemul FTP al Grupului BCR acoperă toate componentele de stabilire a preturilor relevante din punct de vedere lichiditate, pentru a se asigura că toate riscurile de lichiditate sunt transferate la preturi adecvate către liniile funcționale ale principalelor subsidiare ținând cont în același timp și de valută.
- Administrarea Activelor Grevate de Sarcini în cadrul Grupului BCR: Obiectivul principal al politicii privind Administrarea Activelor Grevate de Sarcini în cadrul Grupului BCR este stabilirea unui cadru privind guvernanta, responsabilitățile și principiile administrării, monitorizării și raportării activelor grevate în Grupul BCR. Această Politică va asigura că în cadrul procesului de administrare a activelor grevate de sarcini în cadrul grupului BCR toate riscurile asociate grevării activelor sunt evaluate adecvat și monitorizate.
- Politica de Administrare a Lichidității în cadrul Grupului BCR: Obiectivul principal al acestei politici este descrierea cerințelor necesare în vederea asigurării unei gestiuni corespunzătoare a lichidității, prin stabilirea unui cadru de reglementare robust; aceste cerințe se vor aplica tuturor entităților incluse în scop. Documentul a fost elaborat în conformitate cu cerințele de reglementare locale (respectiv Regulamentul BNR Nr. 11/2020 pentru modificarea și completarea Regulamentului BNR Nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale 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 (EBG).

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

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 criză.

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

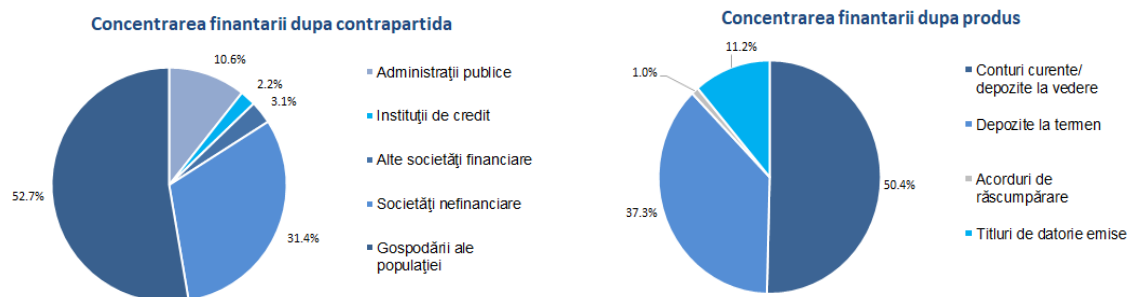
Formular aferent informații calitative cu privire la LCR

Concentrarea surselor de finanțare:

- După contrapartida și după produs:

Comparativ cu decembrie 2022, în anul 2023 ponderea finanțării obținute de la gospodăriile populației a crescut de la 49.4% la 52.7%, în timp ce finanțarea furnizată de societățile nefinanciare a crescut de la 31.2% la 31.4%. De asemenea, în aceeași perioadă, procentul finanțării din depozite la termen s-a menținut la 37.3%, în timp ce ponderea finanțării primite din conturile curente și depozite overnight a scăzut de la 55.2% la 50.4%, iar finanțarea obținută prin emisiuni de titluri de datorie a crescut de la 6.5% la 11.2%.

47 Concentrarea surselor de finanțare (la 31 decembrie 2023 pentru BCR Individual)

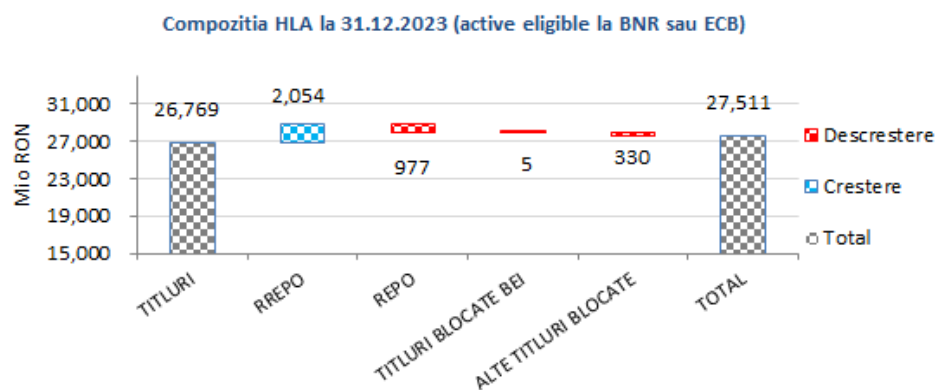


- După topul primilor 10 furnizori de lichiditate: - ponderea primilor 10 furnizori de lichiditate în totalul finanțării este egală cu 14.8%.

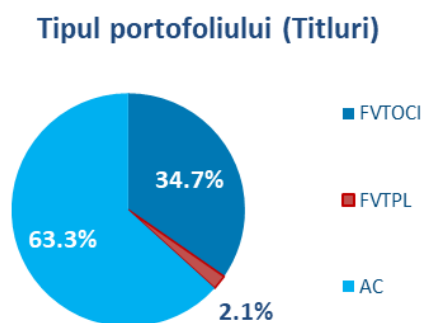
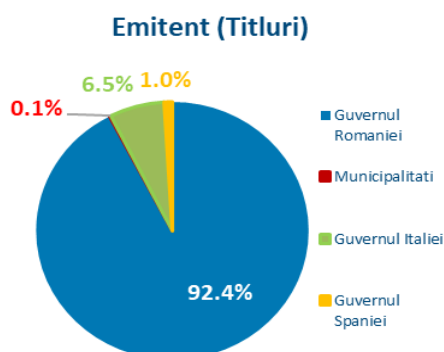
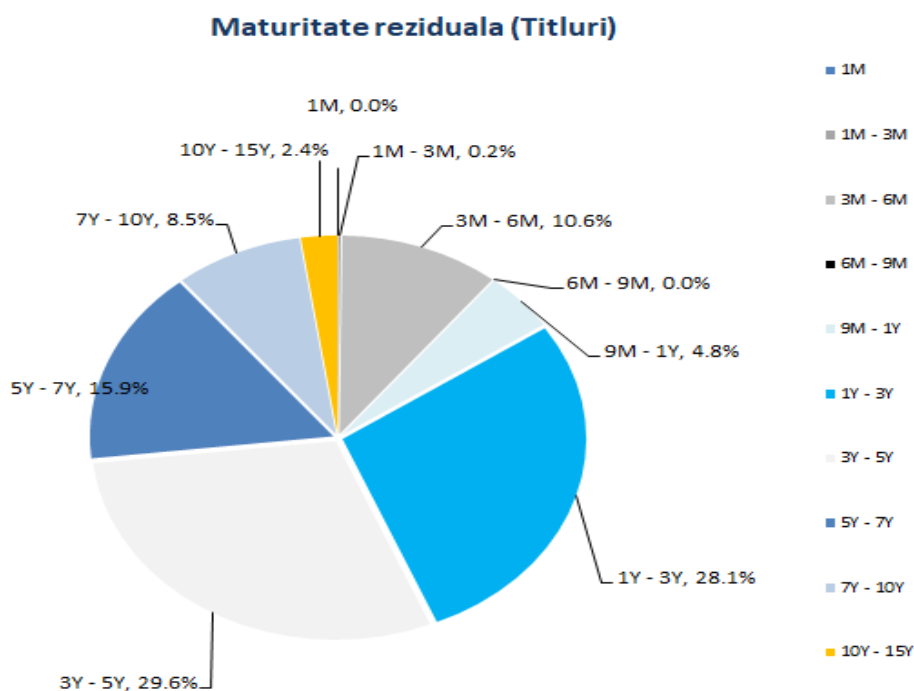
Concentrarea surselor de lichiditate:

Comparativ cu decembrie 2022, totalul portofoliului eligibil de instrumente cu venit fix a crescut de la 21,471 mil RON la 27,511 mil RON.

48 Compoziția HLA pentru BCR Individual



49 Structura portofoliului în funcție de maturitate reziduală, emitent și tip (mod înregistrare în contabilitate) la 31 Decembrie 2023 pentru BCR Banca



În afara de portofoliul de instrumente financiare cu venit fix în valoare de 27,511 mil RON, buffer-ul de lichiditate conține un stoc de numerar în valoare de 3,229 mil RON și active plasate la băncile centrale în valoare de 7,251 mil RON.

Expunerile din derivate și potențialele apeluri în marja

Derivatele din Trading Book sunt închise back-to-back cu Erste Group Bank, cu excepția FX swap-urilor pentru care banca poate menține o poziție deschisă. La finalul anului 2023, există o poziție deschisă în valoare de -28.7 milioane RON, care provine în principal din tranzacțiile realizate în scop de administrare a lichidității (pozițiile Banking Book). Expunerile din derivate la data de 31.12.2023 sunt prezentate în tabelul următor:

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

50 Expunerile din instrumente derivate la 31 decembrie 2023

in milioane RON	TB/BB	Pozitii lungi (Active)		Pozitii scurte (Pasive)		Expunere Neta MitM
		Notional	MtM	Notional	MtM	
IRS		3,003.8	123.5	3,003.8	123.5	(0.0)
	TB	3,003.8	123.5	3,003.8	123.5	(0.0)
	BB	-	-	-	-	-
CIRS	BB	-	-	-	-	-
FX Swap		570.1	2.4	3,467.3	31.2	(28.8)
	TB	532.3	1.8	920.3	3.4	(1.6)
	BB	37.8	0.6	2,547.0	27.8	(27.2)
FX Option	TB	5.0	0.0	5.0	0.0	-
IR Option	TB	1,082.2	11.1	579.0	11.1	-
Forward	TB	65.7	0.6	51.2	0.5	0.1
Expunere Totala		4,726.8	137.6	7,106.4	166.2	(28.7)

In LCR, iesirile rezultate din expunerile din derivate sunt acoperite de intrarile din astfel de expuneri.

Neconcordanta intre valute in cadrul LCR

In cadrul BCR, indicatorul LCR este calculat pentru toate valutele principale care depasesc 5% din totalul pasivelor detinute de institutie (EUR si RON). Astfel, cerintele buffer-ului de lichiditate trebuie sa fie determinate pentru valute diferite.

Distributia buffer-ului de lichiditate pe valute este monitorizata lunar, cu scopul de a se asigura faptul ca iesirile de numerar nete pe valute semnificative (RON si EUR) sunt acoperite integral de active lichide denumite in aceeași valuta. Compozitia buffer-ului de lichiditate pentru valutele principale la 31.12.2023 este prezentata in tabelul de mai jos:

51 Compozitia buffer-ului de lichiditate la 31 decembrie 2023

sume ponderate, in mil RON	BCR Banca		BCR Grup	
	RON	EUR	RON	EUR
Buffer de lichiditate	27,347.9	10,175.4	27,991.0	10,180.6
Numerar	2,196.4	564.9	2,196.5	570.1
Rezerve la banca centrala	1,153.5	72.8	1,153.5	72.8
Active emise de banca centrala	6,024.6	-	6,064.3	-
Active emise de administratia centrala	17,934.6	9,537.8	18,538.0	9,537.8
Active emise de banci multilateral dezvoltate si organizatii internationale	-	-	-	-
Obligatiuni garantate de calitate extrem de inalta	-	-	-	-
Active emise de administratia locala (Stat Membru, RW20%)	38.7	-	38.7	-
Titlurile de creanta emise de societatile comerciale (CQS2/3)	-	-	-	-
Actiuni	-	-	-	-
iesiri nete de numerar	11,317.7	4,617.2	11,678.2	4,351.4

O descriere a gradului de centralizare a gestionarii lichiditatii si interactiunea dintre entitatile grupului BCR

BCR asigura o gestionare adecvata a lichiditatii prin stabilirea unui cadru robust de gestionare a lichiditatii si a cerintelor care trebuie aplicate tuturor entitatilor si de catre toate entitatile care fac parte din Grupul BCR. Mai mult, in BCR este stabilita o functie de coordonare a strategiei de gestionare a lichiditatii si de finantare a Grupului BCR, iar aceasta are reguli clare de guvernanta si de raportare.

Alte elemente din calculul LCR care nu sunt surprinse in raportul de transparenta 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 compoziției rezervei de lichidități a instituției

Principala componentă a rezervei de lichidități a băncii este reprezentată de portofoliul de instrumente cu venit fix. Alte elemente care sunt luate în considerare în rezerva de lichidități a băncii sunt: Numerar, Exces/Deficit de Rezerva Minimă Obligatorie, active aferente Bancilor Centrale și Acțiuni care îndeplinesc criteriile de eligibilitate stabilite în LCR Actul Delegat.

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

în milioane RON		Valoare totală neponderată (medie)				Valoare totală ponderată (medie)			
EU 1a	Trimestrul care se încheie la (ZZ luna AAAA)	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023
EU 1b	Numărul 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)					36,868.4	34,787.7	32,268.1	29,157.8
NUMERAR - IESIRI									
2	Depozite retail și depozite constituite de clienți întreprinderi mici, din care:	43,825.4	43,100.9	42,778.6	42,837.1	3,430.4	3,369.1	3,340.1	3,340.3
3	Depozite stabile	23,309.9	22,925.2	22,867.4	23,065.4	1,165.5	1,146.3	1,143.4	1,153.3
4	Depozite mai puțin stabile	20,515.5	20,175.7	19,911.2	19,771.7	2,264.9	2,222.8	2,196.8	2,187.1
5	Finanțare interbancară negarantată	31,951.4	31,587.6	31,020.8	29,269.6	14,115.1	14,104.4	14,024.3	13,162.4
6	Depozite operaționale (toate contrapartile) și depozite în rețele de bănci cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depozite neoperaționale (toate contrapartile)	31,920.7	31,559.1	30,996.8	29,257.1	14,084.4	14,075.9	14,000.3	13,149.9
8	Datorii negarantate	30.7	28.5	24.0	12.5	30.7	28.5	24.0	12.5
9	Finanțare interbancară garantată					-	-	-	-
10	Cerințe suplimentare	2,249.9	2,418.0	2,438.3	2,478.0	2,248.9	2,417.4	2,437.5	2,477.3
11	Iesiri generate de expuneri din instrumente financiare derivate și alte cerințe în materie de garanții reale	2,248.8	2,417.3	2,437.5	2,477.2	2,248.8	2,417.3	2,437.5	2,477.2
12	Iesiri generate de pierderi de finanțare pentru produse de tip datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilități de credit și de lichiditate	1.1	0.7	0.8	0.8	0.1	0.0	0.0	0.0
14	Alte obligații de finanțare contractuale	1,964.2	1,745.0	1,416.6	854.0	1,726.2	1,511.8	1,193.9	628.1
15	Alte obligații de finanțare contingente	23,909.1	23,342.2	22,516.4	21,452.3	908.0	899.8	878.0	856.7
16	TOTAL IESIRI DE NUMERAR					22,428.6	22,302.5	21,874.0	20,464.8
NUMERAR — INTRARI									
17	Creditare garantată (de exemplu, contracte reverse repo)	3,401.5	3,077.7	2,055.9	1,495.9	0.0	-	-	-
18	Intrări din expuneri pe deplin performante	1,785.3	1,834.9	1,851.3	1,936.4	1,222.4	1,235.9	1,256.1	1,316.2
19	Alte intrări de numerar	2,420.7	2,459.5	2,447.9	2,483.8	2,420.7	2,459.5	2,447.9	2,483.8
EU-19a	(Diferența dintre intrările totale ponderate și iesirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în țări terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile)					-	-	-	-
EU-19b	(Intrări excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)					-	-	-	-
20	TOTAL INTRARI DE NUMERAR	7,607.6	7,372.1	6,355.1	5,916.1	3,643.1	3,695.4	3,704.0	3,800.0
EU-20a	Intrări exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrări care fac obiectul plafonului de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 %	7,607.6	7,372.1	6,355.1	5,916.1	3,643.1	3,695.4	3,704.0	3,800.0
VALOAREA AJUSTATA TOTALA									
EU-21	REZERVA DE LICHIDITATI					36,868.4	34,787.7	32,268.1	29,157.8
22	TOTAL IESIRI DE NUMERAR NETE					18,785.5	18,607.1	18,169.9	16,664.8
23	INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE					196.26%	186.96%	177.59%	174.97%

Indicatorul LCR a avut o tendință ascendentă pe parcursul anului 2023, fiind semnificativ peste pragul reglementat de 100% datorită stocului ridicat de active lichide de înaltă calitate. Activele lichide de înaltă calitate au înregistrat o creștere comparativ cu decembrie 2022 ca urmare a îmbunătățirii lichidității în piață și a evoluției valorii de piață a portofoliului de titluri emise de administrații centrale, în timp ce iesirile nete de lichiditate simulate conform scenariului LCR au înregistrat o creștere, pe fondul unei finanțări de tip wholesale negarantată mai ridicată.

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

Cea mai importantă componentă din finanțarea stabilă disponibilă totală (ASF) este reprezentată de depozitele retail (53%), iar pentru finanțarea stabilă necesară totală (RSF), cea mai importantă componentă este reprezentată de împrumuturi (91%).

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

53 UE LIQ2: Indicatorul de finanțare stabilă netă BCR Grup

Dec-23

in milioane RON	Valoare neponderată în funcție de scadența reziduală				Valoare ponderată	
	Fără scadență	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an		
Elemente de finanțare stabilă disponibilă (ASF)						
1	Elemente și instrumente de capital	11,148.4	-	-	1,243.7	12,392.1
2	Fonduri proprii	11,148.4	-	-	1,243.7	12,392.1
3	Alte instrumente de capital		-	-	-	-
4	Depozite retail		46,150.2	80.6	196.9	43,033.7
5	Depozite stabile		24,576.5	4.4	132.0	23,483.9
6	Depozite mai puțin stabile		21,573.7	76.2	64.9	19,549.8
7	Finanțare interbancară:		31,339.9	834.4	11,246.7	25,962.4
8	Depozite operaționale		-	-	-	-
9	Alte tipuri de finanțare interbancară		31,339.9	834.4	11,246.7	25,962.4
10	Datorii interdependente		-	-	-	-
11	Alte datorii:	25.7	5,205.8	10.1	0.1	5.1
12	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR	25.7				
13	Toate celelalte datorii și instrumente de capital care nu sunt incluse în categoriile de mai sus		5,205.8	10.1	0.1	5.1
14	Finanțarea stabilă disponibilă (ASF) totală					81,393.2
Elemente de finanțare stabilă necesară (RSF)						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					359.9
EU-15 a	Active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire		-	-	-	-
16	Depozite deținute la alte instituții financiare în scopuri operaționale		-	-	-	-
17	împrumuturi și titluri de valoare performante:		14,982.1	4,987.1	41,990.5	41,271.9
18	Efectuarea de operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari garantate cu active lichide de calitate ridicată de nivel 1 care fac obiectul unei marje de ajustare de 0 %		2,015.3	-	-	-
19	Efectuarea de operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari garantate cu alte active și alte credite și avansuri pentru instituții financiare		666.5	182.3	296.5	454.3
20	împrumuturi performante către clienți corporativi nefinanciari, împrumuturi către clienți de retail și întreprinderi mici, precum și împrumuturi către entități suverane și entități din sectorul public, din care:		9,990.2	4,482.1	23,998.8	40,045.0
21	Cu o pondere de risc mai mică sau egală cu 35 % în conformitate cu abordarea standardizată Basel II pentru riscul de credit		4,394.6	1,750.2	5,937.7	16,397.2
22	Ipoteci performante asupra bunurilor imobiliare locative, din care:		1,204.5	322.8	16,928.8	-
23	Cu o pondere de risc mai mică sau egală cu 35 % în conformitate cu abordarea standardizată Basel II pentru riscul de credit		968.8	259.6	13,617.0	-
24	Alte împrumuturi și titluri de valoare care nu se află în stare de nerambursare și care îndeplinesc criteriile pentru a fi considerate		1,105.6	-	766.3	772.6
25	Active interdependente		-	-	-	-
26	Alte active:	-	6,412.7	60.7	3,011.2	3,031.0
27	Marfuri fizice tranzacționate				5.2	4.5
28	Active furnizate ca marja inițială pentru contracte derivate și contribuții la fondurile de garantare ale CPC		-	-	-	-
29	NSFR – active derivate		-			-
30	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR înainte de deducerea marjei de variație furnizate		160.3			8.0
31	Alte active care nu au fost incluse în categoriile de mai sus		6,252.4	60.7	3,005.9	3,018.6
32	Elemente extrabilanțiere		15,597.8	60.5	10.7	805.2
33	Total RSF					45,468.0
34	Indicatorul de finanțare stabilă netă (%)					179.01%

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

Sep-23

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

Jun-23

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	9,922.0	-	-	1,240.9	11,162.8
2	Fonduri proprii	9,922.0	-	-	1,240.9	11,162.8
3	Alte instrumente de capital		-	-	-	-
4	Depozite retail		43,591.8	44.4	204.0	40,624.6
5	Depozite stabile		22,956.2	3.9	136.2	21,948.3
6	Depozite mai putin stabile		20,635.6	40.5	67.8	18,676.3
7	Finantare interbancara:		33,250.5	1,636.9	9,720.4	25,527.1
8	Depozite operationale		-	-	-	-
9	Alte tipuri de finantare interbancara		33,250.5	1,636.9	9,720.4	25,527.1
10	Datorii interdependente		-	-	-	-
11	Alte datorii:	-	4,221.7	19.0	4.5	9.8
12	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR	-				
13	Toate celelalte datorii si instrumente de capital care nu sunt incluse in categoriile de mai sus		4,221.7	19.0	4.5	9.8
14	Finantarea stabila disponibila (ASF) totala					77,324.4
Elemente de finantare stabila necesara (RSF)						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					308.3
EU-15 a	Active grevate de sarcini, cu o scadenta reziduala de cel putin un an, incluse intr-un portofoliu de acoperire		-	-	-	-
16	Depozite detinute la alte institutii financiare in scopuri operationale		-	-	-	-
17	imprumuturi si titluri de valoare performante:		15,157.9	4,317.5	39,875.8	38,996.6
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 %		2,758.8	-	-	-
19	Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu alte active si alte credite si avansuri pentru institutii financiare		574.6	55.6	325.0	410.2
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:		10,055.3	3,953.8	22,089.0	38,049.6
21	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		4,726.6	1,710.4	6,763.1	16,568.3
22	Ipoteci performante asupra bunurilor imobile locative, din care:		1,227.3	308.1	16,908.3	-
23	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		934.2	234.2	12,876.4	-
24	Alte imprumuturi si titluri de valoare care nu se afla in stare de nerambursare si care indeplinesc criteriile pentru a fi considerate HQLA, inclusiv titlurile de capital tranzactionate la bursa si produsele bilantiere aferente finantarii comertului		541.8	-	553.5	536.8
25	Active interdependente		-	-	-	-
26	Alte active:	-	5,706.2	62.0	3,021.0	3,066.6
27	Marfuri fizice tranzactionate				9.9	8.4
28	Active furnizate ca marja initiala pentru contracte derivate si contributii la fondurile de garantare ale CPC		-	-	-	-
29	NSFR – active derivate		24.9			24.9
30	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR inainte de deducerea marjei de variatie furnizate		164.1			8.2
31	Alte active care nu au fost incluse in categoriile de mai sus		5,517.2	62.0	3,011.1	3,025.1
32	Elemente extrabilantiere		15,120.3	58.9	-	779.0
33	Total RSF					43,150.5
34	Indicatorul de finantare stabila neta (%)					179.20%

Mar-23

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	9,831.4	-	-	1,237.3	11,068.7
2	Fonduri proprii	9,831.4	-	-	1,237.3	11,068.7
3	Alte instrumente de capital		-	-	-	-
4	Depozite retail		41,987.8	63.7	206.3	39,171.6
5	Depozite stabile		22,375.7	5.8	138.3	21,400.7
6	Depozite mai putin stabile		19,612.0	57.9	68.0	17,770.9
7	Finantare interbancara:		33,437.1	1,391.8	6,456.3	21,937.5
8	Depozite operationale		-	-	-	-
9	Alte tipuri de finantare interbancara		33,437.1	1,391.8	6,456.3	21,937.5
10	Datorii interdependente		-	-	-	-
11	Alte datorii:	7.3	3,894.2	18.9	5.2	10.8
12	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR	7.3				
13	Toate celelalte datorii si instrumente de capital care nu sunt incluse in categoriile de mai sus		3,894.2	18.9	5.2	10.8
14	Finantarea stabila disponibila (ASF) totala					72,188.7
Elemente de finantare stabila necesara (RSF)						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					305.0
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:		12,644.0	4,500.5	40,234.2	39,515.5
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 %		819.6	-	-	-
19	Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu alte active si alte credite si avansuri pentru institutii financiare		735.5	162.8	376.5	531.4
20	imprumuturi performante catre clienti corporativi nefinancieri, imprumuturi catre clienti de retail si intreprinderi mici, precum si imprumuturi catre entitati suverane si entitati din sectorul public, din care:		9,385.7	4,029.9	22,021.0	38,474.1
21	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		3,626.4	1,460.1	3,417.4	14,277.3
22	Ipoteci performante asupra bunurilor imobile locative, din care:		1,247.4	307.9	17,304.5	-
23	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		986.0	242.9	13,689.8	-
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		455.8	-	532.2	510.0
25	Active interdependente		-	-	-	-
26	Alte active:	-	5,547.3	65.1	3,087.4	3,073.6
27	Marfuri fizice tranzactionate				4.7	4.0
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		160.8			8.0
31	Alte active care nu au fost incluse in categoriile de mai sus		5,386.5	65.1	3,082.7	3,061.6
32	Elemente extrabilantiere		15,856.9	59.7	-	814.0
33	Total RSF					43,708.1
34	Indicatorul de finantare stabila neta (%)					165.16%

20 Riscul Operational

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

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

- Riscul juridic este definit ca riscul de pierdere ca urmare atat a amenzilor, penalitatilor si sanctiunilor de care institutia de credit este pasibila in caz de neaplicare sau aplicare defectuoasa a dispozitiilor legale sau contractuale, cat si a faptului ca drepturile si obligatiile contractuale ale institutiei de credit si/sau ale contrapartidei sale nu sunt stabilite in mod corespunzator.
- Riscul aferent tehnologiei informatiei si comunicatiilor (TIC) si de securitate se refera la riscul inregistrarii de pierderi din cauza incalcarii confidentialitatii, pierderii integritatii sistemelor si a datelor, caracterului necorespunzator sau indisponibilitatii sistemelor si datelor sau incapacitatii de a schimba tehnologia informatiei intr-o perioada de timp rezonabila si la costuri rezonabile, atunci cand cerintele de mediu sau de afaceri se schimba (agilitate). Acesta include riscuri de securitate care rezulta fie din procese interne inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, fie din evenimente externe, inclusiv din atacuri cibernetice sau din securitatea fizica inadecvata.
- Riscul de frauda (frauda interna si externa) - pierderi rezultate din actiuni de genul comise cu intentia de fraudare, de insusire frauduloasa de bunuri sau de eludare a reglementarilor, legislatiei sau politicii institutiei, excluzand evenimentele de discriminare sau incalcare a principiilor diversitatii.
- Riscul de model este definit ca riscul de pierdere posibila pe care Banca ar putea sa o inregistreze ca urmare a unor decizii care ar putea fi bazate in principal pe rezultatele modelelor interne, din cauza unor erori in dezvoltarea, implementarea sau utilizarea acestor modele.
- Riscul de personal cauzeaza pierderi rezultate din actiuni contrare dispozitiilor legislatiei si conventiilor in materie de ocupare a fortei de munca, sanatate si siguranta la locul de munca, din plata de daune pentru vatamari corporale sau din evenimente de discriminare sau de incalcare a principiilor diversitatii.
- Riscul de securitate - pierderi rezultate din distrugerea sau deteriorarea activelor corporale in urma catastrofelor naturale sau a altor evenimente.
- Riscul de conduita este definit ca riscul existent sau potential de pierderi pentru o institutie, care este asociat prestarii necorespunzatoare a serviciilor financiare, inclusiv a cazurilor de abatere disciplinara cu intentie sau din neglijenta.
- Riscurile de executie si procesare - pierderi datorate procesarii neadecvate a tranzactiilor sau gestiunii necorespunzatoare a proceselor; pierderi din relatii cu partenerii de afaceri si cu furnizorii.

Strategii si procese aferente administrarii riscului operational

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

Banca gestioneaza riscurile operationale prin stabilirea unui cadru de control adecvat, prin identificarea lor prompta, monitorizarea continua, controlul adecvat si raportarea acestora in scopul luarii masurilor corective care se impun. Cadrul de control include separarea efectiva a responsabilitatilor, proceduri de acces, autorizare si reconciliere, instruirea personalului, procese de evaluare, audit intern.

Administrarea riscurilor operationale are ca obiectiv principal asigurarea cadrului intern care sa permita identificarea, evaluarea, monitorizarea riscurilor operationale si adoptarea masurilor necesare in scopul controlului/ diminuarii pierderilor determinate de aceste riscuri.

Riscul operational este influentat de o larga varietate de factori care trebuie luati in considerare atunci cand se determina expunerea bancii la riscul operational. Acesti factori pot fi grupati in categorii (ex. mediul economic si de afaceri, procese si sisteme, etc.). Pentru a lua in calcul toti acesti factori, BCR a implementat o serie de instrumente calitative si cantitative:

- Analiza cantitativa a riscurilor operationale, care include identificarea, colectarea, analiza si controlul datelor interne si externe referitoare la evenimentele de risc operational care genereaza pierderi. BCR a dezvoltat si mentine un cadru cuprinzator de identificare si colectare a informatiilor referitoare la pierderile de risc operational, conform caruia intreg personalul bancii are

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

responsabilitatea de a informa complet, corect și în timp util în privința riscurilor operaționale. Informațiile astfel obținute sunt reconciliate și comparate, pentru verificare și completitudine cu informații obținute din surse alternative, precum contabilitate, rapoartele de audit intern sau extern etc.

- Pentru analiza calitativă, Banca a elaborat o metodologie pentru:
 - Autoevaluarea riscurilor și controalelor aferente (RCSA). RCSA se efectuează în mod regulat (ciclu anual), astfel încât Banca să poată identifica principalele surse de risc operațional și să adopte măsuri adecvate de diminuare a acestora, astfel încât să poată fi prevenite sau diminuate pierderile rezultate în urma apariției unor puncte semnificative de risc operațional acolo unde controalele nu sunt adecvate sau sunt ineficiente. Nu au fost identificate riscuri reziduale ridicate în timpul procesului autoevaluării riscurilor și controalelor aferente efectuate în 2023 pentru întreaga Banca.
 - Evaluarea riscului în cazul unor produse, activități, procese și sisteme noi. Procesul de aprobare a produselor (PAP) stabilește standarde minime pentru a se asigura că procedura de evaluare a riscurilor este efectuată în mod adecvat înainte de dezvoltarea și / sau lansarea unor produse noi sau modificate semnificativ. PAP asigură controale adecvate care sunt puse în aplicare pentru gestionarea riscurilor inerente asociate cu produsele noi, proceselor conexe și implementarea sistemului, precum și alte inițiative.
 - Evaluarea riscului în cazul activităților externalizate noi care asigură un control adecvat al riscului asociat activităților prestate de către furnizorii de servicii, activități care au fost clasificate drept externalizare în conformitate cu cerințele legale. De asemenea, un proces de evaluare a riscului are loc anual la nivelul Bancii, acesta incluzând toate activitățile externalizate, scopul fiind evaluarea riscului pe baza unei metodologii formalizate definite la nivelul Grupului Erste.

- Monitorizarea și raportarea periodică a indicatorilor de risc operațional (KRI), astfel încât Banca să poată detecta în timp util schimbările privind expunerea la riscul operațional. Indicatorii de risc operațional (KRI) sunt monitorizați și raportați trimestrial către Comitetul Executiv al BCR. Rapoartele prezintă nivelul KRI și, în caz de depășire a limitelor stabilite, sunt implementate măsuri adecvate de diminuare astfel încât să se reducă nivelul riscului.

- Analiza de scenarii privind posibilitatea înregistrării în viitor a unor pierderi cu un impact semnificativ, care se realizează anual. Rezultatele analizelor de scenarii sunt prezentate Comitetului Executiv al BCR pentru aprobare.

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

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

Pentru determinarea cerinței de capital privind riscul operațional utilizând abordarea avansată - AMA (Advanced Measurement Approach), BCR utilizează modelul statistic elaborat la nivelul Grupului Erste.

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

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

Raportarea, monitorizarea și diminuarea riscului operational

BCR calculează cerința de capital pentru riscul operational luând în considerare mecanismele de transfer ale riscului (utilizarea asigurărilor) folosite în scopul diminuării acestuia. În cadrul AMA, BCR are abilitatea să recunoască impactul de mitigare a riscului a asigurărilor în cerința de capital aferentă riscului operational, atât pentru Pilonul I cât și pentru Pilonul II. Reducerea în necesarul de fonduri proprii din utilizarea asigurărilor este limitată la 20% din necesarul de fonduri proprii pentru riscul operational înainte de aplicarea tehnicilor de mitigare a riscului (conform cerințelor reglementate curente).

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

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

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

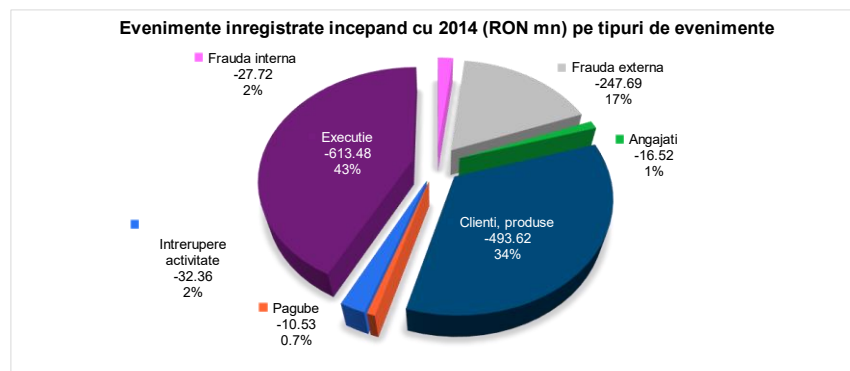
Raportarea riscului operational către managementul Bancii este o componentă majoră a cadrului de administrare a riscului. Raportarea este esențială în procesul de conștientizare a pierderilor generate de riscurile operationale și a expunerii bancii la această categorie de risc și permite instituției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

Cerinte cantitative de publicare privind riscul operational

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

Graficul de mai jos prezintă compoziția procentuală în funcție de tipul de eveniment de risc operational, așa cum este definit în CRR. Se bazează pe cifrele din T4-23 (date privind pierderile interne de la 1 ianuarie 2014 până la 31 decembrie 2023).

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



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

in milioane RON		Indicatorul relevant			Cerințe de fonduri proprii	Cunțul expunerii la risc
		2021	2022	2023		
Activități bancare						
1	Activități bancare care fac obiectul abordării de bază (BIA)	224.1	275.7	379.3	44.0	549.4
2	Activități bancare care fac obiectul abordării standardizate (TSA) / abordării standardizate alternative (ASA)	-	-	-	-	-
3	Care fac obiectul TSA:	-	-	-		
4	Care fac obiectul ASA:	-	-	-		
5	Activități bancare care fac obiectul abordărilor avansate de evaluare (AMA)	3,698.8	4,532.9	5,204.8	581.1	7,264.2

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

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 448 CRR

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

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

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

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

- Sensitivități (BP01, CR01) pentru a evalua sensibilitatea valorii de piață a anumitor portofolii
- Modificarea valorii economice (EVE) pentru a măsura modificarea valorii de piață în contextul anumitor scenarii
- Modificarea castigurilor (NII) pentru a măsura impactul asupra venitului operațional în contextul anumitor scenarii
- Valoarea la risc (VaR) pentru a măsura agregat toate riscurile și utilizată pentru alocarea capitalului în cadrul pilonului 2.

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

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

O descriere a ipotezelor cheie în materie de modelare

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

Un model comportamental cu privire la plățile anticipate de împrumuturi este de asemenea utilizat pentru măsurarea și gestiunea riscului de rata de dobândă în portofoliul bancar. Similar depozitelor la termen, împrumuturile sunt împărțite în grupuri care combină împrumuturi cu caracteristici similare (entitate, tipul clientului, tipul împrumutului, moneda, tipul ratei de dobândă). Rata plăților anticipate este estimată pe

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

baza observațiilor istorice și grupurile sunt testate din perspectiva sensibilității la rata de dobândă a ratei de plăți anticipate. Pentru descoperit de cont și carduri de credit se aplică un model de atrite, precum și un model al cuponului mediu.

Recunoașterea efectelor acoperirilor împotriva acestor riscuri de rată a dobânzii

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

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

56 MvoE Grup BCR și BCR Individual la 31 decembrie 2023

BCR Banca		
in mil RON	31-Dec-22	31-Dec-23
Fonduri proprii	10,657.9	11,935.1
Modificarea potențială a valorii economice:	-	-
% din fondurile proprii	4.16%	4.20%
total valoare absolută, din care:	443.6	501.7
RON	300.0	373.6
EUR	49.2	43.9
Grupul BCR		
in mil RON	31-Dec-22	31-Dec-23
Fonduri proprii	10,793.0	11,912.8
Modificarea potențială a valorii economice:	-	-
% din fondurile proprii	4.41%	4.16%
total valoare absolută, din care:	476.3	495.2
RON	307.8	384.5
EUR	74.8	27.0

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

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

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

57 Formularul EU IRRBB1 - EVE și NII BCR Individual la 31 decembrie 2023 și 30 iunie 2023

Scenarii de soc regulatorii	Modificări ale valorii economice ale capitalului		Modificări ale veniturii nete din dobânzi	
	Dec-23	Jun-23	Dec-23	Jun-23
1 Modificări paralele în sus	-4.07%	-1.25%	1.92%	2.74%
2 Modificări paralele în jos	-0.58%	-2.27%	-4.80%	-4.59%
3 Modificări de adâncire	0.96%	1.12%		
4 Modificări de aplatizare	-2.37%	-1.54%		
5 Modificări ale ratelor pe termen scurt în sus	-3.87%	-2.66%		
6 Modificări ale ratelor pe termen scurt în jos	1.09%	0.20%		

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

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

Cifrele EVE pentru decembrie 2023 folosesc fonduri proprii auditate, cu profit încorporat.

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

Cel mai nefavorabil scenariu pentru EVE este cel de modificare a ratelor paralel în sus, -4.07% la decembrie 2023, în timp ce la iunie 2023 fusese modificarea ratelor pe termen scurt în sus, -2.66%. Schimbarea celui mai nefavorabil scenariu în a doua jumătate a anului 2023 s-a datorat în principal atât evoluției instrumentelor cu venit fix în portofoliul RON, cât și a rezervei minime la banca centrală, care generează sensibilități negative mai mari în scenariul de modificări ale ratelor paralel în sus.

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

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

O sensibilitate mai mare a ratei NII la finalul anului 2023 vine, în principal, din evoluția atât a rezervei minime la banca centrală, cât și a instrumentelor derivate de tip swap.

22 Politica de Remunerare

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 450 CRR

Guvernanta asupra politicilor si practicilor de remunerare

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

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

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

În 2023, Comitetul de Remunerare a avut următoarea structură:

58 Structura Comitetului de Remunerare pe parcursul anului 2023

1.01-15.03.2023	16.03 – 31.12.2023
1. Elisabeth Krainer Senger-Weiss – Președinte	1. Elisabeth Krainer Senger-Weiss – Președinte
2. Pozitie vacanta - Vicepreședinte	2. Stefan Dörfler - Vicepreședinte
3. Daniela-Camelia Nemoianu – Membru	3. Daniela-Camelia Nemoianu – Membru
Manfred Wimmer – membru suplăent	Manfred Wimmer – membru suplăent

În 2023, Comitetul de Remunerare a avut 10 întruniri (2 cu prezență fizică și 8 per rollam sau prin alte mijloace de comunicare la distanță).

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

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

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

Politica de remunerare a fost actualizată în 2023 ca urmare a strategiei de remunerare BCR, a noii versiuni a reglementării de Grup, cu respectarea prevederilor Regulamentului BNR 5/2013 privind cerințele prudentiale pentru instituțiile de credit și a Ghidului ABE/GL/2021/04, principalele modificări constând în:

- Clarificări privind remuneratia variabilă garantată și bonusul de instalare
- Reorganizarea secțiunii programului WeShare de Participare a Angajaților la Capitalul Social (ESP), eliminând elementele care fac subiectul aprobării Comitetului Executiv (valoarea componentei de participare, matricea de acordare a beneficiului în corelare cu componenta de investiții)
- Clarificare asupra condițiilor pentru plata remuneratiei după încetarea contractului individual de muncă
- Prevedere suplimentară privind tratamentul remuneratiei în situația în care angajații ai Grupului BCR preiau mandate adționale
- Formulă suplimentară pentru a sublinia alinierea Politicii de Remunerare cu reglementările BCR privind Codul de Conduita și Anticorupție

Conceperea și structura sistemului de remunerare

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

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

Pentru membrii Comitetului Executiv, indicatorii individuali pentru determinarea componentelor variabile ale remuneratiei pentru exercitiul financiar 2023 au fost: venitul operațional (parțial grup și/sau segment de activitate), rentabilitatea capitalului alocat (ROAC), rata creditelor neperformante (NPL ratio), costul riscului, îmbunătățirea experienței clienților (CXI), leadership, precum și alți KPI individuali strategici și specifici afacerii.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

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

- Remuneratia fixa
- Remuneratia variabila.

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

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

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

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

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

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

Structura modelului de plată pentru Personalul Identificat este:

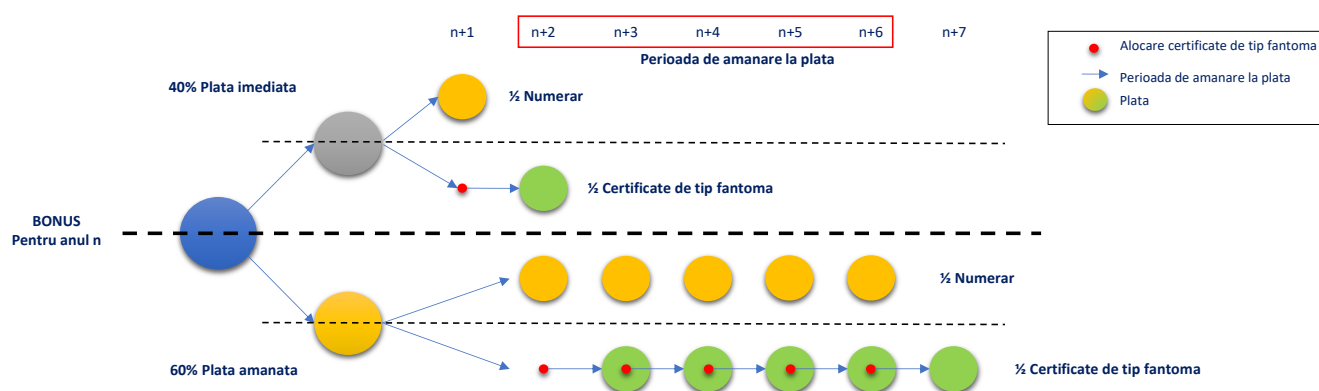
Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

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

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

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

Plata amânata (numerar și instrument) pentru fiecare an este condiționată de îndeplinirea cerințelor minime de performanță în anul respectiv. Ca exemplu, figura de mai jos reprezintă structura de plată a bonusurilor membrilor Comitetului Executiv pentru un model de amânare la plată pe o perioadă de 5 ani:



Dacă valoarea bonusului este mai mică decât contravaloarea în RON a 30,000 EUR brut și mai puțin de 1/3 din remunerația totală anuală, suma bonus va putea fi plătită într-o singură tranșă în numerar.

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

23 Efectul de Levier

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

Informatii despre rata efectului de levier

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

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

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

Majorarea ratei efectului de levier la sfârșitul anului 2023 comparativ cu sfârșitul anului 2022 este datorată creșterii într-o mai mare măsură a capitalului de nivel 1 comparativ cu creșterea expunerii aferente efectului de levier.

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

in milioane RON		Suma aplicabila
1	Total active conform situațiilor financiare publicate	108,812.6
2	Ajustare pentru entitățile consolidate în scopuri contabile, dar care nu intră în domeniul de aplicare al consolidării prudentiale	-
3	(Ajustare pentru expunerile securitizate care îndeplinesc cerințele operaționale pentru recunoașterea transferului riscului)	-
4	[Ajustare pentru exceptarea temporară a expunerilor față de băncile centrale (dacă este cazul)]	-
5	[Ajustare pentru activele fiduciare recunoscute în bilanț în temeiul cadrului contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (i) din CRR]	-
6	Ajustare pentru achizițiile și vânzările standard de active financiare care fac obiectul contabilizării la data tranzacționării	-
7	Ajustare pentru tranzacțiile de tipul „cash pooling” eligibile	-
8	Ajustare pentru instrumentele financiare derivate	240.9
9	Ajustare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare (SFT)	-
10	Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)	7,008.2
11	(Ajustare pentru ajustările prudente ale evaluării și provizioanele specifice și generale care au redus fondurile proprii de nivel 1)	-
EU-11a	[Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR]	-
EU-11b	[Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR]	-
12	Alte ajustări	(478.2)
13	Indicatorul de măsurare a expunerii totale	115,583.6

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

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

in milioane RON		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR	
		Dec-23	Jun-23
Expuneri bilantiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT)			
1	Elementele bilantiere (excluzând instrumentele financiare derivate și SFT-urile, dar incluzând garanțiile reale)	106,663.4	102,867.4
2	Majorarea pentru garanțiile reale constituite pentru instrumentele financiare derivate în cazul în care au fost deduse din activele din bilanț, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil	-	-
3	(Deducerea creanțelor înregistrate ca active pentru marja de variație în numerar constituită pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate)	-	-
4	(Ajustarea pentru titlurile de valoare primite în cadrul operațiunilor de finanțare prin instrumente financiare recunoscute ca active)	-	-
5	(Ajustări generale pentru riscul de credit aferente elementelor bilantiere)	-	-
6	(Cuantumul activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	(479.2)	(286.2)
7	Totalul expunerilor bilantiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT-urilor)	106,184.1	102,581.2
Expuneri la instrumente financiare derivate			
8	Costul de înlocuire a tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR (și anume fără marja de variație în numerar eligibilă)	192.8	269.0
EU-8a	Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contribuția la costurile de înlocuire în cadrul abordării standardizate simplificată	-	-
9	Cuantumul majorărilor pentru expunerea viitoare potențială aferentă tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR	183.9	171.8
EU-9 a	Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contribuția la expunerea viitoare potențială în cadrul abordării standardizate simplificată	-	-
EU-9b	Expunerea stabilită în conformitate cu metoda expunerii inițiale	-	-
10	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (SA-CCR)	-	-
EU-10a	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (abordarea standardizată simplificată)	-	-
EU-10b	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (metoda expunerii inițiale)	-	-
11	Valoarea notională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise	-	-
12	(Compensările valorilor notionale efective ajustate și deducerile suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)	-	-
13	Total expuneri din instrumente financiare derivate	376.6	440.9
Expuneri la operațiunile de finanțare prin instrumente financiare (SFT)			
14	Active SFT brute (fără recunoașterea compensării), după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări	2,014.6	2,757.5
15	(Cuantumul compensat ale sumelor de platit și de încasat în numerar ale activelor SFT brute)	-	-
16	Expunerea la riscul de credit al contrapartii aferentă activelor SFT	-	227.8
EU-16a	Derogarea pentru SFT-uri: expunerea la riscul de credit al contrapartii în conformitate cu articolul 429e alineatul (5) și cu articolul 222 din CRR	-	-
17	Expunerile la tranzacțiile institutiei în calitate de agent	-	-
EU-17a	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente SFT-urilor compensate pentru clienți)	-	-
18	Totalul expunerilor din operațiuni de finanțare prin instrumente financiare	2,014.6	2,985.4
Alte expuneri extrabilantiere			
19	Expuneri extrabilantiere exprimate în valoarea notională brută	24,655.5	23,760.0
20	(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	(17,647.3)	(16,823.6)
21	(Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 și provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilantiere)	-	-
22	Expuneri extrabilantiere	7,008.2	6,936.4
Expuneri excluse			
EU-22a	[Expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR]	-	-
EU-22b	[Expunerile exceptate în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR (bilantiere și extrabilantiere)]	-	-
EU-22c	[Expunerile excluse ale băncilor (sau ale unităților) publice de dezvoltare – investiții în sectorul public]	-	-
EU-22d	[Expunerile excluse ale băncilor (sau ale unităților) publice de dezvoltare – credite promotionale]	-	-
EU-22e	[Expunerile excluse care decurg din creditele promotionale de tipul „pass through” acordate de institutii care nu sunt bănci (sau unități) publice de dezvoltare]	-	-
EU-22f	(Partile garantate excluse ale expunerilor care decurg din credite de export)	-	-
EU-22g	(Garanțiile reale excedentare depuse la agenți tripartiti excluse)	-	-
EU-22h	[Serviciile legate de CSD-uri ale CSD-urilor/institutiilor, excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (o) din CRR]	-	-
EU-22i	[Servicii legate de CSD-uri ale institutiilor desemnate, excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (p) din CRR]	-	-
EU-22j	(Reducerea valorii expunerii împrumuturilor de prefinanțare sau a împrumuturilor intermediare)	-	-
EU-22k	(Total expuneri excluse)	-	-
Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale			
23	Fondurile proprii de nivel 1	10,669.2	9,507.2
24	Indicatorul de măsurare a expunerii totale	115,583.6	112,943.9

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

in milioane RON		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR	
		Dec-23	Jun-23
Indicatorul efectului de levier			
25	Indicatorul efectului de levier (%)	9.23%	8.42%
EU-25	Indicatorul efectului de levier (excluzand impactul exceptarii investitiilor in sectorul public si al creditelor promotionale) (%)	9.23%	8.42%
25a	Indicatorul efectului de levier (excluzand impactul oricarei exceptari temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) (%)	9.23%	8.42%
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
Publicarea valorilor medii			
28	Media valorilor zilnice ale activelor SFT brute, dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar	3,654.6	3,141.4
29	Valoarea de sfarsit de trimestru a activelor SFT brute, dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar	2,014.6	2,757.5
30	Indicatorul de masurare a expunerii totale (inclusiv impactul oricarei exceptari temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) care include valorile medii de pe randul 28 ale activelor SFT brute (dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar)	117,223.6	113,327.7
30a	Indicatorul de masurare a expunerii totale (excluzand impactul oricarei exceptari temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) care include valorile medii de pe randul 28 ale activelor SFT brute (dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar)	117,223.6	113,327.7
31	Indicatorul efectului de levier (inclusiv impactul oricarei exceptari temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) care include valorile medii de pe randul 28 ale activelor SFT brute (dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar)	9.10%	8.39%
31a	Indicatorul efectului de levier (excluzand impactul oricarei exceptari temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) care include valorile medii de pe randul 28 ale activelor SFT brute (dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar)	9.10%	8.39%

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

in milioane RON		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:	106,663.4
EU-2	Expuneri incluse in portofoliul de tranzactionare	565.4
EU-3	Expuneri incluse in portofoliul bancar, din care:	106,097.9
EU-4	Obligatiuni garantate	-
EU-5	Expuneri tratate ca suverane	40,544.3
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	5,705.3
EU-7	Institutii	728.0
EU-8	Expuneri garantate cu ipotece asupra bunurilor imobile	13,713.8
EU-9	Expuneri de tip retail	15,346.4
EU-10	Societati	23,345.3
EU-11	Expuneri in stare de nerambursare	527.9
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizari si alte active care nu corespund unor obligatii de credit)	6,186.9

Grupul BCR gestioneaza 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. Rata efectului de levier este un indicator de risc cheie din cadrul apetitului la risc fiind monitorizat prin intermediul unui sistem de tip semafor care permite oferirea unor semnale timpurii pentru eventuale 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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

riscurilor este un proces anual având scopul identificării sistematice a riscurilor noi și evaluarea riscurilor existente în cadrul Grupului. Evaluarea materialității riscurilor determină materialitatea tipurilor de risc și, în consecință, profilul de risc în cadrul Grupului BCR prin asocierea unor grade de risc factorilor individuali de risc și identificarea acelor riscuri semnificative care trebuie cuprinse în cadrul ICAAP.

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

24 Utilizarea Tehnicilor de Diminuare a Riscului de Credit

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 453 CRR

Politicele și procesele aplicate în evaluarea și administrarea garanțiilor reale

Grupul nu a luat în considerare efectele de compensare ("netting effects") în scopul reducerii riscului de credit în perioada de raportare. Pentru ca un bun să poată fi acceptat de Banca pentru garantarea unui credit este necesar ca acel bun să îndeplinească prevederile regulamentelor BNR, regulamentelor UE, precum și cerințele naționale, legale și interne. De aceea, bunul trebuie evaluat pentru a determina valoarea de piață și valoarea acceptată în prealabil de către Banca.

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

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

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

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

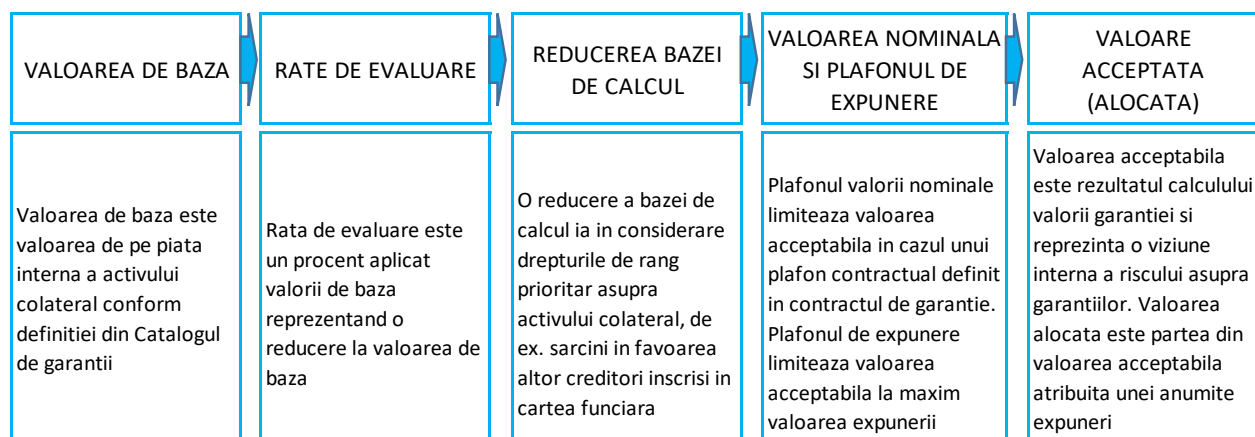
- abordarea prin piață
- abordarea prin venit (metoda capitalizării directe sau DCF)
- abordarea prin costuri.

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

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

Calculul valorii garanțiilor se realizează în conformitate cu următorul proces:

62 Evaluarea garanțiilor aferente creditelor



Descrierea principalelor tipuri de garanții acceptate de BCR

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

63 Principalele tipuri de colateral acceptate de BCR

1 Garantii reale imobiliare	
	1.1. Proprietati rezidentiale
	1.2. Proprietati comerciale si industriale
	1.3. Proprietati agricole si forestiere
	1.4. Proprietati imobiliare cu alta destinatie
2 Garantii reale mobiliare	
	2.1. Mobilier si echipamente
	2.2. Calculatoare si echipamente de comunicatii
	2.3. Utilaje si echipamente
	2.4. Mijloace de transport / vehicule speciale
	2.5. Stocuri
3 Garantii personale	
	3.1. Persoane fizice
	3.2. Persoane juridice
	3.3. Sector public
	3.4. Institutii financiare
4 Garantii financiare	
	4.1. Soldul creditor al contului, certificate de depozit si alte colaterale
	4.2. Companii de asigurare
	4.3. Aur
5 Cesiuni si alte drepturi	
	5.1 Creante
	5.2 Inchirierea terenurilor si a cladirilor
	5.3 Creante din scrisori de garantie si acreditive
	5.4. Partile sociale (actiuni nelistate) din capitalul social al societatilor
	5.5. Drepturi

Concentrarile de risc de piata sau de credit din cadrul tehnicilor de mitigare a riscului de credit

BCR are concentrari de risc de credit din operatiunile sale de mitigare a riscului fata de Statul Roman. Astfel, la data de 31 decembrie 2023 garantiile totale primite de la Statul Roman folosite in scopuri de mitigare a riscului de credit totalizeaza 6,809.5 mil RON (din care "Prima Casa" reprezinta 43.41%).

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

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

		Valoarea contabila negarantata			Din care garantata cu instrumente financiare derivate de credit	
			Din care garantata cu garantii reale			
1	Credite si avansuri	46,835.6	30,652.9	28,113.3	2,539.7	-
2	Titluri de datorie	27,665.7	-	-	-	-
3	Total	74,501.3	30,652.9	28,113.3	2,539.7	-
4	Din care expuneri neperformante	1,483.9	270.0	246.9	23.2	-
EU-5	Din care in stare de nerambursare	1,483.9	270.0			

Urmatorul formular prezinta ilustrarea efectelor tuturor tehnicilor CRM aplicate in conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 4 din CRR, inclusiv metoda simpla a garantiilor financiare si metoda extinsa a garantiilor financiare in conformitate cu articolul 222 si articolul 223 din

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

același regulament privind calculele cerințelor de capital ale abordării standardizate. Densitatea RWA furnizează o măsură sintetică a nivelului de risc al fiecărui portofoliu.

65 Formularul UE CR4 – Abordarea standardizată – Expunere la riscul de credit și efectele CRM

in milioane RON		Expuneri înainte de CCF și înainte de CRM		Expuneri după CCF și după CRM		RWA și densitatea RWA	
		Expuneri bilanțiere	Expuneri extrabilanțiere	Expuneri bilanțiere	Expuneri extrabilanțiere	RWA	Densitatea RWA (%)
1	Administratii centrale sau banci centrale	40,578.7	-	46,274.9	554.9	1,298.5	2.77%
2	Administratii regionale sau autoritati locale	5,634.2	1,237.5	5,487.6	617.2	1,312.0	21.49%
3	Entități din sectorul public	71.1	778.7	71.1	4.2	75.3	100.00%
4	Banci multilaterale de dezvoltare	0.2	1.6	294.4	60.2	-	0.00%
5	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	0.00%
6	Institutii	728.0	1,471.2	728.2	334.2	688.8	64.83%
7	Societati	23,345.3	18,194.1	20,906.4	2,492.6	22,356.3	95.54%
8	Retail	15,346.4	2,502.7	12,818.1	872.6	9,950.2	72.68%
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	13,713.8	6.3	12,831.5	1.3	4,488.2	34.97%
10	Expuneri în stare de nerambursare	527.9	55.0	442.0	10.7	559.9	123.69%
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	0.0	-	0.0	-	0.0	150.00%
12	Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	0.00%
13	Institutii și societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	0.00%
14	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	0.00%
15	Titluri de capital	110.3	-	110.3	-	155.3	140.82%
16	Alte elemente	5,794.5	-	5,885.8	986.7	2,564.2	37.31%
17	TOTAL	105,850.4	24,247.1	105,850.4	5,934.7	43,448.7	38.87%

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

66 Formularul UE CR5 – Abordarea standardizată

in milioane RON		Ponderea de risc														Total	Din care nu beneficiaza de rating	
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%			Altele
Clase de expuneri																		
1	Administratii centrale sau banci centrale	36,696.6	-	-	10,014.3	-	-	0.0	-	-	-	-	118.8	-	-	-	46,829.8	118.8
2	Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	5,991.1	-	-	-	-	113.8	-	-	-	-	-	6,104.9	6,104.9
3	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	75.3	-	-	-	-	-	75.3	75.3
4	Banci multilaterale de dezvoltare	354.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	354.6	354.6
5	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institutii	-	-	-	-	429.8	-	57.1	-	-	575.6	-	-	-	-	-	1,062.5	1,062.5
7	Societati	0.5	-	-	-	-	-	-	-	-	23,398.5	-	-	-	-	-	23,399.0	23,399.0
8	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-	13,690.7	-	-	-	-	-	-	13,690.7	13,690.7
9	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	-	-	-	-	-	12,832.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,832.8	12,832.8
10	Expuneri in stare de nerambursare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	238.1	214.5	-	-	-	-	452.6	452.6
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0	-	-	-	-	0.0	0.0
12	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Expuneri fata de institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Unitati sau actiuni detinute in organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Expuneri din titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80.3	-	30.0	-	-	-	110.3	110.3
16	Alte elemente	4,288.0	-	-	-	25.1	-	-	-	-	2,559.4	-	-	-	-	-	6,872.5	6,872.5
17	TOTAL	41,339.7	-	-	10,014.3	6,446.0	12,832.8	57.1	-	13,690.7	27,040.9	214.5	148.8	-	-	-	111,785.0	65,074.1

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

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

Riscul de mediu

Fiind una dintre cele mai mari bănci care operează în România, este responsabilitatea noastră să contribuim la dezvoltarea durabilă, să identificăm și să evaluăm riscurile, precum și să stabilim acțiuni de remediere pe baza acestor evaluări.

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

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

Strategia și procesele de afaceri

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

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

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

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

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

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.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

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

Tranziția verde - calea noastră către net-zero emisii:

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

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

Grupul Erste este dedicat obiectivelor Acordului de la Paris privind clima și urmărește obiectivul strategic de a aduce toate emisiile de gaze cu efect de seră finanțate din portofoliu pe o cale care va duce la zero net. Metodologia noastră pentru calcularea emisiilor și stabilirea obiectivelor de 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).

De asemenea, lucrăm în mod continuu la îmbunătățirea eforturilor de decarbonizare și la îmbunătățirea acoperirii portofoliului prin adăugarea de industrii în scopul stabilirii tintelor. În urma definirii tintelor de decarbonizare a portofoliului pentru sectoarele prioritare, apetitul la risc al Grupului a fost îmbunătățit prin introducerea **indicatorilor cantitativi ESG ICAAP** pentru cinci sectoare: imobiliar sector rezidențial, imobiliar sector comercial, producție de energie electrică, producție auto, petrol și gaze, ceea ce joacă un rol critic în realizarea unui viitor net zero. Scopul indicatorilor este de a sprijini angajamentul nostru față de acțiunea climatică și de a permite o direcționare proactivă a dezvoltării portofoliului de-a lungul traseului definit de 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 Erste se angajează să ia în considerare aspectele sociale și de mediu în domeniul financiar, bancar și servicii de consiliere pentru clienți în afacerile sale retail și corporative. **Cadru de finanțare durabilă a grupului (SFF)** a fost conceput ca un cadru-umbrelă care va permite băncii să emita 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 operationale 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 2023, noile investiții verzi ale BCR în finanțare corporativă au atins un total de 1381,9 milioane lei, din care 653,6 milioane lei în clădiri eficiente energetic și verzi, 99,4 milioane lei în energie regenerabilă, 256,6 milioane lei în transport durabil și 372,1 milioane lei în alte sectoare. În ceea ce privește creditele ipotecare sustenabile pentru retail, BCR a atins un volum total de finanțare nouă de cca. 570 milioane lei în 2023. În ceea ce privește stocul, BCR a atins o rată de investiții verzi de 9,9% pentru companii și 20,8% pentru expunerea retail începând cu 2023. Investițiile verzi sunt evaluate în conformitate cu Ghidul Erste pentru Finanțare Durabilă.

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

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

În cadrul portofoliului de risc de credit, dialogul cu contrapartile pe tema factorilor de mediu implică și completarea Chestionarului de evaluare ESG, care oferă o evaluare cuprinzătoare pentru companii mari, tranzacții imobiliare și întreprinderi de stat – (cu cifra de afaceri anuală consolidată mai mare de 50 milioane EUR) în cadrul procesului de solicitare și aprobare a creditului. Chestionarul permite identificarea clienților care sunt predispuși la riscuri de mediu, climatice, sociale și de guvernare și facilitează colectarea de date privind **amprenta de carbon a clienților, inclusiv emisiile de 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 aprofundată pentru a înțelege natura și gravitatea riscurilor ESG la care este expus clientul.

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

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

Guvernanta

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

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

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

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

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

- **Managementul strategic al riscului** asigură integrarea ESG în Declarația privind apetitul la risc, strategia de risc, evaluarea materialității riscului, simularea de criză și includerea ESG în raportarea riscurilor; de asemenea, coordonează stabilirea de obiective intermediare pentru tranziția Net Zero.
- **Managementul riscului corporat** asigură integrarea ESG în strategiile din industrie și participă la stabilirea țintelor 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.

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

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

În cadrul Comitetului de credit, riscul asociat cu factorii de mediu, sociali și de guvernare este considerat ca parte a cererii de credit, reflectând rezultatul Chestionarului de evaluare ESG. Atasarea rezultatelor chestionarului la cererea de credit, acolo unde este cazul,

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

reprezintă o cerință și face parte din procesul de solicitare și aprobare a creditului, în conformitate cu autoritățile de aprobare a creditelor stabilite la nivelul Grupului.

Politicele Grupului, împreună cu evaluarea de mediu a clienților și tranzacțiilor (aceasta din urmă aplicabilă pentru anumite proiecte imobiliare, așa cum este detaliat mai târziu în acest capitol), permit managerilor de risc și altor factori de decizie să ia decizii de creditare în conformitate cu strategia de risc a Grupului. Chestionarul de evaluare ESG include, de asemenea, un „indicator de risc” care arată nivelul datelor ESG disponibile de la contraparte, în special dacă compania a formulat un plan de reducere a amprentei sale de carbon.

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

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

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

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

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

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

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

- Menținerea unei bune performanțe ESG la nivelul Grupului Erste, evaluată prin ratinguri externe (MSCI, ISS ESG, SUSTAINALYTICS) - împartășită de toți membrii structurii de conducere
- Sprijin pentru atingerea țintei Net Zero) – susținut de toți membrii structurii de conducere
- Implicarea transparentă a investitorilor cu privire la principalele acțiuni ESG, măsuri și progrese către obiective – atribuit Președintelui Executiv
- Atingerea țintei de diversitate de gen în top management la nivelul întregului grup – atribuit Președintelui Executiv
- Increase of sustainable retail mortgages (target volume of new sustainable retail mortgages) Creșterea volumului de credite ipotecare sustenabile pentru segmentul retail (volumul țintă al noilor credite ipotecare sustenabile retail) - atribuit Vicepreședintelui Executiv Risc
- Implementarea regulilor taxonomiei în procesul de inițiere a împrumuturilor și creșterea investițiilor verzi – atribuit Președintelui Executiv
- Creșterea aprovizionării cu energie electrică cu zero carbon – atribuit Vicepreședintelui Executiv Financiar
- Implementarea planului de acțiune al BCE legat de ESG – atribuit Vicepreședintelui Executiv Risc
- Asigurarea suportului sistemului Erste Digital pentru managementul datelor ESG și proiectarea și implementarea Green Asset Screening – atribuit Vicepreședintelui Executiv Operațiuni

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

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

Administrarea riscului

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

Cadrul de risc ia în considerare efectele pe termen scurt, mediu și lung din perspective diferite. Severitatea impactului este evaluată anual în timpul evaluării materialității riscurilor (RMA) la nivelul 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 tinta pentru climă 2030” al UE care vizează o reducere cu 55% a emisiilor de GHG față de nivelurile din 1990 („pachetul Fit for 55”), se presupune în aceste simulări că politicile pot fi implementate cu întârziere, ceea ce implică impunerea unor constrângeri mai stricte companiilor din industriile intensive în carbon, care trebuie să efectueze investiții majore, acestea putând fi clasificate în rating-uri mai slabe (cu risc ridicat), rezultând probabilități mai mari de neplata în perioada de tranziție (risc 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

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

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

Riscul de mediu include atât riscul fizic sau daunele (cum ar fi impactul evenimentelor meteorologice extreme), cât și riscul de tranziție, adică crearea de costuri suplimentare și nevoi de cheltuieli de capital pentru tranziția activităților și sectoarelor comerciale către o economie durabilă din punct de vedere ecologic (prin legislație, standarde tehnologice sau conformitatea pieței și preferințele clienților) sau, în unele cazuri, daune prin răspundere civilă (pentru impactul negativ al produselor, politicilor sau evenimentelor de poluare). Riscurile fizice se pot demonstra prin evenimente de riscuri fizice acute (cele mai importante evenimente legate de vreme) sau riscuri fizice cronice (care decurg din schimbările pe termen mai lung ale climei, cum ar fi disponibilitatea redusă a apei, pierderea biodiversității și modificări ale productivității terenurilor și solului).

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

Riscul de guvernanta înseamnă riscul de pierdere care decurge din orice impact financiar negativ asupra instituției, care rezultă din impactul actual sau viitor al factorilor de guvernanta asupra contrapartidelor sau activelor investite ale instituției. Acest risc este legat de existența unor măsuri de guvernanta ineficiente și netransparente la nivelul instituției, lipsa unui cod de etică sau existența unui cod de etică necorespunzător, incluzând lipsa unor politici privind combaterea spălării banilor și prevenirea corupției. Riscul de guvernanta poate apărea, de asemenea, din evenimente datorate gestionării deficitare a relației cu clienții. Materializarea riscului de guvernanta poate afecta

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

semnificativ loialitatea și încrederea clienților și investitorilor, și poate duce în final la scăderea veniturilor, costuri de finanțare mai mari sau penalități, afectând astfel capacitatea de a desfășura activitatea pe termen lung.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Evaluarea materialității riscului (en. RMA), ca și instrument la nivelul conducerii superioare, este un proces anual care are ca scop identificarea sistematică a noilor riscuri și evaluarea tuturor riscurilor pentru Grupul BCR. Riscurile legate de schimbările climatice, atât tranzitorii, cât și fizice, sunt integrate în evaluarea materialității riscurilor la nivelul Grupului BCR. Acestea sunt identificate și clasificate ca riscuri transversale în inventarul de riscuri și, în consecință, materialitatea lor este evaluată în cadrul principalelor tipuri de risc existente (risc de credit, de piață, de lichiditate, operational și strategic) prin intermediul unor indicatori calitativi și cantitativi. Astfel de indicatori sunt, de

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

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/seceta 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, măsura emisiile portofoliului finanțat conform metodologiei PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials).

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

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

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

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

- Riscul ESG, fiind transversal prin natura lui, este un element determinant al tipurilor cheie de risc (de exemplu, credit, piață, lichiditate, risc operational), astfel încât cadrul de gestionare a riscurilor și capitalului economic sunt implementate sub tipurile cheie de risc afectate (prevenirea dublei înregistrări a riscului)
- implementarea continuă a cadrului proactiv de gestionare a riscurilor (de exemplu, strategia de 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. În 2023 au fost introduse două noi limite de risc operative specifice riscului de mediu:

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

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

Grupul BCR identifica 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 scope 3). În plus, procesul de decizie NFR este intrinsec diferitelor cadre de guvernare a deciziilor de afaceri, inclusiv finanțare, externalizare și dezvoltare de produse. Procesul este conceput pentru acceptarea riscurilor NFR evaluate, inclusiv riscurile climatice și de mediu (C&E), cu niveluri exacte de escaladare a riscului și documentație. Aceasta stă la baza monitorizării eficiente a riscului.

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

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

Riscul social

Strategia și procesele de afaceri

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

Analiza evoluțiilor pe termen mediu și lung, percepțiile părților interesate, schimbările aduse mediului social și de afaceri și provocările sociale conexe sunt **elemente cheie pentru a determina strategia ESG**. Identificarea riscurilor ESG, cum ar fi potențialele daune asupra mediului, consecințele sociale negative grave sau guvernanta defectuoasă, au fost întotdeauna o parte integrantă a **cadrelor 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 trebuie 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 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 sunt cele utilizate pentru a defini principiile noastre de conformitate.

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

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

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

Incluziunea socială – coeziunea socială:

- Promovarea incluziunii financiare prin activitățile noastre bancare sociale, întărind astfel coeziunea socială în societatea civilă.
- Sprijinirea clienților noștri pentru a obține sănătate financiară și educație financiară, cu accent pe proiecte de educație financiară pentru copii și tineri.
- Promovarea diversității, inclusiv a diversității de gen, ca o contribuție semnificativă la o cultură corporativă sănătoasă și la performanță.

Guvernanta

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

Angajamentul Grupului BCR față de societate nu s-a limitat niciodată doar la activitățile de afaceri. Considerăm că alfabetizarea financiară, accesul la produse bancare pentru grupurile excluse financiar sunt domenii în care putem genera un impact pozitiv semnificativ asupra societății. Educația financiară poate ajuta clienții să ia decizii mai bune. Rezultatul: decizii mai bune de investiții și finanțare pentru clienți, costuri mai mari și risc mai mic pentru bancă. Dezvoltarea și aprobarea de noi produse și servicii se bazează pe un proces structurat care este susținut de obiective strategice (nevoile identificate ale clienților și oportunitățile de piață) și garantează o asigurare completă a calității.

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

d) Responsabilitățile organului de conducere pentru stabilirea cadrului de risc, supravegherea și gestionarea implementării obiectivelor, strategiilor 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 guvernanta internă, inclusiv rolul comitetelor, alocarea sarcinilor și responsabilităților și opinia riscului către organul de conducere

Guvernanta 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.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

În 2021, a fost înființat un Comitet de Sustenabilitate, un organ de decizie integrat în structura de guvernare a BCR cu accent principal pe deciziile strategice și de guvernare legate de sustenabilitate, monitorizarea progresului inițiativelor și tintelor ESG.

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

Principalele responsabilități ale Comitetului de Sustenabilitate sunt prezentate mai jos:

- Propunerile de strategii de sustenabilitate să fie încorporate în continuare în strategia generală a băncii, împreună cu implicațiile cheie legate de politică și strategii legate de Strategia de sustenabilitate (de exemplu, afaceri, operațiuni, inclusiv administrarea facilităților, riscuri)
- Cadru de guvernare a durabilității
- Tintele de sustenabilitate, KPI-urile, valorile cheie și stabilirea priorităților
- Campanii de comunicare și implicare, care au scopul de a prezenta poziționarea în domeniul sustenabilității a Grupului BCR sau să prezinte conținut legat de sustenabilitate
- Angajamente legate de durabilitate
- Programe de formare interne/externe legate de durabilitate
- Raportări externe legate de riscurile ESG și / sau publicarea de informații.

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

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

Administrarea riscului

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

Riscurile ESG apar ca impact financiar negativ din materializarea unor evenimente negative de mediu, sociale sau de guvernare. Riscurile sociale sunt în mare parte cele care se materializează din cauza standardelor slabe de respectare a drepturilor elementare, a incluziunii sau a relațiilor de muncă ineficiente și a practicilor neloiale și netransparente. Riscurile sociale se materializează mai ales prin deteriorarea reputației, operațiuni ineficiente sau chiar perturbatoare sau pierderea forței de muncă esențiale și, în cele din urmă, prin pretenții financiare și datorii ca urmare a unor practici necorespunzătoare.

În timpul desfășurării procesului de evaluare a dublei materialități în sensul Directivei de raportare a durabilității corporative, următorii principali factori de risc social au fost identificați și luați în considerare:

- Drepturile omului (drepturile la libertate, munca copiilor, munca forțată și traficul de ființe umane, condiții precare de asistență medicală, educație și siguranța 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 și preferințele gresite ale clienților, expunerea la daune cauzate de produse, servicii, acuzații legale împotriva companiei, securitate slabă a datelor cu caracter personal și protecția vieții private, pretenții de promovare neloială și înșelătoare).

h) Procese de identificare, măsurare și monitorizare a activităților și expunerilor (și garanțiilor, acolo unde este cazul) sensibile la riscul social

În cadrul evaluării riscului de inițiere a împrumuturilor și a procesului de monitorizare pentru clienți corporativi mari și finanțări imobiliare comerciale, banca include o examinare bazată pe chestionar ESG prin Chestionarul de evaluare ESG, detaliat în capitolul Risc de mediu. Sunt acoperiți, de asemenea, factorii de risc social, cum ar fi expunerea la încălcări ale drepturilor omului, munca copiilor și munca forțată sau încălcarea drepturilor angajaților.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

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

Pentru luarea unei decizii comune, din riscurile sociale identificate, trebuie luat în considerare procesul de decizie NFR, în timp ce în cazul deciziilor de credit/imprumut acesta este încorporat în procesul respectiv (procesul de aprobare a produselor și procesul de externalizare pentru schimbarea bancii și decizia NFR pentru alții (de exemplu, finanțare etc.).

i) Activități, angajamente și active care contribuie la atenuarea riscului social

Considerăm alfabetizarea financiară și accesul la produse bancare pentru grupurile vulnerabile financiar drept domenii în care putem genera un impact pozitiv semnificativ asupra societății și putem atenua riscul social.

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

j) Implementarea instrumentelor de identificare și management al riscului social

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

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

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

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

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

Departamentul Sustenabilitate al BCR, care raportează Președintelui Executiv și este condus de șeful departamentului, dezvoltă strategia de sustenabilitate a BCR și este responsabil pentru integrarea acesteia în întreaga organizație. Elaborează politici cheie ESG, asigură expertiza internă cu privire la obiectivele climatice, de mediu, sociale și de guvernanta, definește cadrul de guvernanta ESG și regulile de finanțare și intervine selectiv în tranzacții individuale. În plus, asigură transparența impactului asupra durabilității Grupului BCR și colaborează cu investitori, agenții de rating ESG, ONG-uri și organisme publice și de reglementare. Facilitează coordonarea cu Biroul ESG la nivelul Grupului.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

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

Departamentul Sustenabilitate – aria de responsabilitate:

- Dezvolta, definește și supraveghează strategia de sustenabilitate
- Elaborează și implementează politici organizatorice sustenabile care să răspundă preocupărilor de mediu
- Întocmește 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 prin traininguri, evenimente, workshopuri și orice alte mijloace în domeniul sustenabilității
- Inițiază și propune acțiuni care au ca obiectiv principal promovarea în cadrul activității de finanțare a obiectivelor cheie de sustenabilitate
- Coordonează propunerile de strategii sustenabile de finanțare ale industriilor relevante
- Organizează și coordonează modul de integrare al sustenabilității în toate liniile funcționale ale băncii.

b) Rolul structurii de conducere superioare în raportarea nefinanciară

Consiliul de Supraveghere supraveghează implementarea inițiativelor strategice ESG.

c) Integrarea instituției în aranjamentele de guvernanta, inclusiv:

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

După cum este descris în continuare în secțiunea d.

Administrarea riscului

d) Integrarea instituției în aranjamentele de gestionare a riscurilor ia în considerare:

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

Impactul potențial al riscurilor de guvernanta asupra calității portofoliului de credite a fost luat în considerare în **cadrul Evaluării Materialității Riscurilor** pentru anul 2023 în scopurile ICAAP, pe baza evaluării la nivelul subsegmentelor pe industrii (Harta Factorilor ESG), precum și pe baza chestionarului de evaluare ESG care permite o acoperire specifică a clienților corporativi mari. În cadrul evaluării riscului de inițiere a împrumuturilor și a procesului de monitorizare pentru companiile mari, BCR include o analiză de tip screening bazată pe un chestionar ESG (Chestionarul de evaluare ESG al Băncii), detaliat în capitolul Risc de mediu. De asemenea, sunt acoperite riscurile de guvernanta, care acoperă eșecul guvernantei, problemele de management al lanțului de aprovizionare, guvernanta corporativă și transparența, pentru a numi câteva dintre acestea. Au fost adăugate verificări suplimentare privind cerințe minime de aliniere, ținând cont de legislația aplicabilă și de principiile internaționale, cum ar fi Orientările OCDE pentru întreprinderile multinaționale.

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

CERINTE CANTITATIVE DE PUBLICARE PRIVIND RISCUL DE MEDIU

67 Formularul 1 ABE/ITS/2022/01: Portofoliul bancar – Indicatorii ai riscului potențial al tranziției legate de schimbările climatice: Calitatea expunerilor în funcție de sector, emisii și scadența reziduală

Sector/subsector	Valoarea contabilă brută (milioane RON)					Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane (milioane RON)			Emisii de GES finanțate (emisii din categoria 1, din categoria 2 și din categoria 3 ale contrapartii) (în tone de echivalent CO2)	Emisii de GES (coloana i): procentul valorii contabile brute din portofoliu derivat din raportarea specifică societății	≤ 5 ani	> 5 ani ≤ 10 ani	> 10 ani ≤ 20 de ani	> 20 de ani	Scadența medie ponderată
	Din care expuneri față de societăți excluse de la indicii UE de referință aliniați la Acordul de la Paris în conformitate cu articolul 12 alineatul (1) literele (d)-(g) și cu articolul 12 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 2020/1818	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM)	Din care expuneri din etapa 2	Din care expuneri neperformante	Din care expuneri din etapa 2	Din care expuneri neperformante	Din care emisii finanțate din categoria 3								
1 Expuneri față de sectoare care contribuie în mare măsură la schimbările climatice*	19,286.0	156.6	241.4	5,689.9	581.9	(1,098.3)	(625.3)	(278.1)			14,219.6	4,263.3	797.8	5.2	0.0
2 A – Agricultură, silvicultură și pescuit	745.3	-	-	96.6	33.5	(45.0)	(11.2)	(18.3)			608.6	112.6	23.9	0.1	0.0
3 B – Industria extractivă și exploatarea în cariere	521.8	-	0.0	60.3	6.2	(7.0)	(5.9)	(0.7)			515.8	5.9	-	0.0	0.0
4 B.05 – Extractia carbunelui și lignitului	-	-	-	-	-	-	-	-			-	-	-	-	-
5 B.06 – Extractia titelului și a gazelor naturale	436.3	-	-	0.0	-	(0.2)	-	-			436.3	-	-	0.0	0.0
6 B.07 – Extractia minereurilor metalifere	0.1	-	-	0.1	0.0	(0.0)	(0.0)	(0.0)			0.1	-	-	0.0	0.0
7 B.08 – Alte activități din industria extractivă	69.2	-	-	60.3	0.2	(6.2)	(5.9)	(0.1)			68.3	0.9	-	0.0	0.0
8 B.09 – Servicii de sprijinire a industriei extractive	16.2	-	0.0	(0.0)	6.0	(0.6)	(0.0)	(0.6)			11.1	5.0	-	0.0	0.0
9 C – Industria prelucrătoare	4,316.3	0.0	25.3	1,548.0	241.2	(268.0)	(173.1)	(57.9)			3,708.6	607.4	-	0.3	0.0
10 C.10 – Fabricarea produselor alimentare	1,005.8	-	-	104.3	17.6	(39.7)	(10.7)	(11.7)			920.4	85.3	-	0.1	0.0
11 C.11 – Fabricarea băuturilor	106.9	-	-	0.9	0.3	(3.4)	(0.2)	(0.2)			91.5	15.4	-	0.0	0.0
12 C.12 – Fabricarea produselor din tutun	0.0	0.0	-	0.0	0.0	(0.0)	(0.0)	(0.0)			-	-	-	0.0	0.0
13 C.13 – Fabricarea produselor textile	19.2	-	-	16.3	0.3	(1.5)	(1.2)	(0.2)			19.2	-	-	0.0	0.0
14 C.14 – Fabricarea articolelor de îmbrăcăminte	38.2	-	-	22.4	3.5	(5.5)	(3.6)	(1.7)			38.2	-	-	0.0	0.0
15 C.15 – Fabricarea articolelor din piele și a articolelor de încălțăminte	18.9	-	-	6.6	7.4	(4.6)	(0.8)	(3.7)			18.9	-	-	0.0	0.0
16 C.16 – Prelucrarea lemnului și fabricarea produselor din lemn și pluta, cu excepția mobilei; fabricarea articolelor din năuile și împletituri	325.6	-	-	278.0	4.3	(27.0)	(23.2)	(3.1)			308.4	17.1	-	0.0	0.0

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

Sector/subsector	Valoarea contabilă brută (milioane RON)					Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane (milioane RON)			Emisii de GES finanțate (emisii din categoria 1, din categoria 2 și din categoria 3 ale contrapartii) (în tone de echivalent CO2)	Emisii de GES (coloana i): procentul valorii contabile brute din portofoliu derivat din raportarea specifică societății	≤ 5 ani	> 5 ani ≤ 10 ani	> 10 ani ≤ 20 de ani	> 20 de ani	Scadența medie ponderată
	Din care expuneri față de societăți excluse de la indicii UE de referință aliniate la Acordul de la Paris în conformitate cu articolul 12 alineatul (1) literele (d)-(g) și cu articolul 12 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 2020/1818	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM)	Din care expuneri din etapa 2	Din care expuneri neperformante	Din care expuneri din etapa 2	Din care expuneri neperformante	Din care emisii finanțate din categoria 3								
17 C.17 - Fabricarea hârtiei și a produselor din hârtie	283.2	-	-	72.3	0.3	(10.5)	(7.6)	(0.3)		218.3	64.9	-	0.0	0.0	
18 C.18 - Tipărirea și reproducerea pe suporturi a înregistrărilor	32.8	-	-	31.2	0.5	(3.8)	(3.3)	(0.5)		32.8	-	-	0.0	0.0	
19 C.19 - Fabricarea produselor de cocserie și a produselor obținute din prelucrarea	274.8	-	0.0	0.0	-	(2.1)	(0.0)	-		274.8	-	-	0.0	0.0	
20 C.20 - Fabricarea substanțelor și a produselor chimice	68.6	-	-	66.9	0.4	(2.2)	(1.9)	(0.3)		67.8	0.8	-	0.0	0.0	
21 C.21 - Fabricarea produselor farmaceutice de bază și a preparatelor farmaceutice	37.7	-	-	3.0	0.0	(0.6)	(0.0)	(0.0)		37.7	0.0	-	0.0	0.0	
22 C.22 - Fabricarea produselor din cauciuc	362.2	-	-	118.7	10.9	(21.0)	(13.2)	(3.4)		332.4	29.8	-	0.0	0.0	
23 C.23 - Fabricarea altor produse minerale nemetalice	523.8	-	-	266.1	139.0	(48.7)	(45.0)	(2.2)		227.1	296.7	-	0.0	0.0	
24 C.24 - Prelucrarea metalelor de bază	158.9	-	-	158.9	0.1	(2.3)	(2.3)	(0.0)		158.9	-	-	0.0	0.0	
25 C.25 - Fabricarea produselor metalice cu excepția mașinilor și echipamentelor	218.2	-	-	163.9	3.6	(18.2)	(15.4)	(2.3)		208.2	10.0	-	0.0	0.0	
26 C.26 - Fabricarea computerelor, produselor electronice și optice	21.4	-	-	1.0	15.7	(5.2)	(0.1)	(4.9)		20.7	0.6	-	0.0	0.0	
27 C.27 - Fabricarea echipamentelor electrice	93.0	-	-	49.4	3.1	(9.7)	(7.6)	(1.6)		68.4	24.6	-	0.0	0.0	
28 C.28 - Fabricarea altor mașini și echipamente n.a.p.	302.2	-	20.2	66.1	16.3	(30.1)	(17.7)	(12.2)		279.0	23.2	-	0.0	0.0	
29 C.29 - Fabricarea autovehiculelor, remorcilor și semiremorcilor	262.8	-	5.0	63.1	13.6	(20.6)	(11.4)	(7.3)		243.5	19.3	-	0.0	0.0	
30 C.30 - Fabricarea altor echipamente de transport	9.7	-	-	5.7	0.0	(1.0)	(0.9)	(0.0)		9.7	-	-	0.0	0.0	
31 C.31 - Producția de mobilier	131.2	-	-	41.5	4.1	(8.2)	(5.1)	(2.1)		111.5	19.7	-	0.0	0.0	
32 C.32 - Alte industrii manufacturiere	13.5	-	-	8.8	0.1	(1.8)	(1.6)	(0.1)		13.5	-	-	0.0	0.0	
33 C.33 - Repararea și instalarea mașinilor și echipamentelor	7.4	-	-	2.7	0.1	(0.5)	(0.4)	(0.1)		7.4	-	-	0.0	0.0	

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

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 i): procentul valorii contabile brute din portofoliu derivat din raportarea specifică societății	≤ 5 ani	> 5 ani ≤ 10 ani	> 10 ani ≤ 20 de ani	> 20 de ani	Scadența medie ponderată
	Din care expuneri față de societăți excluse de la indicii UE de referință aliniați la Acordul de la Paris în conformitate cu articolul 12 alineatul (1) literele (d)-(g) și cu articolul 12 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 2020/1818	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM)	Din care expuneri din etapa 2	Din care expuneri neperformante	Din care expuneri din etapa 2	Din care expuneri neperformante	Din care emisii finanțate din categoria 3								
34 D – Furnizarea energiei electrice, gazelor naturale, aburului și aerului condiționat	1,932.6	133.1	211.4	650.7	35.8	(58.5)	(45.5)	(0.0)			1,602.6	100.9	229.1	0.0	0.0
35 D35.1 – Producția, transportul și distribuția energiei electrice	1,346.5	-	81.7	455.4	35.8	(36.6)	(29.8)	(0.0)			1,016.5	100.9	229.1	0.0	0.0
36 D35.11 – Producția energiei electrice	374.0	133.1	-	326.4	35.8	(26.8)	(26.8)	(0.0)			44.1	100.9	229.1	0.0	0.0
37 D35.2 – Producția gazelor naturale; distribuția combustibililor gazoși prin rețeaua de alimentare	584.9	-	129.7	194.1	0.0	(21.8)	(15.6)	(0.0)			584.9	-	-	0.0	0.0
38 D35.3 – Furnizarea aburului și aerului condiționat	1.2	-	-	1.2	-	(0.0)	(0.0)	-			1.2	-	-	0.0	0.0
39 E – Furnizarea apei; lucrări de canalizare, activități de gestionare a deșeurilor și de	406.1	-	1.5	176.8	2.5	(46.5)	(40.6)	(1.7)			370.0	36.1	-	0.0	0.0
40 F – Construcții	863.1	-	0.1	290.0	59.3	(91.5)	(36.0)	(47.3)			680.0	182.9	0.0	0.3	0.0
41 F.41 – Construirea de clădiri	370.1	-	0.0	106.7	24.7	(38.6)	(15.9)	(20.1)			229.1	140.9	0.0	0.2	0.0
42 F.42 – Construcții civile	279.2	-	-	127.5	28.3	(32.6)	(9.6)	(22.5)			279.2	0.0	-	0.0	0.0
43 F.43 – Lucrări de construcții specializate	213.8	-	0.1	55.8	6.4	(20.2)	(10.5)	(4.7)			171.8	42.0	-	0.1	0.0
44 G – Comerțul cu ridicata și cu amănuntul; repararea autovehiculelor și motocicletelor	5,224.5	23.6	1.1	1,987.0	108.9	(348.9)	(215.8)	(70.2)			4,730.4	435.7	54.7	3.8	0.0
45 H – Transporturi și depozitare	1,860.6	-	-	530.6	86.5	(120.4)	(33.3)	(74.7)			587.9	1,181.9	90.3	0.4	0.0
46 H.49 – Transporturi terestre și transporturi prin conducte	1,153.1	-	-	118.8	21.5	(42.8)	(18.8)	(15.2)			411.7	741.0	-	0.3	0.0
47 H.50 – Transporturi pe apă	6.3	-	-	0.9	0.0	(0.1)	(0.1)	(0.0)			5.1	1.2	-	0.0	0.0
48 H.51 – Transport aerian	0.0	-	-	0.0	0.0	(0.0)	(0.0)	(0.0)			-	-	-	0.0	0.0
49 H.52 – Antrepoziție și activități auxiliare de transport	611.2	-	-	405.9	0.6	(16.9)	(13.0)	(0.6)			81.1	439.7	90.3	0.0	0.0
50 H.53 – Activități de poșta și curierat	90.0	-	-	5.0	64.3	(60.5)	(1.4)	(58.9)			89.9	-	-	0.1	0.0

Sector/subsector	Valoarea contabilă brută (milioane RON)					Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane (milioane RON)			Emisii de GES finanțate (emisii din categoria 1, din categoria 2 și din categoria 3 ale contrapartii) (în tone de echivalent CO2)	Emisii de GES (coloana i): procentul valorii contabile brute din portofoliu derivat din raportarea specifică societății	≤ 5 ani	> 5 ani ≤ 10 ani	> 10 ani ≤ 20 de ani	> 20 de ani	Scadența medie ponderată
	Din care expuneri față de societăți excluse de la indicii UE de referință aliniate la Acordul de la Paris în conformitate cu articolul 12 alineatul (1) literele (d)-(g) și cu articolul 12 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 2020/1818	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM)	Din care expuneri din etapa 2	Din care expuneri neperformante	Din care expuneri din etapa 2	Din care expuneri neperformante	Din care emisii finanțate din categoria 3								
51 I – Servicii de cazare și restaurante	165.5	-	-	85.6	8.0	(18.5)	(10.8)	(7.1)			83.5	2.6	79.3	0.2	0.0
52 L – Activități imobiliare	3,250.1	-	2.1	264.3	0.1	(94.1)	(53.1)	(0.1)			1,332.3	1,597.3	320.5	0.0	0.0
Expuneri față de alte sectoare decât cele care contribuie în mare măsură la schimbările climatice*	2,436.7	17.2	0.0	401.4	18.5	(105.4)	(69.0)	(15.8)			1,046.8	442.5	180.8	766.5	0.0
54 K – Activități financiare și de asigurări	200.1	-	-	0.5	0.0	(2.5)	(0.0)	(0.0)			76.5	86.3	-	27.3	0.0
55 Expuneri față de alte sectoare (coduri NACE J, M-U)	2,236.6	17.2	0.0	400.9	18.5	(102.9)	(69.0)	(15.7)			970.3	356.2	180.8	739.3	0.0
56 TOTAL	21,722.7	173.9	241.4	6,091.3	600.4	(1,203.7)	(694.3)	(293.9)			15,266.5	4,705.8	978.7	771.7	0.0

* în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2020/1818 al Comisiei de completare a Regulamentului (UE) 2016/1011 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește standardele minime pentru indicii UE de referință pentru activitățile de tranziție climatică și indicii UE de referință 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

Valorile GHG nu sunt aplicabile pentru informațiile supuse publicării la 31.12.2024

Formularul 1 furnizează informații cu privire la expunerile (credite și avansuri, titluri de datorie și instrumentele de capitaluri proprii cu excepția activelor financiare deținute în vederea tranzacționării sau vânzării) care sunt predispuse la riscurile cu care se pot confrunta instituțiile de credit în urma tranziției către o economie cu emisii scăzute de dioxid de carbon și rezilientă la schimbările climatice. În acest formular instituțiile publice informații privind expunerile față de societățile nefinanciare care își desfășoară activitatea în sectoare care au legătura 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.

Industria cu cea mai mare expunere care contribuie la schimbările climatice (din expunerea totală a sectoarelor care contribuie în mare măsură la schimbările climatice) sunt: Comerțul cu ridicata și cu amănuntul cu o pondere de 27%, urmata de Industria prelucrătoare (22%) și Activități imobiliare (17%).

Expunerea neperformantă a crescut cu 21%, până la 600 mil lei la 31 decembrie 2023. Creșterea înregistrată pe sectoarele „Fabricarea altor produse minerale nemetale” și „Producția de energie electrică” a fost determinată de actualizarea valorii juste a unui grup de clienți POCI. Datoria grupului a fost închisă în ianuarie 2024.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

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

Sectorul contrapartii	Valoarea contabilă brută totală (în milioane RON)																
	Nivelul de eficiență energetică (scorul performanței energetice a garanției reale, în kWh/m ²)						Nivelul de eficiență energetică (eticheta EPC a garanției reale)							Fără eticheta EPC a garanției reale			
	0; ≤ 100	> 100; ≤ 200	> 200; ≤ 300	> 300; ≤ 400	> 400; ≤ 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G		Din care nivelul de eficiență energetică estimat (scorul performanței energetice a garanției reale, în kWh/m ²)		
1 Suprafața totală în UE	17,152.2	1,708.3	6,315.6	4,389.5	1,299.6	13.8	171.2	5,228.5	3,546.6	1,057.3	47.8	19.4	7.0	3.4	7,242.1	98.56%	
2 Din care credite garantate cu bunuri imobiliare comerciale	2,903.8	872.1	1,382.4	321.5	158.7	0.1	158.6	1,465.2	379.5	27.0	5.7	2.3	-	-	1,024.1	98.98%	
3 Din care credite garantate cu bunuri imobiliare locative	14,164.7	835.9	4,930.4	4,067.2	1,140.9	13.3	12.6	3,762.0	3,165.2	1,029.6	42.1	16.7	7.0	3.4	6,138.6	99.77%	
4 Din care garanții reale obținute prin intrare în posesie: bunuri imobiliare locative și comerciale	83.8	0.3	2.8	0.8	-	0.4	-	1.3	2.0	0.7	-	0.4	-	-	79.4	0.00%	
5 energetică estimat (scorul performanței energetice a garanției reale, în kWh/m ²)	7,137.9	384.7	1,572.4	3,770.4	1,254.6	-	155.9								-	0.00%	
6 Suprafața totală în afara UE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%	
7 Din care credite garantate cu bunuri imobiliare comerciale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%	
8 Din care credite garantate cu bunuri imobiliare locative	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%	
9 Din care garanții reale obținute prin intrare în posesie: bunuri imobiliare locative și comerciale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%	
10 energetică estimat (scorul performanței energetice a garanției reale, în kWh/m ²)	-	-	-	-	-	-	-								-	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.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

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.

Majoritatea expunerilor garantate cu imobile rezidențiale sau comerciale au un scor EP A sau B.

69 Formularul 4 ABE/ITS/2022/01: Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului potențial al tranziției legate de schimbările climatice: expuneri față de cele 20 de firme cu cele mai ridicate emisii de dioxid de carbon

in milioane RON

Valoarea contabilă brută (agregată)	Valoarea contabilă brută pentru contrapartii în comparație cu valoarea contabilă brută totală (agregată)*	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM)	Scadența medie ponderată	Numărul firmelor incluse din topul celor mai poluante 20
0.004	0.00002%	-	0.09	1.00

* Pentru contrapartile care se numără printre cele 20 de societăți cu cele mai ridicate emisii de dioxid de carbon din lume

Formularul 4 arată expunerile instituțiilor de credit față de primele 20 de companii din lume cu consum intens de carbon. Acesta include informații despre maturitatea medie a expunerilor, oferind informații despre modul în care aceste expuneri pot fi afectate de riscurile de tranziție pe termen lung la schimbările climatice.

Pentru a evalua expunerea față de primele 20 de companii cele mai poluante din lume, BCR a folosit informații disponibile public, furnizate de Climate Accountability Institute. Portofoliul BCR conține un singur client care face parte dintr-un grup de clienți aflați în legătură, cu expunere compusă doar din creanțe comerciale.

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

Identificarea existenței unui risc fizic în portofoliul BCR (banca), se bazează pe următorii pași:

- Selectarea evenimentelor de pericol fizic material: pericolele legate de climă acoperite sunt precipitații abundente (ploaie, grindină, zăpadă/gheață), inundații și incendii de vegetație în cazul evenimentelor acute și modelele și tipurile de precipitații în schimbare (ploaie, grindină, zăpadă/gheață) în condițiile unor evenimente cronice.
- Clasificarea evenimentelor materiale de pericol fizic legate de garanțiile din portofoliul băncii/localizarea clienților: s-au folosit codurile NUTS 3 (Nomenclatorul unităților teritoriale de statistică 3 (NUTS)) pentru a determina locația și pentru a evalua riscurile fizice;
- Cuantificarea expunerii la risc la nivel de garanție și contrapartidă: determinarea scorurilor de risc fizic ale fiecărui activ defalcat pe tip de pericol se bazează pe baza de date furnizată de Munich Re (furnizor extern).

O parte semnificativă din portofoliul băncii are scadența pe o perioadă mai mică sau egală cu 5 ani. Aproape toate sectoarele prezentate în acest model au o concentrare mai mare de 75% a expunerii pe prima bandă de scadență (<=5ani), excepția făcând sectoarele H (Transport și depozitare) și L (Activități imobiliare) care au o concentrare mai mare pe a doua bandă de scadență (> 5 ani <= 10 ani) și alte sectoare relevante cu o pondere de 29% pe banda „> 20 de ani”.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

70 Formularul 5 ABE/ITS/2022/01: Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului fizic potențial legat de schimbările climatice: expuneri supuse unui risc fizic

Variabila: zona geografică supusă unui risc fizic legat de schimbările climatice – evenimente acute și cronice	Valoarea contabilă brută (milioane RON)														
	din care expuneri sensibile la impactul unor evenimente fizice legate de schimbările climatice														
	Defalcare pe tranșe de scadență					din care expuneri sensibile la impactul unor evenimente cronice legate de schimbările climatice	din care expuneri sensibile la impactul unor evenimente acute legate de schimbările climatice	din care expuneri sensibile la impactul unor evenimente acute legate de schimbările climatice	Din care expuneri din etapa 2	Din care expuneri neperformante	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
	≤ 5 ani	> 5 ani ≤ 10 ani	> 10 ani ≤ 20 de ani	> 20 de ani	Scadență medie ponderată						din care expuneri din etapa 2	Din care expuneri neperformante	din care expuneri din etapa 2	Din care expuneri neperformante	
1 A – Agricultură, silvicultură și pescuit	745.3	608.6	112.6	23.9	0.1	2.7	-	11.4	733.4	96.6	33.5	(45.0)	(11.2)	(18.3)	
2 B – Industria extractivă și exploatarea în cariere	521.8	515.8	5.9	-	0.0	3.2	-	7.8	514.0	60.3	6.2	(7.0)	(5.9)	(0.7)	
3 C – Industria prelucrătoare	4,316.3	3,708.6	607.4	-	0.3	2.2	-	348.3	3,940.2	1,548.0	241.2	(268.0)	(173.1)	(57.9)	
4 D – Furnizarea energiei electrice, gazelor naturale, aburului și aerului condiționat	1,932.6	1,602.6	100.9	229.1	0.0	2.5	-	333.3	1,599.3	650.7	35.8	(58.5)	(45.5)	(0.0)	
5 E – Furnizarea apei; lucrări de canalizare, activități de gestionare a deșeurilor și de depoluare	406.1	370.0	36.1	-	0.0	2.1	-	31.7	364.7	176.8	2.5	(46.5)	(40.6)	(1.7)	
6 F – Construcții	863.1	680.0	182.9	0.0	0.3	2.7	-	34.6	828.3	290.0	59.3	(91.5)	(36.0)	(47.3)	
7 G – Comerțul cu ridicata și cu amănuntul; repararea autovehiculelor și motocicletelor	5,224.5	4,730.4	435.7	54.7	3.8	1.6	-	233.2	4,941.3	1,987.0	108.9	(348.9)	(215.8)	(70.2)	
8 H – Transporturi și depozitare	1,860.6	587.9	1,181.9	90.3	0.4	6.4	-	15.3	1,842.5	530.6	86.5	(120.4)	(33.3)	(74.7)	
9 L – Activități imobiliare	3,250.1	1,332.3	1,597.3	320.5	0.0	4.4	-	229.8	3,020.2	264.3	0.1	(94.1)	(53.1)	(0.1)	
10 Credite garantate cu bunuri imobiliare locative	234.3	200.0	34.2	-	0.2	0.8	-	1.1	126.3	45.2	11.8	(25.2)	(17.7)	(4.0)	
11 Credite garantate cu bunuri imobiliare comerciale	9,426.5	5,473.9	3,070.2	882.4	0.0	-	-	455.5	7,885.9	2,563.9	289.9	(524.8)	(358.4)	(67.4)	
12 Garanții reale deposedate	83.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13 Alte sectoare relevante (defalcate mai jos, dacă este cazul)	2,602.3	1,130.4	445.1	260.1	766.7	8.6	-	44.1	1,830.8	487.1	26.6	(124.2)	(79.8)	(23.1)	

Formularul 10 – Alte acțiuni de atenuare a schimbărilor climatice care nu fac obiectul Regulamentului (UE) 2020/852

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

Rata creditelor verzi

Rata creditelor verzi („GAR”) reprezintă raportul dintre activele aliniate taxonomiei sau activitățile economice finanțate de BCR în raport cu totalul „activelor acoperite”. Activele acoperite sunt activele totale ale băncii, cu excepția activelor față de administrațiile centrale și emitenții supranazionali, precum și expunerile față de băncile centrale și portofoliul de tranzacționare.

71 Formularul 6: Rezumatul indicatorilor-cheie de performanță (KPI) referitori la expunerile aliniate la taxonomie

in mil RON

	KPI			% acoperire (în totalul activelor)*
	Atenuarea schimbărilor climatice	Adaptarea la schimbările climatice	Total (atenuarea schimbărilor climatice + adaptarea la schimbările climatice)	
Stocul GAR	0.37%	0.00%	0.37%	30.98%
Fluxul GAR	0.90%	0.00%	0.90%	54.59%

* % active vizate de KPI în activele totale ale băncilor

În cadrul acestui tabel se prezintă informații centralizate referitor la rata creditelor verzi (GAR), conform tabelelor 7 și 8. GAR reprezintă nivelul de aliniere a activelor Băncii pentru obiectivul de atenuare a schimbărilor climatice (CCM) și de adaptare la schimbările climatice (CCA), conform Taxonomiei europene (Regulamentul 2020/852, în conformitate cu articolele 10 și 11).

72 Formularul 7 – Actiuni de atenuare: active utilizate la calcularea GAR

Milioane RON		Dec-23															
		Atenuarea schimbarilor climatice (CCM)						Adaptarea la schimbarile climatice (CCA)						TOTAL (CCM + CCA)			
		Din care fata de sectoare relevante (eligibile) din punctul de vedere al taxonomiei						Din care fata de sectoare relevante (eligibile) din punctul de vedere al taxonomiei						Din care fata de sectoare relevante (eligibile) din punctul de vedere al taxonomiei			
		Valoarea contabila bruta totala	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)					Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)					Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)				
			Din care finantari specializate	Din care de tranzitie	Din care de facilitare	Din care de tranzitie	Din care de facilitare	Din care finantari specializate	Din care de adaptare	Din care de facilitare	Din care finantari specializate	Din care de adaptare	Din care de facilitare				
GAR – Active incluse atat la numator, cat si la numitor																	
1	Credite si avansuri, titluri de datorie si instrumente de capitaluri proprii care nu sunt eligibile pentru calcularea GAR din perspectiva tranzactionarii de inalta frecventa	34,312.2	4,743.2	241.4	-	0.0	54.7	0.8	0.3	0.0	0.0	0.0	4,743.9	241.7	0.0	0.0	54.7
2	Societati financiare	1,159.3	120.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	120.2	-	-	-	-
3	Instituti de credit	1,049.1	120.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	120.2	-	-	-	-
4	Credite si avansuri	617.2	97.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	97.3	-	-	-	-
5	Titluri de datorie, inclusiv utilizarea fondurilor	431.9	22.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22.9	-	-	-	-
6	Instrumente de capitaluri proprii	-	-														
7	Alte societati financiare	110.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	din care firme de investitii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Credite si avansuri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Titluri de datorie, inclusiv utilizarea fondurilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Instrumente de capitaluri proprii	-	-														
12	din care societati de administrare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Credite si avansuri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Titluri de datorie, inclusiv utilizarea fondurilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Instrumente de capitaluri proprii	-	-														
16	din care intreprinderi de asigurare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Credite si avansuri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Titluri de datorie, inclusiv utilizarea fondurilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Instrumente de capitaluri proprii	-	-														
20	Societati nefinanciare (care fac obiectul obligatiilor de publicare de informatii prevazute in Directiva privind prezentarea de informatii nefinanciare)	4,680.5	655.7	241.4	-	0.0	54.7	0.8	0.3	-	-	-	656.5	241.7	-	0.0	54.7
21	Credite si avansuri	4,668.6	655.7	241.4	-	0.0	54.7	0.8	0.3	-	-	-	656.5	241.7	-	0.0	54.7
22	Titluri de datorie, inclusiv utilizarea fondurilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Instrumente de capitaluri proprii	11.9	-														
24	Gospodarii	28,472.5	3,967.2	-	-	-							3,967.2	-	-	-	-
25	din care credite garantate cu bunuri imobile locative	18,891.4	3,653.2	-	-	-							3,653.2	-	-	-	-
26	din care credite pentru renovarea cladirilor	-	-	-	-	-							-	-	-	-	-
27	din care credite auto	-	-	-	-	-							-	-	-	-	-

Milioane RON		Dec-23														
		Atenuarea schimbarilor climatice (CCM)					Adaptarea la schimbarile climatice (CCA)					TOTAL (CCM + CCA)				
		Din care fata de sectoare relevante (eligibile) din punctul de vedere al taxonomiei					Din care fata de sectoare relevante (eligibile) din punctul de vedere al taxonomiei					Din care fata de sectoare relevante (eligibile) din punctul de vedere al taxonomiei				
		Valoarea contabila bruta totala	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)					
Din care finantari specializate	Din care de tranzitie		Din care de facilitare	Din care finantari specializate	Din care de adaptare		Din care de facilitare	Din care finantari specializati	Din care de adaptare		Din care de facilitare					
GAR – Active incluse atat la numerator, cat si la numitor																
28	Finantare pentru administratiile locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Finantare pentru locuinte	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Alte forme de finantare pentru administratiile locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Garantii reale obtinute prin intrare in posesie: bunuri imobile locative si comerciale	29.2	29.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29.2	-	-	-
32	TOTAL ACTIVE GAR	34,341.4	4,772.4	241.4	-	0.0	54.7	0.8	0.3	-	-	-	4,773.1	241.7	0.0	54.7
Active excluse de la numerator pentru calcularea GAR (incluse la numitor)																
33	Societati nefinanciare din UE (care nu fac obiectul obligatiilor de publicare de informatii prevazute in Directiva privind prezentarea de informatii nefinanciare)	17,054.1														
34	Credite si avansuri	17,013.9														
35	Titluri de datorie	-														
36	Instrumente de capitaluri proprii	40.3														
37	Societati nefinanciare din afara UE (care nu fac obiectul obligatiilor de publicare de informatii prevazute in	-														
38	Credite si avansuri	-														
39	Titluri de datorie	-														
40	Instrumente de capitaluri proprii	-														
41	Instrumente financiare derivate	-														
42	imprumuturi interbancare la cerere	122.1														
43	Numerar si active legate de numerar	3,228.6														
44	Alte active (de exemplu, fond comercial, marfuri etc.)	8,913.1														
45	TOTAL ACTIVE LA NUMITOR (GAR)	63,659.3														
Alte active excluse atat de la numerator, cat si de la numitor pentru calcularea GAR																
46	Active suverane	33,083.4														
47	Expuneri fata de bancile centrale	13,375.3														
48	Portofoliul de tranzactionare	701.1														
49	TOTAL ACTIVE EXCLUDE DE LA NUMERATOR SI NUMITOR	47,159.9														
50	TOTAL ACTIVE	110,819.2														

Formularul 7 prezintă valoarea contabilă brută, în termeni de eligibilitate și aliniere la taxonomia europeană, pentru împrumuturi și avansuri, titluri de creanță și instrumente de capitaluri proprii, cu detalii pe tipul de contrapartidă (corporatii financiare, corporatii nefinanciare, gospodării și administrații locale).

La 31.12.2023, 4.772 milioane lei, sau 7,4% din activele acoperite sunt eligibile conform taxonomiei, iar 241 milioane lei, sau 0,37% din activele acoperite sunt aliniate la taxonomie din perspectiva cifrei de afaceri.

73 Formularul 8 – GAR (%) Descriere și valori

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
		Dec-23: KPI privind stocul															
		Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)					Adaptarea la schimbările climatice (CCA)					TOTAL (CCM + CCA)					
% (comparativ cu totalul activelor incluse la număr)		Proportia activelor eligibile care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei					Proportia activelor eligibile care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei					Proportia activelor eligibile care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei					Proportia activelor totale incluse
		Din care durabile din punctul de vedere al mediului			Din care durabile din punctul de vedere al mediului			Din care durabile din punctul de vedere al mediului			Din care durabile din punctul de vedere al mediului						
		Din care finantari specializate	Din care de tranzitie	Din care de facilitare	Din care finantari specializate	Din care de adaptare	Din care de facilitare	Din care finantari specializate	Din care de tranzitie/de adaptare	Din care de facilitare	Din care finantari specializate	Din care de tranzitie/de adaptare	Din care de facilitare				
1	GAR	7.38%	0.37%	0.00%	0.00%	0.08%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	7.38%	0.37%	0.00%	0.00%	0.08%	30.98%
2	Credite și avansuri, titluri de datorie și instrumente de capitaluri proprii care nu sunt eligibile pentru calcularea GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență	13.83%	0.70%	0.00%	0.00%	0.16%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	13.83%	0.70%	0.00%	0.00%	0.16%	30.95%
3	Societăți financiare	10.37%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	10.37%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.05%
4	Instituii de credit	11.46%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	11.46%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.95%
5	Alte societăți financiare	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.10%
6	din care firme de investiții	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
7	din care societăți de administrare	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
8	din care întreprinderi de asigurare	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
9	Societăți nefinanciare care fac obiectul obligațiilor de publicare de informații prevăzute în Directiva privind prezentarea de informații nefinanciare	14.05%	5.17%	0.00%	0.00%	1.17%	0.02%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	14.06%	5.18%	0.00%	0.00%	1.17%	4.21%
10	Gospodării	13.93%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%						13.93%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	25.69%
11	din care credite garantate cu bunuri imobiliare locative	12.83%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%						12.83%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	17.05%
12	din care credite pentru renovarea clădirilor	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a						n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
13	din care credite auto	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a						n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
14	Finanțare pentru administrațiile locale	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a						n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
15	Finanțare pentru locuințe	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a						n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
16	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
17	Garantii reale obținute prin intrare în posesie: bunuri imobiliare locative și comerciale	100.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%						100.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.03%

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

		q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		Dec-23: KPI privind fluxurile															
		Atenuarea schimbarilor climatice (CCM)					Adaptarea la schimbarile climatice (CCA)					TOTAL (CCM + CCA)					
% (comparativ cu totalul activelor incluse la numitor)		Proportia activelor eligibile noi care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei					Proportia activelor eligibile noi care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei					Proportia activelor eligibile noi care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei					
		Din care durabile din punctul de vedere al mediului					Din care durabile din punctul de vedere al mediului					Din care durabile din punctul de vedere al mediului					Proportia activelor noi totale incluse
		Din care finantari specializate	Din care de tranzitie	Din care de facilitare			Din care finantari specializate	Din care de adaptare	Din care de facilitare			Din care finantari specializate	Din care de tranzitie/de adaptare	Din care de facilitare			
1	GAR	12.34%	0.90%	0.00%	0.00%	0.15%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	12.34%	0.90%	0.00%	0.00%	0.15%	54.59%
2	Credite si avansuri, titluri de datorie si instrumente de capitaluri proprii care nu sunt eligibile pentru calcularea GAR din perspectiva tranzactionarii de inalta frecventa	19.21%	1.41%	0.00%	0.00%	0.23%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	19.21%	1.41%	0.00%	0.00%	0.23%	0.00%
3	Societati financiare	0.63%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.63%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	19.72%
4	Instituti de credit	0.63%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.63%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	19.72%
5	Alte societati financiare	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	0.00%
6	din care firme de investitii	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	0.00%
7	din care societati de administrare	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	0.00%
8	din care intreprinderi de asigurare	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	0.00%
9	Societati nefinanciare care fac obiectul obligatiilor de publicare de informatii prevazute in Directiva privind prezentarea de informatii nefinanciare	8.77%	2.90%	0.00%	0.00%	0.48%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	8.77%	2.90%	0.00%	0.00%	0.48%	0.00%
10	Gospodarii	38.14%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%						38.14%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
11	din care credite garantate cu bunuri imobile locative	1.11%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%						1.11%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
12	din care credite pentru renovarea cladirilor	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a						n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	0.00%
13	din care credite auto	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a						n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	0.00%
14	Finantare pentru administratiile locale	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a						n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	10.68%
15	Finantare pentru locuinte	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a						n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	84.99%
16	Alte forme de finantare pentru administratiile locale	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	0.00%
17	Garantii reale obtinute prin intrare in posesie: bunuri imobile locative si comerciale	100.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%						100.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

Acest formular prezinta nivelurile de eligibilitate si aliniere ale imprumuturilor si avansurilor, titlurilor de creanta si instrumentelor de capitaluri proprii, pentru diferitele portofolii, in comparatie cu activele totale, cu informatii detaliate pentru stocul si intrarile din 2023. In plus, tabelul detaliaza si procentul de active luate in considerare pentru calculul GAR din activele totale.

26 Alte Riscuri și Riscurile Transversale

Riscul reputational

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

Riscul reputational este definit ca riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor, fondurilor proprii sau a lichidității bancii, determinat de prejudicierea reputației Bancii.

Un "risc reputational" se materializează atunci când publicitatea negativă determinată de anumite evenimente de afaceri - fie ca este sau nu corectă - este de natură a compromite capitalul reputational al companiei și poate rezulta în pierderi ale valorii instituției. Riscul reputational poate fi determinat de publicitatea negativă adevărată sau falsă despre reputația Bancii sau reputația organismelor de conducere ale Bancii și a membrilor acestora: practici, instrumente, lichiditatea sau solvabilitatea bancii; alte riscuri generate de activitatea bancară, atunci când riscul reputational este o componentă a acestora (de exemplu: riscul operational, de conformitate, incidente de risc etc.). Impactul riscului reputational poate afecta capacitatea Bancii de a desfășura activitatea curentă în conformitate cu planul de lucru, stabilirea de noi relații de afaceri sau continuarea parteneriatelor existente cu clienții.

Strategii și procese aferente administrării riscului reputational

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

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

Strategiile administrării riscului reputational se concentrează pe inițiative aferente consolidării culturii corporatiste, satisfacției clientului, dezvoltarea parteneriatelor media, evaluarea riscului operational și riscului reputational legat de produse noi sau generat de modificări semnificative asupra produselor existente și analizarea deciziilor de tip risc benefic. Implementarea instrumentului de luare a deciziilor pe baza analizei de risc benefic (NFR) sprijină organele de decizie să evalueze și să decida dacă un risc reputational poate sau nu să fie acceptat, în baza unor informații adecvate și luând în considerare toate faptele relevante, prin aplicarea unei diligențe corespunzătoare. Aceste decizii sunt trecute și prin filtrul de risc reputational pentru a determina dacă unele dintre aceste decizii ar putea afecta imaginea Grupului.

Raportarea, monitorizarea și diminuarea riscului reputational

Banca monitorizează și controlează în mod permanent riscul reputational în baza unor fluxuri, politici și proceduri care determină un cadru adecvat de administrare a riscului reputational. Pentru a asigura o linie directoare și standarde consecvente și unitare pentru gestionarea riscului reputational al Bancii, semi-annual este întocmit Registrul de Risc Reputational, prezentat Comitetului de Risc al Comitetului Executiv și Comitetului Executiv (anual), incluzând informații referitoare la:

- Imaginea de ansamblu privind nivelul riscului reputational al bancii
- Acțiuni efectuate pentru a aborda profilul riscului reputational
- Evoluția indicatorilor cu risc ridicat
- Analiza indicatorilor cantitativi și calitativi
- Sumarul litigiilor.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

Raportarea este esențială în procesul de recunoaștere a pierderilor în ceea ce privește reputația și expunerea Bancii la acest tip de risc și permite instituției să efectueze o administrare adecvată a riscului reputațional. Procesul de evaluare a materialității riscurilor în BCR identifică factorii de risc clasificați în funcție de impactul potențial (scăzut, mediu, ridicat) pentru riscul reputațional. În cazul materializării riscului reputațional, politica de comunicare pentru situații de urgență și criza cu impact asupra reputației Grupului are rol instructiv pentru aspecte precum cine / ce / când / cum comunica din partea Grupului în astfel de situații, în funcție de evoluțiile complexe determinate de presa care raportează incidente specifice.

Responsabilitatea principală de identificare, escaladare și soluționare a situațiilor aferente riscului reputațional este în sarcina liniilor de business. Riscul reputațional este diminuat prin următoarele măsuri:

- Codul de conduită
- Declarația de principii
- Procesul de aprobare al produselor
- Politiciile aferente creditării
- Comunicare proactivă cu presa și investitori
- Politica de externalizare
- Politica anti-corupție și politica aferentă conflictelor de interese a BCR.

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

Riscul strategic și de afaceri

Riscul strategic și de afaceri este riscul de a suferi pierderi operaționale neprevăzute din cauza scăderii veniturilor operaționale (sau creșterii costurilor), care nu pot fi compensate de reducerea costurilor (sau respectiv de creșterea veniturilor). Toate fluctuațiile de venituri sau costuri care pot fi atribuite riscului de piață, pierderile din credite (atribuite riscului de credit) sau evenimentele operaționale (riscului operațional) sunt excluse din această definiție. Materializarea riscului strategic prin riscul de afaceri este cuprinsă în definiția de mai sus.

Autoritatea locală de reglementare definește riscul strategic și de afaceri ca riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului determinat de schimbări în mediul de afaceri sau de decizii de afaceri defavorabile, de implementarea inadecvată a deciziilor sau de lipsa de reacție la schimbările din mediul de afaceri.

Grupul a stabilit un cadru de administrare a riscului strategic și de afaceri. Acest cadru se referă la sistemele, procesele și controalele adoptate la nivelul Grupului în scopul de a identifica, evalua, monitoriza, controla și raporta riscul de strategic/de afaceri.

Strategiile și procesele de administrare a riscului strategic și de afaceri

Obiectivele strategice la nivelul Grupului BCR cu privire la riscul strategic și de afaceri sunt stabilite prin Strategia de risc a Grupului BCR și sunt în linie cu Declarația privind Apetitul la Risc, adresând următoarele:

- Profilul de risc pentru riscul strategic și de afaceri la nivelul BCR, definit în baza procesului de evaluare a materialității riscurilor.
- Obiectivele strategice la nivelul BCR în ceea ce privește administrarea riscului strategic și de afaceri, în conformitate cu toleranța la risc a Grupului, precum și cu cerințele de reglementare.

BCR a integrat analiza riscului strategic și de afaceri în cadrul strategiei sale de business și în procesul de planificare, datorită faptului că aceasta impactează în mod direct obiectivele strategice identificate la nivelul Bancii.

BCR cuantifică riscul strategic și de afaceri pe baza unui model intern în scopul de a estima cerința de capital economic pentru acest risc în cadrul Pilonului 2. Rezultatele acestui model sunt utilizate în Calculul Capacității de Acoperire a Riscurilor și sunt încorporate în apetitul la risc la nivelul Grupului BCR.

Raportarea, monitorizarea și diminuarea riscului strategic și de afaceri

Riscul strategic/de afaceri la nivelul Grupului BCR este diminuat prin următoarele măsuri:

- diversificarea portofoliului în scopul de a reduce dependența față de anumite piețe și produse; monitorizarea permanentă a evoluțiilor în ceea ce privește cadrul de reglementare, situația economică, evoluția pieței și taxelor, precum și analiza de impact în cazul în care este necesar;
- ședințe periodice legate de stadiul performanței în scopul de a informa structura de conducere în legătură cu dezvoltările recente și problemele specifice;
- diversificarea structurii bilanțului și a surselor de profit cu concentrare pe o creștere sănătoasă și venituri de calitate ridicată.

Riscul de afaceri și strategic este administrat la nivelul Grupului BCR ca parte a activităților sale de business. Mai precis, acesta este reflectat în țintele privind planul de afaceri care sunt stabilite în conformitate cu bugetul și orientările strategice. Acest risc este monitorizat în mod regulat în cadrul planificării strategice, precum și în cadrul procesului de bugetare în scopul de a asigura alinierea cu profilul de risc general, precum și pentru a asigura raportarea către structura de conducere.

Riscul de capital

Riscul de capital este riscul de pierderi cauzate de o posibilă eroziune a capitalului ca rezultat al politicii de dividende, structurii de acționariat, politicii de remunerare și lipsa accesului la sursele suplimentare de capital.

Strategiile și procesele de administrare a riscului de capital

Riscul de capital este evaluat în baza procesului de evaluare a materialității riscurilor în baza unor factori cantitativi și calitativi în scopul de a evalua riscurile curente și de perspectivă în ceea ce privește capitalul disponibil la nivelul Grupului BCR.

Strategiile cu privire la politica de dividende și politica de remunerare, precum și alte inițiative care pot afecta poziția de capital a Grupului BCR iau în considerare apetitul la risc al Grupului, toleranța la risc și cerințele minime de reglementare pe care Grupul trebuie să le îndeplinească.

Banca menține o poziție solidă de capital, cu rate de acoperire a capitalului mult peste cerințele minime și o performanță financiară care va întări baza de capital.

Raportarea, monitorizarea și diminuarea riscului de capital

Banca va continua să monitorizeze poziția sa de capital prin:

- Strategia de capital și planul de capital – care presupune o investigație în perspectivă asupra abilității BCR de a întruni necesarul de capital de reglementare pentru orizontul de bugetare, în scopul de a asigura o abordare pe termen și lung.
- Previzionarea poziției de capital ceea ce asigură o abordare pe termen scurt a capacității Grupului de a întruni cerințele de reglementare.
- Analize de scenarii ad-hoc derulate în scopul de a evalua abilitatea Bancii de a se confrunța cu posibile impacturi negative.

Banca a continuat să actualizeze și să îmbunătățească cadrul de monitorizare a capitalului prin intermediul politicilor și procedurilor, cum ar fi Politica de Management al Capitalului în cadrul Grupului BCR și Politica de Dividende la nivelul Grupului BCR.

Riscul politic

Riscul politic reprezintă expunerea la o pierdere cauzată de evenimente dintr-o anumită țară, care sunt sub controlul Guvernului, dar care, în mod evident, nu se află sub controlul unei entități private sau al unei persoane fizice.

Strategiile și procesele de administrare a riscului politic

Evoluțiile politice cu impact asupra economiei sau a sistemului financiar sunt luate în considerare în timpul procesului de planificare strategică atât din punct de vedere al strategiilor de risc cât și de business, ca parte a perspectivei pieței, reprezentând o componentă cheie în procesul de management al riscurilor.

Raportarea, monitorizarea și diminuarea riscului politic

Pentru administrarea riscului politic, Grupul monitorizează cu regularitate evoluțiile interne și externe ale pieței, luând în considerare implicațiile modificărilor de ordin politic și inițiativele guvernamentale care pot avea impact asupra industriei de profil. În cazul în care este necesar, sunt derulate analize ad-hoc de scenarii în scopul de a evalua capacitatea Bancii de a se confrunța cu potențiale impacturi negative.

Riscul de conformitate

Riscul de conformitate este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului care rezultă din încălcări sau nerespectări ale cadrului legal și de reglementare, cu acordurile, practicile recomandate sau standardele etice. Poate conduce la amenzi, sancțiuni sau restricții ale activităților sau cerințe de raportare îmbunătățite sau daune și/sau rezilierea de contracte sau care poate afecta reputația unei instituții.

Strategiile și procesele de administrare a riscului de conformitate

Banca urmărește să asigure un nivel ridicat de conformitate cu legislația relevantă, reglementările și standardele industriei bancare, precum și cu politicile interne și principiile solide de guvernare.

Banca nu încalcă în mod deliberat cerințele legislative sau de reglementare.

Activitatea de administrare a riscului de conformitate este organizată în mod adecvat în cadrul BCR, fiind structurată astfel:

- **Consiliul de Supraveghere care supervizează modul în care este gestionat riscul de conformitate.** Consiliul de Supraveghere are un rol determinant în stabilirea unui proces eficient de administrare a riscului de conformitate (stabilește o funcție permanentă și eficiența de conformitate, prin aprobarea Politicii privind Funcția de Conformitate și Statutul acesteia în cadrul Grupului BCR, prin aprobarea Programului Anual de Conformitate și prin aprobarea/revizuirea periodică a reglementărilor interne din zona administrării riscului de conformitate). Mai mult, Consiliul de Supraveghere prin comitetele sale (Comitetul de Audit și Comitetul de Risc și Conformitate) supraveghează activitatea de conformitate și se asigură că problemele din această zonă sunt adresate eficient și la timp de către Comitetul Executiv cu sprijinul Funcției de Conformitate.
- **Responsabilități atribuite Comitetului Executiv în administrarea riscului de conformitate** (cu sprijinul Funcției de Conformitate) sunt exercitate prin implementarea unei politici de conformitate care conține principiile de bază de urmat de către management și angajați, și care explică principalele procese prin intermediul cărora riscul de conformitate este identificat și administrat la toate nivelurile organizației. Cu sprijinul Funcției de Conformitate, principalele probleme legate de riscul de conformitate cu care Banca se confruntă sunt identificate, evaluate și planificate în vederea administrării lor.
- **Resurse adecvate pentru buna funcționare a Funcției de Conformitate.** Angajații din zona de Conformitate au calitățile profesionale și personale, experiența necesară pentru a-și putea îndeplini atribuțiile specifice de serviciu.
- **Reglementări interne adecvate:** Reglementările interne privind administrarea riscului de conformitate au prevederi adecvate pentru natura și complexitatea activității BCR.
- **Analiza riscului de conformitate și controale:** BCR utilizează instrumente adecvate pentru analiza riscului de conformitate (autoevaluări, hărți ale riscului, fluxuri, KPI și rapoarte de audit) care asigură controale interne eficiente.
- **Monitorizare și raportare adecvate:** BCR furnizează în timp util rapoarte pentru a monitoriza și evalua în mod regulat eficiența măsurilor și procedurilor existente și acțiunile întreprinse, în scopul de a adresa deficiențele pentru asigurarea conformării Bancii cu obligațiile stabilite prin cadrul de reglementare.
- **Testare:** Sunt organizate exerciții de testare independente pentru a identifica dacă activitățile de mitigare a riscului de conformitate există și funcționează adecvat în cadrul organizației.

Raportarea, monitorizarea și reducerea riscului de conformitate

Banca asigură diminuarea și monitorizarea riscului de conformitate prin următoarele acțiuni:

- Training: Programe de instruire de tip "induction" pentru angajații noi pe teme de conformitate (piete de capital, etică și AML/CFT/KYC); noul program de instruire pe teme AML/CFT/KYC și etică pentru procesele de înrolare angajați
- Efectuarea acțiunilor de monitorizare pentru a asigura revizuirea anuală a reglementărilor BCR, prin implementarea unor acțiuni de escaladare la nivelul de management B-1 în cazul întârzierilor
- Asigurarea efectuării revizuirilor reglementărilor interne pentru asigurarea conformității acestora cu cadrul de reglementare legal
- Asigurarea îndeplinirii măsurilor BNR și ASF și, când nu e posibil să fie îndeplinite la timp (doar în cazul deficiențelor consemnate în planul de măsuri), să asigure notificarea modificării termenului limită către BNR/ASF; asigurarea transmiterii răspunsurilor la solicitările autorităților de reglementare
- Evaluarea continuă a indicatorilor privind evaluarea riscului de conformitate (KPI) și ajustarea metodologiei pentru a avea un sistem adecvat de avertizare timpurie pe zona de conformitate la nivelul Bancii
- Efectuarea de teste de conformitate în diferite arii de activitate (incluzând conformitatea pentru serviciile financiare)
- Implementarea unor controale pentru administrarea conflictelor de interese în legătură cu organul de conducere
- Revizuirea proceselor de tip sponsorizare (pentru zonele de anti-corupție și conflicte de interese).

Riscul macroeconomic

Riscul macroeconomic este riscul ca banca să sufere pierderi din cauza modificărilor adverse în mediul economic de ansamblu, cum ar fi riscul asociat ciclurilor de business.

Procesele și strategiile de administrare a riscului macroeconomic

Evoluțiile macroeconomice sunt încorporate în procesul de planificare strategică atât pentru Strategia de risc cât și pentru Strategia de afaceri, în procesul de bugetare și previzionare, și reprezintă o componentă cheie a procesului de management al riscurilor.

Raportarea, monitorizarea și diminuarea riscului macroeconomic

În scopul de a sprijini administrarea riscului macroeconomic și pentru a asigura reacții în timp util la potențialele dezvoltări adverse, evoluția mediului macroeconomic, a pietelor de capital și a sectorului bancar sunt monitorizate cu regularitate. Indicatorii de risc cheie și evoluția acestora sunt de asemenea monitorizați cu regularitate prin intermediul cadrului de raportare. Grupul dezvoltă previziuni macroeconomice pe termen scurt, mediu și lung, care sunt necesare pentru fundamentarea procesului de planificare financiară și a riscului și procedeează la ajustarea acestor previziuni atunci când observă modificarea evoluțiilor.

Simularile privind analizele scenariilor în condiții de criză oferă în plus suport în administrarea potențialelor deteriorări ale mediului economic, prin pregătirea și executarea în timp util a planurilor de contingență, precum și prin acțiunile de mitigare.

Riscul pandemic

Riscul pandemic reprezintă posibilitatea apariției unui efect advers care să afecteze rezultatul financiar, capitalul sau operațiunile bancii, urmare a răspândirii unor boli infecțioase care afectează sănătatea oamenilor, economia și comunitatea. Pandemiile reprezintă epidemii (aparitia bolii peste o normă așteptată) care afectează mai multe țări de pe mai mult de un continent. O caracteristică importantă a acestui risc este aceea că combină o probabilitate scăzută de apariție cu un impact global ridicat, potențial catastrofal.

Riscurile ESG

Riscurile ESG se referă la riscul de a înregistra pierderi care decurg din orice impact financiar negativ asupra instituției ce provine din impacturile actuale sau viitoare ale factorilor de mediu, sociali sau de guvernare (ESG) asupra contrapartilor sau a activelor investite ale instituției.

Riscul de inter-concentrare

Riscul de inter-concentrare se referă la riscul de concentrare care poate să apară din interacțiunea dintre diferitele tipuri de expuneri în cadrul unor categorii de riscuri diferite. Interacțiunile între categorii diferite de expuneri pot să derive dintr-un factor de risc sau din interacțiunea unui număr mai mare de factori.

Strategiile și procesele de administrare a riscului de inter-concentrare

Concentrarile inter-risc între riscurile materiale sunt acoperite prin intermediul analizei scenariilor în condiții de criză periodice întrucât șocurile macroeconomice impactează în mod consistent toate riscurile și poate produce efecte de inter-concentrare.

Raportarea, monitorizarea și diminuarea riscului de inter-concentrare

Administrarea riscului de concentrare la nivelul Grupului BCR se bazează pe un cadru de procese, metode și rapoarte. Analize multiple sunt derulate, revizuite și raportate cu regularitate. Riscurile de concentrare sunt de asemenea luate în considerare în mod sistematic în factorii de criză din cadrul analizei scenariilor în condiții de criză. Monitorizarea limitelor de concentrare și analizele privind riscul de concentrare sunt prezentate în mod regulat către structura de conducere.

27 Abrevieri

ABE	Autoritatea Bancară Europeană	B/S	Balanță
ABS	Titluri Garantate cu Active	BB	Portofoliul Bancar
AC	Sistemul de Control al Activelor (eng. Asset Control)	BCBS	Comitetul de la Basel pentru Supraveghere Bancară
AE	Active grevate de sarcini	BCE	Banca Centrală Europeană
AFS	Active Financiare Disponibile în Vederea Vânzării	BCP	Planul de Continuare a Afacerii
AG	Aktiengesellschaft	BCR	Banca Comercială Română
AGA	Adunarea Generală a Acționarilor	BCR HQ	Sediul Central BCR
AIRB	Abordarea Bazată pe Modele Interne de Rating Avansată	BEI	Banca Europeană de Investiții
ALCO	Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor	BFP	Bucharest Financial Piazza
ALM	Managementul Activelor și Pasivelor	BFSR	Ratingul stabilității financiare a băncii
ALMM	Indicatori suplimentari de monitorizare a lichidității	BGT	Buget
AMA	Metoda Avansată de Măsurare	bln	miliard
AMI	Abordarea Evaluării Interne	BNR	Banca Națională a României
AML	Prevenirea Spălării Banilor (Anti Money Laundering)	BOP	începutul perioadei
AML/CFT/KYC	Prevenirea Spălării Banilor/ Combaterea finanțării terorismului/Cunoașterea clienței	BpL	BCR Banca pentru Locuințe
AMM	Indicatori suplimentari de monitorizare a lichidității	BPM	Managementul Procesului de Business
ANAF	Agentia Națională de Administrare Fiscală	BRRD	Directiva Privind Redresarea și Rezoluția Bancară
ANEVAR	Asociația Națională a Evaluatorilor Autorizați din România	BS	Balanță
ANPC	Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor	BSM	Directia Administrarea Bilanțului
ARB	Asociația Română a Bancilor	C/A	Cont Curent
ART	articol	CAAP	Procesului de Aprobare al Aplicațiilor de Creditare Corporate
AT1	Capital suplimentar de nivel I	CAEN	Clasificarea Activității Industriale Europene
AV	Valoarea acceptată a garanției	CBC	Capacitatea de contrabalansare
AVA	Ajustare Suplimentară de Evaluare	CCF	Factor de Conversie a Creditului
B/ B-1/B-2 Membrii Comitetului Executiv/ Directori Executivi/Sefi Departament		CCR	Riscul de Credit al Contrapartei
		CDMS	Sistemul Central aferent Date Piata (eng. Central Data Market System)

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

CDS	Credit default swap	DSCR	Indicatorul de acoperire a Serviciului Datoriei
CE	Comitetul Executiv	DTA	Impozit amanat
CEO	Presedinte Executiv	DTI	Gradul de indatorare
CET1	Capital de rang I de baza	DVA	Ajustare Unilaterală a Evaluării Debitului
CFO	Vicepresedinte Executiv Financiar	E2E	Proces end-to-end
CFT	Combaterea Terorismului Financiar	EAD	Expunerea în Stare de Nerambursare
CIRS FX	Instrument Swap pe Rata Dobanzii cu Componenta FX	EaSI	Programul UE pentru ocuparea forței de muncă și inovare socială
CIS	Comunitatea Statelor Independente	EBA	Autoritatea Bancară Europeană
CIU	Organism de plasament colectiv	EBG	Grupul Erste Bank
CMO	Coordonator Managementul Crizei	EC	Capital Economic
CMS	Sistem de management al colateralelor	EC/CP	Capital economic/ Potential de acoperire
COO	Vicepresedinte Executiv Operatiuni	ECA	Adecvarea Capitalului Economic
CORALLSTAND	Metoda de rating Corporate	ECAI	Institutie Externa de Evaluare a Creditului
CORPALL	Metoda de rating Corporate	ECB	Banca Centrală Europeană
CP	Potential de acoperire	ECL	Pierderi preconizate din credit
CPC	Contrapartida Centrală	EEPE	Expunerea Pozitivă Așteptată Efectiv
CR	Cerinta de capital	EES	Sondajul privind angajamentul angajaților
CRD	Directiva privind Cerintele de Capital	EGB	Grupul Erste
CRM	Mitigarea Riscului de Credit	EHQLA	Active Lichide de Calitate Foarte Ridicată
CRO	Vicepresedinte Executiv Risc	EIB	Fondul European de Investiții
CRR	Regulamentul privind Cerintele de Capital	EOP	Sfarsitul perioadei
CtB	Change the Bank	EOY	final de an
CS	Consiliul de Supraveghere	EU	Uniunea Europeană
CVA	Ajustare Unilaterală a Evaluării Creditului	EUR	euro
DCF	Actualizarea Fluxurilor de Lichidități	EVE	Valoarea Economică a Capitalului
DMS	Sistem de management al documentelor	EWS	Sistem de avertizare timpurie
DMSR	Directia Managementul Strategic al Riscurilor	FC	Forecast
DPD	zile intarziere	FI	Institutie financiara
DR	Rata de nerambursare		

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

FIRB	Abordarea Bazată pe Modele Interne de Rating de Baza	ICAAP	Procesul Intern de Evaluare a Adecvării Capitalului la Riscuri
FMA	Autoritatea Pietelor Financiare din Austria	ICT	Tehnologia Informațiilor și a Comunicațiilor
FS	Rapoarte Financiare	IFC	Companii financiare internaționale
FTP	Politica Preturilor de Transfer	IFD	Instrumente Financiare Derivate
FV	Active Financiare la Valoare Justă	IFI	Instituii financiare internaționale
FVTOCI	Valoare justă reflectată în alte elemente ale rezultatului global	IFN	Instituție Financiară Nebancară
FVTPL	Valoarea justă prin contul de profit și pierdere	IFRS	Standarde Internaționale de Raportare Financiară
FX	Schimb Valutar	IFRS	Standarde Internaționale de Raportare Financiară
FXICR	Riscul debitorilor expusi la riscul valutar	ILAAP	Procesul Intern de Evaluare a Adecvării Lichidității
GC	Colateral General	iLEAD	Program Leadership
GCC	Grup de clienți aflați în legătură	IMA	Abordare bazată pe modele interne
GCM	Directia Piețe Financiare Globale	IMF	Fondul Monetar Internațional
GDP	Produs Intern Brut / Group Data Pool	IMM	Intreprinderi Mici și Mijlocii
GDPR	Regulamentul General Privind Protecția Datelor	IMX	Aplicație de Factoring
GEO	Ordonanță de urgență a Guvernului	IPV	Verificarea Independenței a Preturilor
GL	Instrucțiuni	IR	Rata Dobânzii
GLC	Clienți Grup Corporate Semnificativi	IRB	Abordarea Bazată pe Modele Interne de Rating
G-SII	Instituii de Importanță Sistemică Globală	IRRBB	Riscul de Rata a Dobânzii Pentru Portofoliul Bancar
H	Ridicată	IRS	Instrument Swap pe Rata Dobânzii
HHI	Indicele Herfindahl – Hirschmann	ISIN	Număr internațional de identificare a valorilor mobiliare
HLA	Active Lichide de Calitate Ridicată	IT	Tehnologia Informației
HO	Sediul Central	ITC	Tehnologia Informațiilor și a Comunicațiilor
HQ	Sediul Central	Itraxx	Indice de piață
HQLA	Active Lichide de Calitate Ridicată	ITS	Standarde Tehnice de Implementare
HR	Resurse Umane	JST	Echipa de Supraveghere JST
HTM	Investiții Detinute Până la Scadență	KCI	Indicator cheie de control
IAA	Metoda Bazată pe Evaluări Interne	KPI	Indicatori cheie privind performanța
IAS	Standarde Internaționale de Contabilitate	KRI	Indicatori Cheie de Risc

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

Krimi	Metoda de rating	MM	Instrumente de Piață Monetară
KYC	Cunoașterea clienței	MMR	Rezerva Minimă Obligatorie
KYCO	Comitetul de Cunoaștere a Clienților	mn	milion
L	Scazut	MoM	luna raportată la luna
LAS	Sistemul de aprobare a creditelor	MR	Risc de Piață
LC	Clienți Corporativi Mari	MREL	Cerință minimă pentru fonduri proprii și pasive eligibile
LCMO	Coordonatorul Managementului Crizei	MtM	Marcarea la Piață
LCR	Rata de Acoperire a Necesarului de Lichiditate	MTO	Obiectiv pe Termen Mediu
LCY	Moneda locală	MV	Valoarea de Piață
LDA	Metoda Distribuției Pierderilor	MVoE	Modificarea Potențială a Valorii Economice
LEAD	Leadership Feedback	N/A	nu este disponibil
LGD	Pierdere în Caz de Nerambursare	NBR	Banca Națională a României
LIC	Aplicația de calcul al provizioanelor	NCO	Fluxuri de capital nete
LIP	Perioada de Identificare a Pierderilor	N-E	Nord - Est
LLL	Limita legală de creditare	NGO	Organizație Non - Guvernamentală
LLSFR	Indicator de finanțare stabilă netă la nivelul Grupului	NII	Venituri Nete din Dobânzi
LMP	Politica de administrare a limitelor	NOSTRO	Cont Nostro
LORO	Cont corespondent Loro	NPE	Expunere Neperformantă
LR	Indicatorul Efectului de Levier	NPL	Credite Neperformante
LtD	Raportul credite pe depozite	Nr	număr
LTV	Suma maximă credit raportată la valoarea garanției	NSFR	Indicatorul de Finanțare Stabilă Netă
MC	Criza de piață	N-V	Nord - Vest
MDB	Banca de Dezvoltare Multilaterală	OCI	Alte Elemente ale Rezultatului Global
MiFID2	Directiva privind Piețele de Instrumente Financiare	OLC	Comitetul Operativ de Lichiditate
mio	milion	OLL	Limita operațională de creditare
MIS	Sistemul de management al informațiilor	OOR	Alte venituri operaționale
MLL	Limita maximă de creditare	ORCA	Aplicația de colțare a evenimentelor de risc operațional
MLL/OLL	Limita maximă de creditare	ORX	Schimb de Risc Operațional
MLRM	Departamentul Managementul Riscului de Piață și Lichiditate		

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

O-SII	Alte Institutii de Importanta Sistemica	RCSA	Autoevaluarea Sistemului de Control Intern
OUG	Ordonanta de Urgenta a Guvernului	RCSB	Comitetul de Risc al Comitetului Executiv
OVD	Descoperit de cont	REA	Expunere la risc
P&L	Profit si Pierdere	RETNATP	Metoda rating pentru Retail
PAP	Procesul de Aprobare a Produselor	RICOS	Aplicatia de monitorizare a limitelor
PD	Probabilitatea de Nerambursare	RMA	Evaluarea Materialitatii Riscurilor
PDS	Sistemul de Dezvoltare si Performanta	RMSB	Comitetul de Administrare a Riscului al Consiliului de Supraveghere
PF	Persoane Fizice	ROBOR	Rata de dobanda inerbancara
PFA	Persoane Fizice Autorizate	ROE	Rentabilitatea Capitalului
PFE	Expunere Viitoare Potentiala	RORAC	Randamentul capitalului ajustat la risc
PI	Persoana fizica	RoW	Restul lumii
PIB	Produs Intern Brut	RPA	Proces de automatizare
POCI	Active care la data cumpararii sau originarii sunt clasificate ca depreciate	RRD	Decizii pe baza Analizei Risc-Beneficiu
PPI	Venit din provizioane inainte de impozitare	RtB	Run the bank
PR	Relatii Publice	RW	Pondere la Risc
PSD	Directiva Privind Serviciile de Plati	RWA	Active Ponderate la Risc
PSE	Entitati din Sectorul Public	S/L	Limite pentru stoparea pierderii
PSOC	Centru de Securitate Fizica Operationala	SA	Abordare Standard
PVBP	Valoarea Prezenta a unui Punct de Baza	SB	Consiliul de Supraveghere
QE	Relaxare cantitativa	S-CET1	Rata CET1 in conditii de criza
QRM	Sistem cantitativ de masurare a riscului	SCI	Indicele de concentrare pe sectorare
RAF	Cadrul privind apetitul la risc	SCO	Support Collect
RAG	Rosu, Galben, Verde	S-E	Sud-Est
RAS	Declaratia Privind Apetitul la Risc	S-ECA	Adecvarea Capitalului Economic - ratie in conditii de criza
RbLL	Limita maxima de creditare in functie de rating	SFA	Abordarea prin Formula Reglementata a IRB
RC	Comitetul de Risc	SFT	Tranzactii de Finantare prin Titluri
RCA	Analiza riscului de concentrare	Sibcor	Sistemul de baza
RCC	Calculul Capacitatii de Acoperire a Riscurilor	SICR	Cresterea semnificativa a riscului de credit
RCMB	Comitetul de Risc al Comitetului Executiv		

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2023

SME	Intreprinderi Mici si Mijlocii	T2	Fonduri Proprii de Nivel 2
SOE	Intreprinderi detinute de stat	TB	Portofoliul de Tranzactionare
SOVZEN	Metoda de rating sovereigns	TC	Fonduri Proprii Totale
SPA	Analiza Perioadei de Supravietuire	TDI	Instrumente de datorie tranzactionabile
SREP	Procesul de Supraveghere si Evaluare	TRD	Active Financiare Detinute Pentru Tranzactionare
SRM	Managementul Strategic al Riscului	TSC	Total Capital SREP
SSI	Indice de concentrare sectoriala	TSCR	Cerinta Totala de Capital SREP
S-Solvency	Rata fondurilor proprii totale in conditii de criza	UAT	Acceptanta Testare UAT
ST	Test simulare de criza	Ucoin	Identificator unic al contrapartidei
STA	Standard	UE	Uniunea Europeana
STD	Pozitii Provenite din Securitizare	VaR	Valoarea la Risc
STEP	Grupul de lucru privind testele de criza	VAT	Taxa pe Valoarea Adaugata
S-Tier 1	Rata Tier1 in conditii de criza	VDI	Infrastructura Virtuala
STRL	Indicatorul de lichiditate structurala	VP	Vicepresedinte
sub-IG	Sub-investment grade	WO	Workout/recuperare
SvaR	Valoare la Risc in conditii de criza	YE	sfarsitul anului
T1	Fonduri Proprii de Nivel 1	yoy	an raportat la an
		YtD	anualizat

28 Lista Anexelor

Anexa 1 Detalii privind instrumentele de capital