

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR PENTRU ANUL 2025

*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
(CRR) privind
cerintele prudentiale
pentru institutiile de
credit si societatile
de investitii*

*Inregistrata in Romania
Registrul Comertului
J1991000090407
Cod Unic de Inregistrare
361757
Registrul Bancar RB-
PJR-40-008/18.02.1999
www.bcr.ro*

Continut

Lista tabelelor	2
1 Introducere	5
2 Aspecte Legislative si Informatii Generale Privind Cerintele de Publicare	6
3 Cerinte de Publicare Neaplicabile	8
4 Perimetrul de Consolidare	9
5 Declaratia Organului de Conducere	16
6 Administrarea Riscului la nivelul Grupului BCR	19
7 Riscuri Materiale la Nivelul Grupului BCR	28
8 Functia de Administrare a Riscului si Organele de Conducere	29
9 Criterii de Recrutare	37
10 Organizarea Functiilor Sistemului de Control Intern	39
11 Fonduri Proprii	40
12 Cerinte de Capital	49
13 Efectul de Levier	54
14 Expunerea Aferenta Riscului de Contrapartida	57
15 Expuneri aferente pozitiiilor de securitizare	61
16 Amortizorul de Capital Anticiclic.....	64
17 Riscul de Credit	66
18 Ajustari de Valoare Pentru Riscul de Credit.....	68
19 Active Grevate si Negrevate de Sarcini	76
20 Riscul de Piata	78
21 Expunerea la Riscul de Rata a Dobanzii Aferent Pozitiilor Neincluse in Portofoliul de Tranzactionare	82
22 Riscul de Lichiditate	84
23 Riscul Operational	94
24 Politica de Remunerare	98
25 Utilizarea Tehnicilor de Diminuare a Riscului de Credit	102
26 Utilizarea abordarii standardizate pentru riscul de credit	104
27 Utilizarea Abordarii IRB pentru riscul de credit	107
28 Riscurile de mediu, sociale si de guvernanta (ESG).....	131
29 Alte Riscuri si Riscurile Transversale	154
30 Abrevieri	159
31 Lista Anexelor	165

Lista tabelelor

1 Articole CRR neaplicabile.....	8
2 Structura Grupului BCR la 31 decembrie 2025	9
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.....	12
4 Formularul UE LI2 – Principalele surse de diferențe între valorile expunerii reglementate și valorile contabile conform perimetrului prudential.....	13
5 Ajustări suplimentare de evaluare	13
6 Formularul UE LI3 – Prezentarea generală a diferențelor dintre perimetrele de consolidare (entitate cu entitate).....	14
7 Formularul UE PV1 – Ajustările prudente ale evaluării (PVA)	15
8 Formularul UE LIB - Alte informații calitative privind domeniul de aplicare	15
9 Formularul UE KM1 - Prezentarea valorilor ponderate ale expunerilor la risc	18
10 Procesul de monitorizare strategică și operațională.....	26
11 Structura organizatorică la nivelul organelor de conducere la data de 31 decembrie 2025	30
12 Structura membrilor Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2025.....	31
13 Structura Comitetului de Risc și Conformitate pe parcursul anului 2025	33
14 Structura Comitetului de Audit pe parcursul anului 2025	33
15 Structura Comitetului Executiv la 31 decembrie 2025	34
16 Comitete la nivelul Bancii la 31 decembrie 2025.....	34
17 Formularul UE CC2 - Reconcilierea fondurilor proprii reglementate cu bilanțul în situațiile financiare auditate	41
18 Formularul UE CC1 – Compoziția fondurilor proprii reglementate	42
19 Formularul UE KM2: Indicatori-cheie – MREL și, după caz, cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII	46
20 Formularul EU TLAC1: Componenta – MREL și, după caz, cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII	47
21 Formularul EU TLAC3b: Ordinea de prioritate a creditorilor – entitate de rezoluție	48
22 Rata fondurilor proprii totale, CET1 și T1 pentru Grupul BCR la 31 decembrie 2025	49
23 Modele interne de cuantificare a riscurilor în cadrul Pilonului II	50
24 Alocarea capitalului economic la 31 decembrie 2025 la nivelul Grupului BCR.....	50
25 Formularul UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA	51
26 Formularul UE CMS1 – Comparatie la nivel de risc între cuantumul ponderat la risc al expunerilor conform abordării bazate pe modele și conform abordării standardizate	52
27 Formularul UE CMS2 – Comparatie la nivel de clasă de active între cuantumul ponderat la risc al expunerilor conform abordării bazate pe modele și conform abordării standardizate pentru riscul de credit.....	53
28 Formularul UE CR10.5 - Expuneri din titluri de capital.....	53
29 UE LR1 – LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile și a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier.....	54
30 UE LR2 - LRCom: Publicarea informațiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier	55
31 UE LR3 - LRSpL: Defalcarea expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT-urilor și a expunerilor exceptate)	56
32 Expuneri aferente instrumentelor derivate	57
33 Expuneri aferente tranzacțiilor de finanțare prin titluri	57
34 Formularul UE CCR1 – Analiza expunerii la CCR în funcție de abordare	58
35 Formularul UE CCR5 – Compoziția garanțiilor reale pentru expunerile la riscul de credit al contrapartei	58
36 Formularul UE CCR3 – Abordarea standardizată – Expuneri supuse riscului de credit al contrapartei în funcție de clasă de expuneri și de ponderile de risc	59
37 Formularul EU CCR4 – Abordarea IRB – Expuneri la riscul de credit al contrapartei în funcție de clasă de expuneri și de scala PD	59
38 Formularul EU CVA 1 – Risc de ajustare a evaluării creditului conform abordării de bază redusă (R-BA)	60
39 Prezentare generală a structurii și caracteristicilor transelor securitizării BCR SME 2025-1.....	61
40 Formularul EU-SEC1 – Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare	62

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

41 Formularul EU-SEC3 – Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare si cerintele de capital reglementat asociate – institutia actioneaza in calitate de initiator sau sponsor	62
42 EU-SEC5 – Expuneri securitizate de institutie – Expuneri in stare de nerambursare si ajustari specifice pentru riscul de credit.....	63
43 Formularul UE CCyB1 - Repartizarea geografica a expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic	64
44 Formularul UE CCyB2 – Cuantumul amortizorului anticiclic de capital specific institutiei	65
45 Formularul UE CQ1: Calitatea expunerilor restructurate	71
46 Formularul UE CQ3: Calitatea expunerilor performante si neperformante in functie de zile de intarziere	72
47 Formularul UE CR1: Expuneri performante si neperformante si ajustari pentru pierderi asteptate	73
48 Formular UE CQ4: Calitatea expunerilor neperformante in functie de zona geografica.....	73
49 Formularul UE CQ5: Calitatea creditelor si avansurilor in functie de industrie	74
50 Formularul UE CQ7: Garantii reale obtinute prin intrare in posesie si executare	74
51 Formularul UE CR1-A: Scadenta expunerilor	75
52 Formularul UE CR2: Variatiile stocului de credite si avansuri neperformante	75
53 Formularul UE AE1 – Active grevate si active negrevate cu sarcini	76
54 Formularul UE AE2 – Garantii reale primite si titluri proprii de datorie emise.....	76
55 Formularul UE AE3 – Surse de grevare cu sarcini	77
56 Formularul UE MR1 - Risc de piata conform abordarii standardizate	81
57 Formularul EU IRRBB1 - EVE si NII BCR Individual la 31 decembrie 2025 si 30 iunie 2025	83
58 Concentrarea surselor de finantare (la 31 decembrie 2025 pentru BCR Individual)	86
59 Compozitia HLA pentru BCR Individual	87
60 Structura portofoliului in functie de maturitate reziduala, emitent si tip (mod inregistrare in contabilitate) la 31 Decembrie 2025 pentru BCR Banca	87
61 Expunerile din instrumente derivate la 31 decembrie 2025.....	88
62 Compozitia buffer-ului de lichiditate la 31 decembrie 2025	88
63 Formularul UE LIQ1 - Informatii cantitative privind LCR (Grupul BCR).....	89
64 UE LIQ2: Indicatorul de finantare stabila neta BCR Grup.....	90
65 UE OR1 - Pierderi din riscul operational.....	96
66 UE OR2 - Indicatorul de activitate, componentele si subcomponentele acestuia.....	97
67 UE OR3 – Ceritele de fonduri proprii pentru riscul operational si cuantumul expunerilor la risc.....	97
68 Structura Comitetului de Remunerare pe parcursul anului 2025	98
69 Evaluarea garantiilor aferente creditelor	102
70 Principalele tipuri de colateral acceptate de BCR	103
71 Formularul UE CR3: Tehnici de diminuare a riscului de credit – prezentare generala – Publicarea de informatii privind tehnicile de diminuare a riscului de credit	103
72 Alocarea ratingurilor externe la treptele de calitate a creditului	104
73 Formularul UE CR4 – Abordarea standardizata – Expunere la riscul de credit si efectele CRM.....	105
74 Formularul UE CR5 – Abordarea standardizata	106
75 Formularul UE CR6-A – Domeniul de aplicare al abordarilor IRB si Standardizata (SA)	108
76 Clasele de expuneri aferente abordarii IRB si metodele de rating aplicate	109
77 Formularul UE CR9 – Abordarea IRB – Testarea retrospectiva (Back-testing) a probabilitatii de nerambursare (PD) pe clase de expunere (scala fixa PD)	117
78 Formularul EU CR6 – Abordarea IRB – Expuneri la riscul de credit in functie de clasa de expunere si intervalul PD	121
79 Formularul UE CR7-A – Abordarea IRB – Publicarea de informatii privind amploarea utilizarii tehnicilor CRM.....	129
80 Formularul EU CR8 – Situatiile fluxului RWEA pentru expunerile la riscul de credit conform abordarii IRB	130
81 Indicatori cantitativi ESG ICAAP	133

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

82 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	145
83 Formularul 2 ABE/ITS/2022/01: Portofoliul bancar - Indicatori ai riscului potențial al tranziției legate de schimbările climatice: credite garantate cu bunuri imobile – eficiența energetică a garanției reale	150
84 Formularul 3 ABE /ITS/2022/01: Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului potențial al tranziției legate de schimbările climatice: indicatori de aliniere	151
85 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.....	152
86 Formularul 5 ABE/ITS/2022/01: Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului fizic potențial legat de schimbările climatice: expuneri supuse unui risc fizic	153

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. 2024/1623 (CRR3), 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 2025, dacă nu este altfel menționat.

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

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

Informațiile acoperă în principal următoarele arii de interes:

- structurile și politicile de guvernare ale 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 utilizatorilor externi ai informațiilor prezentate 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

CERINTELE 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 arilor 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/2024/05) și Regulamentului UE 2024/1623 al Parlamentului European și al Consiliului din 31 mai 2024.

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

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.

CERINTELE 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.

CERINTELE 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.

CERINTELE 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 publicării sub articolele 431, 432 și 433 din Regulamentul (UE) 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudentiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 434 CRR

Mijloace de publicare

Raportul este publicat în română și engleză. Grupul BCR a optat pentru internet ca mijloc de publicare al raportului de transparență. Acesta este disponibil pe website-ul Grupului BCR (<https://www.bcr.ro/ro/investitori/transparență-publicare>), precum și pe pagina web a ABE, la secțiunea P3DH. 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 2025 (numite în continuare "Raportul anual al Grupului BCR pentru anul 2025"). Situațiile Financiare sunt disponibile pe website-ul Grupului BCR (<https://www.bcr.ro/ro/investitori/rapoarte-financiare>). Informații materiale privind rezultatul financiar și operational necesare conform Regulamentul BNR Nr. 5/2013 privind cerințe prudenciale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare, sunt incluse în acest raport.

În Raportul de transparență se fac trimiteri către Raportul anual al Grupului BCR pentru anul 2025.

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 2025.

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 2025 care este publicat anual pe website-ul Grupului BCR: <https://www.bcr.ro/ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/principii-politici>.

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

3 Cerințe de Publicare Neaplicabile

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

1 Articole CRR neaplicabile

Numar articol CRR	Descriere articol	Motivul neaplicabilității	Formulare neaplicabile
437 (f)	Publicarea de informații privind fondurile proprii	Grupul BCR nu publică ratele de capital calculate folosind elemente de fonduri proprii determinate pe o altă bază decât cea prevăzută în CRR.	
437a	Publicarea de informații privind fondurile proprii și pasive eligibile conform art. 92a și 92b din CRR	Grupul BCR nu este clasificat ca instituție de importanță sistemică globală (G-SII)	
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 (e)	Cerințe de publicare a expunerilor din finanțări specializate	Grupul BCR calculează valoarea expunerilor ponderate la risc utilizând metoda standardizată pentru expunerile din finanțări specializate	Formularul UE CR10
438 (h)	Cerințe de publicare privind situațiile fluxului RWEA pentru expunerile la riscul de credit al contrapartii conform MMI	Nu se aplică, deoarece Grupul BCR nu are expuneri la riscul de credit al contrapartii calculate folosind MMI (Metoda Modelului Intern)	Formularul UE CCR7
439 (c)	Expunerea la riscul de credit al contrapartii	Grupul BCR nu aplică modele interne pentru a determina valoarea expunerii la riscul de credit al contrapartidei, ca atare riscul de corelare nu este aplicabil	Formularul UE CCRA
439 (k)	Expunerea la riscul de credit al contrapartii	Grupul BCR nu are permisiunea de a utiliza propriile estimări alfa	Formularul UE CCR1
439 (m)	Expunerea la riscul de credit al contrapartii	Grupul BCR utilizează abordarea standard pentru a calcula expunerea aferentă tranzacțiilor derivate	Formularul UE CCR1
439 (m)	Expunerea la riscul de credit al contrapartii	Grupul BCR nu are expuneri față de contraparti centrale	Formularul UE CCR1
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 (i)	Expunerea la riscul de credit al contrapartii	Grupul BCR nu are expuneri față de contraparti centrale	Formularul UE CCR8
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 CRR pentru Grupul BCR, nu depășește 5%	Formularul UE CR2a Formularul UE CQ2 Formularul UE CQ6 Formularul UE CQ8
445 (1), 455 (2) și (3)	Cerințe de publicare privind utilizarea abordării standardizate și a modelelor interne alternative pentru riscul de piață	Formularele nu se aplică din cauza implementării amânate a FRTB (Revizuirea Fundamentală a Potofoliului de tranzacționare)	UE MR1 – Riscul de piață conform abordării standardizate alternative (ASA) UE MR2 – Riscul de piață conform abordării alternative bazate pe modele interne (AIMA) UE MR3 – Riscul de piață conform abordării standardizate simplificate (SSA)
445a (1) (b), (c), (2)	Cerințe de publicare privind riscul de ajustare a valorii creditului conform abordării standardizate (SA)	BCR nu aplică abordarea standardizată pentru calculul cerințelor privind CVA	Formularul CVAA b) Formularul CVAB Formularul EU CVA 2 Formularul EU CVA 3 Formularul EU CVA 4
449 (e)	Publicarea de informații privind expunerile aferente pozițiilor securitizate	Nu a fost oferit sprijin implicit, în conformitate cu Capitolul 5 din Titlul II al Partii a Treia din CRR, pentru tranzacția de securitizare a BCR.	Formularul UE-SECA
449 (f)	Publicarea de informații privind expunerile aferente pozițiilor securitizate	Nicio entitate juridică afiliată BCR nu este implicată în securitizări originare de BCR.	Formularul UE-SECA
449 (i)	Publicarea de informații privind expunerile aferente pozițiilor securitizate	Abordarea de Evaluare Internă pentru calculul activelor ponderate la risc nu este aplicată de BCR.	Formularul UE-SECA
449 (j)	Publicarea de informații despre expunerile din securitizare din portofoliul de tranzacționare	Nu există poziții de securitizare în portofoliul de tranzacționare.	Formularul UE SEC2
449 (k) (ii)	Publicarea de informații despre expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare și cerințele de capital reglementat asociate – instituția acționează în calitate de investitor	Instituția acționează în calitate de initiator și nu de investitor.	Formularul UE SEC4
449b	Publicarea de informații privind expunerile de tip shadow banking	Grupul BCR nu detine expuneri față de entități din sectorul bancar tip shadow banking.	Formularul UE SB1
451 (b)	Publicarea de informații privind expunerile față de criptoactive	Grupul BCR nu are expuneri în criptoactive	Formularul UE CAE1
452 (h)	Abordarea IRB – Testarea ex post a PD pe clase de expuneri (numai pentru estimările PD în conformitate cu articolul 180 alineatul (1) litera (f) din CRR)	Grupul BCR nu asociază sau pune în corespondență clasele interne de rating cu cele ale scalei utilizate de o ECAI sau de organizații similare și apoi atribuie claselor sale de rating rata de nerambursare observată la clasele organizațiilor externe	Formularul UE CR9.1
453 (j)	Abordarea IRB – Efectul asupra RWEA al instrumentelor financiare derivate de credit utilizate ca tehnici CRM	Nu se aplică, deoarece Grupul BCR nu utilizează instrumente derivate de credit ca tehnici de diminuare a riscului de credit.	Formularul UE CR7
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 MFB

4 Perimetrul de Consolidare

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

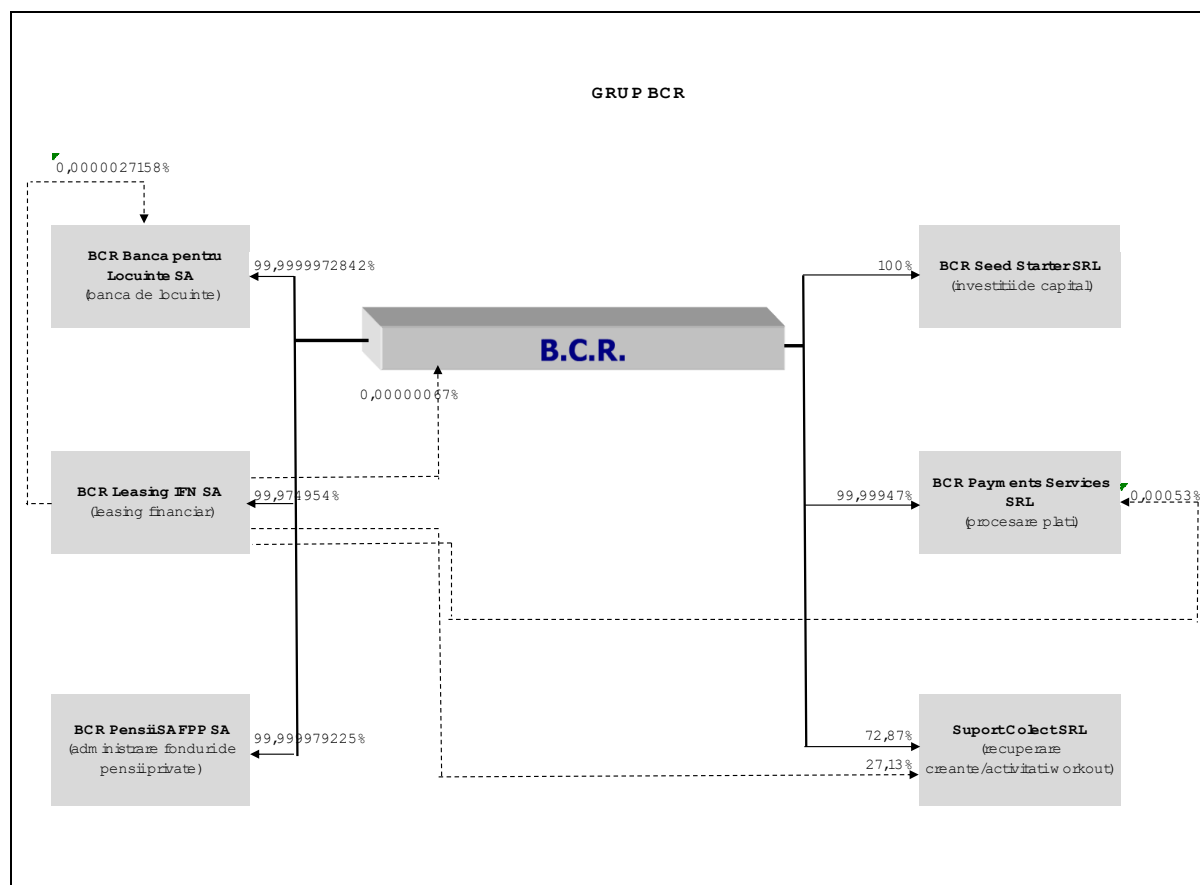
Denumirea institutiei

Banca Comercială Română SA ("Banca" sau BCR) este o societate pe acțiuni administrată în sistem dualist, cu sediul în România, Municipiul București, Soseaua Orhideelor nr. 15D, clădirea The Bridge 1, etajul 2, sector 6, cod postal 060071, înregistrată la Registrul Comerțului sub Nr. J1991000090407 și este parte componentă a Grupului Erste, format din bănci și companii de servicii financiare.

Banca Comercială Română S.A. ("Banca" sau "BCR") împreună cu filialele sale ("Grupul") furnizează servicii bancare și servicii de investiții bancare cu precădere în România pentru persoane fizice și juridice. Ca urmare a procesului de privatizare, organizat de guvernul României, Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG („Erste Bank”) a achiziționat 61,88% din capitalul social al Băncii ca urmare a acordului de cumpărare de acțiuni din data de 21 decembrie 2005. Până la 31 decembrie 2025, Erste Group Bank AG a mai achiziționat 38,0116% din capitalul social al Băncii de la angajați și alți acționari, totalizând 99,8916%. Erste Group Bank AG este detinatorul final al Grupului.

Structura Grupului BCR la 31.12.2025 este prezentată în graficul de mai jos:

2 Structura Grupului BCR la 31 decembrie 2025



BCR Fleet Management, subsidiară a BCR Leasing IFN SA, a fost dizolvată și radiată din Registrul Comerțului conform hotărârii Adunării Generale Extraordinare din 24.11.2025.

BCR are un singur perimetru de consolidare.

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 anul 2025, Grupul BCR calculează capitalul și cerințele de capital de reglementare în conformitate cu Basel 4/CRR3. Cerințele au fost implementate în cadrul Uniunii Europene prin Regulamentul privind Cerințele de Capital ("CRR") și Directiva privind Cerințele de Capital ("CRD"), precum și prin diferitele standarde tehnice emise de Autoritatea Bancară Europeană.

Principii contabile

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

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

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

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

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

▪ Perimetrul de consolidare contabilă (în conformitate cu IFRS)

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

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

▪ Perimetrul de consolidare în scop prudential

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

Definiția entităților care se consolidează în scopuri prudentiale este prevăzută în principal în articolul 4 alineatul (1) (3) și alineatele de la (16) la (27) CRR în concordanță cu articolele 18 și 19 CRR. Pe baza prevederilor relevante ale articolului 4, entitățile care trebuie să fie consolidate prudential sunt determinate în funcție de tipul activității desfășurate.

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

- Pe baza CRR și regulamentului BNR, trebuie luate în considerare în perimetrul de consolidare, în principal instituțiile de credit în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) (1) CRR, societățile de investiții în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) (2) CRR, întreprinderile prestatoare de servicii auxiliare, în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) (18) CRR și instituțiile financiare în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) (26) CRR. În schimb, în conformitate cu IFRS trebuie să fie incluse și toate celelalte entități care nu trebuie să fie consolidate în conformitate cu CRR, cum este cazul societăților de asigurare.
- În baza articolului 18 alineatul (7) din CRR, în cazul în care o instituție are o filială care este o altă întreprindere decât o instituție, sau o instituție financiară sau deține o participație la o astfel de întreprindere, filialei sau participației respective i se aplică metoda punerii în echivalență.
- 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 al elementelor extrabilanțiere sunt mai mici decât minimum dintre: 10 mn EUR sau 1% din totalul activelor și elementelor extrabilanțiere ale

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

societății-mamă. BCR Seed Starter nu este inclus în perimetrul de consolidare din cauza impactului său nesemnificativ.

- 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.

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 scopuri 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 2025, BCR și cele 5 subsidiare sunt prezentate în detaliu în Formularul UE LI 3 împreună cu metoda specifică de consolidare. Dintre acestea, una este instituție de credit (BCR Banca pentru Locuințe SA - specializată în împrumuturi pentru locuințe), una este societate nefinanciară (Suport Colect SRL care oferă activități de recuperare), iar restul reprezintă alte companii financiare (BCR Leasing IFN SA – companie care oferă leasing financiar, BCR Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA – companie implicată în administrarea fondurilor de pensii, BCR Payments Services SRL – companie care furnizează servicii de procesare a plăților) și alte două entități care nu aparțin Grupului BCR și sunt consolidate prin metoda punerii în echivalență: BCR Social Finance IFN SA și CIT One SA.

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

În Grupul BCR, partea semnificativă a activelor prezentată în situațiile financiare sunt supuse cadrului de risc de credit (90.63% din total expunere), urmată de expunerea atribuită riscului de credit al contrapartii (4.13%), securitizării (2.56%) și riscului de piață (2.45%). Ponderea expunerii care nu face obiectul cerințelor de capital sau care face obiectul deducerii din capital este 0.24%.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

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

	a	b	c	d	e	f	g
	Valorile contabile, astfel cum au fost raportate in situatiile financiare publicate	Valorile contabile din domeniul de aplicare al consolidarii prudentiale	Valori contabile ale elementelor				
in milioane RON			Care fac obiectul cadrului privind riscul de credit	Care fac obiectul cadrului privind riscul de credit al contrapartii	Care fac obiectul cadrului privind securitizarea	Care fac obiectul cadrului privind riscul de piata	Care nu fac obiectul cerintelor de fonduri proprii sau care fac obiectul deducerii din fondurile proprii
Defalcare pe clase de active conform bilanțului din situatiile financiare publicate							
1 Numerar si echivalente de numerar	11,440.9	11,440.9	11,440.9	-	-	-	-
2 Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	3,329.8	3,329.8	-	102.6	-	3,227.2	-
3 Instrumente financiare derivate	102.6	102.6	-	102.6	-	-	-
4 Titluri de datorie detinute pentru tranzactionare	3,227.2	3,227.2	-	-	-	3,227.2	-
4 din care titluri date in pensune livrata	620.5	620.5	-	-	-	620.5	-
5 Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	97.6	89.0	89.0	-	-	-	-
6 Instrumente de capital	92.1	83.5	83.5	-	-	-	-
7 Titluri de datorie	5.5	5.5	5.5	-	-	-	-
8 Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	13,290.5	13,290.5	13,290.5	-	-	-	-
9 Titluri de datorie	13,290.5	13,290.5	13,290.5	-	-	-	-
10 din care titluri date in pensune livrata	644.8	644.8	644.8	-	-	-	-
11 Active financiare evaluate la cost amortizat	98,155.2	98,155.2	89,432.2	5,345.0	3,378.0	-	-
13 Titluri de datorie	23,248.7	23,248.7	23,248.7	-	-	-	-
14 din care titluri date in pensune livrata	100.9	100.9	100.9	-	-	-	-
15 Credite si avansuri acordate bancilor	5,572.1	5,572.1	227.2	5,345.0	-	-	-
16 Credite si avansuri acordate clientilor	69,334.3	69,334.3	65,956.3	-	3,378.0	-	-
17 Creante din leasing financiar	2,678.2	2,678.2	2,678.2	-	-	-	-
18 Imobilizari corporale	1,135.6	1,135.6	1,135.6	-	-	-	-
19 Investitii imobiliare	15.3	15.3	15.3	-	-	-	-
20 Imobilizari necorporale	551.3	551.3	239.5	-	-	-	311.8
21 Investitii in asociatii in participatiune si in societati asociate	34.6	43.2	43.2	-	-	-	-
22 Creante din impozit curent	1.1	1.1	1.1	-	-	-	-
23 Creante din impozit amanat	2.4	2.4	2.4	-	-	-	-
24 Active detinute in vederea vanzarii si grupuri destinate cedarii	15.2	15.2	15.2	-	-	-	-
25 Creante comerciale si alte creante	943.5	943.5	943.5	-	-	-	-
26 Investitii in filiale	-	-	-	-	-	-	-
27 Alte active	213.2	213.2	213.2	-	-	-	-
28 Total active	131,904.3	131,904.3	119,539.8	5,447.6	3,378.0	3,227.2	311.8

	Valorile contabile, astfel cum au fost raportate in situatiile financiare publicate	Valorile contabile din domeniul de aplicare al consolidarii prudentiale	Valori contabile ale elementelor				
in milioane RON			Care fac obiectul cadrului privind riscul de credit	Care fac obiectul cadrului privind riscul de credit al contrapartii	Care fac obiectul cadrului privind securitizarea	Care fac obiectul cadrului privind riscul de piata	Care nu fac obiectul cerintelor de fonduri proprii sau care fac obiectul deducerii din fondurile proprii
Defalcare pe clase de datorii conform bilanțului din situatiile financiare publicate							
1 Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	165.3	165.3	-	-	-	-	165.3
2 Instrumente financiare derivate	165.3	165.3	-	-	-	-	165.3
3 Datorii financiare evaluate la cost amortizat	112,153.9	112,153.9	-	1,368.0	-	-	110,785.9
4 Depozite de la institutii bancare	2,740.2	2,740.2	-	1,368.0	-	-	1,372.2
5 Imprumuturi si linii de finantare	439.2	439.2	-	-	-	-	439.2
6 Depozite de la clienti	93,084.1	93,084.1	-	-	-	-	93,084.1
7 Titluri de datorie emise	14,246.4	14,246.4	-	-	-	-	14,246.4
8 Alte datorii financiare	1,644.0	1,644.0	-	-	-	-	1,644.0
9 Datorii din leasing financiar	591.8	591.8	-	-	-	-	591.8
10 Provizioane	490.0	490.0	-	-	-	-	490.0
11 Datorii din impozit curent	59.0	59.0	-	-	-	-	59.0
12 Datorii din impozit amanat	22.1	22.1	-	-	-	-	22.1
13 Alte datorii	592.6	592.6	-	-	-	-	592.6
14 Total capitaluri proprii	17,829.6	17,829.6	-	-	-	-	17,829.6
15 Atribuibile intereselor care nu controleaza	0.1	0.1	-	-	-	-	0.1
16 Atribuibile intereselor societatii mama	17,829.5	17,829.5	-	-	-	-	17,829.5
17 Capital Social	2,952.6	2,952.6	-	-	-	-	2,952.6
18 Alte instrumente de capital	2,482.0	2,482.0	-	-	-	-	2,482.0
19 Rezultat reportat	10,325.1	10,325.2	-	-	-	-	10,325.2
20 Alte rezerve	2,069.8	2,069.7	-	-	-	-	2,069.7
21 Total datorii si capitaluri proprii	131,904.3	131,904.3	-	1,368.0	-	-	130,536.4

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

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

		a	b	c	d	e
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 piata
1	Cuantumul corespunzator valorii contabile a activelor din domeniul de aplicare al consolidarii prudentiale (conform modelului LI1)	131,904.3	119,539.8	3,378.0	5,447.6	3,227.2
2	Cuantumul corespunzator valorii contabile a datoriilor din domeniul de aplicare al consolidarii prudentiale (conform modelului LI1)	114,074.8	-	-	1,368.0	-
3	Cuantumul total net din domeniul de aplicare al consolidarii prudentiale	131,904.3	119,539.8	3,378.0	5,447.6	3,227.2
4	Cuantumurile extrabilantiere ¹	34,446.0	34,082.9	363.1	-	
5	Diferente in ceea ce priveste evaluările ²	471.3	-	-	471.3	
6	Diferente datorate diferitelor norme de compensare, altele decat cele incluse deja pe randul 2	-	-	-	-	
7	Diferente datorate luarii in considerare a provizioanelor ³	2,102.4	2,102.4	-	-	
8	Diferente datorate utilizarii tehnicilor de diminuare a riscului de credit (credit risk mitigation - CRM) ⁴	(8,670.0)	(2,135.0)	-	(6,534.9)	
9	Diferente datorate factorilor de conversie a creditului ⁵	(24,510.5)	(24,510.5)	-	-	
10	Diferente datorate securitizarii cu transfer al riscului ⁶	(342.7)	-	(342.7)	-	
11	Alte diferente ⁷	55.7	19.1	38.3	(1.7)	
12	Cuantumurile expunerilor luate in considerare in scopuri de reglementare	136,824.6	129,098.8	3,436.7	750.2	3,227.2

¹Expuneri extrabilanțiere care fac obiectul cadrului de raportare prudential (34,082.9 mil RON) înainte de aplicarea factorului de conversie conform CRR; pentru cadrul privind securitizarea, 363.1 mil RON reprezintă diferența între valoarea tranșelor extrabilanțiere și valoarea netă a expunerilor bilanțiere securizate

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

³Diferențe datorate luării în considerare a provizioanelor – reprezintă efectul net al provizioanelor totale considerate în expunerea contabilă conform consolidării prudentiale versus provizioanele considerate la determinarea EAD în abordarea standardizată

⁴Diferențele generate de utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit pentru cadrul de risc de credit reprezintă efecte CRM nete luate în considerare la nivelul EAD, determinate în principal de ajustările expunerii pentru garanțiile financiare, conform metodei comprehensive

Efectele tehnicilor CRM pentru cadrul de risc de credit al contrapartidei reprezintă efectul net al garanțiilor utilizate în calculul expunerii pentru tranzacțiile SFT de tip activ, precum și expunerea reglementată determinată de garanțiile furnizate pentru tranzacțiile SFT de tip pasiv

⁵Impact în expunerea extrabilanțieră urmare a aplicării factorului de conversie pentru riscul de credit, conform CRR

⁶Diferențele aferente securizării cu transfer de risc sunt reprezentate de tranșele mezanine garantate, plasate la investitori, care sunt excluse din EAD

⁷Alte diferențe în cadrul riscului de credit sunt determinate în principal de considerarea K factor în determinarea EAD bilanțier; alte diferențe în cadrul de securitizare se referă exclusiv la valoarea excedentului sintetic (synthetic excess spread).

Estimări de evaluare

Cerințe de publicare aferente portofoliului de tranzacționare și portofoliului bancar:

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

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

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

5 Ajustări suplimentare de evaluare

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

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 preturilor (IPV). Procesul IPV la nivelul Grupului Erste este realizat de către departamentul Trading Risk Book Group pentru toate instrumentele existente în CDMS.

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

Numărul entităților consolidate în conformitate cu IFRS a fost de 7, iar cele consolidate în conformitate cu cerințele privind capitalul de reglementare a fost de 7 la 31 decembrie 2025.

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

a	b	c	d	e	f	g	h
Denumirea entității	Metoda de consolidare contabilă	Metoda de consolidare prudentială					Descrierea entității
		Consolidare deplină	Consolidare proporțională	Metoda punerii în echivalență	Nu este nici consolidată, nici dedusă	Dedusă	
Banca Comercială Română	Consolidare globală	X					Instituție de credit
BCR Banca pentru Locuințe	Consolidare globală	X					Instituție de credit
BCR Leasing	Consolidare globală	X					Alte instituții financiare - leasing financiar
BCR Pensii	Consolidare globală	X					Alte instituții financiare - administrator al fondurilor de pensii
Suport Colect	Consolidare globală	X					Instituții nefinanciare - întreprindere prestatoare de servicii auxiliare
BCR Payments Services	Consolidare globală	X					Alte instituții financiare
BCR 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 prezentarea diferită a participăției BCR Seed Starter în situațiile financiare comparativ cu raportarea prudentială.

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

La data de 31 decembrie 2025 Grupul BCR are același perimetru de consolidare prudentială definit în conformitate cu Art. 18 și 19 din CRR cu perimetrul de consolidare contabilă stabilit în conformitate cu IFRS 10 – Situații Financiare Consolidate.

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

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

La 31 Decembrie 2025, ajustările suplimentare de valoare pentru Grupul BCR pe tipuri de riscuri au fost după cum urmează:

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

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

	a	b	c	d	e	EU e1	EU e2	f	g	h
in milioane RON	Categorie de risc					AVA la nivel de categorie – incertitudinea evaluării		La nivel de categorie în urma diversificării		
AVA la nivel de categorie	Titluri de capital	Rate ale dobanzii	Schimb valutar	Credit	Marfuri	AVA pentru marjele de credit constatate în avans	AVA pentru costurile de investiții și de finanțare	Total	Din care: total pentru abordarea de baza în portofoliul de tranzacționare	Din care: total pentru abordarea de baza în portofoliul bancar
1 Incertitudinea pretului de piață	1.2	21.6	-	2.8	-	0.4	2.2	15.5	1.8	13.7
2 Nu se aplică										
3 Costul cu lichidarea	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Pozițiile concentrate	1.7	1.0	-	0.0	-	-	-	2.7	0.4	2.3
5 Incetarea anticipată	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Riscul de model	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Riscul operational	0.1	1.1	-	0.1	-	-	-	1.3	0.1	1.2
8 Nu se aplică										
9 Nu se aplică										
10 Costurile administrative viitoare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Nu se aplică										
12 Totalul ajustărilor suplimentare de evaluare (AVA)								19.5	2.2	17.2

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

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

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

5 Declarația Organului de Conducere

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

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

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

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

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

Grupul monitorizează sistemele de administrare a riscurilor pentru a se asigura că acestea funcționează conform scopului pentru care au fost definite. 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 permite identificarea și tratarea în timp util a modificărilor relevante ale profilului de risc, facilitând reacția adecvată la evoluții ale mediului intern sau extern.

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

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

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, Valoarea Economică a Capitalului (EVE), limitele VaR, limitele de poziție și limitele stop loss.

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

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

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

INDICATORII CHEIE

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

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

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

in milioane RON		a	b	c	d	e
		31/12/25	30/09/2025	30/06/2025	31/03/2025	31/12/2024
Fonduri proprii disponibile (cuantumul)						
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	13,049.2	11,238.4	11,365.8	11,434.8	11,498.4
2	Fonduri proprii de nivel 1	15,531.2	13,720.5	13,847.9	13,916.8	12,240.0
3	Fonduri proprii totale	16,701.4	14,977.3	15,166.2	15,264.6	13,442.6
Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor						
4	Cuantumul total al expunerii la risc	64,833.3	67,810.9	66,829.4	63,641.8	57,165.8
4a	Cuantumurile totale ale expunerii la risc înainte de aplicarea pragului	64,833.3	67,810.9	66,829.4	63,641.8	-
Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)						
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (%)	20.13%	16.57%	17.01%	17.97%	20.11%
5a	Nu se aplica					
5b	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza luând în considerare TREA fara aplicarea pragului minim (%)	20.13%	16.57%	17.01%	17.97%	0.00%
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	23.96%	20.23%	20.72%	21.87%	21.41%
6a	Nu se aplica					
6b	Rata fondurilor proprii de nivel 1 luând în considerare TREA fara aplicarea pragului minim (%)	23.96%	20.23%	20.72%	21.87%	0.00%
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	25.76%	22.09%	22.69%	23.99%	23.52%
7a	Nu se aplica					
7b	Rata fondurilor proprii totale luând în considerare TREA fara aplicarea pragului minim (%)	25.76%	22.09%	22.69%	23.99%	0.00%
Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)						
EU 7d	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	4.02%	4.02%	4.02%	4.02%	4.01%
EU 7e	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de baza (puncte procentuale)	2.26%	2.26%	2.26%	2.26%	2.26%
EU 7f	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 (puncte procentuale)	3.02%	3.02%	3.02%	3.02%	3.01%
EU 7g	Cerinta totala de fonduri proprii SREP (%)	12.02%	12.02%	12.02%	12.02%	12.01%
Cerinta amortizorului combinat si cerinta globala de capital (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)						
8	Amortizorul de conservare a capitalului (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
EU 8a	Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudential sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru (%)	-	-	-	-	-
9	Amortizorul anticiclic de capital specific institutiei (%)	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
EU 9a	Amortizorul de risc sistemic (%)	-	-	-	-	-
10	Amortizorul institutiilor de importanta sistemica globala (%)	-	-	-	-	-
EU 10a	Amortizorul altor institutii de importanta sistemica (%)	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
11	Cerinta de amortizor combinat (%)	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%
EU 11a	Cerintele globale de capital (%)	17.02%	17.02%	17.02%	17.02%	17.01%
12	Fondurile proprii de nivel 1 de baza dupa indeplinirea cerintelor totale de fonduri proprii SREP (%)	15.40%	11.85%	12.28%	13.24%	15.39%
Indicatorul efectului de levier						
13	Indicatorul de masurare a expunerii totale	140,180.0	132,826.5	128,624.0	130,141.0	129,376.2
14	Indicatorul efectului de levier (%)	11.08%	10.33%	10.77%	10.69%	9.46%
Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din indicatorul)						
EU 14a	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	-	-	-	-	-
EU 14b	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de baza (puncte procentuale)	-	-	-	-	-
EU 14c	Cerinta totala 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)						
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)	42,549.0	41,420.2	41,264.4	41,011.4	41,302.4
EU 16a	lesiri de numerar - Valoare ponderata totala	25,080.2	25,241.9	24,835.3	24,184.6	23,757.5
EU 16b	Intrari de numerar - Valoare ponderata totala	5,328.4	5,914.8	6,056.0	5,432.0	4,714.4
16	lesiri de numerar nete totale (valoarea ajustata)	19,751.8	19,327.2	18,779.3	18,752.6	19,043.1
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	215.42%	214.31%	219.73%	218.70%	216.89%
Indicatorul de finantare stabila neta						
18	Finantarea stabila disponibila totala	100,269.9	91,978.2	90,560.0	91,674.2	91,287.7
19	Finantarea stabila necesara totala	60,111.7	57,348.7	53,694.1	53,005.2	52,673.8
20	Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR) (%)	166.81%	160.38%	168.66%	172.95%	173.31%

6 Administrarea Riscului la nivelul Grupului BCR

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

Politicele de administrare a riscurilor

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

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

Strategia de risc

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

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

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

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

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

Strategia de afaceri

Strategia de afaceri definește principalele obiective urmărite de către Banca având în vedere evoluția estimată a mediului economic. Aceasta stabilește segmentele de piață cu care Banca intenționează să opereze și volumele de afaceri planificate pe fiecare segment. De asemenea, include așteptările 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 monitorizarea și escaladarea corespunzătoare a problemelor care ar putea avea un impact semnificativ asupra profilului de risc la nivelul Grupului. Grupul urmărește să consolideze și să completeze permanent metodele și procesele existente, în toate ariile de administrare a riscului.

Administrarea riscului și a capitalului

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

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

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

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

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

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

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

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

Principii de administrare a riscurilor

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

Principiile relevante de administrare a riscurilor sunt prezentate mai jos:

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

intermediul monitorizării limitelor de risc

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

Principii de proporționalitate

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

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

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

Apetitul la Risc

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

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

- 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 guvernanta, precum și implementarea unor măsuri de remediere eficiente. Un prag predefinit descrie un nivel sau un eveniment care determină atât escaladarea către structura de guvernanta responsabilă cât și o discuție referitoare la acțiuni de remediere potențiale. Încălcarea unei limite definite declanșează un proces imediat de escaladare către structura de guvernanta și o implementare promptă a acțiunilor de remediere.

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

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

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

Apetitul la risc al Grupului pentru perioada 2025 – 2029 a fost pre-aprobat de Comitetul Executiv și aprobat de Consiliul de Supraveghere, ca parte a rolului crescut al Consiliului de Supraveghere în definirea și monitorizarea apetitului la risc. Înainte de aprobarea Consiliului de Supraveghere, documentul este analizat și pre-aprobat de către Comitetul de Risc și Conformitate al Consiliului de Supraveghere. În plus, Grupul a dezvoltat un mod de prezentare agregat și consolidat al apetitului la risc (en. RAS Monitor), care prezintă evoluția profilului de risc, prin compararea expunerilor la risc cu limitele de risc.

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

Analize de portofoliu și de risc

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

Analiza de materialitate a riscurilor

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

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

Analiza de materialitate a riscurilor are două obiective:

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

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

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

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

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

Profilul de risc

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

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

Analiza privind riscul de concentrare

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

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

Analiza scenariilor de criză

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

▪ Scenarii

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

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

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

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

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

▪ Portofolii

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

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

▪ Metodologii

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

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

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

Capacitatea de acoperire a riscurilor

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

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

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

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

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

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

Planificarea și alocarea capitalului

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

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

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

Planul de redresare

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

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

difficultate. 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).

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

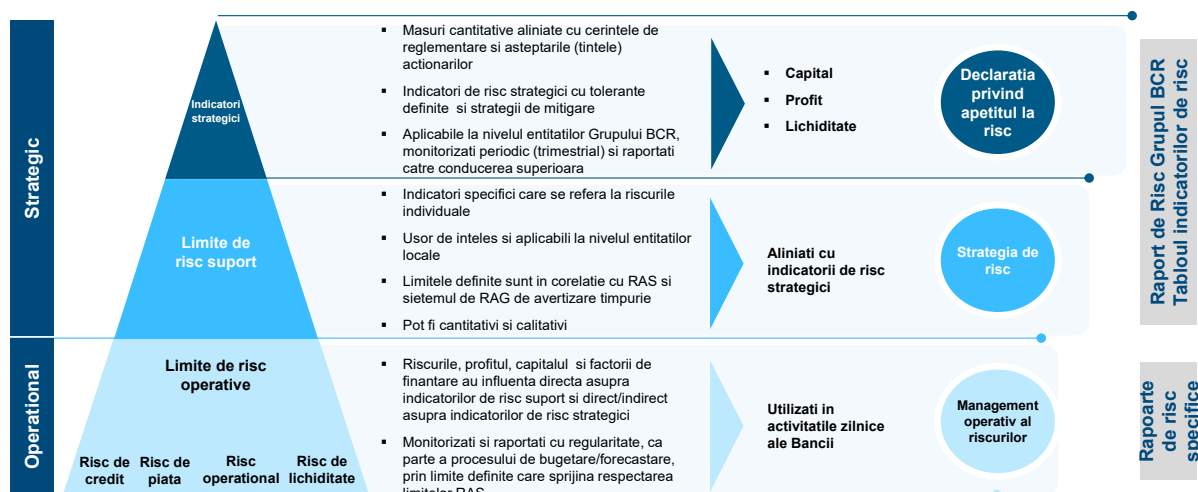
Monitorizarea și raportarea riscurilor

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 conține informații referitoare la format, frecvență, scop de consolidare, indicatori relevanți de risc prezentați pentru fiecare raport, surse de date, termene de raportare și entități responsabile.

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

10 Procesul de monitorizare strategică și operațională



▪ Monitorizare strategică

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

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

▪ Monitorizarea operațională

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

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

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

Strategii și procese pentru diminuarea riscurilor

Informații aferente politicilor de acoperire și diminuare a riscurilor, precum și informații referitoare la strategiile și procesele pentru monitorizarea continuității eficacității elementelor de acoperire și de diminuare a riscurilor se regăsesc în Raportul anual al Grupului BCR pentru anul 2025 – Capitolul “Administrarea riscului și a capitalului”.

7 Riscuri Materiale la Nivelul Grupului BCR

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

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

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

Riscurile identificate de Grup în anul 2025 ca fiind materiale sunt după cum urmează:

- Riscul de credit (inclusiv riscul de concentrare aferent riscului de credit)
- Riscul de piață (inclusiv riscul de piață din portofoliul bancar)
- Riscul de lichiditate (riscul de concentrare a finanțării)
- Riscurile non-financiare (inclusiv riscul operational și riscul de conformitate)

În plus, factorii de risc macroeconomic, politic și cei legați de climă și alte riscuri de mediu rămân la un nivel ridicat și, datorită naturii lor transversale, pot activa sau amplifica alte tipuri de risc în ansamblul cadrului de risc.

8 Funcția de Administrare a Riscului și Organele de Conducere

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

Funcția de administrare a riscului

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

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

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

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

Principalele roluri ale funcției de administrare a riscului sunt:

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

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

Rapoartele conțin informații cu privire la următoarele aspecte:

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

La 31.12.2025 funcția de administrare a riscului este consolidată în Linia Funcțională Risc, coordonată de Vicepreședintele Executiv Risc și este formată din următoarele direcții: Direcția Managementul Riscului Retail, Direcția Managementul Riscului Corporate, Direcția Managementul Strategic al Riscului, Direcția Managementul Securității și Continuității Afacerii, Direcția Conformitate.

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

Organele de conducere

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

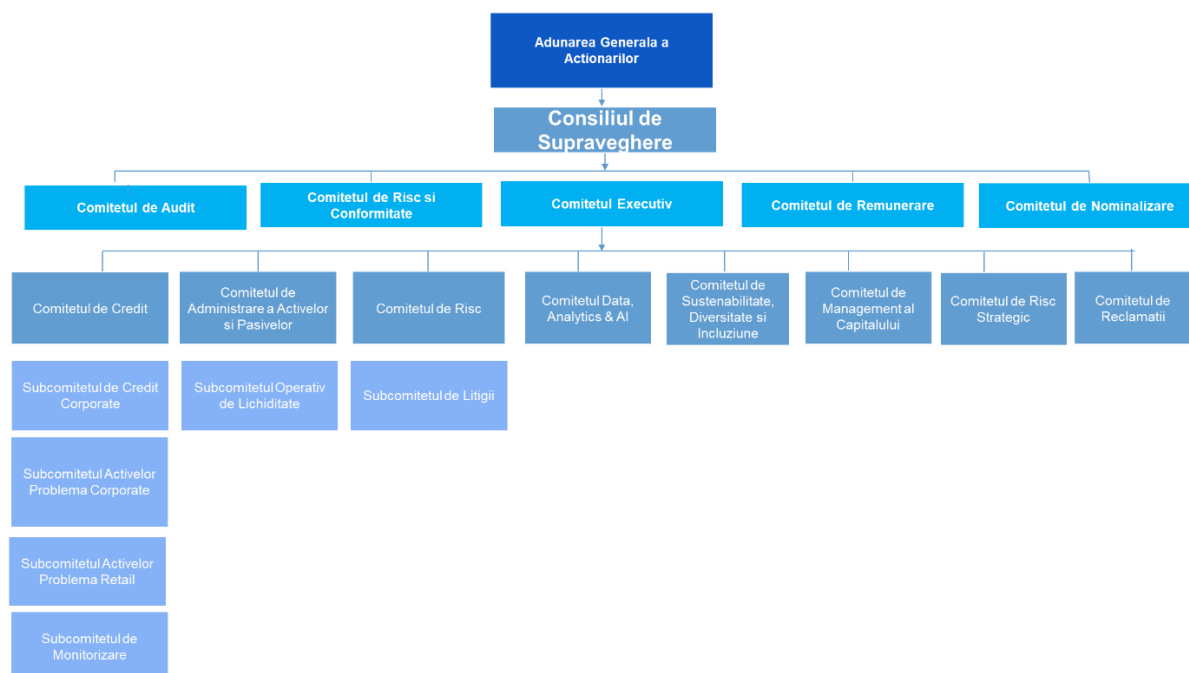
Structura organizatorică

La finele anului 2025, structura organizatorică a Bancii la nivel central era împărțită în 5 linii funcționale, după cum urmează: 1 linie funcțională subordonată Președintelui executiv (CEO); 4 linii funcționale acoperind următoarele zone: Operațiuni și IT, Retail și Private Banking, Financiar și Risc, fiecare dintre acestea fiind compuse din entități funcționale direct subordonate către 4 vicepreședinți executivi.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

Structura organizationala la nivelul organelor de conducere ale BCR la data de 31 decembrie 2025 este prezentata in graficul de mai jos:

11 Structura organizatorica la nivelul organelor de conducere la data de 31 decembrie 2025



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

Comitetele BCR

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

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

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

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

In cursul anului 2025 nu au fost modificari in structura si componenta membrilor Consiliului de Supraveghere si a Comitetelor acestuia.

Astfel, structura Consiliului de Supraveghere pe parcursul anului 2025 era urmatoarea, din care patru membri sunt independenti:

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

12 Structura membrilor Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2025

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

Luând în considerare următoarele: (i) Structura membrilor Consiliului de Supraveghere la 31.12.2025, (ii) informația făcută publică de fiecare membru al Consiliului de Supraveghere prin declarația pe proprie răspundere de competență și onorabilitate și (iii) OUG Nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, mandatele deținute de către membrii Consiliului de Supraveghere sunt detaliate mai jos:

- **DI Manfred Wimmer** deține 2 poziții de membru neexecutiv în cadrul Grupului Erste (reprezentând 1 mandat, în conformitate cu Legea instituțiilor de credit)
- **Dna Hildegard Gacek** deține 1 poziție de membru neexecutiv în cadrul Grupului Erste (reprezentând 1 mandat, în conformitate cu Legea instituțiilor de credit)
- **Dna Elisabeth Krainer Senger Weiss** deține 2 poziții de membru neexecutiv în cadrul Grupului Erste (reprezentând 1 mandat, conform Legii instituțiilor de credit), 7 poziții de membru neexecutiv în afara Grupului Erste (reprezentând 1 mandat, conform Legii instituțiilor de credit) și 1 funcție executivă în cadrul Krainer Senger-Weiss (reprezentând 1 mandat executiv, conform Legii instituțiilor de credit)
- **Dna Daniela Camelia Nemoianu** deține 1 poziție de membru neexecutiv în cadrul Grupului Erste (reprezentând 1 mandat, conform Legii instituțiilor de credit) și 1 funcție executivă în cadrul Nemoianu Consulting (reprezentând 1 mandat, conform Legii instituțiilor de credit)
- **DI Stefan Dörfler** deține 4 poziții de membru neexecutiv în cadrul Grupului Erste (reprezentând 1 mandat, conform Legii instituțiilor de credit), 1 poziție neexecutivă în afara Grupului Erste (reprezentând 1 mandat, conform Legii instituțiilor de credit) și 1 poziție executivă în cadrul Grupului Erste (reprezentând 1 mandat executiv, conform Legii instituțiilor de credit)
- **Dna Iris Bujatti** deține 2 poziții de membru neexecutiv în cadrul Grupului Erste (reprezentând 1 mandat, conform Legii instituțiilor de credit) și 1 funcție executivă în cadrul Grupului Erste (reprezentând 1 mandat executiv, conform Legii instituțiilor de credit)
- **Dna Christine Catasta** deține 3 poziții de membru neexecutiv în cadrul Grupului Erste (reprezentând 1 mandat, conform Legii nr. 29/2015) și 2 poziții de membru neexecutiv în afara Grupului Erste (reprezentând 2 mandate, conform Legii instituțiilor de credit)

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

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

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

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

- monitorizeze activitatea Comitetului Executiv în aria de asigurare a securității sistemelor și aplicațiilor IT și planurile contingente pentru procesarea informațiilor financiare în situații neprevăzute în cazul defecțiunilor de sistem (centrul de back-up)
- analizeze, împreună cu auditorii interni și externi și/sau funcția de conformitate, orice fraudă, acte ilegale, deficiențe în controlul intern sau alte aspecte similare
- supravegheze proceduri și controale interne în concordanță cu structura cadrului de administrare a activității Bancii (guvernanta corporativă), inclusiv evaluarea planurilor de lucru pregătite de funcția de conformitate și departamentul funcțional responsabil de prevenire a spălării banilor la nivelul Bancii
- evalueze concluziile funcției de conformitate sau care reies din examinările și/sau inspecțiile unor părți terțe (inclusiv cele realizate de autoritățile de reglementare), în special rapoartele de inspecție ale Bancii Naționale a României (BNR) și să se asigure că deficiențele identificate de BNR în legătură cu funcțiile de conformitate și administrare risc sau de orice alte autorități de reglementare sunt remediate într-o perioadă de timp corespunzătoare și că progresul acțiunilor corective necesare sunt raportate Consiliului de Supraveghere
- 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 experte
- emită, la cerere, opinii și/sau recomandări referitoare la aspectele legate de administrarea riscului și control către alte comitete ale Consiliului de Supraveghere
- informeze Comitetul Executiv și Consiliul de Supraveghere asupra subiectelor și aspectelor semnificative care ar putea avea impact asupra profilului de risc al Bancii
- ofere consiliere privind aprobarea consultantilor externi pe care Comitetul RC și Consiliul de Supraveghere decid să îi angajeze pentru consiliere sau suport și supraveghează activitatea acestora, precum și a auditorilor interni sau externi prin evaluarea recomandărilor acestora și urmărirea punerii în aplicare corespunzătoare a măsurilor luate
- suplimentar față de evaluarea proprie, trebuie să ia în considerare evaluările externe (inclusiv ratingurile externe de credit sau modelele externe de risc achiziționate, dacă este cazul) primite din partea consilierilor și consultantilor Bancii și să stabilească un obiectiv clar delimitat, și să
- raporteze semestrial Consiliului de Supraveghere în legătură cu activitatea RCC.

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

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

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

În 2025, **membrii Comitetului de Risc și Conformitate** au fost următorii:

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

13 Structura Comitetului de Risc și Conformitate pe parcursul anului 2025

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

Până la 31 decembrie 2025, Comitetul de Risc și Conformitate a fost convocat în 39 sedințe ordinare (6 cu prezență fizică și 33 prin alte mijloace de comunicare la distanță).

Comitetul de Audit este un organ consultativ care revizuieste, raportează către, acordă consultanță și asistă Consiliul de Supraveghere în îndeplinirea atribuțiilor care îi revin pe linia controlului intern și auditului, precum și cu privire la calitatea și performanța contabililor și auditorilor interni ai Bancii, veridicitatea informațiilor financiare ale Bancii și caracterul adecvat al controalelor și politicilor financiare.

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

Principalele atribuții și zone de analiză ale Comitetului de Audit sunt următoarele:

- monitorizează ariile de risc financiar ridicat și modul în care sunt administrate sau tratate de către Comitetul Executiv
- se asigură că membrii Comitetului de Audit sunt familiarizați cu aspectele semnificative contabile și de raportare, cu practicile Comitetului Executiv și estimează, inclusiv pentru hotărârile recente profesionale și de reglementare; se asigură, de asemenea, că este înțeles impactul acestor hotărârți asupra situațiilor financiare ale Bancii
- solicită informații de la Comitetul Executiv, precum și de la auditorii interni și externi în legătură cu riscuri și expuneri semnificative și cu planurile de minimizare a acestor riscuri
- monitorizează auditul statutar al situațiilor financiare anuale și consolidate, în special performanța sa, luând în considerare orice constatări și concluzii formulate de BNR
- revizuieste sfera de cuprindere a auditului și frecvența auditului statutar al conturilor anuale sau consolidate
- supraveghează instituirea unor politici contabile de către Banca
- analizează orice aspecte juridice, care ar putea avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare
- supraveghează procesul de audit financiar; și
- supraveghează și monitorizează procesul anual și interimar de raportare financiară și formulează recomandări menite să îi asigure integritatea.

În 2025, structura Comitetului de Audit a fost următoarea:

14 Structura Comitetului de Audit pe parcursul anului 2025

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

Comitetul Executiv (CE) este responsabil pentru stabilirea și implementarea Strategiei de Risc a Bancii, aprobată de către Consiliul de Supraveghere, inclusiv toleranța la risc/ nivelurile apetitului la risc și cadrul sau de administrare al riscului, menținerea unei raportări adecvate a expunerii de risc, precum și administrarea limitelor de risc, inclusiv în caz de situații de criză.

Comitetul Executiv dezvoltă strategiile, politicile, procesele și sistemele pentru administrarea riscului de lichiditate în conformitate cu toleranța la risc stabilită și se asigură că Banca menține în orice moment un nivel suficient de lichiditate.

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.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

Comitetul Executiv este compus din cinci membri desemnați de Consiliul de Supraveghere pentru un mandat de maximum patru ani, cu posibilitatea de a fi realeși 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 2025, structura Comitetului Executiv s-a modificat ca urmare a autorizării de către Banca Națională a României pentru funcția de vicepreședinte executiv coordonator al liniei funcționale de risc a dnei Ioana Anca Gheorghiade la data de 5 februarie 2025.

15 Structura Comitetului Executiv la 31 decembrie 2025

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

Luând în considerare următoarele: (i) Structura membrilor Comitetului Executiv la 31 decembrie 2025, (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:

- **DI Sergiu Cristian Manea** a deținut 4 poziții de membru neexecutiv în cadrul Grupului Erste (reprezentând 1 mandat, conform Legii instituțiilor de credit)
- **Dna Dana Luciana Dima** a deținut 2 poziții de membru neexecutiv în cadrul Grupului Erste (reprezentând 1 mandat, conform Legii instituțiilor de credit) și 1 mandat neexecutiv în afara Grupului Erste
- **Dna Elke Meier** a deținut 3 poziții de membru neexecutiv în cadrul Grupului Erste (reprezentând 1 mandat, în conformitate cu Legea instituțiilor de credit)
- **Dna Ioana Anca Gheorghiade** a deținut 2 poziții de membru neexecutiv în cadrul Grupului Erste (reprezentând 1 mandat, în conformitate cu Legea instituțiilor de credit)
- **DI Thomas Kolarik** a deținut 2 poziții de membru neexecutiv în cadrul Grupului Erste (reprezentând 1 mandat, conform Legii instituțiilor de credit) și 1 mandat neexecutiv în afara Grupului Erste.

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 2025:

16 Comitete la nivelul Bancii la 31 decembrie 2025

Comitete subordonate Comitetului Executiv	Alte comitete / comisii de lucru stabilite la nivelul BCR
1. Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor	8. Comitetul de Reclamații
2. Comitetul de Credit	9. Comisia de Evaluare Prealabilă
3. Comitetul de Risc	10. Comisia de Disciplină
4. Comitetul de Sustenabilitate, Diversitate și Incluziune	11. Comitetul de Securitate și Sănătate în Muncă
5. Comitetul Data Analytics și AI	12. Comisia socială
6. Comitetul de Management al Capitalului	
7. Comitetul de Risc Strategic	

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

Comitetul acoperă următoarele responsabilități principale:

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

- aproba propunerile de constituire a provizioanelor referitoare la litigii / pierderi / corectii
- aproba rezultatele privind evaluarile de risc non-financiar (RCSA, Autoevaluarile de risc IT, externalizarile, deciziile bazate pe analiza risc beneficiu, etc)
- aproba rezultatele scenariilor de risc operational
- aproba propunerile privind clasificarea datelor/informatiilor
- in ceea ce priveste managementul riscurilor si al securitatii cibernetice/TIC, aproba urmatoarele:
 - riscuri cibernetice materiale, escaladate din orice proces de risc
 - constatari materiale privind controalele lipsa sau esuate, altele decat constatările de nerespectare a reglementarilor sau nerespectarea standardelor interne si externe (care sunt aprobate la nivel de decizie corespunzator, conform reglementarilor interne)
 - prioritizari pe investitii in TIC si control de securitate – abordare bazata pe risc
 - matrici aferente KRI, KPI si KCI – definirea si aprobarea limitelor
 - criterii minime pentru cadrul de reglementare a riscului in arile cyber, Securitate si TIC
- aproba actiunile de remediere necesare privind depasirile de limita
- analizeaza si revizuieste urmatoarele subiecte/ documente ce sunt aprobate de Comitetul Executiv:
 - metodologia, procesele aferente si modelele necesare pentru a identifica, evalua, controla si gestiona riscul operational precum si limitele de expunere
 - masurile de diminuare a riscurilor (din perspectiva impactului asupra capitalului)
 - propunerile de constituire si inregistrare a provizioanelor referitoare la litigii
 - propunerile privind riscurile non-financiare prezentate ca decizii bazate pe analiza risc beneficiu (en. RRD)
 - strategia de securitate si risc cibernetic/ TIC
 - apetitul si toleranta la risc cibernetic/ TIC
 - initiative materiale cu implicatii strategice (de exemplu, cloud)
 - noi proiecte si initiative de securitate
- actioneaza ca organ de escaladare in caz de dezacord intre Departamentul Controlul Riscului Operational (DRCO) si entitatile functionale cu privire la rezultatele Autoevaluarilor riscurilor operationale si a controalelor asociate (en. RCSA) sau la alte situatii privind riscul operational
- analizeaza trimestrial (i) cele mai mari evenimente generatoare de pierderi non-financiare (cazuri de risc operational si cazuri de risc operational corelate cu riscul de credit de peste 1 mil. EUR, excluzand evenimentele “near miss” si potentiale) inregistrate de BCR si (ii) cazurile relevante ale Grupului Erste, in baza solicitarii Grupului
- analizeaza/ ia act de alte subiecte inaintate spre informare de DRCO sau de subiecte de risc non-financiar care necesita o decizie
- analizeaza/ ia act de alte subiecte prezentate pentru informare de Directia Conformitate, oricand: (i) aceasta directie considera ca un anumit subiect care are impact asupra ariei risc operational trebuie discutat in cadrul RCC sau (ii) ca urmare a sedintei Jour Fixe ale functiilor de control intern
- in ceea ce priveste administrarea riscului si securitatii cibernetice/TIC, ia act de documentele si aspectele prezentate cu privire la:
 - Raportarea privind autoevaluarea riscurilor RtB - chestionarul de risc IT
 - Raportare privind autoevaluarea riscurilor CtB - procesul de escaladare a riscului IT
 - Scenarii semnificative de risc IT pentru o decizie de risc
 - Incidente materiale, raspuns si recuperare – Lectii invatate
 - Monitorizarea si raportarea atenuarii si riscului rezidual Cyber/TIC
 - Inventar de active – lista de sisteme critice tinand cont de riscul inherent (de exemplu, BIA-S)
 - Rapoarte periodice de stare privind KRI, KPI
 - Programe de Dezvoltare Strategica si initiative IT - cu implicatii materiale asupra profilului de risc
 - Deciziile de Risc Cyber/ TIC adresate comitetului de la nivelul Grupului BCR

In 2025, Comitetul de Risc s-a intrunit in 5 sedinte (3 cu prezenta fizica si 2 prin alte mijloace de comunicare la distanta).

Descrierea fluxului de informatii privind riscurile catre organul de conducere

Unul din principalele obiective ale Grupului este acela de a raporta catre organul de conducere informatii aferente riscurilor intr-o maniera corecta, eficienta si in timp util, obiectiv care este parte integranta din cadrul de administrare a riscurilor. Grupul a implementat mecanisme privind periodicitatea si transparenta raportarilor de risc, pentru a asigura ca acestea sunt corecte, complete, relevante si prezentate in timp

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

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

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

9 Criterii de Recrutare

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

Politica de recrutare aferenta selectiei membrilor din structurile de conducere

Procesul de selecție și nominalizare aplicabil pentru membrii structurilor de conducere și pentru Persoanele care Detin Funcții - Cheie este reglementat prin prevederile Politicii de Nominalizare și de Evaluare a Adecvării pentru Organul de Conducere din cadrul BCR, respectiv ale Politicii de Adecvare pentru Organul de conducere din cadrul BCR, luând în considerare următoarele etape:

- Inițierea procesului de cautare (incluzând distribuirea rolurilor și a responsabilităților)
- Definirea profilului privind cerințele (incluzând o descriere a rolurilor și a capacităților privind numirea și evaluarea timpului alocat preconizat)
- Cautarea candidaților
- Selectarea prealabilă a candidaților
- Organizarea interviurilor cu candidații
- Decizia finală asupra candidaților
- Finalizarea și documentarea procesului intern de evaluare a adecvării, și
- Nominalizarea formală a candidaților.

Selecția și nominalizarea membrilor structurii de conducere este în responsabilitatea Comitetului de Nominalizare. Selecția Persoanelor care detin Funcții - Cheie urmează principiile Politicii de Recrutare, iar nominalizarea pe aceste funcții (cu excepția coordonatorului funcției de audit) este în responsabilitatea Comitetului Executiv. Selecția și nominalizarea coordonatorului funcției de audit este efectuată de Consiliul de Supraveghere, cu consilierea de către Comitetul de Nominalizare.

Evaluarea adecvării pentru membrii structurii de conducere va fi efectuată înainte ca un nou membru să își înceapă mandatul, în toate cazurile înainte de a fi autorizat de autoritățile competente urmând ca apoi să fie reevaluat în mod periodic, la nivel individual și colectiv. Evaluarea experienței membrilor structurii de conducere va ține seama de natura, scala și complexitatea activităților instituției de credit precum și de responsabilitățile poziției în cauză.

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

- Reputație, onestitate și integritate
- Cunoștințe adecvate, abilități și experiență și
- Guvernanta.

Evaluarea membrilor structurii de conducere are în vedere atât experiența teoretică dobândită prin educație și pregătire, cât și experiența practică dobândită în precedentele ocupații. Aceasta înseamnă că abilitățile și cunoștințele acumulate și demonstrate de conduită profesională a membrului sunt luate în considerare.

Mai mult, membrii structurii de conducere în funcția sa de supraveghere ar trebui să aibă suficientă experiență pentru a putea să furnizeze critici constructive referitor la decizii și să supravegheze eficient conducerea executivă a BCR. Membrii structurii de conducere ar trebui să poată demonstra că au sau că vor putea dobândi cunoștințele teoretice și practice necesare pentru a le permite să înțeleagă suficient de bine afacerea BCR și riscurile pe care le întâmpină.

Componenta actuală a structurii de conducere răspunde cerințelor de experiență atât teoretice cât practice, precum și competențele necesare ocupării pozițiilor fie de membri ai Consiliului de Supraveghere, fie de membri ai Comitetului Executiv, fapt atestat de obținerea tuturor aprobărilor și autorizațiilor necesare din partea autorităților 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.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

Tinta raportului feminin/ masculin pentru structura de conducere (Comitetul Executiv și Consiliul de Supraveghere) este de 30% și este valabilă până în 2028 (inclusiv).

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

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

Având în vedere componenta organelor de conducere ale băncii, principiul diversității a fost respectat în 2025. Pe parcursul întregului an, Comitetul Executiv a inclus trei membri din grupul de gen subreprezentat, și anume dna Elke Meier, dna Ioana Anca Gheorghiade și dna Dana Dima. Pe parcursul anului 2025, Consiliul de Supraveghere a inclus în mod constant cinci membre din grupul de gen subreprezentat, și anume dna Elisabeth Krainer Senger Weiss, dna Hildegard Gacek, dna Daniela Camelia Nemoianu, dna Iris Bujatti și dna Christine Catasta.

10 Organizarea Funcțiilor Sistemului de Control Intern

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

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

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

Sistemul de control intern al BCR presupune:

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

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

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

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

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

Controalele implementate pentru procesul de raportare financiară:

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

Profilul de risc pentru continuitatea activității rămâne la un nivel „scazut”, întrucât un Plan de Continuitate al Afacerii adecvat este definit, revizuit și testat anual. La nivel intern, din perspectiva continuității activității ne așteptăm în principal ca 2026 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, având ca scop consolidarea în continuare a nivelului de reziliență prin îmbunătățirea coordonării incidentelor, a pregătirii pentru situații neprevăzute și a testării continuității în ariile critice de business ale Bancii.

11 Fonduri Proprii

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 437 CRR

Reconcilierea fondurilor proprii

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

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

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

		a	b	c
in milioane RON		Bilant astfel cum apare in situatiile financiare publicate	Din perimetrul de consolidare reglementat	Referinta
		Dec-25	Dec-25	
Active - Defalcare pe clase de active conform bilantului din situatiile financiare publicate				
1	Numerar si echivalente de numerar	11,440.9	11,440.9	
2	Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	3,329.8	3,329.8	
3	Instrumente financiare derivate	102.6	102.6	
4	Titluri de datorie detinute pentru tranzactionare	3,227.2	3,227.2	
	din care titluri date in pensiune livrata	620.5	620.5	
6	Active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	97.6	89.0	
7	Instrumente de capital	92.1	83.5	
8	Titluri de datorie	5.5	5.5	
9	Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	13,290.5	13,290.5	
10	Titluri de datorie	13,290.5	13,290.5	
11	din care titluri date in pensiune livrata	644.8	644.8	
11	Active financiare evaluate la cost amortizat	98,155.2	98,155.2	
13	Titluri de datorie	23,248.7	23,248.7	
14	din care titluri date in pensiune livrata	100.9	100.9	
15	Credite si avansuri acordate bancilor	5,572.1	5,572.1	
16	Credite si avansuri acordate clientilor	69,334.3	69,334.3	
17	Creante din leasing financiar	2,678.2	2,678.2	
18	Imobilizari corporale	1,135.6	1,135.6	
19	Investitii imobiliare	15.3	15.3	
20	Imobilizari necorporale	551.3	551.3	d
21	Investitii in asocieri in participatie si in entitati asociate	34.6	43.2	
22	Creante din impozit curent	1.1	1.1	
23	Creante din impozit amanat	2.4	2.4	
24	Active detinute in vederea vanzarii si grupuri destinate cedarii	15.2	15.2	
25	Creante comerciale si alte creante	943.5	943.5	
26	Investitii in filiale	-	-	
27	Alte active	213.2	213.2	
	Total active	131,904.3	131,904.3	
Datorii - Defalcare pe clase de datorii conform bilantului din situatiile financiare publicate				
1	Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	165.3	165.3	
2	Instrumente financiare derivate	165.3	165.3	
3	Datorii financiare evaluate la cost amortizat	112,153.9	112,153.9	
4	Depozite de la institutii bancare	2,740.2	2,740.2	
5	Imprumuturi si linii de finantare	439.2	439.2	
6	Depozite de la clienti	93,084.1	93,084.1	
7	Titluri de datorie emise	14,246.4	14,246.4	e
8	Alte datorii financiare	1,644.0	1,644.0	
9	Datorii din leasing financiar	591.8	591.8	
10	Provizioane	490.0	490.0	
11	Datorii din impozit curent	59.0	59.0	
12	Datorii din impozit amanat	22.1	22.1	
13	Alte datorii	592.6	592.6	
	Total datorii	114,074.8	114,074.8	
Capital propriu				
1	Atribuibile intereselor care nu controleaza	0.1	0.1	
2	Atribuibil actionarilor societatii mama	17,829.5	17,829.5	
3	Capital social	2,952.6	2,952.6	a
4	Alte instrumente de capital	2,482.0	2,482.0	f
5	Rezultat reportat	10,325.1	10,325.2	b
6	Alte rezerve	2,069.8	2,069.7	c
7	Total capitaluri proprii	17,829.6	17,829.6	
8	Total datorii si capitaluri proprii	131,904.3	131,904.3	

Formularele privind fondurile proprii

Pe site-ul Grupului BCR (<https://www.bcr.ro/ro/investitori/transparența-publicare/2025-cerinte-de-publicare-conform-basel-4>), 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 bază formularul UE CCA definiți de ghidul ITS.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

18 Formularul UE CC1 – Compoziția fondurilor proprii reglementate

in milioane RON		a	b
		Cuatumuri La 31.12.2025	Sursa bazata pe numerele/literele de referinta ale bilantului in conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): instrumente si rezerve			
1	Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente	3,348.0	
	din care: instrument de tip 1	3,348.0	a
	din care: instrument de tip 2	-	
	din care: instrument de tip 3	-	
2	Rezultatul reportat	7,005.2	b
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	1,606.2	c
EU-3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	-	
4	Cuatumul elementelor eligibile mentionate la articolul 484 alineatul (3) si conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 de baza	-	
5	Interesele minoritare (cuatumul care poate fi inclus in fondurile proprii de nivel 1 de baza consolidate)	-	
EU-5a	Profiturile interimare verificate in mod independent, dupa deducerea oricaror obligatii sau dividende previzibile	1,512.6	
6	Fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET1) inainte de ajustarile de reglementare	13,472.0	
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): ajustari de reglementare			
7	Ajustarile de valoare suplimentare (valoare negativa)	(19.5)	
8	Imobilizarile necorporale (excluzand obligatiile fiscale aferente) (valoare negativa)	(311.8)	d
10	Creantele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferente temporare [fara obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativa)	-	
11	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justa, reprezentand castiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de numerar ale instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa	-	
12	Valorile negative care rezulta din calcularea cuantumurilor pierderilor asteptate	-	
13	Orice crestere a capitalului propriu care rezulta din activele securizate (valoare negativa)	-	
14	Castigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justa a datorilor si care rezulta din modificarea propriei calitati a creditului	-	
15	Activele fondului de pensii cu beneficii determinate (valoare negativa)	-	
16	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de baza (valoare negativa)	-	
17	Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoare negativa)	-	
18	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (cuantum peste pragul de 10 % si excluzand pozitile scurte eligibile) (valoare negativa)	-	
19	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (cuantum peste pragul de 10 % si excluzand pozitile scurte eligibile) (valoare negativa)	-	
EU-20a	Cuatumul expunerii aferent urmatoarelor elemente care se califica pentru o pondere de risc de 1 250 %, atunci cand institutia opteaza pentru alternativa deductiei	(70.9)	
EU-20b	din care: detineri calificate din afara sectorului financiar (valoare negativa)	-	
EU-20c	din care: pozitii din securitizare (valoare negativa)	(70.9)	
EU-20d	din care: tranzactii incomplete (valoare negativa)	-	
21	Creantele privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare [cuantumul peste pragul de 10 %, cu deducerea obligatiilor fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare)	-	
22	Cuatumul peste pragul de 17,65 % (valoare negativa)	-	
23	din care: detineri directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa	-	
25	din care: creante privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare	-	
EU-25 a	Pierderile exercitiului financiar in curs (valoare negativa)	-	
EU-25b	Impozitele previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de baza, cu exceptia cazului in care institutia ajusteaza corespunzator cuantumul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de baza, in masura in care astfel de impozite reduc cuantumul pana la care aceste elemente pot fi utilizate pentru acoperirea riscurilor sau a pierderilor (valoare negativa)	-	
27	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depasesc elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale institutiei (valoare negativa)	-	
27a	Alte ajustari de reglementare	(20.7)	
28	Ajustari reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET1)	(422.9)	
29	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	13,049.2	

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

in milioane RON		Cuantumuri La 31.12.2025	Sursa bazată pe numerele/literele de referință ale bilanțului în conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat
Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente			
30	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	2,482.0	f
31	din care: clasificate drept capital propriu în conformitate cu standardele contabile aplicabile	2,482.0	
32	din care: clasificate drept datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile	-	
33	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (4) din CRR și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-	
EU-33a	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494a alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-	
EU-33b	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494b alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-	
34	Fondurile proprii de nivel 1 de bază eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse pe randul 5) emise de filiale și deținute de părți terțe	-	
35	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive	-	
36	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) înainte de ajustările de reglementare	2,482.0	
Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustări de reglementare			
37	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (valoare negativă)	-	
38	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participatii reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)	-	
39	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	-	
40	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	-	
42	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 2 (T2) care depășesc elementele de fonduri proprii de nivel 2 ale instituției (valoare negativă)	-	
42a	Alte ajustări de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	-	
43	Ajustări de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	-	
44	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	2,482.0	
45	Fondurile proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	15,531.2	
Fondurile proprii de nivel 2 (T2): instrumente			
46	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	1,170.2	e
47	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (5) din CRR și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2, astfel cum se descrie la articolul 486 alineatul (4) din CRR	-	
EU-47a	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494a alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2	-	
EU-47b	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494b alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2	-	
48	Instrumentele de fonduri proprii eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare și instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar neincluse pe randul 5 sau 34) emise de filiale și deținute de părți terțe	-	
49	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive	-	
50	Ajustări pentru riscul de credit	-	
51	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) înainte de ajustările de reglementare	1,170.2	
Fondurile proprii de nivel 2 (T2): ajustări de reglementare			
52	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate (valoare negativă)	-	
53	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participatii reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)	-	
54	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate 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)	-	
55	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	-	
EU-56a	Deducerile eligibile din datoriile eligibile care depășesc elementele de datorii eligibile ale instituției (valoare negativă)	-	
EU-56b	Alte ajustări de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 2	-	
57	Ajustările de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)	-	
58	Fondurile proprii de nivel 2 (T2)	1,170.2	
59	Fondurile proprii totale (TC = T1 + T2)	16,701.4	
60	Cuantumul total al expunerii la risc	64,833.3	
Ratele de acoperire a capitalului și cerințele de capital, inclusiv amortizoarele			
61	Fondurile proprii de nivel 1 de bază	20.13%	
62	Fondurile proprii de nivel 1	23.96%	
63	Fonduri proprii totale	25.76%	
64	Cerințele globale de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale instituției	11.76%	
65	din care: cerința privind amortizorul de conservare a capitalului	2.50%	
66	din care: cerința privind amortizorul anticiclic de capital	1.00%	
67	din care: cerința privind amortizorul de risc sistemic	0.00%	
EU-67a	din care: cerința privind amortizorul pentru instituții globale de importanță sistemică (G-SII) sau alte instituții de importanță sistemică (O-SII)	1.50%	
EU-67b	din care: cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	2.26%	
68	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procentaj din cuantumul expunerii la risc) disponibile după îndeplinirea cerințelor de capital minim	15.40%	

in milioane RON		a	b
		Quantumuri La 31.12.2025	Sursa bazata pe numerele/literele de referinta ale bilantului in conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat
Quantumuri 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 (quantum sub pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile)	70.2	
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 (quantum sub pragul de 17,65 % si excluzand pozitiile scurte eligibile)	34.6	
75	Creantele privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare [quantum sub pragul de 17,65 %, excluzand obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR]	-	
Plafoane aplicabile pentru includerea provizioanelor in fondurile proprii de nivel 2			
76	Ajustarile pentru riscul de credit incluse in fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de expunerile care fac obiectul abordarii standardizate (inainte de aplicarea plafonului)	-	
77	Plafonul pentru includerea ajustarilor pentru riscul de credit in fondurile proprii de nivel 2 conform abordarii standardizate	-	
78	Ajustarile pentru riscul de credit incluse in fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de expunerile care fac obiectul abordarii bazate pe modele interne de rating (inainte de aplicarea plafonului)	-	
79	Plafonul pentru includerea ajustarilor pentru riscul de credit in fondurile proprii de nivel 2 conform abordarii bazate pe modele interne de rating	-	
Instrumente de capital care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva (aplicabile numai intre 1 ianuarie 2014 si 1 ianuarie 2022)			
80	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de baza care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva	-	
81	Quantumul 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	Quantumul 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	Quantumul exclus din fondurile proprii de nivel 2 din cauza plafonului (depasire a plafonului dupa rascumparari si scadente)	-	
Informatii suplimentare despre pozitiile 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

La data de 31.12.2025, Grupul BCR a prezentat acelasi perimetru de consolidare atat pentru:

- Perimetrul de consolidare prudentiala in conformitate cu articolele 18 si 19 din CRR cat si
- 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 2025

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

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

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

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

Comparativ cu 30 septembrie 2025 fondurile proprii totale au crescut cu 1,724 mil RON în principal datorită includerii profitului auditat al anului și din variația altor rezerve.

Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)

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

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

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

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

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

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

in milioane RON		a	b	c	d	e	f
		Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)	Cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII (TLAC)				
		31/12/2025	31/12/2025	30/09/2025	30/06/2025	31/03/2025	31/12/2024
Fonduri proprii și datorii eligibile, rate și componente							
1	Fonduri proprii și datorii eligibile	29,083.7					
EU-1a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate	28,465.8					
2	Cuantumul total al expunerii la risc a grupului de rezoluție (TREA)	64,833.3					
3	Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TREA	44.86%					
EU-3 a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate	43.91%					
4	Indicatorul de măsurare a expunerii totale (TEM) al grupului de rezoluție	140,180.0					
5	Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TEM	20.75%					
EU-5 a	Din care: fonduri proprii sau datorii subordonate	20.31%					
6a	Se aplică derogarea privind subordonarea prevăzută la articolul 72b alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013? (derogare de 5 %)						
6b	Cuantumul agregat al instrumentelor de datorii eligibile nesubordonate permise dacă se aplică dacă se aplică opțiunea de subordonare prevăzută la articolul 72b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (derogare de maximum 3,5 %)						
6c	Dacă se aplică derogarea plafonată privind subordonarea prevăzută la articolul 72b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cuantumul finanțării emise care este de rang egal cu datoriile excluse și care este recunoscut pe randul 1, împărțit la finanțarea emisă care este de rang egal cu datoriile excluse și care ar fi recunoscută pe randul 1 dacă nu s-ar aplica niciun plafon (%)						
Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)							
EU-7	MREL exprimată ca procent din TREA	26.72%					
EU-8	Din care: de atins cu fonduri proprii sau datorii subordonate	23.22%					
EU-9	MREL exprimată ca procent din TEM	5.90%					
EU-10	Din care: de atins cu fonduri proprii sau datorii subordonate	5.90%					

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

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

Milioane RON		a	b	c
		Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)	Cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII (TLAC)	Element memorandum: cuantumuri eligibile în sensul MREL, dar nu și al TLAC
Fonduri proprii și datorii eligibile, precum și ajustări				
1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază	13,049.2		
2	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	2,482.0		
3	Camp gol în contextul UE			
4	Camp gol în contextul UE			
5	Camp gol în contextul UE			
6	Fonduri proprii de nivel 2	1,170.2		
7	Camp gol în contextul UE			
8	Camp gol în contextul UE			
11	Fonduri proprii în sensul articolului 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și al articolului 45 din Directiva 2014/59/UE	16,701.4		
Fonduri proprii și datorii eligibile: elemente de capital nereglementate				
12	Instrumente de datorii eligibile emise direct de entitatea de rezoluție care sunt subordonate datoriilor excluse (care nu își păstrează drepturile obținute)	11,460.1		
EU-12a	Instrumente de datorii eligibile emise de alte entități din cadrul grupului de rezoluție care sunt subordonate datoriilor excluse (care nu își păstrează drepturile obținute)	0.0		
EU-12b	Instrumente de datorii eligibile subordonate datoriilor excluse emise înainte de 27 iunie 2019 (subordonate, care își păstrează drepturile obținute)	0.0		
EU-12c	Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 cu o scadență reziduală de cel puțin un an, în măsura în care nu se califică drept elemente de fonduri proprii de nivel 2	304.3		
13	Datorii eligibile nesubordonate datoriilor excluse (care nu își păstrează drepturile obținute înainte de plafonare)	617.8		
EU-13a	Datorii eligibile nesubordonate datoriilor excluse emise înainte de 27 iunie 2019 (înainte de plafonare)	0.0		
14	Cuantumul instrumentelor de datorii eligibile nesubordonate, dacă este cazul după aplicarea articolului 72b alineatul (3) din CRR	617.8		
15	Camp gol în contextul UE			
16	Camp gol în contextul UE			
17	Elemente de datorii eligibile înainte de ajustări	12,382.3		
EU-17a	Din care: elemente de datorii subordonate	11,764.5		
Fonduri proprii și datorii eligibile: ajustări aduse elementelor de capital nereglementate				
18	Fonduri proprii și elemente de datorii eligibile înainte de ajustări	29,083.7		
19	(Deducerea expunerilor între grupurile de rezoluție cu mai multe puncte de intrare)			
20	(Deducerea investițiilor în alte instrumente de datorii eligibile)	0.0		
21	Camp gol în contextul UE			
22	Fonduri proprii și datorii eligibile după ajustări	29,083.7		
EU-22a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate	28,465.8		
Cuantumul ponderat la risc al expunerii și indicatorul de măsurare a expunerii pentru calcularea efectului de levier ale grupului de rezoluție				
23	Cuantumul total al expunerii la risc (TREA)	64,833.3		
24	Indicatorul de măsurare a expunerii totale (TEM)	140,180.0		
Rata fondurilor proprii eligibile și datoriilor eligibile				
25	Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TREA	44.86%		
EU-25a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate	43.91%		
26	Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TEM	20.75%		
EU-26a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate	20.31%		
27	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din TREA) disponibile după îndeplinirea cerințelor grupului de rezoluție	13.37%		
28	Cerința amortizorului combinat specific instituției			
29	Din care: cerința amortizorului de conservare a capitalului			
30	Din care: cerința amortizorului anticiclic			
31	Din care: cerința amortizorului de risc sistemic			
EU-31a	Din care: amortizorul pentru instituții de importanță sistemică globală (G-SII) sau alte instituții de importanță sistemică (O-SII)			
Elemente memorandum				
EU-32	Cuantumul total al datoriilor excluse prevăzute la articolul 72a alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013			

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

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

milioane RON		Ordinea de prioritate in caz de insolventa				Suma de la 1 la 5
		1	2	3	5	
		(Rangul cel mai mic)			(Rangul cel mai mare)	
1	Descrierea rangului de prioritate din cadrul procedurii de insolventa (text liber)	CET1 (Fonduri proprii de nivel 1 de baza)	AT1 (Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar)/ T2 (Fonduri proprii de nivel 2)/ Creante care decurg din/legate de datorii subordonate	Datorii negarantate	Datorii negarantate/ Instrumente derivate	
2	Camp vid in contextul UE					
3	Camp vid in contextul UE					
4	Camp vid in contextul UE					
5	Fonduri proprii si datorii care ar putea fi eligibile pentru indeplinirea MREL	13,359.7	3,761.8	11,460.1	617.8	29,199.5
6	Din care: scadenta reziduala ≥ 1 ani < 2 ani	0.0	0.0	4,622.5	0.0	4,622.5
7	Din care: scadenta reziduala ≥ 2 ani < 5 ani	0.0	1,279.8	3,163.4	586.8	5,030.1
8	Din care: scadenta reziduala ≥ 5 ani < 10 ani	0.0	0.0	3,674.3	31.0	3,705.3
9	Din care: scadenta reziduala ≥ 10 ani, insa fara titlurile de valoare perpetue	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
10	Din care: titluri de valoare perpetue	13,359.7	2,482.0	0.0	0.0	15,841.7

12 Cerinte de Capital

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

Cerinte de capital – Pilonul I si Pilonul II

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

Pilon I

Banca monitorizează indicatorii de fonduri proprii, la nivel individual și consolidat, în conformitate cu cerințele Basel IV, pe baza situațiilor financiare realizate în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS). Începând cu februarie 2025, BCR a trecut de la abordarea standardizată la abordarea bazată pe ratinguri interne (IRB) pentru calculul RWA pentru riscul de credit, ca urmare a aprobării autorității de reglementare, pentru portofoliile de persoane fizice, microintreprinderi, companii standard și suveranități.

Rata fondurilor proprii totale, CET1 și Fonduri proprii de nivel 1 (T1), la 31 decembrie 2025 sunt prezentate în tabelul de mai jos:

22 Rata fondurilor proprii totale, CET1 și T1 pentru Grupul BCR la 31 decembrie 2025

Indicatori (în mil RON)	Grup BCR
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	13,049.2
Fonduri proprii de nivel 1 (T1)	15,531.2
Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	1,170.2
Fonduri proprii totale (TC=T1+T2)	16,701.4
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea totală a expunerii la risc)	20.13%
Rata fondurilor proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea totală a expunerii la risc)	23.96%
Rata fondurilor proprii totale (ca procent din valoarea totală a expunerii la risc)	25.76%

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 2025 include, de asemenea, riscul de credit asociat debitorilor expuși la riscul valutar, riscul de concentrare, riscul de finanțare, riscul de externalizare și riscul de afaceri/strategic.

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

23 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	VA Pilon II – Valoarea CVA este calculată în cadrul Pilonului 1 doar pentru contrapartile financiare, utilizând abordarea de bază redusă, în timp ce pentru Pilonul 2, cerința de capital se aplică atât pentru contrapartile financiare, cât și pentru cele non-financiare (companii și suveranități), iar nivelul de încredere este majorat de la 99% la 99,9% prin înmulțirea rezultatelor cu factorul corespunzător de ajustare. Riscul 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 - Portofoliu de tranzacționare - Metodologie de tip VaR (1 an, 99.90%) • Cerința de capital pentru riscul de nerambursare care reflectă trecerea bruscă la starea de nerambursare (jump to default) calculată în conformitate cu abordarea privind revizuirea fundamentală a portofoliului de tranzacționare (Fundamental Review of the Trading Book).	Scalat la un an, la un nivel de încredere de 99.90%
Riscul operational	Abordarea avansată de evaluare (AMA) care ia în calcul, ca măsură de diminuare a riscului, asigurarea de risc operational încheiată la nivel de Erste Group, aplicabilă Grupului BCR.	La un nivel de încredere de 99.90%
Risc de afacere/strategic	Model intern bazat pe deviații între rezultatul operational bugetat și cel realizat. Distribuția acestor deviații este modelată pe baza unei distribuții logistice	La un nivel de încredere de 99.90%

Grupul poate include de asemenea amortizoare suplimentare de capital pentru acoperirea riscurilor specifice (ex: riscul de finanțare, riscul de externalizare).

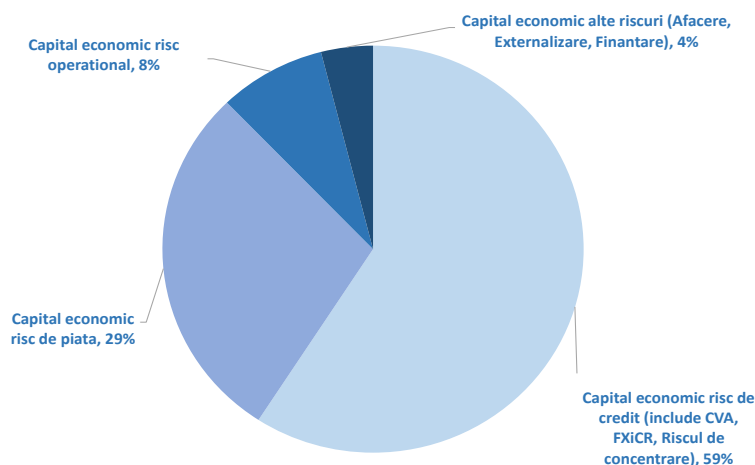
Cerința de capital economic este comparată cu potențialul de acoperire cu capital disponibil pentru acoperirea riscurilor (divizat în capital propriu, capital subordonat, rezerve și profitul reținut), ceea ce determină astfel abilitatea Grupului de a absorbi aceste pierderi potențiale neașteptate. Riscul 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 2025, pentru Grupul BCR:

24 Alocarea capitalului economic la 31 decembrie 2025 la nivelul Grupului BCR



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

Alte cerințe legate de fondurile proprii

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

Cerințele de capital reglementate la data de 31 decembrie 2025 pentru riscul de credit, riscul de piață și riscul operațional au fost după cum urmează:

25 Formularul UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA

in milioane RON		a		b	c
		Cuantumurile totale ale expunerii la risc (TREA)		Cerinte totale de fonduri proprii	
		31/12/25	30/09/25		31/12/25
1	Riscul de credit (excluzand CCR)	56,235.1	60,272.8	4,498.8	
2	Din care abordarea standardizata	23,785.9	23,525.8	1,902.9	
3	Din care abordarea IRB de baza (F-IRB)	8,061.6	10,766.3	-	
4	Din care abordarea bazata pe incadrare	-	-	-	
EU 4a	Din care titluri de capital conform metodei simple de ponderare la risc	-	-	-	
5	Din care abordarea IRB avansata (A-IRB)	23,007.9	24,673.6	1,840.6	
6	Riscul de credit al contrapartii – CCR	285.5	300.9	22.8	
7	Din care abordarea standardizata	245.7	229.4	19.7	
8	Din care metoda modelului intern (MMI)	3.5	4.9	0.3	
EU 8a	Din care expuneri fata de o CPC	-	-	-	
9	Din care alte CCR	36.2	66.6	2.9	
10	Riscul de ajustare a evaluarii creditului – riscul CVA	244.7	202.2	19.6	
EU 10a	Din care abordarea standardizata (SA)	-	-	-	
EU 10b	Din care abordarea de baza (F-BA si R-BA)	244.7	202.2	-	
EU 10c	Din care abordarea simplificata	-	-	-	
15	Riscul de decontare	-	-	-	
16	Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare (dupa plafon)	1,223.1	-	97.8	
17	Din care abordarea SEC-IRBA	1,223.1	-	97.8	
18	Din care SEC-ERBA (inclusiv IAA)	-	-	-	
19	Din care abordarea SEC-SA	-	-	-	
EU 19a	Din care 1250 %/deducere	886.5	-	-	
20	Riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa (riscul de piata)	333.6	298.7	26.7	
21	Din care abordarea standardizata alternativa (A-SA)	-	-	-	
EU 21a	Din care abordarea standardizata simplificata (S-SA)	333.6	298.7	26.7	
22	Din care abordarea alternativa bazata pe modele interne (A-IMA)	-	-	-	
EU 22a	Expuneri mari	-	-	-	
23	Reclasificari intre expunerile din portofoliul de tranzactionare si cele din afara acestuia	-	-	-	
24	Riscul operational	7,397.8	6,736.3	591.8	
EU 24a	Expuneri fata de criptoactive	-	-	-	
25	Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (supuse unei ponderi de risc de 250 %)	-	119.9	-	
26	Pragul minim privind cerintele de capital aplicat (%)	0.5	0.5		
27	Ajustarea pragului minim (inainte de aplicarea plafonului tranzitoriu)	-	-		
28	Ajustarea pragului minim (dupa aplicarea plafonului tranzitoriu)	-	-		
29	Total	65,719.8	67,810.9	5,257.6	

Deoarece acest formular are o frecvență de raportare trimestrială, informațiile aferente "T-1" se referă la data de 30 septembrie 2025.

La data de 31 decembrie 2025, activele totale ponderate la risc ale Grupului BCR au înregistrat o scădere față de sfârșitul lunii septembrie, determinată în principal de reducerea volumului activelor ponderate la risc aferente riscului de credit, excluzând riscul de credit de contraparte. Acest efect a fost parțial compensat de o creștere a activelor ponderate la risc aferente riscului operațional.

Implementarea securitizării sintetice, împreună cu creșterea portofoliului de credite al BCR, au reprezentat principalii factori ai evoluției activelor ponderate la risc pentru riscul de credit. În același timp revizuirea estimărilor pentru parametrii IRB (PD, LGD, CCF) a contribuit, de asemenea, la reducerea RWA.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

Pentru riscul operational, creșterea RWA a fost determinată în principal de recalcularea cerinței de capital pentru sfârșitul anului 2025 în concordanță cu reglementările ABE în vigoare.

Comparatia între valorile expunerilor ponderate la risc determinate prin modele interne și cele determinate prin metoda standardizată

Începând cu februarie 2025, în urma aprobării relevante din partea autorității de supraveghere, BCR a implementat abordarea bazată pe ratinguri interne (IRB) pentru calcularea activelor ponderate la risc (RWA) aferente riscului de credit pentru anumite clase de expuneri, respectiv Retail – Persoane fizice, Retail – Micro, Corporativ – Standard Corporate și expuneri suverane în valută, înlocuind Abordarea Standardizată (SA) aplicată anterior acestor portofolii.

În acest context, formularele EU CMS1 și EU CMS2 prezentate în secțiunile următoare oferă o comparație detaliată între valorile expunerilor ponderate la risc calculate conform abordării IRB și cele determinate conform Abordării Standardizate. Comparația este prezentată la nivel de tip de risc în EU CMS1 și pe clase de expuneri în EU CMS2.

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

in milioane RON		a	b	c	d	EU d
		Risk weighted exposure amounts (RWEAs)				
		RWEA pentru abordările bazate pe modele pe care bancile au aprobată autorităților de supraveghere să le utilizeze	RWEA pentru portofoliile în cazul cărora se utilizează abordări standardizate	RWEA efective totale (a + b)	RWEA calculate utilizând abordarea standardizată completă	RWEA care reprezintă baza pragului minim privind cerințele de capital
1	Riscul de credit (cu excepția riscului de credit al contrapartii)	32,449.2	23,785.9	56,235.1	47,535.6	47,525.7
2	Riscul de credit al contrapartii	3.5	282.0	285.5	285.3	285.3
3	Ajustarea evaluării creditului		244.7	244.7	244.7	244.7
4	Expunerile din securitizare din portofoliul bancar	336.6	-	336.6	336.6	336.6
5	Riscul de piață	-	333.6	333.6	757.7	757.7
6	Riscul operational		7,397.8	7,397.8	7,397.8	7,397.8
7	Alte cuantumuri ponderate la risc al expunerii		886.5	886.5	886.5	-
8	Total	32,789.4	32,930.5	65,719.8	57,444.3	56,547.9

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

27 Formularul UE CMS2 – Comparatie la nivel de clasa de active între cuantumul ponderat la risc al expunerilor conform abordării bazate pe modele și conform abordării standardizate pentru riscul de credit

in milioane RON	EU d				
	a	b	c	d	EU d
	Cuantumul ponderat la risc ale expunerilor (RWEA)				
	RWEA pentru abordările bazate pe modele pe care institutiile au aprobat de supraveghere să le utilizeze	RWEA pentru coloana (a) dacă se recalculează utilizând abordarea standardizată	RWEA efective totale	RWEA calculate utilizând abordarea standardizată completă	RWEA care reprezintă baza pragului minim privind cerințele de capital
1	Administratii centrale și bănci centrale	2,056.7	990.5	2,068.3	1,002.2
EU 1a	Administratii regionale sau autorități locale	-	-	1,510.6	1,510.6
EU 1b	Entități din sectorul public	-	-	107.1	107.1
EU 1c	Clasificate ca bănci multilaterale de dezvoltare în SA	-	-	-	-
EU 1d	Clasificate ca organizații internaționale în SA	-	-	-	-
2	Instituii	-	0.0	582.2	582.2
3	Titluri de capital	-	-	330.6	330.6
4	Nu se aplică				
5	Societăți	6,004.9	2,592.7	18,750.6	15,348.3
5.1	Din care: Se aplică F-IRB	6,004.9	5,021.9	6,004.9	5,031.7
5.2	Din care: Se aplică A-IRB	-	-	-	-
EU 5a	Din care: Societăți – General	5,950.3	2,592.7	18,144.3	2,602.6
EU 5b	Din care: Societăți – Finanțări specializate	-	-	551.6	501.3
EU 5c	Din care: Societăți – Creanțe achiziționate	54.6	37.7	54.6	37.7
6	Retail	23,007.9	11,183.8	23,822.0	11,997.9
6.1	Din care: Retail – Expuneri eligibile reînnoibile	-	-	-	-
EU 6.1a	Din care: Retail – Creanțe achiziționate	0.0	0.0	0.0	0.0
EU 6.1b	Din care: Retail – Altele	14,760.5	-	14,760.5	11,183.8
6.2	Din care: Retail – Garantate cu bunuri imobiliare locale	8,247.4	-	8,247.4	-
7	Nu se aplică				
EU 7a	Clasificate ca fiind garantate cu bunuri imobiliare și expuneri ADC în SA	-	7,269.0	7,307.2	7,269.0
EU 7b	Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-
EU 7c	Clasificate ca expuneri în stare de nerambursare în SA	-	324.0	243.0	567.1
EU 7d	Clasificate ca expuneri din datorii subordonate în SA	-	-	-	-
EU 7e	Clasificate ca obligațiuni garantate în SA	-	-	-	-
EU 7f	Clasificate drept creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt în SA	-	-	-	-
8	Alte active	1,379.7	1,379.7	1,513.5	1,513.5
9	Total	32,449.2	23,739.8	56,235.1	40,228.4
				40,218.5	

Cerințe suplimentare de publicare a expunerii din titluri de stat

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

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

in milioane RON						
Expuneri din titluri de capital prevazute la articolul 133 alineatele (3)-(6) și la articolul 495a alineatul (3) din CRR						
Expuneri din titluri de capital	Expunere bilantiera	Expunere extrabilantiera	Ponderea de risc	Valoarea expunerii	Cuantumul ponderat la risc al expunerii	Cuantumul pierderilor așteptate
	a	b	c	d	e	f
Total	132.2	-	2.5	132.2	330.6	-

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

13 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.

Rata efectului de levier pentru Grupul BCR s-a situat la 11,08%, confortabil peste cerința minimă de 3,0%. Regulamentul (UE) 2019/876 (Regulamentul privind cerințele de capital – CRR2), care modifică Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și este aplicabil începând cu 28 iunie 2021, a stabilit cerința privind rata efectului de levier bazată pe capitalul de nivel 1 la 3% pentru toate bancile din UE, în conformitate cu recomandarea ABE (articolul 92 alineatul (1) litera (d)). Rata este calculată pe baza valorilor de la sfârșitul perioadei atât pentru expunerea la efectul de levier, cât și pentru capitalul de nivel 1, capitalul de nivel 1 fiind determinat conform definițiilor CRR aplicate gradual (phased-in), respectiv incluzând prevederile tranzitorii.

Majorarea ratei efectului de levier la sfârșitul anului 2025 comparativ cu luna iunie 2025 este datorată creșterii într-o mai mare măsură a capitalului de nivel 1 comparativ cu creșterea expunerii aferente efectului de levier.

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

in milioane RON		a
		Suma aplicabilă
1	Total active conform situațiilor financiare publicate	131,904.3
2	Ajustare pentru entitățile consolidate în scopuri contabile, dar care nu intra în domeniul de aplicare al consolidării prudentiale	-
3	(Ajustare pentru expunerile securizate care îndeplinesc cerințele operaționale pentru recunoașterea transferului riscului)	-
4	[Ajustare pentru exceptarea temporară a expunerilor față de bancile centrale (dacă este cazul)]	-
5	[Ajustare pentru activele fiduciare recunoscute în bilanț în temeiul cadrului contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (i) din CRR]	-
6	Ajustare pentru achizițiile și vânzările standard de active financiare care fac obiectul contabilizării la data tranzacționării	-
7	Ajustare pentru tranzacțiile de tipul „cash pooling” eligibile	-
8	Ajustare pentru instrumentele financiare derivate	537.3
9	Ajustare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare (SFT)	27.9
10	Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)	7,633.8
11	(Ajustare pentru ajustările prudente ale evaluării și provizioanele specifice și generale care au redus fondurile proprii de nivel 1)	-
EU-11a	[Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) literele (c) și (ca) din CRR]	-
EU-11b	[Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR]	-
12	Alte ajustări	76.7
13	Indicatorul de măsurare a expunerii totale	140,180.0

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

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

in milioane RON	a b	
	Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR	
	Dec-25	Jun-25
Expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT)		
1 Elementele bilanțiere (excluzând instrumentele financiare derivate și SFT-urile, dar incluzând garanțiile reale)	126,956.4	120,618.7
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 bilanțiere)	-	-
6 (Cuantumul activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	(422.9)	(300.7)
7 Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT-urilor)	126,533.5	120,318.0
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)	139.2	207.8
EU-8a Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contribuția la costurile de înlocuire în cadrul abordării standardizate simplificate	-	-
9 Cuantumul majorărilor pentru expunerea viitoare potențială aferentă tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR	500.7	574.7
EU-9 a Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contribuția la expunerea viitoare potențială în cadrul abordării standardizate simplificate	-	-
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	639.9	782.5
Expuneri la operațiunile de finanțare prin instrumente financiare (SFT)		
14 Active SFT brute (fără recunoașterea compensării), după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări	5,345.0	430.9
15 (Cuantumul compensat ale sumelor de plată și de încasat în numerar ale activelor SFT brute)	-	-
16 Expunerea la riscul de credit al contrapartei aferentă activelor SFT	27.9	6.8
EU-16a Derogarea pentru SFT-uri: expunerea la riscul de credit al contrapartei în conformitate cu articolul 429e alineatul (5) și cu articolul 222 din CRR	-	-
17 Expunerile la tranzacțiile instituției 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	5,372.9	437.7
Alte expuneri extrabilanțiere		
19 Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea notională brută	37,928.7	31,975.9
20 (Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	(30,294.9)	(24,890.1)
21 (Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 și provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilanțiere)	-	-
22 Expuneri extrabilanțiere	7,633.8	7,085.9
Expuneri excluse		
EU-22a [Expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) și litera (ca) din CRR]	-	-
EU-22b [Expunerile exceptate în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR (bilanțiere și extrabilanțiere)]	-	-
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 [Expuneri excluse care decurg din creditele promotionale de tipul „pass through” acordate de instituții 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/instituțiilor, excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (o) din CRR]	-	-
EU-22i [Servicii legate de CSD-uri ale instituțiilor 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 [Expuneri față de acționari excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (da) din CRR]	-	-
EU-22l [Expuneri deduse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (q) din CRR]	-	-
EU-22m (Total expuneri excluse)	-	-
Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale		
23 Fondurile proprii de nivel 1	15,531.2	13,847.9
24 Indicatorul de măsurare a expunerii totale	140,180.0	128,624.0
Indicatorul efectului de levier		
25 Indicatorul efectului de levier (%)	11.08%	10.77%
EU-25 Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul excepțiilor investițiilor în sectorul public și al creditelor promotionale) (%)	11.08%	10.77%
25a Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul oricărei excepții temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) (%)	11.08%	10.77%
26 Cerința privind indicatorul minim al efectului de levier reglementată (%)	3.00%	3.00%
EU-26a Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	-	-
EU-26b din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază	-	-
27 Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	-	-
EU-27 a Cerința globală privind indicatorul efectului de levier (%)	3.00%	3.00%

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

in milioane RON		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR	
		Dec-25	Jun-25
Alegerea privind dispozițiile tranzitorii și expunerile relevante			
EU-27b Alegerea privind dispozițiile tranzitorii în scopul definirii indicatorului de măsurare a capitalului		Tranzitoriu	Tranzitoriu
Publicarea valorilor medii			
28	Media valorilor activelor SFT brute, după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit și de încasat în numerar	4,136.5	5,937.1
29	Valoarea de sfârșit de trimestru a activelor SFT brute, după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit și de încasat în numerar	5,345.0	430.9
30	Indicatorul de măsurare a expunerii totale (inclusiv impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe randul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit și de încasat în numerar)	138,971.6	134,130.2
30a	Indicatorul de măsurare a expunerii totale (excluzând impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe randul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit și de încasat în numerar)	138,971.6	134,130.2
31	Indicatorul efectului de levier (inclusiv impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe randul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit și de încasat în numerar)	11.18%	10.32%
31a	Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe randul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit și de încasat în numerar)	11.18%	10.32%

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

in milioane RON		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR
EU-1 Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate), din care:		126,956.4
EU-2	Expuneri incluse în portofoliul de tranzacționare	3,259.0
EU-3	Expuneri incluse în portofoliul bancar, din care:	123,697.4
EU-4	Obligațiuni garantate	-
EU-5	Expuneri tratate ca suverane	46,993.1
EU-6	Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public, care nu sunt tratate ca entități suverane	6,569.1
EU-7	Instituii	1,208.0
EU-8	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	19,738.8
EU-9	Expuneri de tip retail	17,043.4
EU-10	Societăți	21,901.3
EU-11	Expuneri în stare de nerambursare	619.1
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit)	9,624.6

Grupul BCR gestionează riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier prin intermediul apetitului sau la risc și a cadrului de limite care sunt folosite pentru a indica direcții cantitative pentru gestionarea de ansamblu a raportului risc-profitabilitate. Rata efectului de levier este un indicator de risc cheie din cadrul apetitului la risc fiind monitorizat prin intermediul unui sistem de tip semafor care permite oferirea unor semnale timpurii pentru eventuale măsuri ale conducerii, cu un mecanism de escaladare formalizat în cazul depășirilor.

În plus, 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.

14 Expunerea Aferentă Riscului de Contrapartida

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 439 CRR

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

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

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

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

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

BCR determină valoarea expunerii pentru instrumentele financiare derivate care rezultă din riscul de credit al contrapartidei, utilizând Abordarea standardizată pentru riscul de credit al contrapartii, așa cum este descrisă în Regulamentul Nr. 575/2013, modificat prin Regulamentul nr. 876/2019 și Regulamentul 1623/2024 (CRR3), articolul 274.

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

32 Expuneri aferente instrumentelor derivate

Tip	în milioane RON	
	Jun-25	Dec-25
Expunere provenită din instrumentele derivate	712.5	573.9

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

Valorile expunerilor înainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit pentru tranzacții de finanțare prin titluri generate de riscul de credit al contrapartidei pentru Grupul BCR, sunt după cum urmează:

33 Expuneri aferente tranzacțiilor de finanțare prin titluri

Tip	în milioane RON	
	Jun-25	Dec-25
Expunere provenită din tranzacții de finanțare prin titluri	1,896.4	6,711.2

Cresterea la decembrie 2025 se datorează creșterii numărului de tranzacții reverse repo încheiate cu alte contrapartide institutii de credit, dar și a schimbării metodei simple a garanțiilor cu cea a metodei extinse a garanțiilor.

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 contrapartida este limitată de către banca prin aprobarea pragurilor de expunere pe baza garanției postate de contrapartida. Limitele sunt monitorizate zilnic, iar apelurile în marja sunt efectuate în cazul în care expunerea atinge un nivel de avertizare predefinit.

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

Există anumite contracte încheiate cu o clauză ce prevede că suma minimă de transfer este determinată pe baza ratingului contrapartidelor, iar colateralul transferat poate fi impactat prin modificarea acestui nivel minim ca rezultat al evoluției nefavorabile a ratingului bancii. Pe perioada anului 2025 nu au fost exercitate asemenea clauze.

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

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

in milioane RON	a	b	c	d	e	f	g	h
	Costul de înlocuire (RC)	Expunerea viitoare potențială (PFE)	EEPE	Alfa utilizat pentru calcularea valorii expunerii reglementate	Valoarea expunerii înainte de aplicarea tehnicilor CRM	Valoarea expunerii după aplicarea tehnicilor CRM	Valoarea expunerii	RWEA
EU-1 EU - Metoda expunerii inițiale (pentru instrumente financiare derivate)	-	-	-	1.4	-	-	-	-
EU-2 EU - SA-CCR simplificată (pentru instrumente financiare derivate)	-	-	-	1.4	-	-	-	-
1 SA-CCR (pentru instrumente financiare derivate)	98.9	311.0	-	1.4	573.9	573.9	573.9	249.3
2 MMI (pentru instrumentele financiare derivate și SFT-uri)	-	-	-	-	-	-	-	-
2a Din care seturi de compensare pentru operațiuni de finanțare prin instrumente financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
2b Din care seturi de compensare pentru instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare	-	-	-	-	-	-	-	-
2c Din care din seturi de compensare contractuală între produse diferite	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Metoda simplă a garanțiilor financiare (pentru SFT-uri)	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Metoda extinsă a garanțiilor financiare (pentru SFT-uri)	-	-	-	-	6,711.2	176.3	176.3	36.2
5 VaR pentru SFT-uri	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Total	-	-	-	-	7,285.1	750.2	750.2	285.5

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

Pentru a determina expunerea reglementată la riscul de credit al contrapartei, BCR utilizează Abordarea standardizată pentru riscul de credit al contrapartei, în conformitate cu Partea a treia, Titlul II, Capitolul 6, Secțiunea 3 din Regulamentul nr. 575/2013, modificat prin Regulamentul nr. 876/2019 (CRR2) și Regulamentul nr. 1623/2024 (CRR3).

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

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

		a	b	c	d	e	f	g	h
in milioane RON Tip garantie		Garantiile reale utilizate in tranzactiile cu instrumente financiare derivate				Garantiile reale utilizate in SFT-uri			
		Valoarea justa a garantiilor reale primite		Valoarea justa a garantiilor reale furnizate		Valoarea justa a garantiilor reale primite		Valoarea justa a garantiilor reale furnizate	
		Segregate	Nesegregate	Segregate	Nesegregate	Segregate	Nesegregate	Segregate	Nesegregate
1	Numerar - moneda nationala	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Numerar - alte monede	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Titluri de datorie suverana nationale	-	-	-	-	-	585.7	-	1,367.8
4	Alte titluri de datorie suverana	-	-	-	-	-	3,867.1	-	-
5	Titluri de datorie ale agentilor guvernamentale	-	-	-	-	-	982.4	-	-
6	Obligatiuni corporative	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Alte garantii reale	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Total	-	-	-	-	-	5,435.1	-	1,367.8

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.

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
în milioane RON		Pondere de risc											Valoarea totală a expunerii
Clase de expuneri		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Altele	
1	Administrații centrale sau bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Bănci de dezvoltare multilaterală	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Instituii	-	-	-	-	197.2	7.7	-	-	-	-	439.1	644.1
7	Societăți	-	-	-	-	-	-	-	-	59.0	-	42.5	101.6
8	Retail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Instituii și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Alte elemente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Valoarea totală a expunerii	-	-	-	-	197.2	7.7	-	-	59.0	-	481.6	745.6

Portofoliul CCR în abordarea IRB

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

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

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

		a	b	c	d	e	f	g	
in milioane RON		Scala PD	Valoarea expunerii	Valoarea medie ponderata in functie de expuneri a PD (%)	Numarul debitorilor	Valoarea medie ponderata in functie de expuneri a LGD (%)	Scadenta medie ponderata in functie de expuneri (ani)	RWEA	Densitatea cuanumurilor ponderate la risc ale expunerilor
1	Corporate (F -IRB)	0,00 la <0,15	-	-	-	-	-	-	-
2	Corporate (F -IRB)	0,15 la <0,25	-	-	-	-	-	-	-
3	Corporate (F -IRB)	0,25 la <0,50	1.4	0.38%	1	40.00%	2.5	0.7	54.35%
4	Corporate (F -IRB)	0,50 la <0,75	-	-	-	-	-	-	-
5	Corporate (F -IRB)	0,75 la <2,50	2.5	1.79%	11	40.00%	2.5	1.7	67.25%
6	Corporate (F -IRB)	2,50 la <10,00	0.1	3.92%	10	40.00%	2.5	0.1	108.63%
7	Corporate (F -IRB)	10,00 la <100,00	0.5	25.92%	5	40.00%	2.5	1.0	181.76%
8	Corporate (F -IRB)	100,00 (Nerambursare)	-	-	-	-	-	-	-
x	Corporate (F -IRB)	Subtotal (Corporate)	4.5	-	27	-	-	3.5	77.89%
y	Total (toate clasele de expuneri CCR relevante)		4.5	-	27	-	-	3.5	77.89%

Riscul CVA

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 455a CRR (1) (a), (3)

O prezentare generală a proceselor lor de identificare, măsurare, acoperire și monitorizare a riscului CVA

BCR identifică riscul de ajustare a valorii creditului (CVA) pentru toate instrumentele derivate care intră în domeniul de aplicare al Articolului 382 CRR. Tranzacțiile de finanțare a titlurilor (SFT) nu intră în domeniul cerințelor de capital pentru CVA, întrucât instituția nu încheie SFT-uri legate de activitatea de trading care sunt evaluate la valoarea justă.

Riscul CVA este măsurat în conformitate cu Abordarea de Bază prevăzută la Articolul 384(2) („BA-CVA redus”), utilizând intrări și expuneri derivate din sisteme standard de evaluare și metrici de risc de credit ale contrapartei.

BCR nu utilizează în mod activ instrumente derivate pentru acoperirea riscului CVA; prin urmare, monitorizarea se concentrează pe dinamica expunerilor și ratingurile contrapartei. Riscul CVA este monitorizat prin raportări periodice de risc.

Dacă instituțiile îndeplinesc toate condițiile prevăzute la articolul 273a alineatul (2); în cazul în care aceste condiții sunt îndeplinite, dacă instituțiile au ales să calculeze cerințele de fonduri proprii pentru riscul CVA utilizând abordarea simplificată prevăzută la articolul 385

BCR nu îndeplinește toate condițiile prevăzute la Articolul 273a(2) CRR și, prin urmare, nu este eligibilă să calculeze cerința de fonduri proprii pentru riscul CVA utilizând abordarea simplificată prevăzută la Articolul 385 CRR. În consecință, cerințele de fonduri proprii conform Articolului 385 nu sunt aplicabile.

Numărul total de contraparte pentru care se utilizează abordarea standardizată, cu o defalcare pe tipuri de contraparte

BCR aplică abordarea de bază redusă pentru toate contrapartile în ceea ce privește cerințele CVA, în conformitate cu Articolul 384 CRR. Nicio contraparte nu se încadrează în abordarea standardizată.

Cerințele de fonduri proprii totale pentru riscul CVA conform abordării de bază, precum și componentele BACVA total și BACVA csr-cu acoperire

BCR calculează cerința de fonduri proprii pentru riscul CVA utilizând Abordarea de Bază. Cerința totală de fonduri proprii este prezentată în tabelul însoțitor EU CVA 1. Deoarece Grupul Erste aplică BA-CVA redus, termenul BACVA_csr cu acoperire este egal cu zero.

38 Formularul EU CVA 1 – Riscul de ajustare a evaluării creditului conform abordării de bază reduse (R-BA)

in milioane RON	a		b	
	Componente ale cerințelor de fonduri proprii		Cerințe de fonduri proprii	
1 Agregarea componentelor sistematice ale riscului CVA	-			
2 Agregarea componentelor nesistematice ale riscului CVA	-			
3 Total				19.6

O prezentare generală a acoperirilor eligibile utilizate în calculul respectiv, cu o defalcare pe tipurile de instrumente menționate la articolul 386 alineatul (3)

BCR nu utilizează instrumente eligibile de acoperire a riscului CVA, așa cum sunt definite la Articolul 386(3) CRR.

15 Expuneri aferente pozițiilor de securitizare

Activitățile de securitizare la nivelul Grupului BCR

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 449 (a) to (d), (g) (h) (j) (k) (l) CRR

La 31 decembrie 2025, prima securitizare sintetică („BCR SME 2025-1”) a entității din România aparținând Grupului Erste, Banca Comercială Română S.A. („BCR”), a devenit efectivă. Tranzacția, în valoare de 3.807 milioane RON (echivalentul a 766 milioane EUR), are ca obiectiv principal protecția creditelor din cadrul unui portofoliu omogen de împrumuturi acordate IMM-urilor și companiilor din România, printr-o garanție financiară nefinanțată asupra tranșei mezzanine. Transferul semnificativ al riscului, în conformitate cu articolul 245 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul (UE) 2017/2401, este luat în considerare în raportarea cerințelor de capital prudential. Maturitatea juridică finală a tranzacției de securitizare este 30 septembrie 2029. Tranzacția include atât împrumuturi pentru IMM-uri, cât și pentru companii. Tranzacția a fost structurată și executată ca o securitizare STS, astfel cum este definită la articolul 242 alineatul (10) din Regulamentul (UE) 575/2013 (modificat prin Regulamentul (UE) 2017/2401). Nu au fost implicate niciun SSPE și nicio agenție de rating în cadrul BCR SME 2025-1.

Valorile expunerilor ponderate la risc pentru această tranzacție sunt calculate conform formulei SEC IRBA prevăzute la articolul 260 din Regulamentul (UE) 2017/2401. Tranzacția a fost structurată în trei tranșe, dintre care tranșa mezzanine este garantată de International Finance Corporation (IFC). Structura tranzacției este prezentată în tabelul de mai jos. Tabelele de mai jos pot conține diferențe datorate rotunjirilor.

39 Prezentare generală a structurii și caracteristicilor tranșelor securitizării BCR SME 2025-1

in milioane RON	Tranzacția de securitizare sintetică BCR SME 2025-1		
	Valoarea nominală restantă la 31 Decembrie 2025	Senioritatea tranșei	Caracteristica tranșei
Tranșa Senior	3,365.8	Senior	Retinută
Tranșa Mezanin	342.7	Mezanin	Garantată
Tranșa Junior	99.0	Junior	Retinută
Total	3,807.5		
Exces de Spread	38.3		

Tranzacția are o perioadă de reintregire de 2 ani. Rambursarea tranșelor senior și mezzanine se realizează pe baza pro-rata, trecând la amortizare secvențială după îndeplinirea condiției de declansare a amortizării secvențiale. Pierderile sunt alocate tranșelor în ordinea inversă a seniorității. Tranzacția include un exces de spread sintetic sub nivelul pierderii așteptate a portofoliului. Pierderile sunt alocate mai întâi excesului de spread și apoi tranșelor, începând cu tranșa junior. Excesul de spread, precum și tranșa junior, sunt deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază (Common Equity Tier 1), în conformitate cu articolul 253 alineatul (1) și articolul 36 alineatul (1) litera (k) din Regulamentul (UE) 575/2013. Nu se utilizează instrumente de hedging sau protecție de credit nefinanțată pentru a reduce riscul tranșelor reținute.

Cerința de retenție de 5% din partea originatorului, prevăzută la articolul 6 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul (UE) 2017/2402, a fost îndeplinită prin menținerea unei expuneri în valoare de 342 milioane RON (echivalentul a 92 milioane EUR) la data de 31 decembrie 2025, la nivelul Bancii Comerciale Române, sau cel puțin 5% din valoarea nominală a fiecărei expuneri securitizate.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

Informații cantitative privind expuneri aferente pozițiilor de securitizare

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 449 (j) (k) (l) CRR

40 Formularul EU-SEC1 – Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
in milioane RON	Institutia actioneaza in calitate de initiator							Institutia actioneaza in calitate de sponsor				Institutia actioneaza in calitate de investitor			
	Traditionale				Sintetice		Subtotal	Traditionale		Sintetice	Subtotal	Traditionale		Sintetice	Subtotal
	STS		Non-STs		STS	Non-STs		STS	Non-STs						
		din care SRT		din care SRT											
1	Expuneri totale	-	-	-	-	3,436.7	3,436.7	3,436.7	-	-	-	-	-	-	-
2	Retail (total)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	ipoteci rezidentiale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	carti de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	alte expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	rescuritizari	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Wholesale (total)	-	-	-	-	3,436.7	3,436.7	3,436.7	-	-	-	-	-	-	-
8	credite catre societati	-	-	-	-	3,436.7	3,436.7	3,436.7	-	-	-	-	-	-	-
9	ipoteci comerciale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	leasing si creante	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	alte expuneri de tip wholesale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	rescuritizari	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

41 Formularul EU-SEC3 – Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare și cerințele de capital reglementat asociate – instituția acționează în calitate de initiator sau sponsor

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	EU-p	EU-q
in milioane RON	Valorile expunerilor (în funcție de benzile ponderii de risc / deduceri)					Valorile expunerilor (în funcție de abordarea în materie de reglementare)				RWEA (în funcție de abordarea în materie de reglementare)				Cerința de capital după aplicarea plafonului			
	Pondere de risc ≤20 %	Pondere de risc >20 % până la 50 %	Pondere de risc >50 % până la 100 %	Pondere de risc >100 % până la <1250 %	Pondere de risc de 1250 % / deduceri	SEC-IRBA	SEC-ERBA (inclusiv IAA)	SEC-SA	Pondere de risc de 1250 % / deduceri	SEC-IRBA	SEC-ERBA (inclusiv IAA)	SEC-SA	Pondere de risc de 1250 % / deduceri	SEC-IRBA	SEC-ERBA (inclusiv IAA)	SEC-SA	Pondere de risc de 1250 % / deduceri
1 Expuneri totale	3,436.7	-	-	-	-	3,436.7	-	-	70.9	336.6	-	-	-	26.9	-	-	-
2 Tranzacții tradiționale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Securitizare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Retail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Din care STS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Wholesale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Din care STS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Rescuritizare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Tranzacții sintetice	3,436.7	-	-	-	-	3,436.7	-	-	70.9	336.6	-	-	-	26.9	-	-	-
10 Securitizare	3,436.7	-	-	-	-	3,436.7	-	-	70.9	336.6	-	-	-	26.9	-	-	-
11 Suportul retail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Wholesale	3,436.7	-	-	-	-	3,436.7	-	-	70.9	336.6	-	-	-	26.9	-	-	-
13 Rescuritizare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

42 EU-SEC5 – Expuneri securizate de instituție – Expuneri în stare de nerambursare și ajustări specifice pentru riscul de credit

in milioane RON	a		b	c
	Expuneri securizate de instituție – Instituția acționează în calitate de initiator sau sponsor			
	Cuantumul nominal total rămas de rambursat		din care expuneri în stare de nerambursare	Cuantumul total al ajustărilor specifice pentru riscul de credit efectuate în cursul perioadei
1	Expuneri totale	3,445.0	2.0	(67.0)
2	Retail (total)	-	-	-
3	ipoteți rezidențiale	-	-	-
4	cardi de credit	-	-	-
5	alte expuneri de tip	-	-	-
6	rescuritizări	-	-	-
7	Wholesale (total)	3,445.0	2.0	(67.0)
8	credite către societăți	3,445.0	2.0	(67.0)
9	ipoteți comerciale	-	-	-
10	leasing și creanțe	-	-	-
11	alte expuneri de tip wholesale	-	-	-
12	rescuritizări	-	-	-

16 Amortizorul de Capital Anticiclic

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 440 CRR

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

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

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

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

in milioane RON	a		b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l		m	
	Expuneri generale din credite				Expunerile din credite relevante - riscul de piata				Expunerile din securitizare Valoarea expunerilor din afara portofoliului de tranzactionare	Valoarea totala a expunerii	Cerinte de fonduri proprii						Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor	Ponderile aplicate cerintelor de fonduri proprii (%)	Rata amortizorului anticiclic (%)							
	Valoarea expunerii in cadrul abordarii standardizate		Valoarea expunerii in cadrul abordarii IRB		Suma pozitilor lungi si scurte ale expunerilor incluse in portofoliul de tranzactionare pentru abordarea standardizata (SA)		Valoarea expunerilor incluse in portofoliul de tranzactionare pentru modelele interne				Expunerile la riscul de credit relevante - riscul de credit		Expunerile din credite relevante - riscul de piata		Expunerile din credite relevante – Pozitiile din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare					Total						
010 Defalcare pe tari:																										
(AL) Albania	-		0.00		-	-	-	-	-	0.00	0.00	-	-	0.00		0.02	0.00%		0.50%							
(AM) Armenia	-		0.00		-	-	-	-	-	0.00	0.00	-	-	0.00		0.01	0.00%		1.75%							
(AU) Australia	-		0.14		-	-	-	-	-	0.14	0.01	-	-	0.01		0.07	0.00%		1.00%							
(BE) Belgia	3.34		24.88		-	-	-	-	-	28.23	2.77	-	-	2.77		34.57	0.07%		1.00%							
(BG) Bulgaria	1.51		0.05		-	-	-	-	-	1.56	0.08	-	-	0.08		1.04	0.00%		2.00%							
(CL) Chile	-		0.01		-	-	-	-	-	0.01	0.00	-	-	0.00		0.00	0.00%		0.50%							
(CY) Cipru	-		0.00		-	-	-	-	-	0.00	0.00	-	-	0.00		0.00	0.00%		1.00%							
(CZ) Republica Ceha	0.00		0.15		-	-	-	-	-	0.15	0.00	-	-	0.00		0.03	0.00%		1.25%							
(DE) Germania	86.66		1.87	334.11	-	-	-	-	-	422.64	7.05	0.84	-	7.89		98.62	0.19%		0.75%							
(DK) Danemarca	-		0.43		-	-	-	-	-	0.43	0.02	-	-	0.02		0.22	0.00%		2.50%							
(EE) Estonia	-		0.00		-	-	-	-	-	0.00	0.00	-	-	0.00		0.00	0.00%		1.50%							
(ES) Spania	-		0.64		-	-	-	-	-	0.64	0.06	-	-	0.06		0.75	0.00%		0.50%							
(FR) Franta	-		1.51		-	-	-	-	-	1.51	0.08	-	-	0.08		0.96	0.00%		1.00%							
(GB) Marea Britanie	9.37		1.96		-	-	-	-	-	11.33	0.73	-	-	0.73		9.11	0.02%		2.00%							
(GE) Georgia	-		0.00		-	-	-	-	-	0.00	0.00	-	-	0.00		0.02	0.00%		1.00%							
(GR) Grecia	-		0.07		-	-	-	-	-	0.07	0.01	-	-	0.01		0.15	0.00%		0.25%							
(HK) Hong Kong	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	0.00%		0.50%							
(HR) Croatia	-		0.00		-	-	-	-	-	0.00	0.00	-	-	0.00		0.02	0.00%		1.50%							
(HU) Ungaria	-		0.23		-	-	-	-	-	0.23	0.02	-	-	0.02		0.25	0.00%		1.00%							
(IE) Irlanda	-		0.28		-	-	-	-	-	0.28	0.01	-	-	0.01		0.15	0.00%		1.50%							
(IS) Islanda	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	0.00%		2.50%							
(KR) Republica Coreea	-		0.00		-	-	-	-	-	0.00	0.00	-	-	0.00		0.01	0.00%		1.00%							
(LT) Lituania	-		4.66		-	-	-	-	-	4.66	0.00	-	-	0.00		0.01	0.00%		1.00%							
(LU) Luxemburg	0.42		0.05		-	-	-	-	-	0.47	0.04	-	-	0.04		0.45	0.00%		0.50%							
(LV) Letonia	-		0.00		-	-	-	-	-	0.00	0.00	-	-	0.00		0.01	0.00%		1.00%							
(ME) Muntenegru	-		0.00		-	-	-	-	-	0.00	0.00	-	-	0.00		0.01	0.00%		0.50%							
(MK) Macedonia de Nord	-		0.00		-	-	-	-	-	0.00	0.00	-	-	0.00		0.00	0.00%		1.75%							
(NL) Olanda	333.85		0.63		-	-	-	-	-	334.48	26.73	-	-	26.73		334.14	0.64%		2.00%							
(NO) Norvegia	-		0.00		-	-	-	-	-	0.00	0.00	-	-	0.00		0.01	0.00%		2.50%							
(PL) Polonia	0.40		0.18		-	-	-	-	-	0.58	0.04	-	-	0.04		0.48	0.00%		1.00%							
(RO) Romania	21,393.87		47,450.40	7,411.90	-	-	-	3,365.79	79,621.96	4,116.05	1.58	26.93	4,144.55	51,806.90		98.75%	1.00%									
(RU) Federatia Rusa	-		0.00		-	-	-	-	-	0.00	0.00	-	-	0.00		0.00	0.00%		0.50%							
(SE) Suedia	-		1.11		-	-	-	-	-	1.11	0.08	-	-	0.08		0.95	0.00%		2.00%							
(SI) Slovenia	-		0.01		-	-	-	-	-	0.01	0.00	-	-	0.00		0.04	0.00%		1.00%							
(SK) Slovacia	-		7.05		-	-	-	-	-	7.05	0.00	-	-	0.00		0.02	0.00%		1.50%							
Alte tari	149.41		79.04		-	-	-	-	228.45	14.07	-	-	14.07	175.86		0.34%	0.00%									
020 Total	21,978.84		47,575.35	7,746.02	-	-	-	3,365.79	80,665.99	4,167.85	2.42	26.93	4,197.19	52,464.93		100.00%										

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

44 Formularul UE CCyB2 – Cuanumul amortizorului anticiclic de capital specific institutiei

		a
in milioane RON or %		Dec-25
1	Cuanumul total al expunerii la risc	64,833.3
2	Rata amortizorului anticiclic de capital specific institutiei	1.00%
3	Cerinta privind amortizorul anticiclic de capital specific institutiei	650.1

17 Riscul de Credit

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

Strategii și procese pentru administrarea 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 administrarea 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 administrarea riscului în conformitate cu cerințele procedurale și autoritățile de aprobare desemnate.
- Colateralele și alte instrumente de mitigare a riscului de credit trebuie să fie evaluate în conformitate cu regulile definite intern. Grupul BCR are o structură standardizată a catalogului de colaterale, precum și reguli și reglementări de evaluare și reevaluare. Instrumentele de mitigare a riscului de credit pot fi utilizate pentru a reduce posibilitatea de pierderi din nerambursare pentru segmentele de clienți selectate. În funcție de clasă de rating, scopul și perioada de creditare, produsele purtătoare de risc sunt protejate împotriva pierderilor prin solicitarea de garanții adecvate, nedisputabile, executorii din punct de vedere legal și suficient de documentate pentru Banca. Colateralele și celelalte instrumente de mitigare a riscului de credit nu pot niciodată substitui capacitatea de rambursare.
- Grupul BCR acordă credite doar dacă integritatea unui client este de necontestat. În plus, sunt implementate Principiile de 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 administrarea riscului de credit raportează direct către Vicepreședintele Executiv Risc (CRO). Cadru reglementat al BCR utilizează principiul celor patru ochi (eng. "the four eyes principle") pentru a evalua în mod critic și controla riscul de credit. Activitățile de gestionare sunt complet segregate de liniile de business și de structurile decizionale.

Raportarea, monitorizarea și diminuarea riscului de credit

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

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

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

Grupul a implementat un cadru general și complex 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.

18 Ajustări de Valoare Pentru Riscul de Credit

CERINTE CALITATIVE DE PUBLICARE PRIVIND RISCUL DE CREDIT

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

Definiii ale expunerilor restante și depreciate pentru scopuri contabile

Definiția restanței

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

Definiție active depreciate

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

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

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

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

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

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

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

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

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

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

BCR a definit un cadru de reglementare intern privind incorporarea informațiilor anticipative în procesul de estimare la nivel ECL, care are în vedere descrierea 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 somajului, nivelul salariului, inflația, cursul de schimb, rata dobânzii.

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

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

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

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

Mai multe detalii legate de definiția concesiilor, etapele restructurării care pot fi atribuite unui client și criteriile de îmbunătățire se găsesc în Raportul Anual al Grupului BCR pentru anul 2025.

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 2025 al Grupului BCR.

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

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

A. Stadiul 1 - include:

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

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

B. Stadiul 2 - include:

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

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

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

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

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

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

Criterii la nivel de activ

1. Risc de credit scăzut

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

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

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

Pragurile relative existente de la implementarea IFRS 9 au fost menținute stabile ca una dintre cele mai semnificative estimări în măsurarea ECL.

3. Zile de întârziere la plată (DPD)

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

Acest criteriu este aplicat la nivelul fiecărui activ financiar.

Criterii la nivel de client

4. Transferul clientului în administrare workout

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

5. Restructurare

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

6. Semnale de avertizare timpurie (EW)

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

Criterii la nivel de portofoliu

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

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

BCR aplică evaluarea colectivă a încadrării în stadii (suprascriseri de stadii la nivel de industrie) pentru industrii sensibile selectate, aliniate cu strategia sa de risc pe sectoare, în vederea captării mai adecvate a riscurilor emergente care afectează portofoliul; aceste ajustări sunt calibrate utilizând indicatori de risc definiți (precum praguri ale probabilității de nerambursare), iar aria de aplicare a industriilor este revizuită și actualizată periodic în funcție de modificările strategiei de risc și de evoluțiile observate ale portofoliului.

La 31 decembrie 2025, expunerea la risc de credit aferentă portofoliului supus evaluării colective a încadrării pe stadii (industry stage overlays) a fost de 619.080 mii RON. Ajustarea suplimentară de pierdere așteptată aferentă Stadiului 2 a fost de 25.137 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 băncile centrale și alte depozite la vedere.

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

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

45 Formularul UE CQ1: Calitatea expunerilor restructurate

		a	b	c	d	e	f	g	h
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	444.8	873.3	873.3	873.3	(70.3)	(526.9)	349.2	203.5
020	Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Administratii publice	47.0	-	-	-	(5.5)	-	-	-
040	Institutii de credit	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Alte societati financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
060	Societati nefinanciare	285.8	537.6	537.6	537.6	(52.6)	(285.0)	243.9	130.8
070	Gospodarii	112.0	335.7	335.7	335.7	(12.2)	(241.8)	105.3	72.7
080	Titluri de datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
090	Angajamente de creditare date	22.5	9.7	9.7	9.7	(2.4)	(3.0)	4.2	0.8
100	Total	467.4	883.0	883.0	883.0	(72.8)	(529.8)	353.4	204.2

Tabelul de mai jos prezintă expunerea (performantă și neperformantă) în funcție de zilele de întârziere și statusul de default, pe tipuri de instrumente financiare și contrapartide.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

46 Formularul UE CQ3: Calitatea expunerilor performante și neperformante în funcție de zile de întârziere

in milioane RON	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală											
	Expuneri performante				Expuneri neperformante							
	Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile			Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care în stare de nerambursare
005 Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	7,664.2	7,664.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010 Credite și avansuri	79,175.7	78,865.7	310.0	2,024.1	1,217.4	210.4	176.9	292.7	82.2	12.4	32.2	2,024.1
020 Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Administrații publice	10,183.4	10,174.9	8.5	0.2	0.0	0.0	0.0	0.0	-	0.0	0.2	0.2
040 Instituții de credit	5,698.8	5,698.8	0.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050 Alte societăți financiare	1,656.6	1,656.5	0.1	0.8	0.0	0.6	0.1	0.2	0.0	0.0	-	0.8
060 Societăți nefinanciare	26,670.7	26,544.8	125.9	1,096.8	693.7	96.1	83.2	168.9	37.2	5.9	11.8	1,096.8
070 Din care IMM-uri	12,415.5	12,291.0	124.5	568.7	293.4	78.0	71.4	73.8	37.0	5.6	9.4	568.7
080 Gospodării	34,966.2	34,790.7	175.5	926.2	523.7	113.7	93.6	123.6	45.0	6.4	20.2	926.2
090 Titluri de datorie	36,560.5	36,560.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100 Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110 Administrații publice	35,407.4	35,407.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120 Instituții de credit	1,147.6	1,147.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130 Alte societăți financiare	5.5	5.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140 Societăți nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150 Expuneri extrabilantiere	34,046.4			68.3								68.3
160 Bănci centrale	-			-								-
170 Administrații publice	3,420.8			1.6								1.6
180 Instituții de credit	1,922.9			-								-
190 Alte societăți financiare	776.6			-								-
200 Societăți nefinanciare	25,642.3			57.2								57.2
210 Gospodării	2,283.8			9.5								9.5
220 Total	157,446.8	123,090.4	310.0	2,092.5	1,217.4	210.4	176.9	292.7	82.2	12.4	32.2	2,092.5

La 31 decembrie 2025, în cazul Grupului BCR, rata totală a expunerilor neperformante a fost 1.3%, iar rata creditelor și avansurilor neperformante a fost 2.5%. Acești indicatori au rămas, în linii generale, stabili comparativ cu 31 decembrie 2024 (1.3%, respectiv 2.4%).

Expunerea performantă a creditelor și avansurilor a crescut cu 5.185mil RON, de la aproximativ 73.991mil RON la 31 decembrie 2024 la aproximativ 79.176mil RON la 31 decembrie 2025. Această creștere a fost influențată de creșterea expunerii pentru: gospodăriile populației (creștere cu 3.780 mil RON), societăți nefinanciare (creștere cu 1.956mil RON), în timp ce portofoliul instituțiilor de credit a scăzut cu 533 mil RON.

Expunerea titlurilor de datorie a ajuns la 36.561mil RON la decembrie 2025 (33.418 mil RON în decembrie 2024) creșterea fiind în principal influențată de achiziția de obligațiuni suverane în urma strategiei investiționale a Băncii.

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.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

47 Formularul UE CR1: Expuneri performante si neperformante si ajustari pentru pierderi asteptate

in milioane RON		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n		o
		Valoarea contabila bruta/valoarea nominala						Depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane							Valoarea cumulata a sumelor scoase partial in afara bilantului	Garantii reale si garantii financiare primite	
		Expuneri performante			Expuneri neperformante			Expuneri performante – depreciere cumulata si provizioane			Expuneri neperformante – Depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane			La expuneri performante		La expuneri neperformante	
Din care etapa 1	Din care etapa 2			Din care etapa 2	Din care etapa 3	Din care etapa 1	Din care etapa 2		Din care etapa 2	Din care etapa 3							
005	Solduri de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere	7,664.2	7,660.7	3.5	-	-	-	(1.5)	(1.1)	(0.3)	-	-	-	-	-	-	-
010	Credite si avansuri	79,175.7	70,784.9	8,282.6	2,024.1	-	1,880.3	(1,238.7)	(456.7)	(780.4)	(1,433.0)	-	(1,418.5)	(352.8)	34,284.3	393.4	
020	Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Administratii publice	10,183.4	9,927.4	251.4	0.2	-	0.2	(15.4)	(6.4)	(9.0)	(0.2)	-	(0.2)	-	109.8	-	-
040	Instituti de credit	5,698.8	5,616.5	82.3	-	-	-	(0.4)	(0.3)	(0.2)	-	-	-	-	5,317.0	-	-
050	Alte societati financiare	1,656.6	1,067.8	588.7	0.8	-	0.8	(21.5)	(4.6)	(16.9)	(0.8)	-	(0.8)	(0.0)	216.7	-	-
060	Societati nefinanciare	26,670.7	22,333.7	4,333.0	1,096.8	-	981.7	(636.6)	(237.6)	(398.8)	(719.0)	-	(717.9)	(302.9)	9,586.0	215.8	
070	Din care IMM-uri	12,415.5	9,685.5	2,729.6	568.7	-	534.3	(429.8)	(131.7)	(298.1)	(368.6)	-	(367.6)	(189.1)	6,268.0	141.4	
080	Gospodarii	34,966.2	31,839.5	3,027.1	926.2	-	897.5	(564.7)	(207.8)	(355.5)	(712.9)	-	(699.5)	(49.9)	19,054.8	177.6	
090	Titluri de datorii	36,560.5	36,554.6	0.4	-	-	-	(15.8)	(15.8)	(0.0)	-	-	-	-	-	-	-
100	Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Administratii publice	35,407.4	35,407.0	0.4	-	-	-	(15.1)	(15.1)	(0.0)	-	-	-	-	-	-	-
120	Instituti de credit	1,147.6	1,147.6	-	-	-	-	(0.7)	(0.7)	-	-	-	-	-	-	-	-
130	Alte societati financiare	5.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	Societati nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150	Expuneri extrabilantiere	34,046.4	27,422.3	1,472.1	68.3	-	68.0	(187.4)	(111.5)	(75.7)	(30.5)	-	(30.5)		5,350.0	13.1	
160	Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-
170	Administratii publice	3,420.8	2,164.4	70.6	1.6	-	1.6	(2.1)	(1.1)	(1.0)	(0.4)	-	(0.4)		1,103.5	0.0	
180	Instituti de credit	1,922.9	1,797.5	-	-	-	-	(1.0)	(1.0)	-	-	-	-		1,502.1	-	
190	Alte societati financiare	776.6	595.0	33.0	-	-	-	(3.3)	(2.3)	(1.0)	-	-	-		132.3	-	
200	Societati nefinanciare	25,642.3	20,724.2	1,232.0	57.2	-	57.0	(169.9)	(102.8)	(67.1)	(30.1)	-	(30.1)		2,591.0	12.9	
210	Gospodarii	2,283.8	2,141.2	136.4	9.5	-	9.4	(11.1)	(4.4)	(6.6)	(0.0)	-	(0.0)		21.1	0.2	
220	Total	157,446.8	142,422.4	9,758.6	2,092.5	-	1,948.3	(1,443.3)	(585.2)	(856.4)	(1,463.5)	-	(1,449.0)	(352.8)	39,634.4	406.5	

Gradul de acoperire a expunerii bilantiere si extrabilantiere neperformante cu ajustari pentru pierderi asteptate (avand in vedere toate stadiile) este de 138.9% la 31 decembrie 2025.

Tabelul de mai jos prezinta expunerea bilantiera, extrabilantiera, ajustarile pentru pierderi asteptate si provizioanele aferente angajamentelor extrabilantiere si garantiilor financiare date in functie de zona geografica bazata pe tara de rezidenta a contrapartidei.

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

48 Formular UE CQ4: Calitatea expunerilor neperformante in functie de zona geografica

		a	b	c	d	e	f	g
in milioane RON		Valoarea contabila bruta / valoarea nominala			Deprecierea cumulata	Provizioane pentru angajamentele extrabilantiere si garantiile financiare extrabilantiere date	Modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante	
		Din care neperformante	Din care supuse depreciarii					
								Din care in stare de nerambursare
010	Expunere bilantiera	120,987.5	2,024.1	2,024.1	117,754.8	(2,687.4)	-	
020	Austria	952.7	0.0	0.0	952.7	(0.2)	-	
030	Croatia	0.0	-	-	0.0	(0.0)	-	
040	Republica Ceha	0.2	-	-	0.2	(0.0)	-	
050	Ungaria	2.8	0.0	0.0	2.8	(0.0)	-	
060	Romania	114,689.7	2,010.3	2,010.3	111,462.5	(2,670.3)	-	
070	Serbia	0.0	0.0	0.0	0.0	(0.0)	-	
080	Slovacia	7.1	7.0	7.0	7.1	(4.8)	-	
090	Piete Emergente	5.7	0.1	0.1	5.7	(0.1)	-	
100	Alte tari din UE	5,162.2	6.5	6.5	5,162.2	(10.5)	-	
110	Alte tari industrializate	167.2	0.2	0.2	161.7	(1.6)	-	
120	Expuneri extrabilantiere	34,114.8	68.3	68.3		(217.9)	-	
130	Austria	446.9	-	-		(0.6)	-	
140	Croatia	-	-	-		-	-	
150	Republica Ceha	18.7	-	-		(0.0)	-	
160	Ungaria	53.2	-	-		(0.0)	-	
170	Romania	31,440.7	68.3	68.3		(209.0)	-	
180	Serbia	-	-	-		-	-	
190	Slovacia	14.4	-	-		(0.0)	-	
200	Piete Emergente	384.4	-	-		(7.6)	-	
210	Alte tari din UE	1,393.5	0.0	0.0		(0.5)	-	
220	Alte tari industrializate	363.0	0.0	0.0		(0.2)	-	
230	Total	155,102.2	2,092.5	2,092.5	117,754.8	(2,687.4)	(217.9)	

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

La 31 decembrie 2025, pietele de baza ale Grupului BCR și Uniunea Europeană reprezentau cumulativ 99,41% din expunerea la riscul de credit, ponderea pietelor emergente rămânând nesemnificativă. În ceea ce privește piața cu cea mai mare expunere – România – structura instrumentelor financiare recunoscute în bilanț este formată preponderent din credite și avansuri (75.363 milioane RON) și titluri de datorie (39.054 milioane RON), în timp ce componenta din afara bilanțului include angajamente de credit acordate (24.370 milioane RON) și alte angajamente acordate (4.834 milioane RON).

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

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

	a	b	c	d	e	f
in milioane RON	Valoarea contabila bruta			Deprecierea cumulata	Modificari negative cumulate ale valori juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante	
	Din care neperformante	Din care credite si avansuri care fac obiectul depreciarii				
			Din care in stare de nerambursare			
010 Agricultura, silvicultura si pescuit	1,070.9	43.8	43.8	1,070.9	(60.0)	-
020 Industria miniera si extractiva	596.6	2.3	2.3	596.6	(8.4)	-
030 Industria prelucratoare	4,770.8	123.2	123.2	4,770.8	(192.3)	-
040 Alimentarea cu energie electrica, gaze, abur si aer conditionat	2,884.5	6.0	6.0	2,884.5	(36.8)	-
050 Alimentarea cu apa	556.5	88.1	88.1	556.5	(72.0)	-
060 Constructii	1,673.7	96.2	96.2	1,673.7	(109.5)	-
070 Comert cu ridicata si cu amanuntul	5,489.9	500.2	500.2	5,489.9	(463.9)	-
080 Transportul si stocarea	4,019.5	159.1	159.1	4,019.5	(201.3)	-
090 Servicii de cazare si restaurante	222.9	15.9	15.9	222.9	(27.3)	-
100 Informare si comunicare	234.7	6.4	6.4	234.7	(23.6)	-
110 Activitati financiare si de asigurari	90.9	0.1	0.1	90.9	(0.7)	-
120 Servicii imobiliare	3,621.8	0.5	0.5	3,621.8	(63.5)	-
130 Activitati specializate, stiintifice si tehnice	1,272.1	34.3	34.3	1,272.1	(45.4)	-
140 Servicii administrative si de sprijin	453.8	10.5	10.5	453.8	(21.5)	-
150 Administratie publica si aparare, asigurari sociale obligatorii	5.4	0.0	0.0	5.4	(0.1)	-
160 Invatamant	28.0	1.5	1.5	28.0	(2.8)	-
170 Activitati privind sanatatea umana si asistenta sociala	684.0	2.0	2.0	684.0	(16.4)	-
180 Arte, spectacole si activitati recreative	65.2	2.3	2.3	65.2	(5.8)	-
190 Alte servicii	26.0	4.6	4.6	26.0	(4.3)	-
200 Total	27,767.5	1,096.8	1,096.8	27,767.5	(1,355.6)	-

Industria cu cea mai mare pondere la 31 decembrie 2025 este reprezentată de Comerțul cu ridicata și amănuntul (20%), urmată de Industria prelucrătoare (17%), Servicii de transport și depozitare (14%).

Valoarea colateralelor obținute prin luarea în posesie sau executare și deprecierea aferentă sunt prezentate în tabelul de mai jos în funcție de tipul activului preluat, cea mai mare pondere la 31 decembrie 2025 având-o proprietățile imobiliare, de 64%.

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

in milioane RON	a	b
	Garanții reale obținute prin intrare în posesie	
	Valoarea la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate
010 Imobilizări corporale	-	-
020 Altele decât imobilizările corporale	71.3	(48.7)
030 Bunuri imobile locative	46.0	(44.2)
040 Bunuri imobile comerciale	2.3	(1.7)
050 Bunuri mobile (auto, transport naval etc.)	23.0	(2.7)
060 Instrumente de capitaluri proprii și de datorie	-	-
070 Alte garanții reale	-	-
080 Total	71.3	(48.7)

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 2025.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

51 Formularul UE CR1-A: Scadența expunerilor

in milioane RON	a	b	c	d	e	f
	Valoarea netă a expunerii					
	La cerere	<= 1 an	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani	Nicio scadență declarată	Total
1 Credite și avansuri	6,045.0	14,657.4	19,442.8	37,479.2	903.7	78,528.2
2 Titluri de datorie	-	7,218.3	23,177.5	9,376.0	-	39,771.9
3 Total	6,045.0	21,875.7	42,620.3	46,855.2	903.7	118,300.0

La decembrie 2025, în cazul Grupului BCR, 39.6% din expunerea netă totală a avut o maturitate reziduală mai mare de 5 ani (formată în principal din credite și avansuri), urmată de expunerile cu o maturitate reziduală cuprinsă între 1 și 5 ani, cu o pondere de 36.0%. Expunerile pe termen scurt (incadrate în intervalul de maturitate reziduală mai mică sau egală cu 1 an) au avut o pondere de 18.5%.

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 442

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

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

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

in milioane RON	a
	Valoarea contabilă brută
010 Stocul inițial de credite și avansuri neperformante	1,820.5
020 Intrări în portofolii neperformante	2,047.6
030 Iesiri din portofolii neperformante	(1,844.0)
040 Iesiri datorate sumelor scoase în afara bilanțului	(371.1)
050 Iesire datorată altor situații	(1,472.9)
060 Stocul final de credite și avansuri neperformante	2,024.1

Expunerea neperformantă la 31 decembrie 2025 a fost de 2.024 mil. RON, cu aproximativ 204 mil. RON mai mult comparativ cu 31 decembrie 2024.

Portofoliul de credite neperformante (comparând soldul de la începutul anului cu cel de la sfârșitul anului) a înregistrat o creștere de 11.19% în 2025.

19 Active Grevate și Negrevate de Sarcini

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

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

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

in milioane RON	Valoarea contabilă a activelor grevate cu sarcini		Valoarea justă a activelor grevate cu sarcini		Valoarea contabilă a activelor negrevate cu sarcini		Valoarea justă a activelor negrevate cu sarcini	
		din care EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere notional		din care EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere notional		din care EHQLA și HQLA		din care EHQLA și HQLA
010	Activele instituției care publică informațiile	2,017.2	1,939.6		121,982.0	38,328.0		
030	Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	80.3	-	80.3	-
040	Titluri de datorie	2,017.2	1,939.6	1,993.4	1,915.8	36,138.8	35,071.0	34,813.0
050	din care: obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-
060	din care: securitizări	-	-	-	-	-	-	-
070	din care: emise de administrații publice	1,939.6	1,939.6	1,915.8	1,915.8	35,166.8	35,071.0	34,841.0
080	din care: emise de societăți financiare	-	-	-	-	989.5	-	989.5
090	din care: emise de societăți nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-
120	Alte active	-	-		85,762.9	3,257.0		

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

in milioane RON	Valoarea justă a garanțiilor reale primite și grevate cu sarcini sau a titlurilor proprii de datorie emise și grevate cu sarcini		Negrevate cu sarcini	
		din care EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere notional		din care EHQLA și HQLA
130	Garanții reale primite de instituția care publică informațiile	-	2,924.0	2,924.0
140	împrumuturi la vedere	-	-	-
150	Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-
160	Titluri de datorie	-	2,924.0	2,924.0
170	din care: obligațiuni garantate	-	-	-
180	din care: securitizări	-	-	-
190	din care: emise de administrații publice	-	-	-
200	din care: emise de societăți financiare	-	2,873.3	2,873.3
210	din care: emise de societăți nefinanciare	-	50.7	50.7
220	Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere	-	-	-
230	Alte garanții reale primite	-	-	-
240	Titluri proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau securitizările proprii	-	-	-
241	Obligațiuni proprii garantate și securitizări proprii emise care nu au fost gajate încă		-	-
250	TOTAL GARANȚII REALE PRIMITE ȘI TITLURI PROPRII DE DATORIE EMISE	2,017.2	1,939.6	

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

55 Formularul UE AE3 – Surse de grevare cu sarcini

in milioane RON		Datorii corespunzătoare, datorii contingente sau titluri de valoare date cu imprumut	Active, garanții reale primite și titluri proprii de datorie emise, altele decât obligatiunile garantate și securitizările grevate cu sarcini
010	Valoarea contabilă a datoriilor financiare selectate	1,416.8	1,418.8

În 2025 suma de 2.02 mld RON (în 2024 suma de 792 mln RON) din activele proprii și cele primite la nivelul Grupului BCR au fost identificate ca fiind grevate de sarcini, conform definiției ABE, principala sursă de grevare la nivelul Grupului BCR fiind reprezentată de tranzacțiile cu colateral (acorduri de rascumpărare).

Categoria de active utilizată în acest scop este reprezentată în principal de Obligțiuni de Stat eligibile pentru a servi drept colateral în operațiunile cu Banca Centrală și care se califică, de asemenea, și ca HQLA (Active cu Lichiditate Ridicată) conform Actului Delegat. Ca rezultat al poziției totale de finanțare negarantată, predominant formată din conturile de depozite și cele curente ale clienților, precum și de emisiuni proprii ale Bancii BCR, nivelul median al activelor grevate de sarcini este scăzut în raport cu nivelul total al activelor în cadrul Grupului BCR, fiind de 1.6% pe parcursul anului 2025 (în comparație cu 0.7% în 2024).

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 517 mln RON pe parcursul anului 2025) 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 Grup BCR este revizuit trimestrial de Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor al Bancii, modificările materiale fiind discutate, iar potențialele măsuri de gestionare aprobate, și de asemenea, de către Comitetul Executiv al Bancii. 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 BSM și Strategia de Risc ale Grupului BCR. Nivelul existent precum și evoluția estimată a grevării cu sarcini a activelor (la nivelul Grupului BCR și al Entităților) sunt avute în vedere în stabilirea planului de finanțare și a profilului de risc de lichiditate în timpul procesului anual de bugetare.

20 Riscul de Piață

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

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

Guvernanta

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

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

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

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

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

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

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

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

Identificarea riscurilor de piață

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

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

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

Instrumentele incluse în portofoliul de tranzacționare sunt:

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

Strategii și procese aferente administrării riscului de piață

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

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

- 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.
- Credit PV01 măsoară modificarea valorii de piață a unei poziții cu o modificare a marjei de credit cu 1 punct de bază.

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
- Rata NII arată modificarea venitului net din dobânzi pe o perioadă de 1 an ca urmare a socurilor de dobândă standard, astfel ca magnitudinea acestora este diferențiată în funcție de valută (+/- 200 puncte de bază pentru EUR și USD, +/- 350 puncte de bază pentru RON).
- EVE măsoară modificarea valorii economice a capitalului după aplicarea unor socuri standard de rată a dobânzii, conform ABE/RTS/2022/10. Sensibilitatea EVE este raportată la capitalul de nivel 1 pentru cele 6 scenarii de socuri prevăzute.
- Valoarea punctului marjei de credit (CR01) acoperă cerința de monitorizare și limitare a riscului marjei de credit din portofoliul bancar. Acesta se calculează ca modificare teoretică în valoarea economică a portofoliului curent de obligațiuni, având în vedere mărirea cu un punct de bază a marjei de credit.
- Valoarea punctului de bază (BP01) este o măsură a valorii economice, calculată ca sumă a modificărilor de sensibilitate a ratei cheie la un punct de bază. Sensibilitățile ratei cheie oferă o privire de ansamblu adecvată a structurii ratei dobânzii a portofoliului sau chiar a unor părți specifice ale portofoliului, ajutând la identificarea sursei de risc de rată a dobânzii.
- Riscul de marja de credit – EVE este modificarea valorii economice a bilanțului care rezultă din calcularea rezultatelor scenariilor de socuri de credit definite la nivel intern. Sensibilitatea este raportată în comparație cu capitalul de rangul 1.
- Riscul de marja de credit – NII evaluează impactul modificărilor marjelor de credit de pe piață asupra sensibilității veniturilor viitoare. Sensibilitatea este raportată în comparație cu capitalul de rangul 1.
- Castiguri la risc pe termen mediu: sensibilitatea NII pe orizonturi diferite de timp, incluzând și modificări ale valorii de piață.

Simularea de criză pentru portofoliul de tranzacționare și pentru portofoliul bancar

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

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

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

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

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

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

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

Procesul de raportare, monitorizare și diminuare a riscului de piață

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

Sistemul de limite de risc de piață al BCR include:

- Limite VaR pentru total portofoliu de tranzacționare și total portofoliu bancar.
- Limite de poziție care reprezintă limita superioară admisă pentru mărirea expunerii. BCR are limite de poziție specifice pentru poziția valutară.
- Limita pentru valoarea prezintă a unui punct de bază (PVBP) este definită pe benzi de maturitate pentru total portofoliu de tranzacționare. Total PVBP reprezintă suma tuturor expunerilor de pe fiecare bandă de maturitate, iar curba PVBP este valoarea maximă dintre (i) valoarea absolută a totalului sensibilităților negative și (ii) valoarea absolută a totalului sensibilităților pozitive.
- Nivelul de avertizare CRPV01 este utilizat pentru monitorizarea modificării valorii de piață a unei poziții pentru portofoliul de obligațiuni aferent portofoliului de tranzacționare.
- Limitele Stop/Loss (S/L) sunt stabilite în vederea stopării pierderilor înregistrate într-o tranzacție. BCR are definite limite S/L pentru portofoliul total de tranzacționare.
- Nivelul de avertizare NII este definit pentru modificarea venitului net din dobânzi pe o perioadă de 1 an ca urmare a unor șocuri paralele standard a ratelor de dobândă, derivate ca urmare a prescripției aferente ABE/RTS/2022/10 ce descrie scenariile supervizate pentru EVE și NII.
- Limita EVE pentru cea mai mare modificare a valorii economice după aplicarea celor 6 scenarii de șocuri, raportată la capitalul de nivel 1.
- Limita CSRBB pentru modificarea valorii economice a bilanțului care rezultă din aplicarea șocurilor de credit definite intern.
- Nivelul de avertizare CR01 este utilizat pentru monitorizarea riscului marjei de credit pentru portofoliul de obligațiuni aferent portofoliului bancar.
- Nivelul de avertizare BP01 este utilizat pentru monitorizarea sensibilității la modificări în rata dobânzii pe monedele relevante aferente portofoliului bancar.
- Limita pentru indicatorul Castiguri la risc pe termen mediu este utilizată pentru a estima pierderea potențială asociată veniturilor, fiind fundamentată pe indicatorul NII SOT și pe evaluarea modificării valorii de piață a pozițiilor măsurate la valoare justă pe un orizont de timp prestabilit.

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

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

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 bancă, 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.

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.

56 Formularul UE MR1 - Riscul de piață conform abordării standardizate

in milioane RON		a
		RWEA
Produse ferme (outright products)		333.6
1	Riscul de rata a dobânzii (general și specific)	333.6
2	Riscul de devalorizare a titlurilor de capital (general și specific)	-
3	Riscul valutar	-
4	Riscul de marfa	-
Opțiuni		-
5	Abordare simplificată	-
6	Abordarea delta-plus	-
7	Abordarea bazată pe scenarii	-
8	Securitzare (risc specific)	-
9	Total	333.6

La decembrie 2025, total RWA pentru riscul de piață a fost 333.6 mil RON în comparație cu 243.8 mil RON la 31 decembrie 2024. Creșterea în total RWA a fost generată, în principal, de RWA-ul aferent unui portofoliu mai mare de obligațiuni. Toate limitele pentru portofoliul TB sunt monitorizate zilnic, iar gradul lor de utilizare este prezentat în raportul zilnic de piață (en. "Market Risk report").

21 Expunerea la Riscul de Rata a Dobanzii Aferent Pozitiilor Neincluse in Portofoliul de Tranzactionare

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 448 CRR

Descrierea modului in care institutia defineste riscul de rata a dobanzii aferent pozitiilor neincluse in portofoliul de tranzactionare in scopul gestiunii si masurarii riscului

In BCR, riscul de piata este impartit in risc de piata aferent portofoliului de tranzactionare (MRTB) si risc de piata aferent portofoliului bancar (MRBB). In cadrul portofoliului bancar cel mai semnificativ risc este riscul de rata al dobanzii care este la randul lui impartit intre:

- Risc de gap - rezultat din structura la termen a instrumentelor sensibile la rata dobanzii, care este generat din diferenta momentului de modificare a ratelor, acoperind modificarile structurii la termen a ratelor de dobanda care apar in mod consecvent pe curba de randament (risc paralel) sau in mod diferit in functie de perioada (risc non-paralel).
- Risc de baza - rezultat din impactul modificarilor relative ale ratelor dobanzilor asupra instrumentelor sensibile la rata dobanzii, care au maturitati similare dar sunt evaluate utilizand diferiti indici ai ratelor de dobanda. Riscul de baza provine din corelarea imperfecta in ajustarea ratelor primite si platite pe diferite instrumente sensibile la ratele de dobanda cu caracteristici similare de modificare a ratei.
- Risc de optiune - provine din optiunile (incorporate si explicite), unde institutia sau clientul acesteia poate modifica nivelul si scadentul fluxurilor de numerar, respectiv riscul rezultat din instrumente sensibile la rata dobanzii, unde titularul va exercita aproape cu siguranta optiunea, daca acest lucru este in interesul sau financiar (optiuni automate incorporate sau explicite) si riscul care rezulta din flexibilitatea incorporata implicit sau in termenii instrumentelor sensibile la rata dobanzii, precum modificari ale ratelor dobanzii care pot afecta o schimbare in comportamentul clientului (riscul optiunii comportamentale incorporate).

Exista patru categorii de instrumente utilizate pentru estimarea riscului de rata a dobanzii in portofoliul bancar:

- Sensitivitati (BP01, CR01) pentru a evalua sensibilitatea valorii de piata a anumitor portofolii
- Modificarea valorii economice (EVE) pentru a masura modificarea valorii de piata in contextul anumitor scenarii
- Modificarea castigurilor (NII) pentru a masura impactul asupra venitului operational in contextul anumitor scenarii
- Valoarea la risc (VaR) pentru a masura agregat toate riscurile si utilizata pentru alocarea capitalului in cadrul pilonului II.

Toti indicatorii utilizati pentru masurarea riscului de rata a dobanzii in portofoliul total bancar sunt monitorizati lunar sau trimestrial fata de limite si/sau pragurile de avertizare si raportati conform cadrului de guvernanta.

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

O descriere a ipotezelor cheie in materie de modelare

Modelele comportamentale pentru depozite la termen (impartite in grupuri in functie de entitate, precum retail, IMM, corporatii, etc.) folosite pentru masurarea riscurilor sunt bazate pe un cadru de ciclu de viata. Numarul de conturi (modelul de atritie), soldul mediu la nivel de cont (modelul soldului mediu) si rata medie de depozit (modelul ratei de depozit) sunt modelate separat. Pentru fiecare grup sunt determinate soldurile de baza, stabile (en. core) si mai putin stabile si sensibilitatile la rata de dobanda a soldurilor. Profilul de maturitate este determinat de combinatia dintre modelul de rate de atritie (pentru solduri stabile) si iesirile pe termen scurt (pentru soldurile mai putin stabile). Fluxurile viitoare de rata de dobanda estimate sunt determinate de modelul de rata de depozit. Media ponderata a duratei de viata rezultate din profilul de maturitate pentru depozite la termen este limitat la 5 ani conform maximului reglementat definit in ABE/GL/2022/14, in timp ce maturitatea maxima este stabilita la 10 ani.

Un model comportamental cu privire la platile anticipate de imprumuturi este de asemenea utilizat pentru masurarea si gestiunea riscului de rata de dobanda in portofoliul bancar. Similar depozitelor la termen, imprumuturile sunt impartite in grupuri care combina imprumuturi cu caracteristici similare (entitate, tipul clientului, tipul imprumutului, moneda, tipul ratei de dobanda). Rata platilor anticipate este estimata pe baza observatiilor istorice si grupurile sunt testate din perspectiva sensibilitatii la rata de dobanda a ratei de plati anticipate. Pentru descoperit de cont si carduri de credit se aplica un model de atritie, precum si un model al cuponului mediu.

Recunoașterea efectelor acoperirilor împotriva acestor riscuri de rata a dobânzii

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

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

Impactul potențial asupra valorii economice a capitalului și venitului net din dobânzi la iunie 2025 și decembrie 2025 este prezentat în tabelul de mai jos:

57 Formularul EU IRRBB1 - EVE și NII BCR Individual la 31 decembrie 2025 și 30 iunie 2025

Scenarii de soc regulatorii	a		b		c		d	
	Modificări ale valorii economice ale capitalului				Modificări ale venitului net din dobânzi			
	31/12/2025	30/06/2025	31/12/2025	30/06/2025	31/12/2025	30/06/2025	31/12/2025	30/06/2025
1 Modificări paralele în sus	-6.01%	-6.62%	-0.23%	0.05%				
2 Modificări paralele în jos	-0.34%	0.94%	-1.24%	-1.32%				
3 Modificări de adâncire	1.39%	1.08%						
4 Modificări de aplatizare	-4.03%	-3.61%						
5 Modificări ale ratelor pe termen scurt în sus	-5.94%	-5.84%						
6 Modificări ale ratelor pe termen scurt în jos	1.94%	2.08%						

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

Cifrele EVE și NII pentru decembrie 2025 folosesc fonduri proprii auditate, cu profit încorporat.

Socurile asupra ratei de dobândă se bazează pe șase scenarii prevăzute în ABE/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 capătul scurt și lung al curbei de randament. Dimensiunea scenariilor este derivată ca urmare a prevederilor din Anexa I a RTS-ului dedicat (ABE/RTS/2022/10). Logica limitei inferioare urmează prevederile ABE/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. Sensibilitatea EVE este prezentată în raport cu capitalul de nivel 1.

Cel mai nefavorabil scenariu pentru EVE este cel de modificare a ratelor paralele în sus, -6.01% la decembrie 2025, în comparație cu -6.62% în iunie 2025. Îmbunătățirea a fost determinată în principal de evoluția portofoliului de emisiuni proprii denumite în EUR, generând sensibilități pozitive mai mari.

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

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

Sensibilitatea NII (rată) la sfârșitul anului 2025 a înregistrat o scădere marginală comparativ cu -1.32% la nivelul lunii iunie 2025, determinată în principal de nivelul mai ridicat al capitalului de nivel 1. Per ansamblu, sensibilitatea NII a rămas relativ stabilă pe parcursul perioadei.

22 Riscul de Lichiditate

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 435 CRR

Strategii și procese pentru administrarea 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 administrarea 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 administrarea 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
- Gestionarea crizei de lichiditate
- Stabilirea prețurilor.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

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 piețele de capital și dinamica generală de piață.

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

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

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

Procesul de raportare, monitorizare și mitigare al riscului de lichiditate

BCR are un cadru de raportare adecvat pentru administrarea 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 a asuma 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; acesta vizează orizonturi de timp variate și utilizează o metodologie de testare dinamică în condiții de criză. SPA măsoară perioada în care banca poate supraviețui în cazul a trei scenarii predefinite de criză de lichiditate cu intensități diferite. Indicatorul SPA este parte a Apetitului la Risc asigurând suficiența lichiditate pe termen scurt pentru depășirea unui potențial eveniment de criză asupra lichidității.

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

Alte politici implementate de BCR pentru diminuarea riscului de lichiditate:

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

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

De asemenea, prin Politica Grupului BCR privind administrarea limitelor, banca a definit un cadru complex si exact de administrare a limitelor, care asigura aplicarea adecvata a limitelor la nivelul BCR în operatiunile sale zilnice care sunt monitorizate în mod regulat (saptamanal, lunar sau trimestrial) si raportate catre structurile de management.

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

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

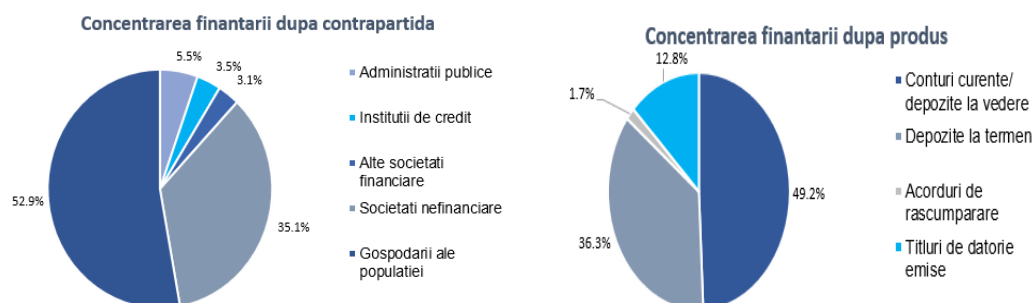
Formular aferent informatiilor calitative cu privire la LCR

Concentrarea surselor de finantare

- Dupa contrapartida si dupa produs:

Comparativ cu decembrie 2024, în anul 2025 ponderea finantării obtinute de la gospodariile populatiei a crescut usor de la 52.1% la 52.9%, în timp ce finantarea furnizata de societatile nefinanciare a crescut de la 28.6% la 35.1%. De asemenea, în aceeași perioada, procentul finantării din depozite la termen a scazut de la 39.4% la 36.3%, în timp ce ponderea finantării primite din conturile curente si depozite overnight a scazut de la 49.7% la 49.2%, iar finantarea obtinuta prin emisiuni de titluri de datorie a crescut de la 10.1% la 12.8%.

58 Concentrarea surselor de finantare (la 31 decembrie 2025 pentru BCR Individual)

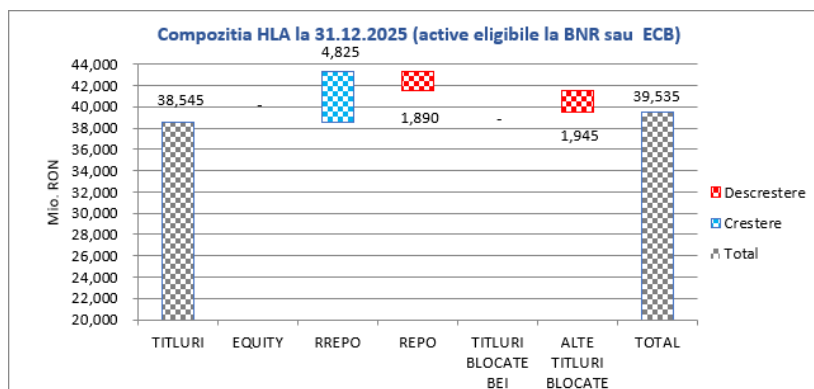


- Dupa topul primilor 10 furnizori de lichiditate: - ponderea primilor 10 furnizori de lichiditate în totalul finantării este egala cu 12.6%.

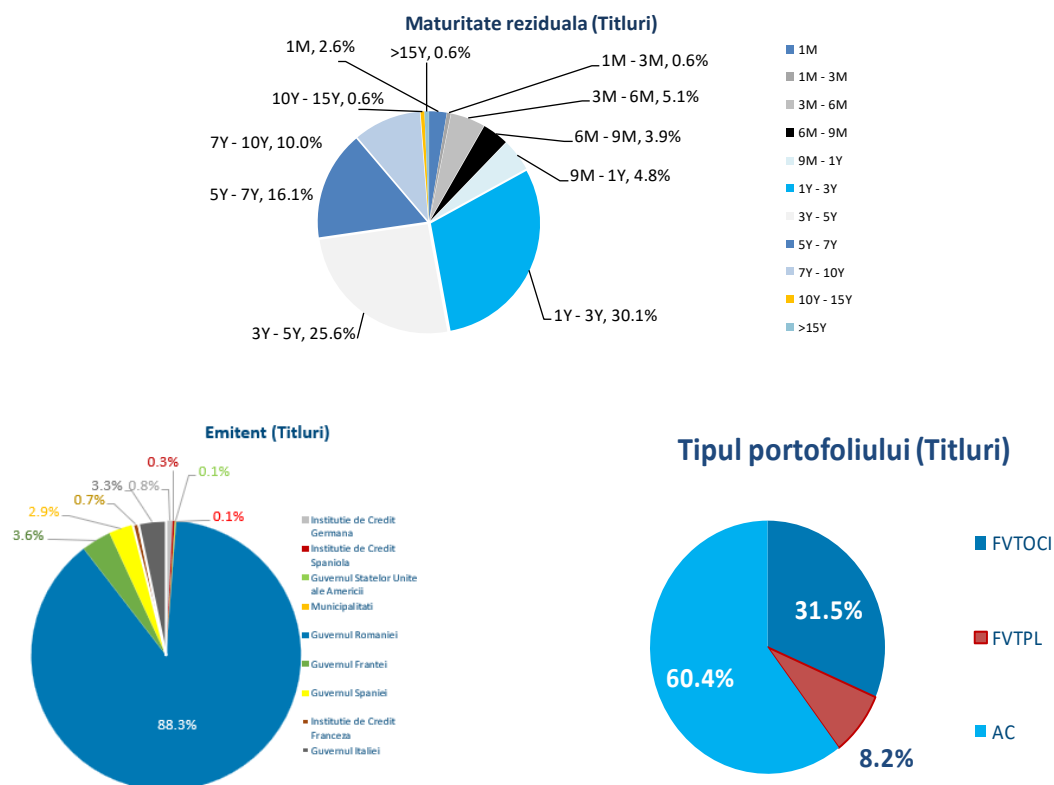
Concentrarea surselor de lichiditate:

Comparativ cu decembrie 2024, totalul portofoliului eligibil de instrumente cu venit fix a crescut de la 36,547 mil RON la 39,535 mil RON.

59 Compoziția HLA pentru BCR Individual



60 Structura portofoliului în funcție de maturitate reziduală, emitent și tip (mod înregistrare în contabilitate) la 31 Decembrie 2025 pentru BCR Banca



În afara de portofoliul de instrumente financiare cu venit fix în valoare de 39,535 mil RON, amortizorul de lichiditate conține un stoc de numerar în valoare de 3,778 mil RON și active plasate la bancile centrale în valoare de 1,138 mld RON.

Expunerile din derivative și potențialele apeluri în marja

Derivatele din Trading Book sunt închise back-to-back cu Erste Group Bank, cu excepția FX swap-urilor și IRS-urilor pentru care banca poate menține o poziție deschisă. La finalul anului 2025, există o poziție deschisă în valoare de 64.4 milioane RON, care provenea în principal din tranzacțiile de tip IRS din portofoliul de tranzacționare. Expunerile din derivative la data de 31.12.2025 sunt prezentate în tabelul următor:

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

61 Expunerile din instrumente derivate la 31 decembrie 2025

in milioane RON	TB/BB	Pozitii lungi (Active)		Pozitii scurte (Pasive)		Expunere Neta
		Notional	MtM	Notional	MtM	MtM
IRS		3,833.2	76.7	6,559.3	111.5	(34.7)
	TB	3,833.2	76.7	6,559.3	111.5	(34.7)
	BB	-	-	-	-	-
CIRS	BB	178.5	0.5	-	-	0.5
FX Swap		4,643.1	24.0	6,161.2	54.3	(30.4)
	TB	4,140.0	22.8	4,251.3	47.7	(24.9)
	BB	503.1	1.1	1,909.9	6.6	(5.5)
FX Option	TB	-	-	-	-	-
IR Option	TB	507.6	0.0	72.2	0.0	0.0
Forward	TB	95.9	1.0	90.5	0.9	0.1
Expunere Totala		9,258.3	102.2	12,883.2	166.7	(64.4)

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

Neconcordanta între 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 denuminate in aceeasi valuta. Compozitia buffer-ului de lichiditate pentru valutele principale la 31.12.2025 este prezentata in tabelul de mai jos:

62 Compozitia buffer-ului de lichiditate la 31 decembrie 2025

sume ponderate, in milioane RON	BCR Banca		BCR Grup	
	RON	EUR	RON	EUR
Buffer de lichiditate	31,426.6	12,537.5	31,948.6	12,537.9
Numerar	3,319.9	318.3	3,320.0	318.7
Rezerve la banca centrala	1,091.9	46.5	1,091.9	46.5
Active emise de banca centrala	-	-	-	-
Active emise de administratia centrala	26,989.9	11,800.4	27,511.8	11,800.4
Active emise de administratia locala	-	-	-	-
Active emise de banci multilaterale dezvoltate si organizatii internationale	-	-	-	-
Obligatiuni garantate de calitate extrem de inalta	-	372.3	-	372.3
Active emise de administratia locala (Stat Membru, RW20%)	24.9	-	24.9	-
Titlurile de creanta emise de societatile comerciale (CQS2/3)	-	-	-	-
Actiuni	-	-	-	-
Iesiri nete de numerar	14,959.0	5,923.6	14,716.4	5,827.8

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 compozitiei rezervei de lichiditati a institutiei

Principala componenta a rezervei de lichiditati a bancii este reprezentata de portofoliul de instrumente cu venit fix. Alte elemente care sunt luate in considerare in rezerva de lichiditati a bancii sunt: Numerar, Exces/Deficit de Rezerva Minima Obligatorie, active aferente Bancilor Centrale si Actiuni care indeplinesc criteriile de eligibilitate stabilite in LCR Actul Delegat.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

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

		a	b	c	d	e	f	g	h
in milioane RON		Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala ponderata (medie)			
EU 1a	Trimestrul care se incheie la (ZZ luna AAAA)	31/12/2025	30/09/2025	30/06/2025	31/03/2025	31/12/2025	30/09/2025	30/06/2025	31/03/2025
EU 1b	Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor	12	12	12	12	12	12	12	12
ACTIVE LICHIDE CU UN NIVEL RIDICAT DE CALITATE									
Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)						42,549.0	41,420.2	41,264.4	41,011.4
NUMERAR - IESIRI									
2	Depozite retail si depozite constituite de clienti intreprinderi mici, din care:	52,598.7	51,958.5	51,138.4	50,187.6	4,244.0	4,091.3	3,948.8	3,858.2
3	Depozite stabile	28,955.3	28,928.7	28,767.9	28,305.0	1,447.8	1,446.4	1,438.4	1,415.3
4	Depozite mai putin stabile	23,643.3	23,029.8	22,370.5	21,882.6	2,796.2	2,644.9	2,510.4	2,443.0
5	Finantare interbancara negarantata	33,593.5	33,637.0	33,794.7	33,750.0	15,837.5	15,864.5	15,519.5	15,176.4
6	Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite in retele de banci cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depozite neoperationale (toate contrapartile)	33,535.9	33,579.4	33,736.8	33,694.1	15,779.9	15,807.0	15,461.6	15,120.5
8	Datorii negarantate	57.6	57.5	57.9	55.9	57.6	57.5	57.9	55.9
9	Finantare interbancara garantata					-	-	-	-
10	Cerinte suplimentare	7,723.1	5,649.6	3,381.0	2,886.7	3,360.7	3,480.1	3,381.0	2,886.7
11	Iesiri generate de expunerile din instrumente financiare derivate si alte cerinte in materie de garantii reale	2,901.2	3,261.7	3,381.0	2,886.7	2,901.2	3,261.7	3,381.0	2,886.7
12	Iesiri generate de pierderi de finantare pentru produse de tip datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilitati de credit si de lichiditate	4,821.9	2,387.9	-	-	459.6	218.4	-	-
14	Alte obligatii de finantare contractuale	1,030.7	1,132.5	1,215.5	1,512.2	761.6	869.0	965.0	1,273.1
15	Alte obligatii de finantare contingente	26,892.6	28,632.6	30,230.3	28,791.3	876.3	937.0	1,021.1	990.2
16	TOTAL IESIRI DE NUMERAR					25,080.2	25,241.9	24,835.3	24,184.6
NUMERAR — INTRARI									
17	Creditare garantata (de exemplu, contracte reverse repo)	2,474.6	2,645.7	2,318.0	2,622.8	-	3.5	3.5	3.5
18	Intrari din expuneri pe deplin performante	4,022.0	4,327.0	4,297.9	4,034.8	2,377.8	2,545.8	2,523.9	2,388.6
19	Alte intrari de numerar	2,950.6	3,365.4	3,528.6	3,039.9	2,950.6	3,365.4	3,528.6	3,039.9
EU-19a	(Diferenta dintre intrarile totale ponderate si iesirile totale ponderate care rezulta din tranzactiile efectuate in tari terte in care exista restrictii privind transferul sau care sunt denumite in monede neconvertibile)					-	-	-	-
EU-19b	(Intrari excedentare provenite de la o institutie specializata de credit afiliata)					-	-	-	-
20	TOTAL INTRARI DE NUMERAR	9,447.2	10,338.1	10,144.5	9,697.5	5,328.4	5,914.8	6,056.0	5,432.0
EU-20a	Intrari exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrari care fac obiectul plafonului de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Intrari care fac obiectul plafonului de 75 %	9,447.2	10,338.1	10,144.5	9,697.5	5,328.4	5,914.8	6,056.0	5,432.0
VALOAREA AJUSTATA TOTALA									
EU-21	REZERVA DE LICHIDITATI					42,549.0	41,420.2	41,264.4	41,011.4
22	TOTAL IESIRI DE NUMERAR NETE					19,751.8	19,327.2	18,779.3	18,752.6
23	INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE					215.42%	214.31%	219.73%	218.70%

Indicatorul LCR a avut o evolutie relativ stabila pe parcursul anului 2025, fiind semnificativ peste pragul reglementat de 100% datorita stocului ridicat de active lichide de inalta calitate. Activele lichide de inalta calitate au inregistrat o crestere pe parcursul anului ca urmare a evolutiei portofoliului de titluri emise de administratii centrale, fiind insa compensata de cresterea iesirilor potientiale de lichiditate pe fondul cresterii stocului de depozite.

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

Cea mai importanta componenta din finantarea stabila disponibila totala (ASF) este reprezentata de depozitele retail (50%), iar pentru finantarea stabila necesara totala (RSF), cea mai importanta componenta este reprezentata de imprumuturi (84%).

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

64 UE LIQ2: Indicatorul de finanțare stabilă netă BCR Grup

Dec-25		a	b	c	d	e
in milioane RON		Valoare neponderata in functie de scadenta reziduala				Valoare ponderata
		Fara scadenta	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an	
Elemente de finantare stabila disponibila (ASF)						
1	Elemente si instrumente de capital	15,883.1	-	-	1,170.2	17,053.3
2	Fonduri proprii	15,883.1	-	-	1,170.2	17,053.3
3	Alte instrumente de capital		-	-	-	-
4	Depozite retail		54,183.6	11.3	116.0	50,345.1
5	Depozite stabile		29,068.4	6.6	100.8	27,722.0
6	Depozite mai putin stabile		25,115.2	4.7	15.2	22,623.2
7	Finantare interbancara:		37,211.7	2,128.1	15,751.4	32,089.6
8	Depozite operationale		-	-	-	-
9	Alte tipuri de finantare interbancara		37,211.7	2,128.1	15,751.4	32,089.6
10	Datorii interdependente		-	-	-	-
11	Alte datorii:	63.8	2,541.7	59.7	752.0	781.8
12	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR	63.8				
13	Toate celelalte datorii si instrumente de capital care nu sunt incluse in categoriile de mai sus		2,541.7	59.7	752.0	781.8
14	Finantarea stabila disponibila (ASF) totala					100,269.9
Elemente de finantare stabila necesara (RSF)						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					1,962.0
J-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		-	-	90.2	90.2
17	imprumuturi si titluri de valoare performante:		16,050.9	5,856.1	57,200.8	53,502.6
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 %		4,477.4	-	-	-
19	Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu alte active si alte credite si avansuri pentru institutii financiare		821.6	367.0	1,321.0	1,561.1
20	imprumuturi performante catre clienti corporativi nefinanciar, imprumuturi catre clienti de retail si intreprinderi mici, precum si imprumuturi catre entitati suverane si entitati din sectorul public, din care:		10,267.6	5,021.3	35,347.9	50,668.9
21	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		4,614.1	1,982.5	12,088.5	20,271.9
22	Ipoteci performante asupra bunurilor imobile locative, din care:		477.4	427.7	19,076.9	-
23	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		338.6	303.4	13,530.8	-
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 comerului		6.8	40.1	1,455.0	1,272.6
25	Active interdependente		-	-	-	-
26	Alte active:		303.1	54.7	9,630.8	3,445.4
27	Marfuri fizice tranzactionate				10.3	8.8
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		136.2			6.8
31	Alte active care nu au fost incluse in categoriile de mai sus		167.0	54.7	9,620.5	3,429.8
32	Elemente extrabilantiere		22,033.3	107.8	-	1,111.4
33	Total RSF					60,111.7
34	Indicatorul de finantare stabila neta (%)					166.81%

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

Sep-25		a	b	c	d	e
in milioane RON		Valoare neponderată în funcție de scadența reziduală				Valoare ponderată
		Fara scadența	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an	
Elemente de finanțare stabilă disponibilă (ASF)						
1	Elemente și instrumente de capital	14,247.5	-	-	1,256.8	15,504.3
2	Fonduri proprii	14,247.5	-	-	1,256.8	15,504.3
3	Alte instrumente de capital		-	-	-	-
4	Depozite retail		52,329.4	8.7	122.2	48,644.7
5	Depozite stabile		28,359.9	3.1	102.7	27,047.5
6	Depozite mai puțin stabile		23,969.5	5.6	19.6	21,597.2
7	Finanțare interbancară:		37,810.4	1,514.0	11,724.1	27,066.6
8	Depozite operaționale		-	-	-	-
9	Alte tipuri de finanțare interbancară		37,810.4	1,514.0	11,724.1	27,066.6
10	Datorii interdependente		-	-	-	-
11	Alte datorii:	37.9	2,815.1	78.3	723.5	762.6
12	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR	37.9				
13	Toate celelalte datorii și instrumente de capital care nu sunt incluse în categoriile de mai sus		2,815.1	78.3	723.5	762.6
14	Finanțarea stabilă disponibilă (ASF) totală					91,978.2
Elemente de finanțare stabilă necesară (RSF)						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					1,827.1
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	Imprumuturi și titluri de valoare performante:		11,624.3	5,700.6	55,291.3	51,132.3
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 %		3,419.6	-	-	-
19	Efectuarea de operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari garantate cu alte active și alte credite și avansuri pentru instituții financiare		353.3	74.3	1,342.0	1,414.4
20	Imprumuturi performante către clienți corporativi nefinanciari, imprumuturi către clienți de retail și întreprinderi mici, precum și imprumuturi către entități suverane și entități din sectorul public, din care:		7,392.3	5,222.0	34,505.9	48,459.6
21	Cu o pondere de risc mai mică sau egală cu 35 % în conformitate cu abordarea standardizată Basel II pentru riscul de credit		2,759.5	1,864.9	10,867.2	16,562.4
22	Ipoteci performante asupra bunurilor imobiliare locative, din care:		452.1	404.3	17,988.0	-
23	Cu o pondere de risc mai mică sau egală cu 35 % în conformitate cu abordarea standardizată Basel II pentru riscul de credit		268.1	239.7	10,665.5	-
24	Alte imprumuturi și titluri de valoare care nu se află în stare de nerambursare și care îndeplinesc criteriile pentru a fi considerate HQLA, inclusiv titlurile de capital tranzacționate la bursă și produsele bilanțiere aferente finanțării comerțului		6.8	-	1,455.5	1,258.3
25	Active interdependente		-	-	-	-
26	Alte active:		427.3	82.7	8,621.1	3,341.4
27	Marfuri fizice tranzacționate				8.9	7.6
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		100.1			5.0
31	Alte active care nu au fost incluse în categoriile de mai sus		327.3	82.7	8,612.2	3,328.8
32	Elemente extrabilanțiere		20,813.8	95.8	-	1,047.9
33	Total RSF					57,348.7
34	Indicatorul de finanțare stabilă netă (%)					160.38%

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

Iun-25		a	b	c	d	e
in milioane RON		Valoare neponderata in functie de scadenta reziduala				Valoare ponderata
		Fara scadenta	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an	
Elemente de finantare stabila disponibila (ASF)						
1	Elemente si instrumente de capital	14,247.5	-	-	1,318.3	15,565.8
2	Fonduri proprii	14,247.5	-	-	1,318.3	15,565.8
3	Alte instrumente de capital		-	-	-	-
4	Depozite retail		52,219.0	5.9	123.6	48,567.8
5	Depozite stabile		28,831.6	3.8	106.6	27,500.3
6	Depozite mai putin stabile		23,387.4	2.1	17.0	21,067.5
7	Finantare interbancara:		33,201.8	1,676.2	12,440.1	26,422.7
8	Depozite operationale		-	-	-	-
9	Alte tipuri de finantare interbancara		33,201.8	1,676.2	12,440.1	26,422.7
10	Datorii interdependente		-	-	-	-
11	Alte datorii:	34.8	4,159.7	7.4	0.1	3.8
12	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR	34.8				
13	Toate celelalte datorii si instrumente de capital care nu sunt incluse in categoriile de mai sus		4,159.7	7.4	0.1	3.8
14	Finantarea stabila disponibila (ASF) totala					90,560.0
Elemente de finantare stabila necesara (RSF)						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					1,918.0
EU-15 a	Active grevate de sarcini, cu o scadenta reziduala de cel putin un an, incluse intr-un portofoliu de acoperire		-	-	-	-
16	Depozite detinute la alte institutii financiare in scopuri operationale		-	-	-	-
17	imprumuturi si titluri de valoare performante:		14,405.7	5,581.9	47,824.5	47,562.7
18	Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu active lichide de calitate ridicata de nivel 1 care fac obiectul unei marje de ajustare de 0 %		-	329.1	0.0	164.5
19	Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu alte active si alte credite si avansuri pentru institutii financiare		1,000.5	128.4	807.3	971.6
20	imprumuturi performante catre clienti corporativi nefinanciari, imprumuturi catre clienti de retail si intreprinderi mici, precum si imprumuturi catre entitati suverane si entitati din sectorul public, din care:		12,333.3	4,736.3	28,915.8	45,659.3
21	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		5,199.2	1,759.2	8,599.7	16,653.6
22	Ipoteci performante asupra bunurilor imobile locative, din care:		431.6	388.1	17,299.0	-
23	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		280.9	252.6	11,258.2	-
24	Alte imprumuturi si titluri de valoare care nu se afla in stare de nerambursare si care indeplinesc criteriile pentru a fi considerate HQLA, inclusiv titlurile de capital tranzactionate la bursa si produsele bilantiere aferente finantarii comerțului		640.2	-	802.3	767.3
25	Active interdependente		-	-	-	-
26	Alte active:		6,280.3	80.5	2,877.6	3,114.7
27	Marfuri fizice tranzactionate				11.3	9.6
28	Active furnizate ca marja initiala pentru contracte derivate si contributii la fondurile de garantare ale CPC		-			-
29	NSFR – active derivate		-			-
30	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR inainte de deducerea marjei de variatie furnizate		109.3			5.5
31	Alte active care nu au fost incluse in categoriile de mai sus		6,171.1	80.5	2,866.3	3,099.6
32	Elemente extrabilantiere		21,840.0	88.5	-	1,098.6
33	Total RSF					53,694.1
34	Indicatorul de finantare stabila neta (%)					168.66%

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

Mar-25		a	b	c	d	e
in milioane RON		Valoare neponderata in functie de scadenta reziduala				Valoare ponderata
		Fara scadenta	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an	
Elemente de finantare stabila disponibila (ASF)						
1	Elemente si instrumente de capital	14,247.5	-	-	1,347.8	15,595.3
2	Fonduri proprii	14,247.5	-	-	1,347.8	15,595.3
3	Alte instrumente de capital		-	-	-	-
4	Depozite retail		50,996.4	13.5	127.9	47,478.8
5	Depozite stabile		28,832.8	5.5	111.2	27,507.6
6	Depozite mai putin stabile		22,163.6	8.0	16.7	19,971.2
7	Finantare interbancara:		35,775.5	1,697.7	12,263.0	28,594.4
8	Depozite operationale		-	-	-	-
9	Alte tipuri de finantare interbancara		35,775.5	1,697.7	12,263.0	28,594.4
10	Datorii interdependente		-	-	-	-
11	Alte datorii:	47.7	4,173.0	11.3	0.1	5.7
12	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR	47.7				
13	Toate celelalte datorii si instrumente de capital care nu sunt incluse in categoriile de mai sus		4,173.0	11.3	0.1	5.7
14	Finantarea stabila disponibila (ASF) totala					91,674.2
Elemente de finantare stabila necesara (RSF)						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					1,861.2
EU-15 a	Active grevate de sarcini, cu o scadenta reziduala de cel putin un an, incluse intr-un portofoliu de acoperire		-	-	-	-
16	Depozite detinute la alte institutii financiare in scopuri operationale		-	-	-	-
17	Imprumuturi si titluri de valoare performante:		18,513.0	5,963.4	46,021.4	47,268.5
18	Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu active lichide de calitate ridicata de nivel 1 care fac obiectul unei marje de ajustare de 0 %		2,034.4	320.8	-	160.4
19	Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu alte active si alte credite si avansuri pentru institutii financiare		1,054.2	289.8	684.7	935.0
20	Imprumuturi performante catre clienti corporativi nefinancieri, imprumuturi catre clienti de retail si intreprinderi mici, precum si imprumuturi catre entitati suverane si entitati din sectorul public, din care:		14,458.5	4,979.0	27,473.0	45,384.7
21	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		6,372.3	1,913.6	8,428.8	17,030.0
22	Ipoteci performante asupra bunurilor imobile locative, din care:		419.6	373.9	17,023.5	-
23	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		271.2	241.6	11,002.9	-
24	Alte imprumuturi si titluri de valoare care nu se afla in stare de nerambursare si care indeplinesc criteriile pentru a fi considerate HQLA, inclusiv titlurile de capital tranzactionate la bursa si produsele bilantiere aferente finantarii comerțului		546.4	-	840.2	788.4
25	Active interdependente		-	-	-	-
26	Alte active:		6,469.0	51.2	2,685.6	2,828.8
27	Marfuri fizice tranzactionate				6.9	5.9
28	Active furnizate ca marja initiala pentru contracte derivate si contributi la fondurile de garantare ale CPC		-			-
29	NSFR – active derivate		-			-
30	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR inainte de deducerea marjei de variatie furnizate		137.0			6.8
31	Alte active care nu au fost incluse in categoriile de mai sus		6,332.0	51.2	2,678.7	2,816.0
32	Elemente extrabilantiere		20,822.7	75.9	-	1,046.8
33	Total RSF					53,005.2
34	Indicatorul de finantare stabila neta (%)					172.95%

23 Riscul Operational

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

Riscul operational este definit ca riscul de pierdere care rezulta fie din utilizarea unor procese, persoane sau sisteme interne inadecvate sau care nu și-au îndeplinit funcția în mod corespunzător, fie din evenimente externe și care include riscul juridic. Grupul BCR a stabilit strategii, politici și procese utilizate pentru identificarea, măsurarea, monitorizarea, controlul și raportarea riscului operational. Principalele tipuri de riscuri operationale la care Grupul BCR este expus, sunt următoarele:

- Riscul juridic definit ca riscul de pierdere ca urmare atât a amenzilor, penalităților și sancțiunilor de care instituția de credit este pasibilă în caz de neaplicare sau aplicare defectuoasă a dispozițiilor legale sau contractuale, cât și a faptului că drepturile și obligațiile contractuale ale instituției de credit și/sau ale contrapartei sale nu sunt stabilite în mod corespunzător.
- Riscul aferent tehnologiei informației și comunicațiilor (TIC) și de Securitate care se referă la riscul înregistrării de pierderi din cauza încălcării confidențialității, pierderii integrității sistemelor și a datelor, caracterului necorespunzător sau indisponibilității sistemelor și datelor sau incapacității de a schimba tehnologia informației într-o perioadă de timp rezonabilă și la costuri rezonabile, atunci când cerințele de mediu sau de afaceri se schimbă (agilitate). Acesta include riscuri de securitate care rezulta fie din procese interne inadecvate sau care nu și-au îndeplinit funcția în mod corespunzător, fie din evenimente externe, inclusiv din atacuri cibernetice sau din securitatea fizică inadecvată.
- Riscul de fraudă (frauda internă și externă) - pierderi rezultate din acțiuni de genul comise cu intenția de fraudare, de însușire frauduloasă de bunuri sau de eludare a reglementărilor, legislației sau politicii instituției, excluzând evenimentele de discriminare sau încălcare a principiilor diversității.
- Riscul de model, definit ca riscul de pierdere posibilă pe care Banca ar putea să o înregistreze ca urmare a unor decizii care ar putea fi bazate în principal pe rezultatele modelelor interne, din cauza unor erori în dezvoltarea, implementarea sau utilizarea acestor modele.
- Riscul de personal cauzează pierderi rezultate din acțiuni contrare dispozițiilor legislației și convențiilor în materie de ocupare a forței de muncă, sănătate și siguranță la locul de muncă, din plata de daune pentru vătămări corporale sau din evenimente de discriminare sau de încălcare a principiilor diversității.
- Riscul de securitate - pierderi rezultate din distrugerea sau deteriorarea activelor corporale în urma catastrofelor naturale sau a altor evenimente.
- Riscul de conduită, definit ca riscul existent sau potențial de pierderi pentru o instituție, care este asociat prestării necorespunzătoare a serviciilor financiare, inclusiv a cazurilor de abatere disciplinară cu intenție sau din neglijență.
- Riscurile de execuție și procesare - pierderi datorate procesării neadecvate a tranzacțiilor sau gestiunii necorespunzătoare a proceselor; pierderi din relațiile cu partenerii de afaceri și cu furnizorii.

Strategii și procese aferente administrării riscului operational

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

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

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

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

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

rapoartele de audit intern sau extern etc.

- Pentru analiza calitativă, Banca a elaborat o metodologie pentru:
 - Autoevaluarea riscurilor și controalelor aferente (RCSA). RCSA se efectuează în mod regulat (ciclu anual), astfel încât Banca să poată identifica principalele surse de risc 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 2025 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 risc 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.

Pentru a contribui la evaluarea corespunzătoare și la decizia organelor de conducere dacă un risc poate sau nu să fie acceptat, la nivelul Grupului Erste a fost implementat un instrument comun. Deciziile bazate pe analiza risc (en. Non-Financial Risk/NFR Decisions), este un instrument care prezintă toate riscurile ne-financiare relevante, evaluate din punct de vedere al probabilității și severității (impact financiar, juridic și reputațional). Acesta este aplicat atunci când liniile de afaceri (actionand ca prima linie de apărare) identifică un risc NFR și doresc să-l accepte. Deciziile NFR aprobate au fost definite conform apetitului la risc.

Pentru a sprijini organismele decizionale în evaluarea corectă și luarea unei decizii privind acceptarea sau nu a unui risc, la nivelul Grupului Erste a fost implementat un instrument comun – șablonul de decizie pentru riscuri non-financiare (NFR). Acesta prezintă toate riscurile non-financiare relevante, evaluate din perspectiva probabilității și severității (impact financiar, juridic și reputațional). Instrumentul este utilizat atunci când ariile de business (actionand ca prima linie de apărare) identifică un risc non-financiar și doresc să îl 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 risc operațional și a capitalului necesar pentru acoperirea acesteia.

Cerinta de capital reglementată în Pilonul I pentru riscul operațional au fost calculată în 2025 utilizând Abordarea Standardizată de Măsurare (SMA), așa cum este definită la articolul 314 din CRR 3, ceea ce presupune utilizarea unei abordări care nu se bazează pe modele.

Pentru determinarea cerinței de capital privind riscul operațional Pilonul II, BCR și Grupul BCR a utilizat abordarea avansată - AMA (Advanced Measurement Approach), utilizând 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

Grupul BCR calculează cerința de capital în Pilonul II pentru riscul operational luând în considerare mecanismele de transfer al riscului (asigurațiile) folosite în scopul diminuării acestuia. În cadrul AMA, Grupul BCR recunoaște impactul de diminuare a riscului aferent asigurărilor în cerința de capital pentru riscul operational.

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

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

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

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

65 UE OR1 - Pierderi din riscul operational

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
în milioane RON		T	T-1	T-2	T-3	T-4	T-5	T-6	T-7	T-8	T-9	Media pe zece ani
Utilizând un prag de 20 000 EUR												
1	Cuantumul total al pierderilor din riscul operational, excluzând recuperările (fără excluderi)	98.2	21.9	37.9	(194.2)	(31.6)	28.4	803.5	115.7	96.9	56.3	103.3
2	Numărul total de pierderi din riscul operational	46	28	46	47	44	26	39	30	35	28	37
3	Cuantumul total de pierderi din riscul operational excluse	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Numărul total de evenimente din riscul operational excluse	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Cuantumul total al pierderilor din riscul operational, excluzând recuperările și pierderile excluse	98.2	21.9	37.9	(194.2)	(31.6)	28.4	803.5	115.7	96.9	56.3	103.3
Utilizând un prag de 100 000 EUR												
6	Cuantumul total al pierderilor din riscul operational, excluzând recuperările (fără excluderi)	95.2	21.0	35.2	(201.4)	(35.3)	26.1	801.0	113.3	93.7	53.7	100.3
7	Numărul total de pierderi din riscul operational	15	14	15	11	18	15	17	12	13	7	14
8	Cuantumul total de pierderi din riscul operational excluse	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Numărul total de evenimente din riscul operational excluse	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Cuantumul total al pierderilor din riscul operational, excluzând recuperările și pierderile excluse	95.2	21.0	35.2	(201.4)	(35.3)	26.1	801.0	113.3	93.7	53.7	100.3
Detalii privind calculul capitalului pentru riscul operational												
11	Nu se aplica											
12	Nu se aplica											
13	Nu se aplica											

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

66 UE OR2 - Indicatorul de activitate, componentele și subcomponentele acestuia

in milioane RON		a	b	c	d
BI și subcomponentele sale		T	T-1	T-2	Valoare medie
1	Componenta dobanzilor, contractelor de leasing și dividendelor (ILDC)				2,665.5
EU-1	ILDC referitoare la institutia individuala/grupul consolidat [cu exceptia entitatilor avute în vedere la articolul 314 alineatul (3)]				2,665.5
1a	Venituri din dobanzi și din leasing	7,082.1	6,048.4	6,906.6	6,679.0
1b	Cheltuieli cu dobanzile și leasingul	2,611.8	2,505.3	2,654.3	2,590.5
1c	Total active/Componenta de active	129,306.5	106,305.3	119,286.2	118,299.4
1d	Venituri din dividende/Componenta dividendelor	-	5.1	6.2	3.8
2	Componenta de servicii (SC)				1,783.1
2a	Venituri din onorarii și comisioane	1,612.1	1,277.6	1,668.0	1,519.2
2b	Cheltuieli cu onorarii și comisioane	429.2	264.8	322.7	338.9
2c	Alte venituri din exploatare	716.5	35.1	40.0	263.8
2d	Alte cheltuieli de exploatare	(71.8)	175.2	184.0	95.8
3	Componenta financiara (FC)				483.3
3a	Profitul net sau pierderea neta aplicabila portofoliului de tranzactionare (TB)	534.8	539.7	346.8	473.8
3b	Profitul net sau pierderea neta aplicabila portofoliului bancar (BB)	16.3	10.3	(1.9)	9.5
EU 3c	Abordarea urmatoare pentru a determina limita TB/BB (PBA sau metoda contabila)				-
4	Indicatorul de activitate (BI)				4,931.9
5	Componenta indicatorului de activitate (BIC)				591.8

Prezentarea informatiilor privind BI:		a
6a	BI incluzand activitatile cesionate excluse	4,931.9
6b	Reducerea BI ca urmare a excluderii activitatilor cesionate	-
EU 6c	Impactul fuziunilor/achizitiilor asupra BI	-

67 UE OR3 – Cerintele de fonduri proprii pentru riscul operational și cuantumul expunerilor la risc

in milioane RON		a
1	Componenta indicatorului de activitate (BIC)	591.8
EU-1	Cerintele de fonduri proprii (OROF) conform abordarii standardizate alternative (ASA) în temeiul articolului 314 alineatul (4)	-
2	Nu se aplica	
3	Cerinte de fonduri proprii minime necesare pentru riscul operational (OROF)	591.8
4	Cuantumul expunerii la riscul operational (REA)	7,397.8

24 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 băncii.

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 2025, Comitetul de Remunerare a avut următoarea structură:

68 Structura Comitetului de Remunerare pe parcursul anului 2025

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

În 2025, Comitetul de Remunerare a avut 9 întruniri (2 cu prezență fizică și 7 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 2025 ca urmare a strategiei de remunerare BCR și 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.

Conceperea și structura sistemului de remunerare

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

- Politica de remunerare permite și promovează o administrare a riscurilor sănătoasă și eficientă, fără a încuraja asumarea de riscuri care ar determina încălcarea apetitului la risc al BCR.
- Politica de remunerare oferă o imagine de ansamblu asupra celor mai importante riscuri de mediu, sociale și de 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 remunerația medie a bărbaților și cea a femeilor.

- Remunerația 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 remunerației bazate pe performanță se întinde pe o perioadă care ține cont de ciclul de afaceri al băncii și de riscurile specifice activității acesteia.
- Plata remunerației variabile nu limitează capacitatea băncii de a-și întări baza de capital. În plus, deciziile membrilor Comitetului Executiv în legătură cu remunerația 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 remunerației variabile ia în considerare toate riscurile curente și viitoare precum și cerințele de capital și lichiditate.
- Remunerația 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 remunerației 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 remunerației 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 remunerația totală, astfel încât să permită aplicarea unei politici complet flexibile privind componentele remunerației variabile, incluzând posibilitatea de a nu plăti încă remunerație variabilă.
- Remunerația 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.
- Remunerația 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 remunerației nu se va acorda, sau, dacă se va acorda, va fi limitată la suma.
- Politica de remunerare este în acord cu cerințele Regulamentului delegat MiFID prin definirea de criterii adecvate pentru a alinia interesele persoanelor relevante și ale companiilor cu cele ale clienților și care să permită evaluarea performanței persoanelor relevante.

Pentru membrii Comitetului Executiv, indicatorii individuali pentru determinarea componentelor variabile ale remunerației pentru exercitiul financiar 2025 au fost: venitul operațional (parțial grup și/sau segment de activitate), rentabilitatea capitalului propriu (ROE), rata creditelor neperformante (NPL ratio), costul riscului, îmbunătățirea experienței clienților (CXI), leadership, precum și alți KPI individuali strategici și specifici afacerii.

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

- Remunerația fixă
- Remunerația variabilă.

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

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

Urmatoarele 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 remunerației este redusă considerabil în cazul în care performanța financiară slabă sau negativă a Grupului Erste și/sau a Grupului BCR rezultă ca urmare a criteriilor descrise anterior. Acest lucru influențează atât evaluarea remunerației variabile curente și reducerea bonusurilor acordate anterior și care nu au fost plătite încă
- Plata remunerației 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 remunerației nu se va plăti prin intermediul unor mijloace sau metode care să faciliteze evitarea aplicării cerințelor legale
- Eșecul nu va fi răsplătit niciodată. În acest sens, BCR evită orice angajamente obligatorii înainte de a fi îndeplinite toate condițiile pentru orice componentă a remunerației variabile
- În special, plățile nu trebuie să fie promise și trebuie să se refere la performanța în oricare perioadă de performanță
- BCR urmează liniile reglementate în procesul de luarea a deciziilor privind plata bonusurilor, în special în cazul pierderilor nete datorate conform cerințelor de adecvare a capitalului propriu
- Aplicarea oricărei sancțiuni disciplinare conduce la pierderea sau limitarea eligibilității angajatului pentru bonusul de performanță al anului pentru care sancțiunea s-a aplicat
- Există mecanisme de plată amânata și de clawback prin care se asigură ajustări de risc, pentru a corela recompensa cu performanța sustenabilă.

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

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

Structura modelului de plată pentru Personalul Identificat este:

- 60% din plată bonusului este acordată imediat (în sensul de plată inițială) și
- 40% din plată 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.

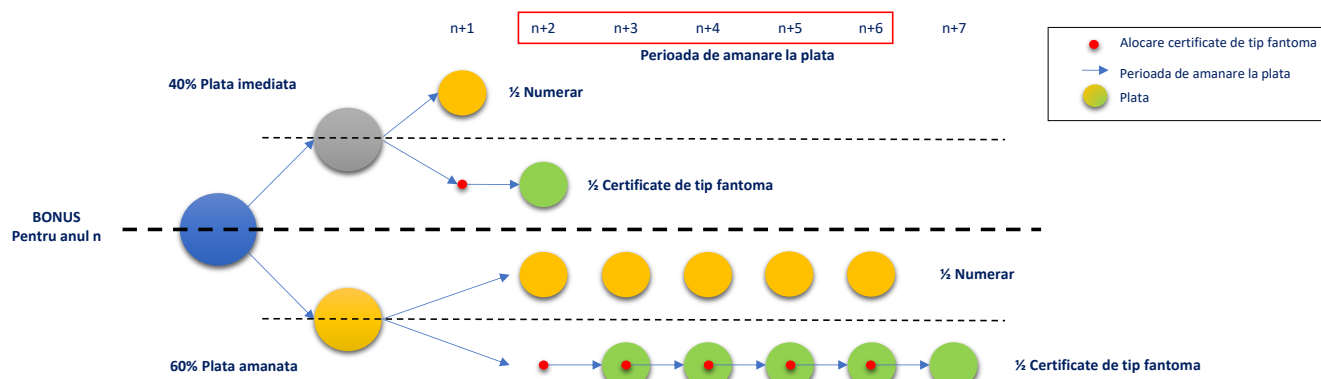
Dacă valoarea bonusului depășește contravaloarea în RON a 150,000 EUR brut, suma de bonus se plătește după cum urmează:

- 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:

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025



Daca valoarea bonusului este mai mica decat contravaloarea in RON a 50,000 EUR brut si mai putin de 1/3 din remuneratia totala anuala, suma bonus va putea fi platita intr-o singura transa in numerar.

Informatiile cantitative cu privire la remunerare sunt publicate pe site intr-un document separat.

25 Utilizarea Tehnicilor de Diminuare a Riscului de Credit

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 453 CRR

Politicile și procesele aplicate în evaluarea și administrarea garanțiilor reale

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

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

Valoarea de piață se estimează prin evaluare de către o societate externă specializată sau este ajustată de evaluatorii interni ai băncii, în conformitate cu standardele ANEVAR și procedurile interne ale băncii.

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, Standardele de Evaluare ANEVAR, Ghidul ANEVAR pentru Evaluarea Garanțiilor aferente Creditelor, precum și procedurile și politicile interne ale băncii, la acordarea creditului, pe parcursul derulării creditului și în caz de executare silită a garanțiilor respective.

Pentru clienții BCR, rapoartele de evaluare trebuie să fie în conformitate cu cerințele băncii. Rapoartele de evaluare întocmite de evaluatori contractați trebuie generate utilizând aplicația internă de Evaluare a băncii. În cazul evaluatorilor necontractați, raportul de evaluare trebuie să respecte cerințele BCR și să urmeze șablonul de sinteză aprobat. Abordările de evaluare folosite în raportul de evaluare pentru clienții BCR sunt:

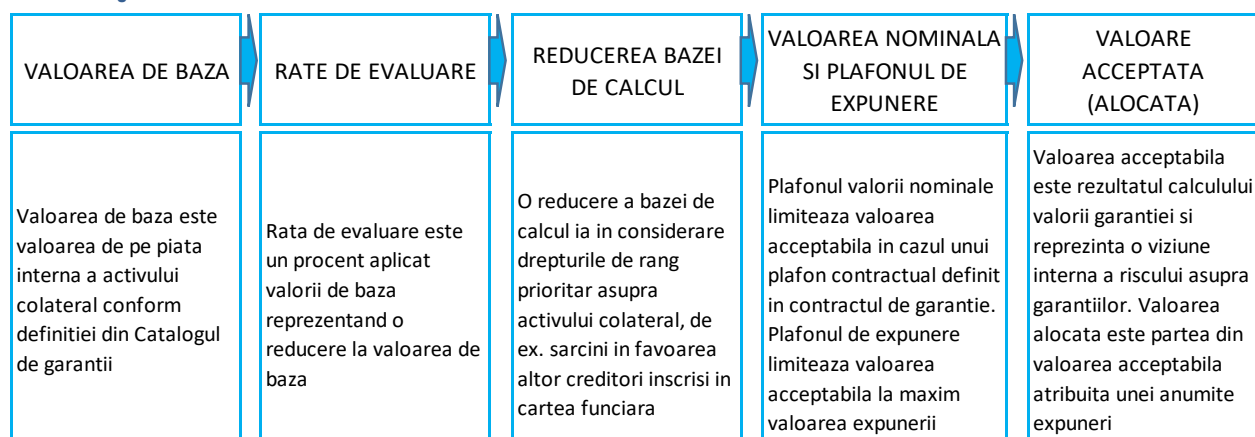
- abordarea prin piață
- abordarea prin venit (metoda capitalizării directe sau DCF)
- abordarea prin costuri.

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

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

Calculul valorii garanțiilor se realizează în conformitate cu următorul proces:

69 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:

70 Principalele tipuri de colateral acceptate de BCR

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

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

BCR are concentrări de risc de credit din operațiunile sale de mitigare a riscului față de Statul Roman. Astfel, la data de 31 decembrie 2025 garanțiile totale primite de la Statul Roman folosite în scopuri de mitigare a riscului de credit totalizează 3,105.6 mil RON (din care "Prima Casa" reprezintă 70.4%).

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

71 Formularul UE CR3: Tehnici de diminuare a riscului de credit – prezentare generală – Publicarea de informații privind tehnicile de diminuare a riscului de credit

		a	b	c	d	e
in milioane RON		Valoarea contabila negarantata	Valoarea contabila garantata			
			Din care garantata cu garantii reale	Din care garantata cu garantii financiare		
				Din care garantata cu instrumente financiare derivate de credit		
1	Credite si avansuri	54,186.3	34,677.7	30,525.7	4,152.0	-
2	Titluri de datorie	36,560.5	-	-	-	
3	Total	90,746.8	34,677.7	30,525.7	4,152.0	-
4	Din care expuneri neperformante	1,630.8	393.4	328.2	65.1	-
EU-5	Din care in stare de nerambursare	1,630.8	393.4			

26 Utilizarea abordării standardizate pentru riscul de credit

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: Art. 444 (a) (b) (c) (d) CRR

Conform aprobării IRB, BCR aplică la decembrie 2025:

-Utilizarea Parțială Temporară (TPU) a abordării standardizate pentru metodele de rating aferente segmentelor Corporații mari, Finantari specializate și Instituții financiare

-Utilizarea Parțială Permanentă (PPU) a abordării standardizate pentru expunerile suverane denumite în RON, activele fără metode de rating IRB, filialele BCR și autoritățile locale (Municipalități).

RATINGURI EXTERNE

BCR, ca parte a Grupului Erste, utilizează în general ratinguri externe furnizate de Standard & Poor's (S&P) (Art. 444 (a) CRR). Atribuirea claselor de rating la treptele de calitate a creditului se realizează conform Articolului 136 CRR.

Ratingurile externe sunt utilizate într-o măsură limitată în anumite clase de expuneri pentru calculul RWA în Abordarea Standardizată (Art. 444 (b) CRR):

- în cazul guvernelor centrale și a băncilor centrale, RW trebuie determinat conform Articolului 114 CRR
- în cazul instituțiilor, dacă este disponibil un rating extern din partea unui ECAI pentru contraparte, ponderea de risc (RW) trebuie determinată conform Articolului 120 CRR
- în cazul în care nu este disponibil un rating extern din partea unui ECAI pentru contraparte în clasa de expuneri față de instituții, RW trebuie determinată conform Articolului 121 CRR
- în plus, ratingurile externe publicate de S&P sunt utilizate de BCR, ca parte a Erste Group Bank AG, pentru clasa de expuneri corporative. De asemenea, ratingurile de credit pentru emisiuni de valori mobiliare și ratingurile emitentilor, publicate de S&P, sunt utilizate pentru determinarea eligibilității colateralului financiar conform Articolului 197 CRR și pentru calculul ajustării de volatilitate conform Articolului 224 (1) CRR.

Transferul și alocarea ratingurilor externe la treptele de calitate a creditului și ponderi de risc

Transferul ratingurilor de credit ale emitentului/emisiunii asupra activelor comparabile din portofoliul bancar se realizează conform Articolului 138 CRR (Art. 444 (c)). Alocarea ratingurilor la treptele de calitate a creditului este următoarea:

72 Alocarea ratingurilor externe la treptele de calitate a creditului

Alocarea ratingurilor externe la treptele de calitate a creditului (Art. 444 (c) CRR)	
Standard & Poor's	Treapta de calitate a creditului
Scara de rating de credit pe termen lung pentru emitent/emisiune	
AAA to AA-	1
A+ to A-	2
BBB+ to BBB-	3
BB+ to BB-	4
B+ to B-	5
CCC+ and below	6

Utilizarea abordării standardizate pentru riscul de credit

Alocarea ponderilor de risc pe baza treptei de calitate a creditului respectă asocierea standard publicată de ABE (Art. 444 (d) CRR).

Prezentare cantitativă a riscului de credit – Abordarea standardizată

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: Art. 444 (e) CRR

Următorul formular prezintă ilustrarea efectelor tuturor tehnicilor CRM aplicate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 4 din CRR, inclusiv metoda simplă a garanțiilor financiare și metoda extinsă a garanțiilor financiare în conformitate cu articolul 222 și articolul 223 din același regulament privind calculele cerințelor de capital ale abordării standardizate. Densitatea RWA furnizează o măsură sintetică a nivelului de risc al fiecărui portofoliu.

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

		a	b	c	d	e	f
in milioane RON Clase de expuneri		Expuneri inainte de CCF si inainte de CRM		Expuneri dupa CCF si dupa CRM		RWA si densitatea RWA	
		Expuneri bilantiere	Expuneri extrabilantiere	Expuneri bilantiere	Expuneri extrabilantiere	RWA	Densitatea RWA (%)
1	Administritati centrale sau banci centrale	37,369.7	1,144.3	39,931.9	80.3	11.6	0.03%
2	Entitati din sectorul public din afara administratiilor centrale	6,971.5	2,318.7	6,864.2	885.3	1,617.7	20.87%
EU 2a	Administritati regionale sau autoritati locale	6,465.2	2,181.5	6,357.9	866.1	1,510.6	20.91%
EU 2b	Entitati din sectorul public	506.3	137.2	506.3	19.1	107.1	20.37%
3	Banci de dezvoltare multilaterală	0.2	5.6	211.8	453.3	-	0.00%
EU 3a	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	0.00%
4	Institutii	1,208.0	1,919.9	1,222.2	384.1	582.2	36.25%
5	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	0.00%
6	Societati	11,769.5	14,562.8	11,520.0	1,967.9	12,745.7	94.50%
6.1	Din care: Finantari specializate	457.5	483.0	457.5	117.9	501.3	87.12%
7	Expuneri din datoriilor subordonate si titluri de capital	132.2	-	132.2	-	330.6	250.00%
EU 7a	Expuneri din datoriilor subordonate	-	-	-	-	-	0.00%
EU 7b	Titluri de capital	132.2	-	132.2	-	330.6	250.00%
8	Retail	1,407.6	21.6	1,407.6	8.6	814.1	57.48%
9	Expuneri garantate cu ipotecii asupra bunurilor imobile si expuneri ADC	6,143.0	1,891.4	6,138.4	366.1	7,307.2	112.34%
9.1	Expuneri garantate cu ipotecii asupra bunurilor imobile locative – non IPRE	10.3	12.7	10.3	0.3	10.2	96.84%
9.2	Expuneri garantate cu ipotecii asupra bunurilor imobile locative – IPRE	-	-	-	-	-	0.00%
9.3	Expuneri garantate cu ipotecii asupra bunurilor imobile comerciale – non IPRE	2,575.8	1,866.7	2,575.0	361.0	2,835.4	96.57%
9.4	Expuneri garantate cu ipotecii asupra bunurilor imobile comerciale – IPRE	3,557.0	12.1	3,553.1	4.8	4,461.6	125.40%
9.5	Achizitii, dezvoltare si constructii (ADC)	-	-	-	-	-	0.00%
10	Expuneri in stare de nerambursare	202.6	4.9	202.1	0.6	243.0	119.93%
EU 10a	Creante asupra institutiilor si societatiilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	0.00%
EU 10b	Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-	-	0.00%
EU 10c	Alte elemente	133.7	-	133.7	-	133.7	100.00%
11	Nu se aplica	-	-	-	-	-	0.00%
12	TOTAL	65,338.2	21,869.3	67,764.2	4,146.1	23,785.9	33.08%

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

74 Formularul UE CR5 – Abordarea standardizată

in milioane RON	Clase de expuneri	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa
		0%	2%	4%	10%	20%	30%	35%	40%	45%	50%	60%	70%	75%	80%	90%	100%	105%	110%	130%	150%	250%	370%	400%	1250%	Others	Total	Din care nu beneficiază de rating
1	Administrații centrale sau bănci centrale	39,904.3	-	-	107.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.3	-	-	-	-	40,012.2	40,012.2
2	Entități din sectorul public din afara administrațiilor centrale	418.4	-	-	7,141.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	189.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,749.5	-
EU 2a	Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	7,141.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	82.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,224.0	7,224.0
EU 2b	Entități din sectorul public	418.4	-	-	0.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	107.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	525.5	510.0
3	Bănci de dezvoltare multilaterală	665.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	665.1	665.1
EU 3a	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Instituiții	-	-	-	203.8	762.0	-	263.5	-	344.2	-	-	-	0.5	-	-	26.9	-	-	-	5.4	-	-	-	-	-	1,606.3	1,255.8
5	Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Societăți	-	-	-	-	-	-	-	-	57.6	-	-	-	503.9	-	-	12,642.7	-	-	283.5	-	0.2	-	-	-	-	13,487.9	13,060.3
6.1	Din care: Finanțări specializate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	291.8	-	-	283.5	-	-	-	-	-	-	575.4	-
7	Expuneri din datorii subordonate și titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	132.2	-	-	-	-	-	132.2	-
EU 7a	Expuneri din datorii subordonate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 7b	Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	132.2	-	-	-	-	132.2	118.5
8	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,416.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,416.3	1,416.3
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile și expuneri ADC	-	-	-	0.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,855.1	-	18.3	1,263.2	2,367.0	-	-	-	-	-	6,504.5	-
9.1	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative – non IPRE	-	-	-	0.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.6	10.6
9.1.1	nu se aplică divizarea împrumuturilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.2	-
9.1.2	se aplică divizarea împrumuturilor (garantată)	-	-	-	0.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.4	0.4
9.1.3	se aplică divizarea împrumuturilor (negarantată)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.2	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative – IPRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.3	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile comerciale – non IPRE	-	-	-	0.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,672.2	-	-	1,263.2	-	-	-	-	-	-	2,936.0	2,936.0
9.3.1	nu se aplică divizarea împrumuturilor	-	-	-	0.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,614.6	-	-	1,253.5	-	-	-	-	-	-	2,868.6	2,868.6
9.3.2	se aplică divizarea împrumuturilor (garantată)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30.9	-
9.3.3	se aplică divizarea împrumuturilor (negarantată)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26.7	-	-	9.8	-	-	-	-	-	-	36.5	36.5
9.4	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile comerciale – IPRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,172.7	-	18.3	-	2,367.0	-	-	-	-	-	3,558.0	3,558.0
9.5	Achiziții, dezvoltare și construcții (ADC)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Expuneri în stare de nerambursare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	121.9	-	-	-	80.8	-	-	-	-	-	202.7	202.7
EU 10a	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 10b	Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 10c	Alte elemente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	133.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	133.7	133.7
11	Nu se aplică	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 11c	TOTAL	40,987.7	-	-	107.6	7,346.5	762.0	-	263.5	-	401.8	-	-	1,920.6	-	-	15,969.7	-	18.3	1,546.8	2,453.1	132.8	-	-	-	-	71,910.3	71,103.1

27 Utilizarea Abordării IRB pentru riscul de credit

Abordări aprobate și reguli tranzitorii aprobate de autoritate

CERINTE DE PUBLICARE Art. 452 (a), (b) CRR

BCR a fost autorizată de către Banca Centrală Europeană (BCE), în calitate de supraveghetor consolidant, împreună cu Banca Națională a României, să calculeze valorile expunerilor ponderate la risc pentru riscul de credit utilizând Abordarea IRB, începând cu data de 18 noiembrie 2024.

Următoarele segmente sunt tratate conform Abordării IRB de bază (en. Foundation IRB Approach - FIRB):

- Suveranități (expunerile față de administrații centrale și bănci centrale cărora li se aplică o pondere de risc de 0% conform Articolului 114 (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și care sunt denominate în RON raman sub incidența utilizării parțiale permanente)
- Corporații

Segmentul „Retail” este tratat conform Abordării IRB avansate (en. Advanced IRB Approach - AIRB).

Implementarea aprobării IRB pentru BCR a fost finalizată la data de 28 februarie 2025.

Aplicarea IRB planificată – Utilizare Parțială Temporală (TPU)

Ca parte a planului de implementare TPU, BCR intenționează să depună o aplicație pentru utilizarea abordării IRB și pentru expunerile aferente Finanțarilor Specializate (SL), Instituțiilor Financiare și Corporațiilor Mari.

Utilizare Parțială Permanentă (PPU)

Permanent Partial Use (PPU) se aplică următoarelor clase de expuneri și în următoarele cazuri:

- expuneri față de administrații centrale și bănci centrale cărora li se aplică o pondere de risc de 0% conform Articolului 114 (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și care sunt denominate în RON.

BCR a depus o aplicație pentru utilizarea PPU și pentru următoarele tipuri de expuneri:

- expuneri cu profiluri de risc nesemnificative aferente unor linii de business minore și clase de expuneri cu volum nesemnificativ
- expuneri față de administrații regionale și autorități locale
- subsidiarele BCR și expunerile BCR față de subsidiarele BCR.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

75 Formularul UE CR6-A – Domeniul de aplicare al abordărilor IRB și Standardizată (SA)

in milioane RON		a	b	c	d	e
		Valoarea expunerii astfel cum este definită la articolul 166 din CRR pentru expunerile care fac obiectul abordării IRB	Valoarea totală a expunerii pentru obiectul abordării standardizate și al abordării IRB	Procentajul din valoarea totală a expunerii care face obiectul utilizării parțiale permanente a SA (%)	Procentajul din valoarea totală a expunerii care face obiectul abordării IRB (%)	Procentajul din valoarea totală a expunerii care face obiectul unui plan de implementare (%)
1	Administrații centrale sau bănci centrale	9,252.7	46,665.0	80.18%	19.82%	-
2	Administrații regionale și autorități locale	-	-	-	-	-
3	Entități din sectorul public	-	418.4	100.00%	-	-
4	Instituii		9,061.0	1.46%	-	98.54%
5	Societăți	5,127.1	24,183.7	1.33%	26.65%	72.02%
5.1	Din care - Societăți - General	5,072.6	23,482.2	1.37%	27.21%	71.42%
5.2	Din care - Societăți - Finanțări specializate		-	-	-	-
5.2.1	Din care - Societăți - Finanțări specializate, excluzând abordarea bazată pe încadrare		-	-	-	-
5.2.2	Din care - Societăți - Finanțări specializate conform abordării bazate pe încadrare		-	-	-	-
5.3	Din care - Societăți - Creanțe achiziționate	54.5	701.5	-	7.99%	92.02%
6	Retail	36,766.4	36,239.8	-	100.00%	-
6.1	Din care - Retail - Expuneri eligibile reînnoibile		-	-	-	-
6.2	Din care - Retail - Garantate cu bunuri imobile locative		20,752.5	-	100.00%	-
6.3	Din care - Retail - Creanțe achiziționate		0.0	-	100.00%	-
6.4	Din care - Retail - Alte expuneri de tip retail		15,487.2	-	100.00%	-
7	Titluri de capital	-	132.2	100.00%	-	-
EU 7a	Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-	-
8	Alte active care nu corespund unor obligații de credit	5,160.2	5,160.2	-	100.00%	-
9	Total	56,306.4	121,860.4	31.53%	46.85%	21.62%

Sisteme de rating

CERINTE DE PUBLICARE Art. 452 (f) CRR

Un sistem de rating include toate modelele, metodologiile, procesele, mecanismele de control, precum și activitățile de colectare și procesare a datelor utilizate pentru evaluarea riscului de credit, alocarea expunerilor pe grade de rating și estimarea parametrilor de risc probabilitate de nerambursare, pierdere în caz de nerambursare și factor de conversie a creditului pentru anumite tipuri de expuneri.

Sistemele de rating aplicate de BCR îndeplinesc cerințele necesare pentru utilizarea Abordării IRB.

Modele de rating

Modelele interne de rating și estimările asociate ale parametrilor de risc reprezintă un element esențial al managementului riscului de credit și sprijină procesele de luare a deciziilor de creditare și activitatea de acordare a creditelor. În plus, acestea constituie inputuri cheie pentru determinarea cerințelor de capital reglementat. BCR aplică atât modele empiric-statistice, cât și modele bazate pe expertiză. Adecvarea și fiabilitatea modelelor de rating și a parametrilor de risc sunt asigurate prin procese recurente de validare, monitorizare și revizuire a estimărilor.

Modele statistice bazate pe date istorice

Modelele empiric-statistice de evaluare a riscului se bazează pe seturi extinse de date și sunt adecvate în special pentru portofoliile de tip mass-market.

Pe baza unor baze de date empirice suficient de mari, care includ date aferente unor segmente extinse din baza de clienți a Băncii, sunt dezvoltate scorecard-uri utilizând metodologii de regresie logistică. Principalul criteriu pentru selecția scorecard-urilor este indicatorul rata de acuratețe, care măsoară puterea discriminativă a modelului între expunerile cu risc redus și cele cu risc ridicat de nerambursare. Rezultatele scorecard-urilor sunt mapate pe grade de rating, fiecare fiind asociat unei estimări corespunzătoare a probabilității de nerambursare (PD).

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

În cadrul portofoliilor retail, o componentă importantă a cadrului de rating este evaluarea comportamentului contului și al clientului, actualizată lunar. Acest lucru permite monitorizarea continuă a riscului la nivel de portofoliu în activitatea de retail banking.

Gradele de rating rezultate sunt obiective și verificabile, astfel încât aceleași date de intrare conduc în mod consecvent la același rezultat de rating, independent de evaluarea individuală a unui ofiter de credit.

Metodologiile empiric-statistice sunt aplicate nu doar portofoliilor retail, ci și în cadrul sistemului de rating pentru corporații. Pentru expunerile de tip corporații, accentul principal este pus pe ratingurile financiare derivate statistic, bazate pe analiza situațiilor financiare și a informațiilor bilanțiere. Pe lângă evaluarea financiară („hard facts”), în evaluarea globală a riscului sunt încorporate și informații calitative despre clienți („soft facts”), actualizate cel puțin anual. De asemenea, componentele comportamentale sunt incluse în determinarea rating-ului.

Modele bazate pe expertiză

În cazul modelelor de rating bazate pe expertiză, componenta empiric-statistică orientată spre predicția default-ului are o relevanță limitată, în principal din cauza dimensiunii reduse a populației de clienți sau a numărului limitat de evenimente de default observate în clasele respective de expuneri. În astfel de cazuri, componenta de modelare orientată spre default este înlocuită cu rating-uri externe utilizate drept target în procesul de modelare (de ex. ratinguri suverane) sau este completată de o opinie expert structurată. Aceasta expertiză include elemente cantitative (precum informații financiare), factori calitativi (inclusiv evoluții de piață și de industrie), precum și considerente macroeconomice relevante.

Aceste modele de rating asigură o evaluare adecvată a factorilor de risc specifici debitorului și activității desfășurate, un nivel corespunzător de diferențiere a riscului și derivarea unor estimări cantitative de risc consistente și suficiente de granulare.

Metode de rating

CERINTE DE PUBLICARE Art. 452 (f) CRR

76 Clasele de expuneri aferente abordării IRB și metodele de rating aplicate

Clasa de expunere/Metoda de rating	Modele empiric-statistice			Modele bazate pe expertiză
	Rating Persoane Fizice	Rating Micro Intreprinderi	Rating Corporate Standard	Rating Suveranități
Retail	*	*		
Corporații			*	
Administrații centrale și bănci centrale				*

Metoda de rating „Rating Suveranități” reprezintă o metodă centralizată la nivelul Grupului Erste, fără modificări specifice la nivelul BCR. Gradele de rating sunt determinate centralizat de către Grupul Erste și sunt puse la dispoziția BCR.

Celelalte metode de rating (Rating Persoane Fizice, Rating Microintreprinderi și Rating Standard Corporate) sunt dezvoltate în conformitate cu ghiduri unitare de modelare stabilite la nivelul Grupului Erste, incorporând totodată adaptări specifice pentru a reflecta caracteristicile locale ale portofoliilor aferente BCR.

Rating Persoane Fizice

Clasificare

Toate persoanele fizice sau grupurile de persoane fizice, în calitatea lor de consumatori, care nu se încadrează pentru tratamentul aferent claselor de active non-retail, sunt alocate metodei de rating „Rating Persoane Fizice”.

Dezvoltare

Metoda de rating „Rating Persoane Fizice” a fost dezvoltată de experții BCR ca model empiric-statistic și este compusă din două submodele: modelul de rating de aplicatie și modelul de rating comportamental.

Modelul de rating de aplicatie este utilizat în procesul decizional pentru evaluarea clientului la momentul solicitării unui nou credit, în timp ce modelul de rating comportamental este aplicat automat în cadrul actualizării lunare a ratingurilor clientilor.

Pentru alocarea capitalului și alte procese interne (de ex. provizionare, stabilirea preturilor, analiza profitabilității), modelul de rating de aplicatie este utilizat în primele 3 luni de la aplicare pentru clienții fără expuneri existente (New-to-Money) și clienții noi pentru banca (New-to-Bank) și în prima lună după aplicare (pentru clienții existenți), în timp ce modelul de rating comportamental este utilizat începând cu luna a 2-a (pentru clienții existenți) sau luna a 4-a (pentru clienții noi).

Determinanții ratingului

Modelul de rating atribuie scoruri pe baza unei combinații de caracteristici demografice, informații privind comportamentul contului/clientului, caracteristici ale produsului și surse externe de date (de ex. informații furnizate de Biroul de Credit). Evaluarea comportamentului contului/clientului este realizată lunar și reprezintă un input esențial pentru identificarea și monitorizarea în timp util a riscului de credit.

Rezultatele procesului de rating

Pe baza unui scorecard de legatură, fiecare persoană fizică este alocată unui rating în cadrul unei scale de rating formate din opt grade de ratinguri.

Ratingul clientului reprezintă un input esențial pentru calculul cerințelor de capital reglementat și joacă, de asemenea, un rol important în administrarea riscului de credit, procesul decizional, constituirea provizioanelor, stabilirea preturilor în funcție de risc, managementul capitalului și deciziile de creditare.

Rating Microintreprinderi

Clasificare

Metoda de rating „Microintreprinderi” se aplică tuturor persoanelor juridice și persoanelor fizice care nu acționează în calitate de consumatori și care nu se încadrează pentru tratamentul aferent claselor de active non-retail.

Metoda de rating acoperă companiile cu expunere individuală/consolidată sub 1 milion EUR sau cifra de afaceri individuală/consolidată mai mică de 1 milion EUR. Modelul este aplicat atât societăților care utilizează contabilitate în partida dublă, cât și celor care utilizează contabilitate în partida simplă, acestea din urmă fiind reprezentate în principal de persoane fizice autorizate și antreprenori individuali.

Dezvoltare

Metoda de rating „Rating Microintreprinderi” a fost dezvoltată de experții BCR ca model empiric-statistic și include două componente distincte: un model de rating de aplicatie și un model de rating comportamental.

Modelul de rating de aplicatie este utilizat în cadrul procesului de aprobare a creditului pentru evaluarea profilului de risc al debitorului la momentul solicitării unui nou credit, în timp ce modelul de rating comportamental este aplicat automat în cadrul actualizării lunare regulate a ratingurilor clientilor.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

Pentru alocarea capitalului și alte scopuri interne, inclusiv provizionare, stabilirea preturilor și analiza profitabilității, modelul de rating de aplicare este utilizat în perioada inițială după acordarea creditului, respectiv în primele trei luni după aplicare pentru clienții noi și în prima lună după aplicare pentru clienții existenți. Ulterior, modelul de rating comportamental este utilizat pentru alocarea capitalului și procesele interne asociate, începând cu luna a doua pentru clienții existenți și cu luna a patra pentru clienții noi.

Determinanții ratingului

Ratingul final de aplicare al clientului reprezintă rezultatul unei matrici de conexiune, care combină module individuale și o segmentare bazată pe tipologia de business a clientului.

Modelul de aplicare se bazează pe:

- Factori financiari: rating-ul financiar este calculat pe baza informațiilor din situațiile financiare și bilanțiere (pentru clienții cu contabilitate în partida dublă)
- Factori calitativi („soft facts”): aceștia permit includerea unor factori care nu pot fi derivați direct din situațiile financiare, precum managementul, practicile contabile, piața și tendințele acesteia, precum și informații externe (de ex. notificări de la Biroul de Credit)
- Date comportamentale: o atenție deosebită este acordată comportamentului contului/clientului, evaluat și actualizat automat lunar. Evaluarea ia în considerare, de exemplu, incidentele de plată, soldurile conturilor și gradul de utilizare a facilităților de credit și overdraft disponibile.

Ratingul comportamental final reprezintă o combinație între scorecard-uri specifice clientului și produsului, bazate pe diverși indicatori comportamentali care reflectă profilul de plată al clienților, relația acestora cu banca și alte caracteristici relevante.

Rezultatele procesului de rating

Pe baza rezultatului scorecard-ului, fiecărui client Micro îi este atribuit un rating în cadrul unei scale de rating formate din 13 trepte.

Ratingul rezultat al clientului reprezintă baza pentru determinarea cerințelor de capital reglementat, constituie un input pentru procesul decizional de creditare și este luat în considerare la definirea termenilor și condițiilor de creditare.

Rating Corporate Standard

Clasificare

Metoda de rating „Standard Corporates” se aplică tuturor clienților corporate standard (companii) și acoperă companiile cu expunere individuală/consolidată mai mare de 1 milion EUR sau cifra de afaceri individuală/consolidată mai mare de 1 milion EUR și mai mică de 100 milioane EUR.

Dezvoltare

Metoda de rating „Rating Corporate Standard” a fost dezvoltată de experții BCR ca model empiric-statistic și utilizează trei scorecard-uri pentru estimarea probabilității de default a clientului pe un orizont de 12 luni: scorecard financiar, scorecard de factori calitativi („soft facts”) și scorecard bazat pe informații comportamentale.

Modelul este conceput ca model de tip aplicare, ceea ce înseamnă că, la fiecare revizuire a ratingului, clientul este evaluat prin toate cele trei componente. Revizuirea ratingului este obligatorie cel puțin o dată pe an și ori de câte ori este solicitată acordarea unui nou produs sau revizuirea unei expuneri existente.

Determinanții ratingului

Metoda de rating „Corporate Standard” este un proces în două etape, care include atribuirea ratingului individual al clientului și a ratingului de grup:

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

- Rating individual al clientului: evaluarea poziției financiare a companiei reprezintă elementul central al procesului de rating individual. Pe baza indicatorilor financiari derivați din situațiile financiare ale companiei, se calculează un rating financiar („hard facts”). În plus, în evaluarea ratingului sunt incluse și elemente calitative („soft facts”). Spre deosebire de componentele financiare cantitative, acești factori calitativi surprind potențialul de business, oportunitățile și riscurile companiei. Acești factori sunt identificați, evaluați și documentați conform unei proceduri standardizate. De asemenea, este inclusă și o componentă suplimentară de evaluare a comportamentului contului/clientului.
- Rating de grup: într-o a doua etapă, compania este evaluată în contextul grupului din care face parte, grupul fiind considerat o unitate economică. Analiza se concentrează pe capacitatea și disponibilitatea grupului de a oferi suport financiar, ceea ce poate conduce la îmbunătățirea ratingului individual al clientului. În același timp, ratingul de grup reprezintă ratingul maxim („rating cap”) aplicabil clientului individual. Limitări suplimentare ale ratingului pot rezulta și din ratingurile de țară.

Rezultatele procesului de rating

Pe baza scorului final, fiecărui client Corporate îi este atribuit un rating în cadrul unei scale de rating formate din 13 grade-uri.

În ultima etapă a procesului de atribuire a ratingului, este posibilă utilizarea limitată a opiniei expert sub forma de ajustări manuale ale ratingului (override).

Ratingul rezultat al clientului reprezintă baza pentru determinarea cerințelor de capital reglementat, constituie un input pentru procesul decizional de creditare și este luat în considerare la definirea termenilor și condițiilor de creditare.

Rating Suveranități

Clasificare

Metoda de rating „Rating Suveranități” este utilizată pentru state suverane și acoperă administrațiile centrale și băncile centrale.

Dezvoltare

Metoda de rating „Rating Suveranități” este dezvoltată central la nivelul Grupului Erste, cea mai recentă actualizare semnificativă a modelului fiind implementată începând cu noiembrie 2023.

Modelul are la bază o abordare statistică și utilizează ratinguri externe drept țintă de modelare. Ratingul reflectă riscul de default în valută și reprezintă în principal riscul de transfer (riscul rezultat din tranzacții transfrontaliere).

Determinanții ratingului

În cadrul modelării sunt diferențiate două categorii de țări: economii dezvoltate și piețe emergente. Această distincție este necesară deoarece datoria externă și serviciul datoriei au un rol important în piețele emergente, în timp ce în economiile dezvoltate acestea au o relevanță mai redusă ca indicatori.

Ambele modele combină informații cantitative (de ex. economice) și calitative (de ex. evaluări privind fragilitatea financiară, riscul politic sau istoricul de plată) pentru stabilirea ordonării riscului.

Rezultatele procesului de rating

Ratingurile suverane sunt determinate centralizat de către Grupul Erste, cu caracter obligatoriu pentru întreg Grupul (de regulă trimestrial, dar cel puțin o dată pe an), și sunt puse la dispoziția BCR.

Pe baza scorului obținut în modelul de rating, fiecărui client din segmentul „Rating Suveranități” îi este atribuit un rating pe o scală formată din 13 grade de rating.

În ultima etapă a procesului de atribuire a ratingului, este posibilă, într-o măsură limitată, aplicarea opiniei expert sub forma unor suprascrieri ale ratingului.

Ratingul suveran atribuit reprezintă un factor esențial pentru stabilirea limitelor aferente statelor suverane („issuer rating”) și țărilor („cross-border risk rating”). De regulă, ratingul de țară funcționează și ca plafon („country ceiling”) pentru evaluarea companiilor localizate în respectiva țară.

PROCESUL DE RATING

Elementele obligatorii ale oricărui proces de rating includ:

- definirea persoanelor autorizate să atribuie ratinguri
- definirea triggerelor pentru acordarea și revizuirea ratingurilor
- procesul de aprobare a ratingurilor
- reglementarea suprascriderilor manuale ale ratingului
- principiile generale privind suportul oferit de terțe parti
- aplicarea prudenței obligatorii în cazul lipsei sau neactualizării informațiilor de risc
- procesul de sincronizare a rating-urilor aceluiași client între diferite entități.

Metode de Rating

Metode descentralizate

În cadrul metodelor descentralizate – Rating Persoane Fizice, Rating Microintreprinderi și Rating Corporate Standard – datele de intrare necesare pentru rating sunt introduse în sistemul IT de către manager de cont/manager de risc/client sau sunt derivate din date istorice privind comportamentul de plată și comportamentul contului.

Metode centralizate

Abordările centralizate sunt aplicabile pentru metoda Rating Suveranități. Datele de intrare sunt colectate de departamente centrale specializate, iar procesul conduce la atribuirea unui rating intern.

MECANISME DE CONTROL PENTRU SISTEMELE DE RATING ȘI ROLURI ȘI RESPONSABILITĂȚI CHEIE ÎN CICLUL DE VIAȚĂ AL SISTEMELOR DE RATING

CERINȚE DE PUBLICARE Art. 452 (c) (d) (e) CRR

Validare independentă

Funcția centrală de validare a modelelor (Model Validation) realizează o evaluare independentă a modelelor de risc de credit și asigură faptul că toate modelele de risc de credit utilizate în cadrul BCR sunt adecvate scopului pentru care au fost dezvoltate.

Fiecare model IRB nou dezvoltat este supus unui proces de validare independentă realizat de unitatea de Model Validation înainte de utilizarea inițială și ulterior este validat periodic după implementare.

Modelele de rating sunt validate periodic de către unitatea de Model Validation prin intermediul unui proces standardizat de validare realizat anual.

O metodologie actualizată de validare a fost aprobată în anul 2025 și va fi utilizată începând cu anul 2026. Noua metodologie de validare include următoarele arii:

- validarea fundamentării conceptuale a modelului
- validarea performanței modelului
- validarea utilizării continue a modelului.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

Cadrul de validare include atât evaluări calitative, cât și cantitative, realizate pe baza unor criterii de evaluare clar definite, obiective și documentate.

Toate rezultatele validării sunt prezentate Comitetului Executiv al BCR pentru analiză și discuție și sunt supuse aprobării finale, inclusiv eventualele planuri de remediere, dacă este cazul.

Monitorizare periodică

Monitorizarea modelelor în cadrul BCR asigură controlul trimestrial asupra performanței modelelor IRB de risc de credit utilizate de banca.

Monitorizarea locală, precum și procesul aferent acesteia, rămân complet independente de procesul și unitatea de validare, însă analizele efectuate în cadrul monitorizării sunt aliniate metodologic cu cele utilizate în activitățile de validare.

Revizuirea estimărilor

Pentru a asigura performanța optimă a modelelor și reflectarea celor mai recente date disponibile, toate modelele și parametrii de risc sunt supuși procesului de revizuire a estimărilor.

Procesul de revizuire a estimărilor este realizat cel puțin anual, principalul obiectiv fiind evaluarea caracterului adecvat al parametrilor de risc existenți sau necesitatea actualizării acestora prin recalibrare, utilizând cele mai recente date disponibile.

Pe lângă recalibrarea parametrilor (sau re-estimarea modelului, acolo unde este aplicabil), analizele efectuate în cadrul procesului de revizuire a estimărilor sunt aliniate metodologic cu cele realizate în cadrul activităților de validare și monitorizare.

Revizuirea alocării sistemelor de rating

Utilizarea metodei de rating este determinată în funcție de clasificarea clientului:

- persoane fizice
- microintreprinderi
- corporate standard
- suveranități.

Fiecare client este alocat unei metode specifice de rating. Acest proces de alocare este în mare parte automatizat pentru a menține la un nivel minim procentul deciziilor manuale.

Responsabilitatea pentru aplicarea corectă a metodelor de rating și introducerea corectă a datelor revine BCR, de la managerii de cont până la persoanele responsabile din departamentele operaționale de risc.

ROLURI ȘI RESPONSABILITĂȚI CHEIE ÎN CICLUL DE VIAȚĂ AL SISTEMELOR DE RATING

Dezvoltarea modelelor

Etapa de dezvoltare a modelelor include proiectarea și dezvoltarea funcției de diferențiere a riscului, a funcției de cuantificare a riscului și documentarea întregului model, pe baza standardelor de dezvoltare stabilite de Grupul Erste.

Departamentul de Model Development are responsabilitatea principală pentru procesele end-to-end din cadrul acestei etape, asigurând gestionarea și monitorizarea corespunzătoare a fiecărui pas al procesului.

Cu toate acestea, etapele procesului de rating implică un număr mare de părți implicate, care trebuie să furnizeze input pe parcursul procesului.

Validarea modelelor

Validarea modelelor este organizată conform unui model de tip „Hub-and-Spoke”, ceea ce înseamnă că toate responsabilitățile de validare sunt centralizate la nivelul unității de validare din Holding, în timp ce BCR rămâne responsabilă pentru aprobarea rezultatelor și pentru implementarea măsurilor de remediere, atunci când este necesar.

Acest model asigură independența și controlul procesului de validare a modelelor, precum și respectarea unor standarde uniforme.

Responsabilitatea locală pentru aprobarea rezultatelor implică înțelegerea la nivel local a concluziilor validării și a acțiunilor necesare pentru remediere.

Aprobarea modelelor

Aprobarea modelelor se realizează printr-o abordare de tip aprobare duală, prin structuri de comitete corespunzătoare la nivel de Holding și BCR, pentru a reflecta responsabilitățile în funcție de perimetrul modelului.

Subiectele care afectează Grupul (de ex. aspecte aplicabile la nivel de Grup, modele locale utilizate pentru scopuri consolidate P1/P2 etc.) sunt aprobate conform principiului aprobării duale (aprobarea Management Board BCR, urmată de aprobarea SREC/SRMC).

Responsabilitatea finală pentru modelele utilizate la nivel consolidat în cadrul Grupului aparține Group CRO.

Cu toate acestea, modelele dezvoltate și utilizate local (inclusiv utilizarea locală a modelelor dezvoltate la nivel de Grup) sunt în responsabilitatea CRO-urilor locale respective.

Un proces formal de aprobare locală și la nivel de Holding este implementat printr-o structură dedicată de comitete.

Monitorizarea modelelor

Monitorizarea modelelor este realizată trimestrial de către BCR pe baza celor mai recente date disponibile, pentru a asigura controlul asupra performanței și utilizării modelelor de risc de credit aplicate.

Audit Intern

Auditul intern revizuieste cel puțin anual sistemele de rating ale instituției și funcționarea acestora, inclusiv activitatea funcției de credit și estimarea parametrilor PD, LGD, EL și factorilor de conversie, conform Articolului 191 din CRR.

Pentru a permite o evaluare obiectivă, funcției de audit intern îi este asigurat un nivel adecvat de independență față de procesele și unitățile evaluate, astfel încât (conform Ghidul BCE privind modelele interne – Aspecte generale, Capitolul 1.7):

- să existe o separare efectivă între personalul care desfășoară activitatea de audit intern și personalul implicat în operarea modelelor interne: dezvoltare modele, validare modele și ariile relevante de business
- auditul intern să raporteze direct organului de conducere, și
- să nu existe influențe nejustificate asupra personalului responsabil pentru concluziile de audit.

Independența dintre funcțiile de audit intern și management al riscului este asigurată prin separarea acestora până la nivel de conducere (audit – CEO, administrarea riscului – CRO).

Asigurarea faptului că auditul intern furnizează o evaluare independentă și obiectivă asupra managementului riscului este esențială pentru administrarea eficientă a riscurilor.

Evaluarea realizată de audit include confirmarea îndeplinirii sarcinilor cu caracter cantitativ efectuate de unitățile responsabile pentru dezvoltarea și validarea inițială a modelelor de rating, conform CRR (Articolul 191), ABE/RTS/2016/03 (Articolul 17) și cerințelor interne.

Raportarea aferentă modelelor de risc de credit

O serie de rapoarte cu frecvență trimestrială, sunt prezentate periodic managementului superior, pe teme precum:

- evoluția parametrilor de model și a factorilor determinanți
- profilul de risc pe grade de rating
- migrațiile de rating
- evoluția RWA
- calitatea datelor
- monitorizarea procesului de rating.

DEFINIȚII, METODE ȘI DATE PENTRU ESTIMAREA ȘI VALIDAREA PARAMETRILOR DE RISC**CERINȚE DE PUBLICARE Art. 452 (f) (h) CRR****Probabilitatea de nerambursare (PD)**

PD reprezintă probabilitatea ca un anumit client să intre în default în următoarele 12 luni (PD pe un an).

PD este estimat intern pentru portofoliile Persoane Fizice, Microintreprinderi și Corporate Standard. Pentru portofoliile Suveranități, PD este estimat centralizat la nivel de Holding și aplicat în cadrul BCR.

Metodologia la nivel de Grup de estimare a PD, aplicată de BCR, a fost aprobată la nivel de Holding în noiembrie 2023 și implementată în BCR în anul 2025, ulterior aprobării BCE.

Estimarea rezultată a PD este concepută pentru a reflecta ratele medii de default pe termen lung la nivel de rating. În conformitate cu cerințele IRB, este aplicată o marjă de conservatorism pentru a asigura prudența în estimarea PD. De asemenea, sunt aplicate pragurile minime de reglementare pentru nivelul PD.

Orice diferențe între PD-urile estimate și ratele de default observate sunt generate de caracterul de medie pe termen lung al estimărilor PD și de aplicarea cerințelor de conservatorism reglementar încorporate în cadrul de estimare al PD.

Validarea PD utilizează atât teste calitative, cât și cantitative, în cadrul următoarelor arii de validare:

- validarea fundamentării conceptuale a modelului
- validarea performanței modelului
- validarea utilizării continue a modelului.

În cadrul validării cantitative, PD-urile estimate sunt evaluate prin mai multe teste cantitative, precum:

- acuratețea predicției parametrului de risc
- soliditatea metodei de calibrare
- stabilitatea pe termen lung
- performanța estimărilor finale.

Testele calitative includ:

- calitatea documentației modelului
- procesul de esanționare
- reprezentativitatea datelor utilizate
- fundamentarea conceptuală a abordărilor de modelare
- aspectele legate de utilizarea modelului.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

Rezultatele finale ale validării sunt documentate în raportul de validare, împreună cu eventualele constatări de validare, dacă este cazul.

Același principiu se aplică și parametrilor de risc LGD și CCF descriși mai jos.

77 Formularul UE CR9 – Abordarea IRB – Testarea retrospectivă (Back-testing) a probabilității de nerambursare (PD) pe clase de expunere (scala fixă PD)

a	b	c		d	e	f	g	h
A-IRB	Intervalul PD	Numarul debitorilor la sfarsitul anului precedent		Rata de nerambursare medie observata (%)	Valoarea medie ponderata în functie de expuneri a PD (%)	Valoarea medie a PD (%)	Rata de nerambursare anuala istorica medie (%)	
Retail - Credite pentru IMM-uri (SME) cu garantii imobiliare			Din care numarul debitorilor care au intrat în stare de nerambursare în cursul anului					
	0,00 la <0,15	-	-	-	-	-	-	
	0,00 la <0,10	-	-	-	-	-	-	
	0,10 la <0,15	-	-	-	-	-	-	
	0,15 la <0,25	-	-	-	-	-	-	
	0,25 la <0,50	1	-	-	-	0.35%	-	
	0,50 la <0,75	-	-	-	-	-	-	
	0,75 la <2,50	49	-	-	-	1.16%	-	
	0,75 la <1,75	49	-	-	-	1.16%	-	
	1,75 la <2,5	-	-	-	-	-	-	
	2,50 la <10,00	54	1	1.85%	-	4.72%	1.85%	
	2,5 la <5	25	1	4.00%	-	3.20%	4.00%	
	5 la <10	29	-	-	-	6.02%	-	
	10,00 la <100,00	27	1	3.70%	-	22.57%	3.70%	
	10 la <20	12	-	-	-	11.98%	-	
	20 la <30	8	-	-	-	20.26%	-	
	30,00 la <100,00	7	1	14.29%	-	43.35%	14.29%	
	100,00 (Nerambursare)	11	-	-	-	100.00%	-	

a	b	c		d	e	f	g	h
A-IRB	Intervalul PD	Numarul debitorilor la sfarsitul anului precedent		Rata de nerambursare medie observata (%)	Valoarea medie ponderata în functie de expuneri a PD (%)	Valoarea medie a PD (%)	Rata de nerambursare anuala istorica medie (%)	
Retail - Credite pentru IMM-uri (non SME) cu garantii imobiliare			Din care numarul debitorilor care au intrat în stare de nerambursare în cursul anului					
	0,00 la <0,15	-	-	-	-	-	-	
	0,00 la <0,10	-	-	-	-	-	-	
	0,10 la <0,15	-	-	-	-	-	-	
	0,15 la <0,25	-	-	-	-	-	-	
	0,25 la <0,50	58,231	39	0.07%	-	0.38%	0.07%	
	0,50 la <0,75	-	-	-	-	-	-	
	0,75 la <2,50	35,833	80	0.22%	-	1.20%	0.22%	
	0,75 la <1,75	22,448	35	0.16%	-	0.84%	0.16%	
	1,75 la <2,5	13,385	45	0.34%	-	1.81%	0.34%	
	2,50 la <10,00	8,114	145	1.79%	-	5.53%	1.79%	
	2,5 la <5	4,312	32	0.74%	-	3.42%	0.74%	
	5 la <10	3,802	113	2.97%	-	7.93%	2.97%	
	10,00 la <100,00	2,184	245	11.22%	-	28.55%	11.22%	
	10 la <20	-	-	-	-	-	-	
	20 la <30	1,985	187	9.42%	-	24.69%	9.42%	
	30,00 la <100,00	199	58	29.15%	-	67.09%	29.15%	
	100,00 (Nerambursare)	2,917	-	-	-	100.00%	-	

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

a	b	c		d	e	f	g	h
A-IRB	Intervalul PD	Numarul debitorilor la sfarsitul anului precedent		Rata de nerambursare medie observata (%)	Valoarea medie ponderata in functie de expuneri a PD (%)	Valoarea medie a PD (%)	Rata de nerambursare anuala istorica medie (%)	
Retail - Alte SME			Din care numarul debitorilor care au intrat in stare de nerambursare in cursul anului					
	0,00 la <0,15	92	1	1.09%	-	0.12%	1.09%	
	0,00 la <0,10	22	-	-	-	0.07%	-	
	0,10 la <0,15	70	1	1.43%	-	0.13%	1.43%	
	0,15 la <0,25	102	-	-	-	0.21%	-	
	0,25 la <0,50	419	2	0.48%	-	0.35%	0.48%	
	0,50 la <0,75	-	-	-	-	-	-	
	0,75 la <2,50	3,570	29	0.81%	-	1.25%	0.81%	
	0,75 la <1,75	3,570	29	0.81%	-	1.25%	0.81%	
	1,75 la <2,5	-	-	-	-	-	-	
	2,50 la <10,00	3,582	97	2.71%	-	4.34%	2.71%	
	2,5 la <5	2,140	41	1.92%	-	3.20%	1.92%	
	5 la <10	1,442	56	3.88%	-	6.02%	3.88%	
	10,00 la <100,00	17,718	2,136	12.06%	-	53.46%	12.06%	
	10 la <20	2,483	223	8.98%	-	11.90%	8.98%	
	20 la <30	615	50	8.13%	-	20.26%	8.13%	
	30,00 la <100,00	14,620	1,863	12.74%	-	61.92%	12.74%	
	100,00 (Nerambursare)	4,899	-	-	-	100.00%	-	

a	b	c		d	e	f	g	h
A-IRB	Intervalul PD	Numarul debitorilor la sfarsitul anului precedent		Rata de nerambursare medie observata (%)	Valoarea medie ponderata în functie de expuneri a PD (%)	Valoarea medie a PD (%)	Rata de nerambursare anuala istorica medie (%)	
Retail - Alte non SME			Din care numarul debitorilor care au intrat în stare de nerambursare în cursul anului					
	0,00 la <0,15	-	-	-	-	-	-	
	0,00 la <0,10	-	-	-	-	-	-	
	0,10 la <0,15	-	-	-	-	-	-	
	0,15 la <0,25	-	-	-	-	-	-	
	0,25 la <0,50	161,461	190	0.12%	-	0.39%	0.12%	
	0,50 la <0,75	-	-	-	-	-	-	
	0,75 la <2,50	254,560	3,195	1.26%	-	1.65%	1.26%	
	0,75 la <1,75	134,387	1,861	1.38%	-	1.11%	1.38%	
	1,75 la <2,5	120,173	1,334	1.11%	-	2.25%	1.11%	
	2,50 la <10,00	47,402	1,392	2.94%	-	4.34%	2.94%	
	2,5 la <5	46,029	1,350	2.93%	-	4.23%	2.93%	
	5 la <10	1,373	42	3.06%	-	7.93%	3.06%	
	10,00 la <100,00	231,565	7,675	3.31%	-	59.75%	3.31%	
	10 la <20	17,441	1,204	6.90%	-	10.19%	6.90%	
	20 la <30	14,168	2,850	20.12%	-	25.94%	20.12%	
	30,00 la <100,00	199,956	3,621	1.81%	-	66.46%	1.81%	
	100,00 (Nerambursare)	40,659	-	-	-	100.00%	-	

a	b	c		d	e	f	g	h
F-IRB	Intervalul PD	Numarul debitorilor la sfarsitul anului precedent		Rata de nerambursare medie observata (%)	Valoarea medie ponderata in functie de expuneri a PD (%)	Valoarea medie a PD (%)	Rata de nerambursare anuala istorica medie (%)	
Bancile centrale si guvernele centrale			Din care numarul debitorilor care au intrat in stare de nerambursare in cursul anului					
	0,00 la <0,15	5	-	-	-	-	-	
	0,00 la <0,10	5	-	-	-	-	-	
	0,10 la <0,15	-	-	-	-	-	-	
	0,15 la <0,25	-	-	-	-	-	-	
	0,25 la <0,50	-	-	-	-	-	-	
	0,50 la <0,75	-	-	-	-	-	-	
	0,75 la <2,50	-	-	-	-	-	-	
	0,75 la <1,75	-	-	-	-	-	-	
	1,75 la <2,5	-	-	-	-	-	-	
	2,50 la <10,00	-	-	-	-	-	-	
	2,5 la <5	-	-	-	-	-	-	
	5 la <10	-	-	-	-	-	-	
	10,00 la <100,00	1	-	-	-	19.05%	-	
	10 la <20	1	-	-	-	19.05%	-	
	20 la <30	-	-	-	-	-	-	
	30,00 la <100,00	-	-	-	-	-	-	
	100,00 (Nerambursare)	-	-	-	-	-	-	

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

a	b	c		d	e	f	g	h
F-IRB	Intervalul PD	Numarul debitorilor la sfarsitul anului precedent		Rata de nerambursare medie observata (%)	Valoarea medie ponderata în functie de expuneri a PD (%)	Valoarea medie a PD (%)	Rata de nerambursare anuala istorica medie (%)	
Alte corporatii			Din care numarul debitorilor care au intrat în stare de nerambursare în cursul anului					
	0,00 la <0,15	-	-	-	-	-	-	
	0,00 la <0,10	-	-	-	-	-	-	
	0,10 la <0,15	-	-	-	-	-	-	
	0,15 la <0,25	118	1	0.85%	-	0.21%	0.85%	
	0,25 la <0,50	2	-	-	-	0.38%	-	
	0,50 la <0,75	-	-	-	-	-	-	
	0,75 la <2,50	713	2	0.28%	-	1.49%	0.28%	
	0,75 la <1,75	713	2	0.28%	-	1.49%	0.28%	
	1,75 la <2,5	-	-	-	-	-	-	
	2,50 la <10,00	1,310	14	1.07%	-	4.56%	1.07%	
	2,5 la <5	1,039	9	0.87%	-	3.80%	0.87%	
	5 la <10	271	5	1.85%	-	7.50%	1.85%	
	10,00 la <100,00	1,065	187	17.56%	-	31.55%	17.56%	
	10 la <20	313	23	7.35%	-	14.57%	7.35%	
	20 la <30	280	58	20.71%	-	26.73%	20.71%	
	30,00 la <100,00	472	106	22.46%	-	45.68%	22.46%	
	100.00 (Nerambursare)	271	-	-	-	100.00%	-	

a	b	c		d	e	f	g	h
F-IRB	Intervalul PD	Numarul debitorilor la sfarsitul anului precedent		Rata de nerambursare medie observata (%)	Valoarea medie ponderata în functie de expuneri a PD (%)	Valoarea medie a PD (%)	Rata de nerambursare anuala istorica medie (%)	
Corporatii - SME			Din care numarul debitorilor care au intrat în stare de nerambursare în cursul anului					
	0,00 la <0,15	-	-	-	-	-	-	
	0,00 la <0,10	-	-	-	-	-	-	
	0,10 la <0,15	-	-	-	-	-	-	
	0,15 la <0,25	114	1	0.88%	-	0.21%	0.88%	
	0,25 la <0,50	1	-	-	-	0.38%	0.00%	
	0,50 la <0,75	-	-	-	-	-	-	
	0,75 la <2,50	654	2	0.31%	-	1.49%	0.31%	
	0,75 la <1,75	654	2	0.31%	-	1.49%	0.31%	
	1,75 la <2,5	-	-	-	-	-	-	
	2,50 la <10,00	1,140	13	1.14%	-	4.54%	1.14%	
	2,5 la <5	906	8	0.88%	-	3.77%	0.88%	
	5 la <10	234	5	2.14%	-	7.50%	2.14%	
	10,00 la <100,00	903	164	18.16%	-	31.00%	18.16%	
	10 la <20	271	20	7.38%	-	14.31%	7.38%	
	20 la <30	255	57	22.35%	-	26.96%	22.35%	
	30,00 la <100,00	377	87	23.08%	-	45.74%	23.08%	
	100,00 (Nerambursare)	240	-	-	-	100.00%	0.00%	

Pierdere în caz de nerambursare (Loss Given Default – LGD)

În scopuri de Pilon 1, LGD este estimat în cadrul BCR doar pentru portofoliul retail, respectiv pentru persoane fizice și microintreprinderi.

LGD este definit ca pierderea economică așteptată aferentă expunerilor aflate în stare de nerambursare, după recuperare (din garanții și alte rambursări), exprimată ca procent din EAD. Acesta este modelat la nivel de pool pe baza descompunerii LGD total într-o componentă de cure rate și o componentă de loss rate pentru expunerile lichidate și cele vindecate.

Componenta de cure rate este estimată prin regresie logistică, în timp ce estimarea pierderii în caz de lichidare se bazează pe regresie liniară.

Pentru fiecare pool, definit ca segment omogen în funcție de produs, segment de clienți și tip de expunere, este derivată o diferențiere separată a riscului. În scopul estimării, nu sunt asumate recuperări suplimentare pentru o expunere după o perioadă maximă de workout definită la nivel de pool, pe baza analizei cazurilor închise și a curbei de recuperare.

În funcție de tipul expunerii, LGD este calculat ținând cont de costurile alocate proporțional, de marja de conservatorism și de un add-on pentru reflectarea adecvată a condițiilor economice de downturn.

LGD pentru expunerile aflate în default este determinat ca o estimare a Best Estimate of Expected Losses (ELbe), la care se adaugă ajustarea de downturn și marja de conservatorism. Modelarea ELbe utilizează aceeași metodologie ca modelarea LGD, luând suplimentar în considerare diferitele perioade petrecute în default pentru a reflecta modificările aferente pierderii în caz de lichidare și cure rate.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

Validarea modelelor LGD este realizată anual de funcția independentă de validare, utilizând atât teste calitative, cât și cantitative, în cadrul următoarelor arii:

- validarea fundamentării conceptuale a modelului
- validarea performanței modelului
- validarea utilizării continue a modelului.

Factorul de conversie a creditului (Credit Conversion Factor – CCF)

Modelele CCF ale BCR au fost aprobate în noiembrie 2024 și sunt implementate începând cu februarie 2025 pentru scopuri de Pilon 1.

CCF este bazat pe estimări interne doar pentru portofoliul retail (persoane fizice și microintreprinderi).

CCF este definit ca utilizarea suplimentară așteptată în caz de default al clientului în următoarele 12 luni, exprimată ca raport față de valoarea curentă a elementelor extrabilanțiere. CCF este estimat la nivel de facilitate pe baza datelor istorice, unde CCF realizat este calculat ca diferență dintre valoarea utilizată la momentul defaultului și valoarea utilizată la data de referință, raportată la suma neutilizată la data de referință, aceasta dată fiind situată cu până la 12 luni înainte de default.

Pe baza factorilor relevanți de risc, sunt diferențiate diferite niveluri de risc (grade) în cadrul unui pool de expuneri, definit la randul său în funcție de caracteristicile produsului și ale procesului.

Valorile CCF aplicate sunt bazate pe media pe termen lung la nivel de grade, majorată cu marje de conservatorism și, dacă este relevant, cu add-on-ul de downturn pentru reflectarea adecvată a condițiilor economice adverse.

Pentru cazurile în care facilitatea este aproape integral utilizată (respectiv când numitorul CCF realizat este redus), EAD este obținut prin estimarea directă a așa-numitului coeficient K, care multiplică expunerea bilanțieră și reprezintă creșterea așteptată a expunerii bilanțiere în caz de default al clientului în următoarele 12 luni, exprimată ca raport față de expunerea bilanțieră curentă.

Validarea periodică a parametrului de risc CCF este realizată anual de funcția independentă de validare de la nivel de Grup.

În anul 2025, validarea a fost realizată pe baza modelelor CCF aplicate la data de referință septembrie 2024, utilizând atât metode calitative, cât și cantitative:

- revizuirea documentației
- revizuirea ipotezelor de model
- segmentare
- reguli pentru outlieri
- use test
- aprobarea limitelor
- testarea calității datelor
- analiza seriilor temporale
- benchmarking.

Metodele de validare cantitativă constau în principal în compararea CCF-urilor efective cu cele estimate.

Metodele calitative includ teste de distribuție pentru populații mari, precum analiza datelor brute și analiza seriilor temporale privind defaulturile, ratele de conversie și expunerile la data de referință.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

Prezentare cantitativă privind riscul de credit – abordarea IRB

CERINTE DE PUBLICARE Art. 452 (g) (i-v) 453 (g) (j) 180(1) (f), Art. 438 (h) CRR

78 Formularul EU CR6 – Abordarea IRB – Expuneri la riscul de credit în funcție de clasa de expunere și intervalul PD

in milioane RON													
A-IRB	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
Retail - Credite pentru IMM-uri (SME) cu garanții imobiliare	Intervalul PD	Expuneri bilanțiere	Expuneri extrabilanțiere înainte de CCF	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a CCF	Expunerea după CCF și după CRM	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a PD (%)	Numărul debitorilor	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a LGD (%)	Scadența medie ponderată în funcție de expuneri (ani)	Cuantumul ponderat la risc al expunerii după aplicarea factorilor de sprijinire	Densitatea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor	Cuantumul pierderilor așteptate	Ajustările de valoare și provizioanele
	0,00 la <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,00 la <0,10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,10 la <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 la <0,25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 la <0,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 la <0,75	0.6	-	-	0.6	0.74%	4	116.40%	-	0.6	95.63%	0.0	(0.0)
	0,75 la <2,50	2.1	2.2	59.38%	3.3	0.93%	30	63.12%	-	2.0	60.03%	0.0	(0.0)
	0,75 la <1,75	2.1	2.2	59.38%	3.3	0.93%	30	63.12%	-	2.0	60.03%	0.0	(0.0)
	1,75 la <2,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 la <10,00	5.6	2.0	62.17%	7.0	4.86%	46	66.14%	-	11.6	165.52%	0.3	(0.5)
	2,5 la <5	3.4	1.0	59.69%	4.1	3.07%	25	66.28%	-	5.5	133.78%	0.1	(0.3)
	5 la <10	2.2	1.0	64.70%	2.9	7.39%	21	65.94%	-	6.1	210.33%	0.2	(0.3)
	10,00 la <100,00	3.6	0.5	54.71%	2.5	21.15%	23	64.19%	-	6.5	260.26%	0.4	(0.8)
	10 la <20	2.8	0.3	71.33%	1.7	12.48%	16	63.73%	-	4.2	249.50%	0.2	(0.4)
	20 la <30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	30,00 la <100,00	0.8	0.2	24.49%	0.8	39.12%	7	65.14%	-	2.3	282.58%	0.2	(0.4)
	100,00 (Nerambursare)	1.7	-	-	1.7	-	9	-	-	0.9	54.27%	1.7	(1.6)
	Subtotal (clasa de expuneri)	13.7	4.6	-	15.2	-	112	-	-	21.6	-	2.4	(3.0)
	Total (toate clasele de expuneri)	36,766.4	3,047.5	-	36,399.4		918,640		-	23,007.9	-	1,316.0	(1,595.2)

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

milioane RON													
A-IRB	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
Retail - Credite pentru IMM-uri (non SME) cu garanții imobiliare	Intervalul PD	Expuneri bilantiere	Expuneri extrabilantiere înainte de CCF	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a CCF	Expunerea după CCF și după CRM	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a PD (%)	Numărul debitorilor	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a LGD (%)	Scadența medie ponderată în funcție de expuneri (ani)	Cuantumul ponderat la risc al expunerii după aplicarea factorilor de sprijinire	Densitatea cuantumulor ponderate la risc ale expunerilor	Cuantumul pierderilor așteptate	Ajustările de valoare și provizioanele
	0,00 la <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,00 la <0,10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,10 la <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 la <0,25	4,561.1	0.3	40.00%	4,101.3	0.24%	22,119	36.49%	-	724.8	17.67%	4.2	(5.5)
	0,25 la <0,50	7,605.0	-	-	7,054.4	0.32%	36,600	37.84%	-	1,581.9	22.42%	9.8	(9.6)
	0,50 la <0,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 la <2,50	6,908.6	-	-	6,081.2	1.13%	36,828	38.93%	-	3,278.1	53.91%	30.5	(27.0)
	0,75 la <1,75	6,907.9	-	-	6,080.5	1.13%	36,827	38.93%	-	3,277.3	53.90%	30.5	(27.0)
	1,75 la <2,5	0.7	-	-	0.7	2.06%	1	59.15%	-	0.9	123.62%	0.0	(0.0)
	2,50 la <10,00	1,258.3	-	-	1,043.5	5.82%	7,703	41.59%	-	1,567.7	150.23%	29.5	(24.4)
	2,5 la <5	742.9	-	-	639.0	3.71%	4,312	40.56%	-	763.6	119.50%	11.1	(8.1)
	5 la <10	515.4	-	-	404.5	9.16%	3,391	43.20%	-	804.1	198.79%	18.4	(16.3)
	10,00 la <100,00	317.9	-	-	243.2	29.07%	2,067	45.95%	-	657.5	270.34%	37.6	(41.1)
	10 la <20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	20 la <30	290.5	-	-	222.1	25.36%	1,874	45.69%	-	619.4	278.84%	29.6	(34.4)
	30,00 la <100,00	27.3	-	-	21.1	68.27%	193	48.73%	-	38.0	180.62%	8.1	(6.7)
	100,00 (Nerambursare)	389.1	-	-	329.3	100.00%	2,768	45.16%	-	415.7	126.25%	115.6	(191.2)
	Subtotal (clasa de expuneri)	21,039.9	0.3	-	18,852.9	-	108,085	-	-	8,225.7	-	227.2	(298.9)
Total (toate clasele de expuneri)		36,766.4	3,047.5	-	36,399.4		918,640		-	23,007.9	-	1,316.0	(1,595.2)

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

in milioane RON

in milioane RON													
A-IRB	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
Retail - Alte SME	Intervalul PD	Expuneri bilantiere	Expuneri extrabilantiere inainte de CCF	Valoarea medie ponderata in functie de expuneri a CCF	Expunerea dupa CCF si dupa CRM	Valoarea medie ponderata in functie de expuneri a PD (%)	Numarul debitorilor	Valoarea medie ponderata in functie de expuneri a LGD (%)	Scadenta medie ponderata in functie de expuneri (ani)	Cuantumul ponderat la risc al expunerii dupa aplicarea factorilor de sprijinire	Densitatea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor	Cuantumul pierderilor asteptate	Ajustarile de valoare si provizioanele
	0,00 la <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,00 la <0,10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,10 la <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 la <0,25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 la <0,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 la <0,75	30.7	111.9	75.14%	108.0	0.69%	958	63.86%	-	47.2	43.74%	0.6	(0.6)
	0,75 la <2,50	133.5	405.8	73.88%	400.3	1.11%	4,419	68.72%	-	229.5	57.34%	3.5	(4.3)
	0,75 la <1,75	133.5	405.8	73.88%	400.3	1.11%	4,419	68.72%	-	229.5	57.34%	3.5	(4.3)
	1,75 la <2,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 la <10,00	260.2	160.6	65.27%	331.5	5.02%	4,294	69.02%	-	269.4	81.25%	13.2	(23.1)
	2,5 la <5	125.4	110.0	66.08%	182.0	3.07%	2,811	69.35%	-	141.6	77.83%	4.5	(8.1)
	5 la <10	134.8	50.6	63.50%	149.5	7.39%	1,483	68.62%	-	127.7	85.40%	8.7	(15.1)
	10,00 la <100,00	418.4	93.7	55.94%	356.2	24.22%	14,666	72.89%	-	447.7	125.69%	76.5	(128.0)
	10 la <20	233.8	62.3	58.96%	212.5	13.06%	1,938	69.38%	-	218.7	102.92%	22.1	(44.0)
	20 la <30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	30,00 la <100,00	184.7	31.4	49.95%	143.7	40.72%	12,728	78.07%	-	229.0	159.35%	54.3	(84.0)
	100,00 (Nerambursare)	168.5	2.3	18.79%	160.0	100.00%	3,781	86.69%	-	216.8	135.50%	121.4	(167.8)
	Subtotal (clasa de expuneri)	1,011.3	774.4	-	1,356.1	-	28,118	-	-	1,210.6	-	215.1	(323.8)
	Total (toate clasele de expuneri)	36.766.4	3.047.5	0.00%	36.399.4		918.640		-	23.007.9	0.00%	1.316.0	(1.595.2)

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

in milioane RON

A-IRB	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Intervalul PD	Expuneri bilantiere	Expuneri extrabilantiere inainte de CCF	Valoarea medie ponderata in functie de expuneri a CCF	Expunerea dupa CCF si dupa CRM	Valoarea medie ponderata in functie de expuneri a PD (%)	Numarul debitorilor	Valoarea medie ponderata in functie de expuneri a LGD (%)	Scadenta medie ponderata in functie de expuneri (ani)	Cuantumul ponderat la risc al expunerii dupa aplicarea factorilor de sprijinire	Densitatea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor	Cuantumul pierderilor asteptate	Ajustarile de valoare si provizioanele
Retail - Alte non-SME												
0,00 la <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,00 la <0,10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,10 la <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,15 la <0,25	512.8	982.0	66.03%	1,163.8	0.22%	118,114	89.03%	-	462.5	39.74%	2.6	(1.4)
0,25 la <0,50	814.5	421.6	61.68%	1,075.7	0.40%	50,539	73.77%	-	523.1	48.62%	3.6	(3.3)
0,50 la <0,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,75 la <2,50	10,002.0	757.1	59.99%	10,468.6	1.54%	278,651	64.30%	-	8,174.3	78.08%	118.4	(137.4)
0,75 la <1,75	4,942.8	613.8	60.67%	5,319.7	1.04%	130,880	65.63%	-	3,759.6	70.67%	41.7	(39.9)
1,75 la <2,5	5,059.2	143.3	57.06%	5,148.9	2.06%	147,771	62.92%	-	4,414.8	85.74%	76.7	(97.5)
2,50 la <10,00	2,269.4	89.8	58.64%	2,328.6	5.63%	66,868	65.72%	-	2,423.0	104.06%	99.8	(134.7)
2,5 la <5	1,661.4	72.2	58.28%	1,706.9	4.17%	46,648	65.09%	-	1,692.3	99.15%	53.3	(71.3)
5 la <10	608.0	17.5	60.15%	621.7	9.64%	20,220	67.45%	-	730.7	117.54%	46.5	(63.4)
10,00 la <100,00	557.0	8.3	52.69%	592.8	31.10%	229,727	91.94%	-	1,331.2	224.57%	259.3	(180.4)
10 la <20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20 la <30	485.4	7.8	52.67%	491.4	25.51%	14,535	66.34%	-	835.0	169.93%	95.6	(148.4)
30,00 la <100,00	71.6	0.5	53.07%	101.4	58.19%	215,192	215.99%	-	496.2	489.37%	163.6	(32.0)
100,00 (Nerambursare)	545.9	9.4	-	545.9	100.00%	38,421	80.34%	-	635.8	116.48%	387.7	(512.5)
Subtotal (clasa de expuneri)	14,701.6	2,268.2	0.00%	16,175.3	-	782,320	-	-	13,549.9	-	871.4	(969.6)
Total (toate clasele de expuneri)	36,766.4	3,047.5	0.00%	36,399.4		918,640		-	23,007.9	0.00%	1,316.0	(1,595.2)

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

in milioane RON

in milioane RON													
F-IRB	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
Bancile centrale si guvernele centrale	Intervalul PD	Expuneri bilantiere	Expuneri extrabilantiere inainte de CCF	Valoarea medie ponderata in functie de expuneri a CCF	Expunerea dupa CCF si dupa CRM	Valoarea medie ponderata in functie de expuneri a PD (%)	Numarul debitorilor	Valoarea medie ponderata in functie de expuneri a LGD (%)	Scadenta medie ponderata in functie de expuneri (ani)	Cuantumul ponderat la risc al expunerii dupa aplicarea factorilor de sprijinire	Densitatea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor	Cuantumul pierderilor asteptate	Ajustarile de valoare si provizioanele
	0,00 la <0,15	9,252.3	0.7	20.00%	9,617.3	0.06%	7	45.00%	2.5	2,055.7	21.38%	2.6	(3.4)
	0,00 la <0,10	9,252.3	0.7	20.00%	9,617.3	0.06%	7	45.00%	2.5	2,055.7	21.38%	2.6	(3.4)
	0,10 la <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 la <0,25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 la <0,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 la <0,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 la <2,50	0.0	-	-	0.0	1.32%	1	45.00%	2.5	0.0	106.55%	0.0	(0.0)
	0,75 la <1,75	0.0	-	-	0.0	1.32%	1	45.00%	2.5	0.0	106.55%	0.0	(0.0)
	1,75 la <2,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 la <10,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,5 la <5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5 la <10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 la <100,00	0.0	-	-	0.0	19.05%	2	45.00%	2.5	0.0	235.75%	0.0	(0.0)
	10 la <20	0.0	-	-	0.0	19.05%	2	45.00%	2.5	0.0	235.75%	0.0	(0.0)
	20 la <30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	30,00 la <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Nerambursare)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal (clasa de expuneri)	9,252.3	0.7	-	9,617.3	-	10	-	-	2,055.7	-	2.6	(3.4)
	Total (toate clasele de expuneri)	16,767.3	13,893.0	-	18,287.7	-	6,933	-	-	10,379.9	-	463.4	(972.1)

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

in milioane RON

F-IRB	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Intervalul PD	Expuneri bilantiere	Expuneri extrabilantiere inainte de CCF	Valoarea medie ponderata in functie de expuneri a CCF	Expunerea dupa CCF si dupa CRM	Valoarea medie ponderata in functie de expuneri a PD (%)	Numarul debitorilor	Valoarea medie ponderata in functie de expuneri a LGD (%)	Scadenta medie ponderata in functie de expuneri (ani)	Cuantumul ponderat la risc al expunerii dupa aplicarea factorilor de sprijinire	Densitatea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor	Cuantumul pierderilor asteptate	Ajustarile de valoare si provizioanele
Alte corporatii												
0,00 la <0,15	52.0	-	-	52.0	0.05%	1	40.00%	2.5	9.1	17.47%	0.0	(1.2)
0,00 la <0,10	52.0	-	-	52.0	0.05%	1	40.00%	2.5	9.1	17.47%	0.0	(1.2)
0,10 la <0,15	-	-	-	-	0.00%	-	-	-	-	-	-	-
0,15 la <0,25	10.7	260.6	14.22%	38.7	0.16%	103	38.11%	2.5	10.9	28.16%	0.0	(0.4)
0,25 la <0,50	125.5	0.0	20.00%	125.5	0.38%	3	40.00%	2.5	68.2	54.35%	0.2	(0.4)
0,50 la <0,75	24.5	-	-	24.5	0.72%	1	45.00%	2.5	25.8	105.46%	0.1	(2.0)
0,75 la <2,50	1,452.6	5,894.2	17.67%	2,316.2	1.82%	1,308	38.63%	2.5	2,081.0	89.85%	18.7	(44.9)
0,75 la <1,75	353.5	3,232.6	16.35%	799.1	1.14%	724	38.41%	2.5	611.8	76.56%	4.0	(13.2)
1,75 la <2,5	1,099.2	2,661.5	19.28%	1,517.1	2.17%	584	38.75%	2.5	1,469.2	96.85%	14.7	(31.6)
2,50 la <10,00	2,076.7	2,446.6	14.71%	2,201.7	5.29%	1,101	38.72%	2.5	2,500.1	113.56%	51.8	(114.0)
2,5 la <5	963.7	1,546.3	14.61%	1,093.4	3.68%	523	38.61%	2.5	1,141.1	104.36%	17.8	(41.5)
5 la <10	1,113.0	900.3	14.87%	1,108.2	6.89%	578	38.83%	2.5	1,359.0	122.63%	34.0	(72.5)
10,00 la <100,00	836.3	322.9	11.27%	760.3	25.20%	620	35.17%	2.5	1,255.1	165.09%	77.0	(153.9)
10 la <20	334.7	217.3	11.88%	288.4	14.93%	139	35.91%	2.5	439.1	152.28%	17.8	(43.7)
20 la <30	362.4	65.7	4.76%	332.4	26.40%	102	34.90%	2.5	581.9	175.05%	35.2	(66.7)
30,00 la <100,00	139.1	39.9	18.73%	139.5	43.59%	379	34.32%	2.5	234.1	167.84%	24.0	(43.6)
100,00 (Nerambursare)	494.3	41.2	16.84%	440.3	100.00%	423	37.08%	2.5	-	-	163.2	(330.9)
Subtotal (clasa de expuneri)	5,072.6	8,965.4	-	5,959.0	-	3,560	-	-	5,950.3	-	311.1	(647.7)
Total (toate clasele de expuneri)	16,767.3	13,893.0	-	18,287.7		6,933		-	10,379.9	-	463.4	(972.1)

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

in milioane RON													
F-IRB	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
Expuneri catre corporatii IMM	Intervalul PD	Expuneri bilantiere	Expuneri extrabilantiere inainte de CCF	Valoarea medie ponderata in functie de expuneri a CCF	Expunerea dupa CCF si dupa CRM	Valoarea medie ponderata in functie de expuneri a PD (%)	Numarul debitorilor	Valoarea medie ponderata in functie de expuneri a LGD (%)	Scadenta medie ponderata in functie de expuneri (ani)	Cuantumul ponderat la risc al expunerii dupa aplicarea factorilor de sprijinire	Densitatea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor	Cuantumul pierderilor asteptate	Ajustarile de valoare si provizioanele
	0,00 la <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,00 la <0,10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,10 la <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 la <0,25	5.8	185.6	13.38%	21.5	0.16%	96	36.61%	2.5	4.6	21.46%	0.0	(0.3)
	0,25 la <0,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 la <0,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 la <2,50	537.4	2,560.0	17.76%	816.3	1.81%	1,165	38.79%	2.5	594.6	72.84%	6.6	(17.3)
	0,75 la <1,75	138.8	1,444.7	17.57%	311.0	1.21%	651	38.00%	2.5	194.3	62.48%	1.7	(5.9)
	1,75 la <2,5	398.6	1,115.2	18.01%	505.2	2.17%	514	39.27%	2.5	400.3	79.22%	5.0	(11.4)
	2,50 la <10,00	1,120.8	1,834.7	16.25%	1,209.8	5.63%	1,002	38.72%	2.5	1,168.9	96.62%	30.2	(79.4)
	2,5 la <5	398.6	1,201.5	16.40%	517.9	3.68%	480	38.87%	2.5	436.0	84.19%	8.5	(27.5)
	5 la <10	722.2	633.2	15.97%	691.9	7.09%	522	38.62%	2.5	732.9	105.93%	21.7	(51.9)
	10,00 la <100,00	483.6	187.1	15.02%	422.3	23.27%	562	33.52%	2.5	551.2	130.52%	37.3	(82.7)
	10 la <20	242.4	145.7	15.82%	214.0	14.93%	144	34.77%	2.5	286.1	133.71%	12.8	(28.9)
	20 la <30	172.5	27.8	11.24%	142.5	26.40%	108	32.34%	2.5	177.1	124.22%	14.0	(34.9)
	30,00 la <100,00	68.7	13.6	14.16%	65.8	43.61%	310	31.99%	2.5	88.0	133.78%	10.5	(18.9)
	100,00 (Nerambursare)	240.4	20.5	13.89%	187.1	100.00%	384	37.34%	2.5	-	-	69.8	(128.3)
	Subtotal (clasa de expuneri)	2,388.0	4,787.8	-	2,656.9	-	3,209	-	-	2,319.3	-	144.0	(307.9)
	Total (toate clasele de expuneri)	16,767.3	13,893.0	-	18,287.7		6,933		-	10,379.9	-	463.4	(972.1)

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

milioane RON													
F-IRB	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
Expuneri către corporatii - Creante achizitionate	Intervalul PD	Expuneri bilantiere	Expuneri extrabilantiere înainte de CCF	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a CCF	Expunerea după CCF și după CRM	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a PD (%)	Numărul debitorilor	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a LGD (%)	Scadența medie ponderată în funcție de expuneri (ani)	Cuantumul ponderat la risc al expunerii după aplicarea factorilor de sprijinire	Densitatea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor	Cuantumul pierderilor așteptate	Ajustările de valoare și provizioanele
	0,00 la <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,00 la <0,10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,10 la <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 la <0,25	0.0	0.1	-	0.0	0.16%	1	40.00%	2.5	0.0	36.55%	0.0	(0.0)
	0,25 la <0,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 la <0,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 la <2,50	10.3	40.8	-	10.3	1.66%	22	40.00%	2.5	7.7	74.90%	0.1	(0.1)
	0,75 la <1,75	6.3	10.0	-	6.3	1.32%	10	40.00%	2.5	4.1	65.90%	0.0	(0.0)
	1,75 la <2,5	4.0	30.8	-	4.0	2.17%	12	40.00%	2.5	3.6	88.92%	0.0	(0.1)
	2,50 la <10,00	23.5	66.2	-	23.5	5.16%	60	40.00%	2.5	28.5	121.50%	0.6	(1.0)
	2,5 la <5	11.8	27.7	-	11.8	3.68%	22	40.00%	2.5	11.4	96.71%	0.2	(0.4)
	5 la <10	11.7	38.4	-	11.7	6.65%	38	40.00%	2.5	17.1	146.51%	0.4	(0.5)
	10,00 la <100,00	10.2	32.0	-	10.2	19.98%	67	40.00%	2.5	18.4	180.79%	0.9	(1.5)
	10 la <20	6.4	24.9	-	6.4	14.93%	38	40.00%	2.5	10.6	165.90%	0.4	(0.8)
	20 la <30	3.4	5.7	-	3.4	26.40%	20	40.00%	2.5	7.2	213.07%	0.4	(0.6)
	30,00 la <100,00	0.4	1.4	-	0.4	43.58%	9	40.00%	2.5	0.7	150.11%	0.1	(0.1)
	100,00 (Nerambursare)	10.5	-	-	10.5	100.00%	4	40.00%	2.5	-	-	4.2	(10.5)
	Subtotal (clasa de expuneri)	54.5	139.1	-	54.5	-	154	-	-	54.6	-	5.8	(13.0)
	Total (toate clasele de expuneri)	16,767.3	13,893.0	-	18,287.7		6,933		-	10,379.9	-	463.4	(972.1)

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

79 Formularul UE CR7-A – Abordarea IRB – Publicarea de informații privind amploarea utilizării tehnicilor CRM

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m		n
A-IRB	in milioane RON	Expuneri totale	Tehnici de diminuare a riscului de credit											Metode de diminuare a riscului de credit la calcularea RWEA		
			Protectia finantata a creditului (FCP)										Protectia nefinantata a creditului (UFCP)		RWEA fara efecte de substitutie (numai efecte de reducere)	RWEA cu efecte de substitutie (atat efecte de reducere, cat si efecte de substitutie)
			Partea din expuneri acoperita de garantii financiare (%)	Partea din expuneri acoperita de alte garantii reale eligibile (%)	Partea din expuneri acoperita de garantii reale sub forma de bunuri imobile (%)	Partea din expuneri acoperita de creante (%)	Partea din expuneri acoperita de alte garantii reale corporale (%)	Partea din expuneri acoperita de alte tipuri de protectie finantata a creditului (%)	Partea din expuneri acoperita de numerar sub forma de depozit (%)	Partea din expuneri acoperita de polite de asigurare de viata (%)	Partea din expuneri acoperita de instrumente detinute de un tert (%)	Partea din expuneri acoperita de garantii (%)	Partea din expuneri acoperita de instrumente financiare derivate de credit (%)			
1	Administratii centrale si banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Administratii regionale si autoritati locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Societati	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1	Societati – General	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Societati – Finantari specializate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.3	Societati – Creante achizitionate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Retail	36,399.4	0.09%	48.36%	48.36%	-	-	0.00%	0.00%	-	-	0.10%	-	-	-	23,007.9
6.1	Retail – Expuneri eligibile reinnoibile	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Retail – Garantate cu bunuri imobile locative	18,868.0	0.00%	93.19%	93.19%	-	-	-	-	-	-	0.00%	-	-	-	8,247.4
6.3	Retail – Creante achizitionate	0.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0
6.4	Retail - Alte expuneri de tip retail	17,531.4	3264.99%	0.12%	0.12%	-	-	0.00%	0.00%	-	-	0.20%	-	-	-	14,760.5
7	Total	36,399.4	0.09%	48.36%	48.36%	-	-	0.00%	0.00%	-	-	0.10%	-	-	-	23,007.9

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
F-IRB	Expuneri totale	Tehnici de diminuare a riscului de credit											Metode de diminuare a riscului de credit la calcularea RWEA	
		Protecția finanțată a creditului (FCP)									Protecția nefinanțată a creditului (UFCP)		RWEA fără efecte de substituire (numai efecte de reducere)	RWEA cu efecte de substituire (atât efecte de reducere, cât și efecte de substituire)
		Partea din expuneri acoperită de garanții financiare (%)	Partea din expuneri acoperită de alte garanții reale eligibile (%)	Partea din expuneri acoperită de garanții reale sub formă de bunuri imobile (%)	Partea din expuneri acoperită de creanțe (%)	Partea din expuneri acoperită de alte garanții reale corporale (%)	Partea din expuneri acoperită de alte tipuri de protecție finanțată a creditului (%)	Partea din expuneri acoperită de numerar sub formă de depozit (%)	Partea din expuneri acoperită de polite de asigurare de viață (%)	Partea din expuneri acoperită de instrumente deținute de un tert (%)	Partea din expuneri acoperită de garanții (%)	Partea din expuneri acoperită de instrumente financiare derivate de credit (%)		
in milioane RON														
1	Administratii centrale si banci centrale	9,617.7	0.01%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,056.7
2	Administratii regionale si autoritati locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Instituti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Societati	6,013.5	4.80%	12.55%	12.55%	-	-	-	-	-	14.61%	-	-	6,004.9
5.1	Societati – General	5,959.0	4.84%	12.66%	12.66%	-	-	-	-	-	14.74%	-	-	5,950.3
5.2	Societati – Finantari specializate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.3	Societati – Creante achizitionate	54.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54.6
6	Total	15,631.2	1.85%	4.83%	4.83%	-	-	-	-	-	5.62%	-	-	8,061.6

80 Formularul EU CR8 – Situațiile fluxului RWEA pentru expunerile la riscul de credit conform abordării IRB

in milioane RON		a
		Cuantumul ponderat la risc al expunerii
1	Cuantumul ponderat la risc al expunerii la sfarsitul perioadei anterioare de raportare	35,439.9
2	Dimensiunea activelor (±)	(454.5)
3	Calitatea activelor (±)	(346.7)
4	Actualizari ale modelelor (±)	(1,266.9)
5	Metodologie si politica (±)	(2,325.7)
6	Achizitii si cedari (±)	-
7	Variatii ale cursului valutar (±)	23.4
8	Altele (±)	-
9	Cuantumul ponderat la risc al expunerii la sfarsitul perioadei de publicare a informatiilor	31,069.5

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

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

Riscul de mediu

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

Calatoria mai amplă a BCR spre atingerea obiectivelor sale ESG implică abordarea riscurilor climatice și de mediu, conformarea cu reglementările și recomandările în vigoare, și crearea de valoare atât pentru mediul social, cât și pentru cel economic. În 2025, BCR a continuat să își consolideze integrarea ESG prin includerea cadrului de planificare a tranziției, îmbunătățind alinierea la Taxonomia UE și la cerințele de raportare ESG ale ABE, precum și prin integrarea considerentelor privind riscurile climatice în mod mai amplu în procesele de business și de risc.

- Creditare și interacțiune cu clienții: BCR și-a consolidat cadrul de dialog ESG cu clienții existenți și potențiali, concentrându-se pe transparența informațiilor legate de clima, măsurile și oportunitățile de decarbonizare, oferind în același timp finanțare durabilă în sprijinul clienților noștri. BCR și-a îmbunătățit în continuare modelul de interacțiune cu clienții prin integrarea evaluărilor privind gradul de pregătire pentru tranziție și a traiectoriilor de decarbonizare specifice sectoarelor în procesul de creditare, punând un accent sporit pe sectoarele cu emisii ridicate și pe planuri de tranziție ale clienților care pot fi măsurate.
- Dezvoltare de produse: Banca a introdus și promovat produse care pun accent pe adoptarea energiei verzi, eficiența energetică și finanțarea clădirilor cu un consum redus de energie. BCR oferă, de asemenea, o gamă largă de soluții de finanțare durabilă pentru toate segmentele de clienți și și-a stabilit obiective ambițioase în acest domeniu.
- Parteneriate și angajamente Climatice: BCR este implicată activ în inițiative menite să decarbonizeze portofoliul sau de credite. În concordanță cu compania sa mamă, Erste Group Bank AG, BCR a continuat să își implementeze angajamentul Net Zero prin consolidarea traiectoriilor de tranziție sectorială și prin îmbunătățirea monitorizării emisiilor finanțate.
- Decarbonizare operațională: BCR lucrează, de asemenea, pentru reducerea amprentei de carbon a propriilor operațiuni. Au fost implementate măsuri suplimentare pentru accelerarea decarbonizării operaționale, inclusiv creșterea ponderii energiei din surse regenerabile și îmbunătățiri suplimentare ale eficienței energetice în cadrul operațiunilor băncii.

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

Instituția integrează factorii și riscurile de mediu în strategia sa de business prin luarea în considerare a impactului acestora asupra mediului de afaceri, modelului de business și planificării financiare. În 2025, această integrare a fost consolidată prin alinierea la cerințele BCE, Taxonomia UE și cerințele ESG ale ABE.

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

Riscurile ESG (riscuri climatice și de mediu) fac parte din **planificarea strategică** anuală a Grupului BCR, care este aprobată de către Comitetul Executiv. Mai mult, începând cu exercitiul de **planificare financiară** din 2022, planificarea la nivel de grup a fost extinsă cu bugetele și KPI-urile aferente „investițiilor durabile”, precum și emisiile de GHG per industrie, cu o perspectivă care acoperă o perioadă de 5 ani. Aceasta reflectă angajamentul nostru de a promova finanțarea inițiativelor și proiectelor aliniate la clima de către entitățile noastre din România, precum și de a crește ponderea afacerilor ecologice în portofoliul nostru. În plus, BCR sprijină finanțarea tranziției pentru a facilita decarbonizarea clienților.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

Accentul principal se afla pe industriile relevante din punct de vedere strategic, cum ar fi imobiliare și industriile consumatoare de energie, de exemplu producția de energie electrică, petrolul și gazele naturale și sectorul auto. Aceste sectoare sunt gestionate prin strategii sectoriale consolidate, care integrează considerente privind riscurile de tranziție.

În sectoarele deosebit de critice (de exemplu, carbunele), criteriile de excludere sunt utilizate pentru a promova transformarea către un mediu cu emisii reduse. Dintr-o perspectivă a riscului legat de climă, ambele concepte urmăresc creșterea rezistenței portofoliului nostru, fie în mod explicit prin investiții în afaceri mai durabile, fie implicit prin sprijinirea clienților noștri pe drumul lor către tranziția net zero. În 2025, criteriile de excludere au fost înasprite în continuare pentru sectoarele cu emisii ridicate.

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

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

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 adaptării la schimbările climatice.
- Reducerea emisiilor generate de operațiunile bancare pentru a contribui în mod direct la tranziția verde.

BCR a pus în aplicare aceste angajamente prin traiectorii de tranziție specifice sectoarelor și prin îmbunătățirea monitorizării emisiilor finanțate.

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

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

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

Obiectivele de decarbonizare pentru portofoliile de imobiliare comerciale și rezidențiale, producția de energie electrică și sectorul auto au fost stabilite pe baza intensității emisiilor fizice, în timp ce emisiile finanțate au fost considerate drept cel mai adecvat indicator pentru extracția de petrol și gaze, la momentul definirii obiectivelor de decarbonizare, având în vedere disponibilitatea datelor și a instrumentelor. Acești indicatori sunt acum completați de indicatori de aliniere "forward-looking" și de instrumente dedicate de monitorizare.

Obiectivele de decarbonizare pe termen lung sunt prezentate în Raportul Administratorilor aferent anului 2025, Capitolul Informații despre Mediu – Schimbări Climatice, E1-4 – Obiective legate de atenuarea schimbărilor climatice și adaptare, în timp ce obiectivele de decarbonizare pe termen mediu și alinierea cu obiectivele pentru 2030 sunt detaliate conform cerințelor ABE în Formularul 3: Portofoliul bancar – Risc de tranziție climatică: Metrice de aliniere, din prezentul raport.

După definirea obiectivelor de decarbonizare a portofoliului pentru sectoarele prioritare, apetitul la risc al Grupului BCR a fost îmbunătățit prin introducerea **indicatorului cantitativ ESG ICAAP**. Acest indicator abordează întrebarea la ce nivel al emisiilor de CO₂e sau al emisiilor de CO₂e per unitate fizică de măsură pe parcursul anului respectiv (de exemplu, 2025) este pusă în pericol atingerea obiectivului stabilit pentru 2030. Astfel, scopul indicatorului nu este doar de a susține angajamentul nostru față de acțiunile climatice, ci și de a permite o direcționare proactivă a dezvoltării portofoliului de-a lungul traiectoriei de decarbonizare definite.

81 Indicatori cantitativi ESG ICAAP

Indicatori cantitativi ESG ICAAP	Unitate de masura		Q4 2025	ESG ICAAP Indicator cantitativ		Status
	Imobiliare comerciale	kgCO ₂ e/m ²	23.8	<	36.9	✓
	Ipoteci rezidentiale (mortgage)	kgCO ₂ e/m ²	33.9	<	74.9	✓
	Productia de energie electrica	kgCO ₂ e/MWh	79.3	<	122.0	✓
	Extractia petrolului si gazelor	ths tCO ₂ e	88.5	<	258.1	✓
	Sectorul Auto	gCO ₂ e/km	155.6	<	188.5	✓

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

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

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

În 2025, BCR a continuat să își extindă activitățile de finanțare sustenabilă, cu accent pe energia regenerabilă, clădirile eficiente energetic și transportul sustenabil, sprijinind în același timp tranziția clienților prin soluții de finanțare verde și de tranziție. Activitățile de investiții iau tot mai mult în considerare alinierea la Taxonomia UE și contribuie la creșterea treptată a ponderii activelor sustenabile în portofoliu.

În 2025, BCR a înregistrat o creștere semnificativă a finanțărilor sustenabile, volumele de finanțare sustenabilă pentru segmentul corporat și retail depășind 11.7 miliarde RON (stoc) și 6.1 miliarde RON în producția nouă. Din portofoliul total corporat, peste 3.5 miliarde RON reprezintă tranzacții în sectorul imobiliar comercial (clădiri certificate verde), iar diferența constă în principal în investiții în energie regenerabilă, modernizarea rețelelor energetice, eficiența energetică și transport sustenabil.

Finanțările sustenabile au reprezentat aproximativ 21% din finanțarea totală corporat, contribuind la atingerea țintei de 25% pentru 2026, în timp ce în portofoliul retail acestea reprezintă 29,1%, depășind ținta de grup de 15%. Activele consolidate ale Grupului BCR aliniate la Taxonomia UE se ridică la 806.935 milioane RON (2024: 494.931 milioane RON), reprezentând 1,99% din totalul activelor eligibile (2024: 0,63% conform raportării inițiale și 1,37% conform recalculării).

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 extracției de petrol și gaze în zona arctică și a practicilor miniere neconvenționale. În plus, această politică urmărește să limiteze impactul activităților daunătoare din punct de vedere social, cum ar fi industria armelor și a jocurilor de noroc. În 2025, politica a fost consolidată suplimentar prin evaluarea gradului de pregătire a clienților pentru tranziție și printr-un accent sporit pe biodiversitate și riscurile de mediu. BCR sprijină clienții în procesul de tranziție prin servicii de

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

consultanță și soluții de finanțare, încurajând alinierea la traiectoriile de decarbonizare și implementarea de măsuri pentru reducerea emisiilor de gaze cu efect de seră și a altor efecte negative asupra mediului. Cadrul de politici este completat de liste de excludere, ghiduri sectoriale și proceduri interne care asigură aplicarea consecventă la nivelul tuturor liniilor de business și integrarea în procesele de aprobare a creditelor și de monitorizare.

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, clienții IMM cu o cifră de afaceri ≥ 50 Mil EUR, clienții IMM cu valori mobiliare transferabile admise la tranzacționare pe o piață reglementată din UE, clienții Real Estate și companii de stat (cu cifră de afaceri anuală consolidată mai mare de 50 milioane EUR) în cadrul procesului de solicitare și aprobare a creditului. Chestionarul permite identificarea clienților care sunt predispuși la riscuri de mediu, sociale și de guvernanta și facilitează colectarea de date privind **amprenta de carbon a clienților, inclusiv emisiile de CO₂e, consumul de apă și deșeurile**, de exemplu. Este actualizat cel puțin anual și ne permite să evaluăm impactul factorilor ESG asupra riscului de credit. În funcție de informațiile furnizate, unele întrebări pot necesita și o evaluare pentru a înțelege natura și gravitatea riscurilor ESG la care este expus clientul.

Pentru clienții IMM fără valori mobiliare transferabile admise la tranzacționare pe o piață reglementată din UE și companiile de stat (cu cifră de afaceri anuală consolidată mai mică de 50 de milioane EUR), este utilizată o **Harta Factori ESG** (en. “*ESG Factor Heatmap*”) ca și instrument de evaluare și administrare a riscurilor pentru a identifica anumite industrii expuse factorilor de risc ESG. Această hartă combină relevanța factorilor de risc climatici, de mediu, social și de guvernanta, 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.

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 operational.

În Grupul BCR, guvernanta este asigurată de **Comitetul de Sustenabilitate, Diversitate și Incluziune** aflat în subordinea Comitetului Executiv. Responsabilitățile acestui comitet sunt detaliate în Capitolul dedicat Riscului Social, punctul e. Acesta sprijină Comitetul Executiv în supravegherea strategiei ESG, a planificării tranziției, a alinierii la cerințele de reglementare și în monitorizarea implementării obiectivelor ESG la nivelul Grupului BCR.

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; se asigură ca este implementată o diligență adecvată în procesele de subscriere și de gestionare a garanțiilor.
- **Managementul riscului operational** guvernează integrarea ESG în procesul existent de management al riscului NFR (inclusiv evaluarea riscurilor operationale și reputationale legate de climă) și asigură impactul adecvat asupra cerințelor de capital pentru riscul operational.
- **Managementul riscului de piață și lichiditate** contribuie la evaluarea riscului ESG în zona respectivă.

Funcția de Audit Intern a inclus riscurile legate de ESG (Mediu, Social și Guvernanta) în procesul de audit, analizând obiectiv și evaluând eficiența și eficacitatea structurilor de guvernanta, a strategiilor de afaceri și de risc și a mecanismelor de control în toate procesele relevante.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

Auditul Intern evaluează, de asemenea, eficacitatea integrării ESG, inclusiv guvernanta, procesele de management al riscului și cadrele privind calitatea datelor, ca parte a planificării și desfășurării activităților de audit.

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

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

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

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

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

Riscurile ESG ca parte a **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 (ipotezi pentru locuințe, imobile comerciale, producție de energie, petrol și gaze și producția de automobile), certificatele de eficiență energetică pentru finanțările imobiliare. Frecvența actuală a Raportului de Risc al Grupului BCR este trimestrială, acesta fiind prezentat Comitetului Executiv, precum și Consiliului de Supraveghere.

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

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

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

În ceea ce privește politica de remunerare, includerea riscurilor de mediu și sociale, a criteriilor de performanță și impactul acestora în remunerarea variabilă a Comitetului Executiv al Grupului BCR, sunt stabilite de către Consiliul de Supraveghere la începutul exercitiului financiar. Tintele strategice individuale includ tinte ESG și sunt definite în detaliu pentru fiecare membru al comitetului, iar realizarea acestora este evaluată la sfârșitul perioadei de performanță. Tintele legate de ESG sunt în concordanță cu domeniile de interes și tintele de performanță privind riscurile ESG, Tranzitie verde – Finanțare ecologică și tranziție net zero și Sanse Egale. Tintele ESG sunt cascade la nivelul organizației (directii și nivel ierarhic, după caz). În 2025, indicatorii de performanță (KPI) aferenți ESG au continuat să coreleze remunerarea variabilă cu obiectivele climatice și de mediu, inclusiv volumele de finanțare sustenabilă și tintele de tranziție.

Detalii despre criteriile de performanță ESG pentru membrii Comitetului Executiv în 2025:

- Menținerea unei bune performanțe ESG la nivelul Grupului Erste este responsabilitatea tuturor membrilor Comitetului Executiv al BCR și este evaluată prin ratinguri externe ESG (MSCI, ISS ESG, SUSTAINALYTICS). Agențiile de rating ESG masoară performanța de mediu, socială, precum și cea de guvernare a companiilor.
- Implementarea Planului de Acțiune ESG al BCE este atribuită CRO. Aceasta include supravegherea integrării riscurilor climatice și de mediu în cadrul de management al riscului, în conformitate cu cerințele de reglementare.
- Sprijinirea Tranzitiei Portofoliului către zero emisii nete (Net Zero) la nivelul Grupului Erste și BCR este responsabilitatea membrilor Comitetului Executiv al BCR din liniile Risc și Financiar
- Strategia de sustenabilitate, precum și asigurarea unei relații transparente cu investitorii în ceea ce privește principalele acțiuni ESG, măsurile adoptate și progresul în atingerea obiectivelor sunt în responsabilitatea CEO-ului. Coordonează direcția strategică generală ESG și comunicarea externă a performanței în domeniul sustenabilității
- Creșterea finanțării creditelor ipotecare sustenabile în segmentul retail (volumul țintă al ipotecilor sustenabile nou acordate pentru retail) este atribuită Vicepreședintelui Executiv Retail
- Creșterea finanțării corporative sustenabile (volumul țintă al noilor finanțări corporative sustenabile) este atribuită CEO-ului
- Extinderea surselor de aprovizionare cu energie electrică cu emisii zero de carbon este atribuită CFO-ului
- Asigurarea sprijinului pentru sistemul digital aferent gestionării datelor ESG și pentru proiectarea și implementarea verificării activelor verzi este atribuită Vicepreședintelui executiv Operațiuni și IT.

Țintele de performanță privind sustenabilitatea sunt aplicate și membrilor Comitetului Executiv local (reprezentând, în principal, 10% din totalul scorecard-ului de KPI) și managerilor B-1, unde se pune accent pe tranziția net-zero și finanțarea sustenabilă. Aceasta asigură alinierea între obiectivele strategice ESG și implementarea operațională la nivelul tuturor liniilor de business.

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 țintă pentru climă 2030” al UE care vizează o reducere cu 55% a emisiilor de GHG față de nivelurile din 1990 („pachetul Fit for 55”), se presupune în aceste simulări că politicile pot fi implementate cu întârziere, ceea ce implică impunerea unor constrângeri mai stricte companiilor din industriile intensive în carbon, care trebuie să efectueze investiții majore, acestea putând fi clasificate în rating-uri mai slabe (cu risc ridicat), rezultând probabilități mai mari de neplata în perioada de tranziție (risc tranzitional). Având în vedere că riscurile fizice sunt o consecință a unor politici de mediu inexistente sau ineficiente, acest tip de risc a fost integrat în simulările noastre de criză prin afectarea valorii de piață a garanțiilor.

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

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

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

- (a) atenuarea schimbărilor climatice
- (b) adaptarea la schimbările climatice
- (c) utilizarea durabilă și protecția resurselor de apă și marine
- (d) tranziția către o economie circulară

- (e) prevenirea și controlul poluării
- (f) protecția și refacerea biodiversității și a ecosistemelor.

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

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

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

În domeniul riscului de credit, un proces de identificare și monitorizare a riscurilor de mediu este inițiat 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 contrapărți. 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 guvernare, pentru a identifica și evalua riscurile și oportunitățile în această zonă. Această hartă acoperă toate sectoarele față de care BCR are expunere și le clasifică în industrii expuse la riscuri ESG scăzute, medii, ridicate și foarte ridicate. Această hartă este revizuită anual. Este incorporată în procesele interne și utilizată ca parte integrantă a standardelor de creditare, a procesului de creditare, pentru gestionarea activă a portofoliului și stabilirea strategiilor din industrie în funcție de factorii ESG relevanți specifici industriei. Factorii potențiali de risc de mediu, cum ar fi schimbările climatice, degradarea mediului și bunăstarea animalelor, sunt luați în considerare în procesul de revizuire a hărții factorilor ESG. Această hartă este de asemenea utilizată pentru evaluarea riscurilor ESG la nivelul IMM-urilor fără valori mobiliare transferabile admise la tranzacționare pe o piață reglementată din UE și pentru companiile deținute de stat (cu cifra de afaceri consolidată ≤ 50M EUR).

În al doilea rând, pentru toți clienții Large Corporate, clienții IMM cu o cifră de afaceri ≥ 50 mil EUR, clienții IMM cu valori mobiliare transferabile admise la tranzacționare pe o piață reglementată din UE, pentru clienții Real Estate și pentru companiile deținute de stat (cu cifra de afaceri consolidată > 50M EUR) va fi efectuat un **chestionar individual de evaluare ESG**. Pe lângă întrebările sociale și de guvernare, o gamă largă de riscuri de mediu sunt acoperite în chestionar, inclusiv bunăstarea animalelor, deșeurile și poluarea, utilizarea apei, impactul asupra zonelor protejate și alte impacturi asupra biodiversității și utilizării terenurilor, care sunt identificate și reflectate în evaluare. În funcție de informațiile disponibile de la contraparte și de sensibilitatea/vulnerabilitatea evaluată la riscurile de mediu, poate fi necesară o evaluare pentru a înțelege natura și gravitatea riscurilor de mediu la care este expus clientul.

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

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

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

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

pentru CPE-uri disponibile în regiune, ceea ce limitează capacitățile entităților de a se îmbunătăți la un nivel care este accesibil pentru țările în care astfel de baze de date centrale sunt stabilite.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

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 Alianta 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).

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

Din metodologia publicată de PCAF, Grupul BCR a implementat CFC pentru modulul business, proiect 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, planificarea strategiei de decarbonizare, îmbunătățirea managementului datelor) pentru a face față riscului tranzitoriu, reducând în mod eficient expunerea Grupului la riscurile legate de climă și de mediu
- ESG ca risc emergent, pentru care se așteaptă o diminuare treptată în următoarele decenii, pe măsura ce modalitatea de mitigare a acestui risc este înțeleasă și, prin urmare, sistemele de măsurare a riscurilor Grupului Erste (de exemplu, PD), precum și comportamentul clientului vor fi treptat adaptate la schimbările respective.

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

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

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

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

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

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

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

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

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 operaționale 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 operațional 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 reputațional). Cerințele de colectare și raportare a datelor pentru evenimentele ESG urmează aceleași standarde ca și alte evenimente de risc operațional. 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 operațional.

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

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

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

Riscul social

Strategia și procesele de afaceri

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

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

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

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

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

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

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

Incluziunea socială – coeziunea socială:

- Promovarea incluziunii financiare prin activitățile noastre bancare sociale, întărind astfel coeziunea socială în societatea civilă.
- Sprijinirea clienților noștri pentru a obține sănătate financiară și educație financiară, cu accent pe proiecte de educație financiară pentru copii și tineri.
- Promovarea diversității, inclusiv a diversității de gen, și promovarea unei conduite etice și a conformității, de exemplu, prin programe ample de instruire privind prevenirea și detectarea corupției și a luării de mită.

Guvernanta

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

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

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

d) Responsabilitățile organului de conducere pentru stabilirea cadrului de risc, supravegherea și gestionarea implementării obiectivelor, 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.

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

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

Principalele responsabilități ale Comitetului de Sustenabilitate sunt prezentate mai jos:

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

- Propunerile de strategii de sustenabilitate să fie incorporate 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)
- Cadrul 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

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

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

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

- Drepturile omului (drepturile la libertate, munca copiilor, munca forțată și traficul de ființe umane, condiții precare de asistență medicală, educație și siguranță la locul de muncă, diferențiere în condiții de muncă, compensare, segregare).
- Drepturile lucrătorilor (încălcare drepturilor lucrătorilor la negociere colectivă, libertatea de asociere, programul de lucru; dosar precar al siguranței lucrătorilor, condițiile de muncă forțată, munca copiilor).
- Protecția clienților și riscul de conduită (răspundere civilă de către protecția consumatorului, drepturile consumatorilor, expunerea la daune cauzate de produse, servicii, acuzații legale împotriva băncii, securitate slabă a datelor cu caracter personal și protecția vieții private, pretenții de promovare neloială și înșelătoare).

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

În cadrul evaluării riscului de inițiere a împrumuturilor și a procesului de monitorizare pentru clienții Large Corporate, clienții IMM cu o cifră de afaceri ≥ 50 mil EUR, clienții IMM cu valori mobiliare transferabile admise la tranzacționare pe o piață reglementată din UE, pentru clienții Real Estate și companiile detinute de stat (cu o cifră de afaceri consolidată anuală mai mare de 50 de milioane EUR), banca include o examinare bazată pe chestionar ESG prin Chestionarul de evaluare ESG, detaliat în capitolul Risc de mediu. Sunt acoperiți, de asemenea, factorii de risc social, cum ar fi expunerea la încălcări ale drepturilor omului, munca copiilor și munca forțată sau încălcarea drepturilor angajaților.

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

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

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

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

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

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

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.

Grupul de lucru ESG pentru corporate și retail reprezintă în fapt o formă de colaborare în care manageri din diverse domenii – afaceri, finanțare, managementul riscurilor, managementul datelor și alte funcții suport – lucrează împreună pentru a dezvolta obiective și inițiative ESG. Formulează și coordonează inițiativele, termenele și alte aspecte pentru implementare de către părțile interesate relevante. Grupul de

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

lucru este de asemenea responsabil pentru aplicarea la nivel local a Cadrului de finanțare durabilă al Grupului Erste, implementarea criteriilor la nivel de grup pentru clasificarea activelor durabile, alocarea activelor și obligațiile de raportare. Grupul de lucru este organizat de către Departamentul Sustenabilitate al BCR și este convocat în mod regulat având pe agenda subiecte precum implementarea aspectelor legate de riscul de mediu și social, criteriile de selecție pentru finanțare durabilă, strategii de finanțare durabilă și inițiative de decarbonizare.

Departamentul Sustenabilitate – aria de responsabilitate:

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

b) Rolul structurii de conducere superioare în raportarea nefinanciară

Consiliul de Supraveghere supraveghează implementarea inițiativelor strategice ESG.

c) Integrarea instituției în aranjamentele de guvernanta, inclusiv:

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

Dupa cum este descris în continuare în secțiunea d.

Administrarea riscului

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

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

Impactul potențial al riscurilor de guvernanta asupra calității portofoliului de credite a fost luat în considerare în **cadrul Evaluării Materialității Riscurilor** pentru anul 2025 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 clienții Large Corporate, clienții IMM cu o cifră de afaceri ≥ 50 mil EUR, clienții IMM cu valori mobiliare transferabile admise la tranzacționare pe o piață reglementată din UE, clienții Real Estate și companiile deținute de stat (cu o cifră de afaceri consolidată anuală mai mare de 50 de milioane EUR) BCR include o analiză de tip screening bazată pe un **chestionar ESG** (Chestionarul de evaluare ESG al Băncii), detaliat în capitolul Risc de mediu. De asemenea, sunt acoperite riscurile de guvernanta, care acoperă esecul guvernantei, problemele de management al lanțului de aprovizionare, guvernanta corporativă și transparență, 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 transparență, 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

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	
Sector/subsector	Valoarea contabila bruta (milioane RON)					Depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane (milioane RON)			Emisii de GES finantate (emisii din categoria 1, din categoria 2 si din categoria 3 ale contrapartii) (in tone de echivalent CO2)		Emisii de GES (coloana i): procentul valorii contabile brute din portofoliu derivat din raportarea specifica societatii	≤ 5 ani	> 5 ani ≤ 10 ani	> 10 ani ≤ 20 de ani	> 20 de ani	Scadenta medie ponderata	
	Din care expuneri fata de societati excluse de la indicii UE de referinta aliniate la Acordul de la Paris in conformitate cu articolul 12 alineatul (1) literele (d)-(g) si cu articolul 12 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 2020/1818	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM)	Din care expuneri din etapa 2	Din care expuneri neperformante	Din care expuneri din etapa 2	Din care expuneri neperformante	Din care emisii finantate din categoria 3										
1	Expuneri fata de sectoare care contribuie in mare masura la schimbarile climatice*	20,504.1	-	1,643.5	2,985.5	883.7	(1,094.4)	(319.4)	(605.1)	3.8	3.3	0.3	14,428.0	4,099.5	1,968.4	8.2	3.8
2	A – Agricultura, silvicultura si pescuit	756.4	-	-	122.5	15.0	(39.3)	(14.5)	(11.6)	0.1	0.0	0.3	586.4	107.1	62.8	0.1	3.0
3	B – Industria extractiva si exploatarea in cariere	437.7	-	0.0	3.2	2.0	(5.9)	(0.8)	(2.0)	0.1	0.1	0.5	406.4	31.1	-	0.2	1.3
4	B.05 – Extractia carbunelui si lignitului	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	B.06 – Extractia titeiului si a gazelor naturale	338.7	-	0.0	0.0	-	(1.8)	-	-	0.1	0.1	0.6	338.7	-	-	0.0	0.9
6	B.07 – Extractia minereurilor metalifere	0.1	-	-	0.0	0.0	(0.0)	(0.0)	(0.0)	0.0	0.0	-	0.1	-	-	0.0	0.4
7	B.08 – Alte activitati din industria extractiva	76.1	-	-	3.1	1.2	(3.2)	(0.8)	(1.2)	0.0	0.0	-	58.9	17.2	-	0.0	1.9
8	B.09 – Servicii de sprijinire a industriei extractive	22.8	-	-	0.1	0.8	(0.9)	(0.0)	(0.8)	0.0	0.0	-	8.8	13.9	-	0.1	4.9
9	C – Industria prelucratoare	4,263.6	-	185.4	592.0	110.6	(180.3)	(73.2)	(70.2)	1.7	1.5	0.3	3,264.7	981.2	16.6	1.2	1.8
10	C.10 – Fabricarea produselor alimentare	912.4	-	0.0	166.8	10.4	(32.4)	(18.5)	(7.0)	0.1	0.1	0.1	737.7	173.7	-	0.9	2.4
11	C.11 – Fabricarea bauturilor	88.4	-	-	0.7	0.2	(2.0)	(0.1)	(0.2)	0.0	0.0	0.0	79.1	9.3	-	0.0	1.0
12	C.12 – Fabricarea produselor din tutun	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	C.13 – Fabricarea produselor textile	25.0	-	-	21.3	0.2	(1.8)	(1.6)	(0.2)	0.0	0.0	-	25.0	-	-	0.0	0.9
14	C.14 – Fabricarea articolelor de imbracaminte	19.0	-	-	9.6	3.7	(4.6)	(1.3)	(3.3)	0.0	0.0	-	18.3	0.6	-	0.0	0.9
15	C.15 – Fabricarea articolelor din piele si a articolelor de incaltaminte	9.2	-	-	1.9	1.2	(0.9)	(0.2)	(0.7)	0.0	0.0	-	9.2	-	-	0.0	0.8

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	
Sector/subsector	Valoarea contabila bruta (milioane RON)					Depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane (milioane RON)			Emisii de GES finantate (emisii din categoria 1, din categoria 2 si din categoria 3 ale contrapartii) (in tone de echivalent CO2)		Emisii de GES (coloana i): procentul valorii contabile brute din portofoliu derivat din raportarea specifica societatii	≤ 5 ani	> 5 ani ≤ 10 ani	> 10 ani ≤ 20 de ani	> 20 de ani	Scadenta medie ponderata	
		Din care expuneri fata de societati excluse de la indicii UE de referinta aliniate la Acordul de la Paris in conformitate cu articolul 12 alineatul (1) literele (d)-(g) si cu articolul 12 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 2020/1818	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM)	Din care expuneri din etapa 2	Din care expuneri neperformante		Din care expuneri din etapa 2	Din care expuneri neperformante		Din care emisii finantate din categoria 3							
16	C.16 – Prelucrarea lemnului si fabricarea produselor din lemn si pluta, cu exceptia mobilei; fabricarea articolelor din nuiele si impletituri	338.1	-	-	27.8	10.2	(15.8)	(5.7)	(7.8)	0.0	0.0	0.6	312.7	25.4	-	0.0	1.9
17	C.17 - Fabricarea hartiei si a produselor din hartie	178.2	-	-	77.0	1.5	(10.0)	(6.3)	(1.5)	0.0	0.0	0.2	117.4	60.8	-	0.0	3.2
18	C.18 - Tiparirea si reproducerea pe suporti a inregistrarilor	14.0	-	-	7.5	1.5	(3.0)	(1.5)	(1.5)	0.0	0.0	-	14.0	-	-	0.0	1.1
19	C.19 - Fabricarea produselor de cocserie si a produselor obtinute din prelucrarea titeiului	249.4	-	-	0.7	-	(2.5)	(0.1)	-	0.1	0.1	1.0	249.4	-	-	0.0	0.1
20	C.20 - Fabricarea substantelor si a produselor chimice	15.3	-	-	6.5	0.8	(1.0)	(0.2)	(0.7)	0.0	0.0	-	15.3	-	-	0.0	1.6
21	C.21 - Fabricarea produselor farmaceutice de baza si a preparatelor farmaceutice	6.2	-	-	0.0	0.0	(0.1)	(0.0)	(0.0)	0.0	0.0	-	6.2	-	-	0.0	2.9
22	C.22 – Fabricarea produselor din cauciuc	312.6	-	-	37.8	13.2	(17.0)	(6.1)	(7.0)	0.1	0.1	0.1	285.3	27.3	-	0.0	1.5
23	C.23 – Fabricarea altor produse minerale nemetalice	423.7	-	-	86.3	2.9	(26.5)	(20.3)	(2.1)	0.1	0.0	-	245.5	178.2	-	0.0	4.0
24	C.24 – Prelucrarea metalelor de baza	249.0	-	-	0.4	0.1	(5.3)	(0.1)	(0.0)	0.1	0.1	0.8	249.0	-	-	0.0	1.4
25	C.25 – Fabricarea produselor metalice cu exceptia masinilor si echipamentelor	243.0	-	-	23.4	19.3	(22.4)	(3.2)	(16.6)	0.0	0.0	-	201.0	42.0	-	0.0	1.9
26	C.26 – Fabricarea computerelor, produselor electronice si optice	10.2	-	-	0.3	9.2	(2.6)	(0.0)	(2.6)	0.0	0.0	-	10.2	-	-	0.0	2.3
27	C.27 – Fabricarea echipamentelor electrice	94.3	-	36.5	18.4	0.0	(2.7)	(1.9)	(0.0)	0.0	0.0	0.2	68.9	8.8	16.6	0.0	3.9

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

Sector/subsector	a	b	c	d	e	f g h			i j		k	l	m	n	o	p	
						Valoarea contabila bruta (milioane RON)			Depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane (milioane RON)								Emisii de GES finantate (emisii din categoria 1, din categoria 2 si din categoria 3 ale contrapartii) (in tone de echivalent CO2)
			Din care expuneri fata de societati excluse de la indicii UE de referinta aliniate la Acordul de la Paris in conformitate cu articolul 12 alineatul (1) literele (d)-(g) si cu articolul 12 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 2020/1818	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM)	Din care expuneri din etapa 2	Din care expuneri neperformante		Din care expuneri din etapa 2	Din care expuneri neperformante	Din care emisii finantate din categoria 3	Emisii de GES (coloana l): procentul valorii contabile brute din portofoliu derivat din raportarea specifica societatii	≤ 5 ani	> 5 ani ≤ 10 ani	> 10 ani ≤ 20 de ani	> 20 de ani	Scadenta medie ponderata	
28	C.28 – Fabricarea altor masini si echipamente n.a.p.	132.1	-	0.4	28.9	8.2	(9.9)	(1.4)	(7.0)	0.0	0.0	0.0	131.8	0.3	-	0.0	0.7
29	C.29 – Fabricarea autovehiculelor, remorcilor si semiremorcilor	821.8	-	122.9	21.3	18.8	(10.1)	(1.0)	(7.1)	1.0	1.0	0.5	367.0	454.8	-	0.0	0.5
30	C.30 – Fabricarea altor echipamente de transport	11.2	-	-	1.4	0.5	(1.0)	(0.3)	(0.5)	0.0	0.0	-	11.1	-	-	0.0	0.7
31	C.31 – Productia de mobilier	79.0	-	-	47.8	5.2	(5.8)	(2.4)	(3.2)	0.0	0.0	-	79.0	-	-	0.0	1.5
32	C.32 – Alte industrii manufacturiere	11.3	-	-	3.1	3.2	(1.7)	(0.5)	(1.2)	0.0	0.0	-	11.3	-	-	0.0	1.1
33	C.33 – Repararea si instalarea masinilor si echipamentelor	20.2	-	25.7	3.0	0.2	(1.2)	(0.7)	(0.2)	0.0	0.0	0.2	20.2	-	-	0.0	1.0
34	D – Furnizarea energiei electrice, gazelor naturale, aerului si aerului conditionat	2,879.6	-	1,457.0	290.7	6.0	(36.8)	(13.4)	(5.4)	1.1	0.9	0.6	2,029.2	33.7	816.6	0.1	5.5
35	D35.1 – Productia, transportul si distributia energiei electrice	2,454.8	-	879.2	290.7	2.5	(32.2)	(13.4)	(2.5)	0.9	0.8	0.6	1,604.4	33.7	816.6	0.1	6.3
36	D35.11 – Productia energiei electrice	1,249.6	-	0.0	152.9	0.1	(15.9)	(8.9)	(0.1)	0.1	0.0	0.4	441.8	-	807.7	0.1	10.6
37	D35.2 – Productia gazelor naturale; distributia combustibililor gazosi prin retea de alimentare	414.0	-	577.8	0.0	0.0	(1.5)	(0.0)	(0.0)	0.1	0.1	1.0	414.0	-	-	0.0	0.8
38	D35.3 – Furnizarea aerului si aerului conditionat	10.8	-	-	0.0	3.5	(3.0)	(0.0)	(2.9)	0.1	0.0	-	10.8	-	-	0.0	0.6
39	E – Furnizarea apei; lucrari de canalizare, activitati de gestionare a deeurilor si de depoluare	465.5	-	-	22.4	85.9	(69.7)	(2.0)	(64.4)	0.0	0.0	0.2	199.4	35.4	230.7	0.0	8.3

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

Sector/subsector	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	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 CO ₂)		Emisii de GES (coloana l): 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						
40 F – Construcții	847.7	-	-	91.9	71.6	(87.7)	(19.5)	(58.8)	0.1	0.1	0.0	752.5	94.7	-	0.6	1.6
41 F.41 – Construirea de clădiri	451.5	-	-	30.7	34.9	(40.3)	(7.1)	(28.3)	0.0	0.0	-	367.2	83.9	-	0.5	1.9
42 F.42 – Construcții civile	194.6	-	-	6.5	22.4	(20.4)	(1.1)	(17.8)	0.0	0.0	0.1	192.1	2.5	-	0.0	0.8
43 F.43 – Lucrări de construcții specializate	201.7	-	-	54.7	14.3	(26.9)	(11.3)	(12.6)	0.0	0.0	0.0	193.2	8.4	-	0.1	1.6
44 G – Comerțul cu ridică și cu amanunțul; repararea autovehiculelor și motocicletelor	4,688.0	-	1.1	1,251.3	468.8	(434.8)	(107.2)	(290.7)	0.7	0.6	0.1	4,074.8	569.6	40.7	2.8	2.0
45 H – Transporturi și depozitare	2,438.4	-	-	293.7	111.3	(154.4)	(51.0)	(89.5)	0.1	0.0	0.6	996.9	638.4	800.9	2.2	6.9
46 H.49 – Transporturi terestre și transporturi prin conducte	1,530.9	-	-	172.8	31.7	(66.2)	(31.8)	(28.3)	0.0	0.0	0.7	526.1	611.3	391.6	1.9	6.6
47 H.50 – Transporturi pe apă	4.8	-	-	0.4	0.0	(0.1)	(0.0)	(0.0)	0.0	0.0	-	4.8	-	-	0.0	1.6
48 H.51 – Transport aerian	72.8	-	-	72.8	0.0	(12.7)	(12.7)	(0.0)	0.0	0.0	-	-	-	72.8	0.0	11.6
49 H.52 – Antrepoziție și activități auxiliare de transport	745.5	-	-	44.2	1.9	(15.1)	(5.4)	(1.9)	0.0	0.0	0.4	381.7	27.2	336.5	0.1	7.7
50 H.53 – Activități de poșta și curierat	84.5	-	-	3.6	77.7	(60.3)	(1.0)	(59.2)	0.0	0.0	0.9	84.3	-	-	0.1	0.1
51 I – Servicii de cazare și restaurante	123.1	-	-	58.3	12.5	(22.6)	(9.7)	(12.5)	0.0	0.0	0.0	94.3	28.5	-	0.3	2.6
52 L – Activități imobiliare	3,604.0	-	-	259.5	0.1	(62.9)	(28.1)	(0.1)	0.0	0.0	0.0	2,023.4	1,579.9	-	0.7	5.8
53 Expuneri față de alte sectoare decât cele care contribuie în mare măsură la schimbările climatice*	2,209.6	-	64.9	297.3	54.0	(103.2)	(39.6)	(41.6)	0.1	0.0	0.0	810.7	1,056.3	314.4	28.2	3.7
54 K – Activități financiare și de asigurări	102.9	-	0.1	0.3	0.1	(0.7)	(0.1)	(0.0)	0.0	0.0	0.6	85.4	0.4	-	17.1	2.8
55 Expuneri față de alte sectoare (coduri NACE J, M-U)	2,106.6	-	64.8	297.1	54.0	(102.5)	(39.6)	(41.6)	0.1	0.0	0.0	725.3	1,056.0	314.4	11.1	3.8
56 TOTAL	22,713.6	-	1,708.3	3,282.9	937.7	(1,197.6)	(359.0)	(646.8)	3.9	3.3	0.3	15,238.7	5,155.9	2,282.7	36.3	3.8

* în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2020/1818 al Comisiei de completare a Regulamentului (UE) 2016/1011 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește standardele minime pentru indicii UE de referință pentru activitățile de tranziție climatică și indicii UE de referință aliniate la Acordul de la Paris – considerentul 6: sectoarele enumerate în secțiunile A-H și în secțiunea L din anexa I la Regulamentul (CE) nr. 1893/2006

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

Formularul 1 furnizează informații cu privire la expunerile (credite și avansuri, titluri de datorie și instrumentele de capitaluri proprii cu excepția activelor financiare deținute în vederea tranzacționării sau vânzării) care sunt 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 publică informații privind expunerile față de societățile nefinanciare care își desfășoară activitatea în sectoare care au legătură cu emisiile de carbon și despre calitatea acestor expuneri, inclusiv informații despre expunerile neperformante, expunerile încadrate în Stadiul 2, provizioanele aferente și tranșele de scadență.

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

Valoarea contabilă brută a portofoliului de clienți Societăți nefinanciare a crescut cu 1.749 milioane RON, de la aproximativ 20.965 milioane RON la 31 decembrie 2024, la aproximativ 22.714 milioane RON la 31 decembrie 2025. Această evoluție a fost determinată în principal de creșteri în următoarele sectoare: Producția și furnizarea de energie electrică, gaze, abur și aer condiționat (RON +918 mil.), Alte industrii (RON +650 mil.) și Activități imobiliare (RON +543 mil.). Evoluțiile pozitive au fost parțial compensate de scăderi ale expunerilor, în principal în sectorul Comerț cu ridicata și cu amănuntul; repararea autovehiculelor și motocicletelor (RON -492 mil.), determinate de variațiile conturilor de decontare, precum și în Construcții (RON -414 mil.) și Industria prelucrătoare (RON -288 mil.).

În ceea ce privește distribuția portofoliului, la 31 decembrie 2025, cea mai mare pondere a rămas în sectorul Comerț cu ridicata și cu amănuntul (23%), urmat de Industria prelucrătoare (21%) și Activități imobiliare (18%).

Începând cu iunie 2024, formularul 1 prezintă informații despre emisiile finanțate (scop 1, 2 și 3) ale clienților societăți nefinanciare, precum și despre procentul valorii contabile brute a portofoliului care are la baza raportări specifice de la companii.

BCR utilizează metodologia PCAF (Parteneriatul pentru Contabilitatea Carbonului Financiar) pentru a măsura și raporta emisiile finanțate asociate portofoliilor sale de credite și investiții. PCAF oferă diverse metodologii de calcul al emisiilor pentru diferite tipuri de produse financiare și investiții (e.g. finanțarea de proiecte, imobiliare comerciale, credite pentru companii). Aceste metodologii se bazează pe diverse date, precum expunerea din bilanț, informații despre clienți, date tranzacționale și date sectoriale. Calitatea datelor utilizate, conform metodologiei PCAF, se referă la disponibilitatea datelor utilizate pentru a calcula emisiile finanțate, și este evaluată prin scoruri DQS (Data Quality Scores), de la DQ 1 (cea mai bună calitate) la DQ 5 (cea mai slabă calitate). Calitatea datelor din calculele noastre depinde în mare măsură de factorii de emisie sectoriali, deoarece date detaliate de la clienți nu sunt disponibile pe scară largă. În prezent, emisiile raportate pentru clienții corporativi au scorul DQ 2, deoarece nu putem verifica dacă rapoartele acestora au fost auditate.

În ansamblu, calculul amprenteii de carbon la Decembrie 2025 acoperă 99,7% din expunerile totale către companii nefinanciare (credite, avansuri, titluri de datorie și instrumente de capitaluri proprii care nu sunt deținute pentru tranzacționare sau vânzare). Creditele acordate companiilor sunt principală sursă de emisii finanțate, datorită valorii lor absolute (3,8 milioane tCO₂e) și a intensității emisiilor (171,4 tCO₂e/milion RON).

Din totalul de 3,8 milioane tCO₂e, 44% provin din sectorul Industria Prelucrătoare.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
Sectorul contrapartii	Valoarea contabilă brută totală (în milioane RON)															
	Nivelul de eficiență energetică (scorul performanței energetice a garanției reale, în kWh/m²)							Nivelul de eficiență energetică (eticheta EPC a garanției reale)							Fără eticheta EPC a garanției reale	
	0; ≤ 100	> 100; ≤ 200	> 200; ≤ 300	> 300; ≤ 400	> 400; ≤ 500	> 500		A	B	C	D	E	F	G		Din care nivelul de eficiență energetică estimat (scorul performanței energetice a garanției reale, în kWh/m²)
1 Suprafața totală în UE	20,705.8	3,383.0	9,538.7	952.2	99.3	30.3	38.4	8,312.5	5,883.9	1,321.3	103.3	26.1	20.4	9.2	5,029.0	6.15%
2 Din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale	3,902.2	694.8	2,230.5	124.5	12.8	6.2	10.5	2,504.1	435.7	112.5	13.3	4.1	8.9	1.1	822.6	0.05%
3 Din care credite garantate cu bunuri imobile locative	16,757.5	2,688.2	7,307.1	827.1	86.5	24.1	27.9	5,808.4	5,447.0	1,208.3	90.0	22.0	11.5	8.1	4,162.2	7.42%
4 Din care garanții reale obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile locative și comerciale	46.0	-	1.1	0.6	-	0.0	-	-	1.1	0.6	-	0.0	-	-	44.3	0.00%
5 energetică estimat (scorul performanței energetice a garanției reale, în kWh/m²)	301.5	0.2	299.7	1.1	-	-	0.4								-	0.00%
6 Suprafața totală în afara UE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
7 Din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
8 Din care credite garantate cu bunuri imobile locative	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
9 Din care garanții reale obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile locative și comerciale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
10 energetică estimat (scorul performanței energetice a garanției reale, în kWh/m²)	-	-	-	-	-	-	-								-	0.00%

Formularul 2 prezintă valoarea contabilă brută a creditelor garantate cu bunuri imobiliare și garanții imobiliare reposedate. Informațiile privind riscul de tranziție la schimbările climatice legate de creditele garantate de proprietăți imobiliare comerciale și rezidențiale și de garanțiile reposedate se bazează pe eficiența energetică a garanțiilor, inclusiv informații privind distribuția garanțiilor imobiliare ale creditelor și avansurilor și a garanțiilor reposedate, pe consumul de energie și pe eticheta certificatelor de performanță energetică (EPC) a garanției. Expunerile pentru care se estimează consumul de energie se regăsesc atât separat în rândul dedicat, cât și în prezentarea generală a creditelor garantate cu bunuri imobiliare comerciale și rezidențiale împartite pe eficiența energetică (scor EP). Atunci când se prezintă distribuția expunerii pe eticheta EPC, etichetele EPC estimate nu sunt luate în considerare. În ceea ce privește distribuția creditelor garantate cu proprietăți imobiliare comerciale, în funcție de clasa energetică (eticheta energetică EPC), clasa A are cea mai mare pondere în expunerea totală, de 64%. În cazul creditelor garantate cu proprietăți imobiliare rezidențiale, distribuția este echilibrată între clasa A (35%) și clasa B (33%), fiind întâlnit un număr mare de cazuri

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

fara eticheta energetica EPC. Comparativ cu 31 decembrie 2024, la nivelul intregului portofoliu, expunerea aferenta garantiilor fara certificat de performanta energetica a scazut cu 13%, de la 5.804 milioane RON la 31 decembrie 2024 la 5.029 milioane RON la 31 decembrie 2025.

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

a		b	c	d	e	f	g
Sectorul	Sectoare NACE (minime)	Valoarea contabila bruta a portofoliului (milioane RON)	Indicator de aliniere	Anul de referinta	Distanta pana la AIE NZE2050 in %*	Tinta (anul de referinta + 3 ani)	
1	Energie electrica	D 35.11	1,190.3	KgCO2e per MWh	110.9	52.03%	88.1
2	Arderea combustibililor fosili	B 06.10, B 06.20 (upstream)	338.7	mii tCO2e	245.8	5.20%	238.5
3	Industria auto	C 29.10	461.5	gCO2e per km	156.2	55.17%	122.8
4	Aviatie	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
5	Transporturi maritime	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
6	Productia de ciment, clincher si var	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
7	Productia de fier si otel, cocs și minereuri metalice	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
8	Produse chimice	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
9	Credite ipotecare	PCAF RE module	20,423.5	kgCO2e per m2	38	21.36%	34.3
10	Sector imobiliar comercial	PCAF RE module	3,364.0	kgCO2e per m2	31	25.37%	27.3

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

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

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

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

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

Pentru a asigura coerența metodologică, anii de referință (coloana e) sunt aliniați cu rezultatele instrumentelor noastre de decarbonizare. Prin urmare, anul de referință pentru sectorul energetic este 2023, iar pentru toate celelalte sectoare, anul de referință este 2024. Aceasta reflectă termenele și disponibilitatea datelor utilizate în modelarea specifică sectorului.

85 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

a	b	c	d	e
Valoarea contabilă brută (agregată)	Valoarea contabilă brută pentru contrapartă în comparație cu valoarea contabilă brută totală (agregată)*	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM)	Scadența medie ponderată	Numărul firmelor incluse din topul celor mai poluante 20
-	0.00000%	-	-	-

* Pentru contrapartile care se numără printre cele 20 de societăți cu cele mai ridicate emisii de dioxid de carbon din lume

Formularul 4 arată expunerile instituțiilor de credit față de primele 20 de companii din lume cu consum intens de carbon. Acesta include informații despre maturitatea medie a expunerilor, oferind informații despre modul în care aceste expuneri pot fi afectate de riscurile de tranziție pe termen lung la schimbările climatice.

Portofoliul BCR nu include clienți care să facă parte din primele 20 de companii cu emisii ridicate de carbon la nivel mondial.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

86 Formularul 5 ABE/ITS/2022/01: Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului fizic potențial legat de schimbările climatice: expuneri supuse unui risc fizic

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	
Variabila: zona geografica supusa unui risc fizic legat de schimbarile climatice – evenimente acute si cronice	Valoarea contabila bruta (milioane RON)														
	din care expuneri sensibile la impactul unor evenimente fizice legate de schimbarile climatice														
	Defalcare pe transe de scadenta					din care expuneri sensibile la impactul unor evenimente cronice legate de schimbarile climatice	din care expuneri sensibile la impactul unor evenimente acute legate de schimbarile climatice	din care expuneri sensibile la impactul unor evenimente atat cronice, cat si acute legate de schimbarile climatice	Din care expuneri din etapa 2	Din care expuneri neperformante	Depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane				
	≤ 5 ani	> 5 ani ≤ 10 ani	> 10 ani ≤ 20 de ani	> 20 de ani	Scadenta medie ponderata							din care expuneri din etapa 2	Din care expuneri neperformante		
1	A – Agricultura, silvicultura si pescuit	756.4	586.4	107.1	62.8	0.1	3.0	-	692.2	47.0	122.5	15.0	(39.3)	(14.5)	(11.6)
2	B – Industria extractiva si exploatarea	437.7	406.4	31.1	-	0.2	1.5	-	426.8	0.1	3.2	2.0	(5.9)	(0.8)	(2.0)
3	C – Industria prelucratoare	4,263.6	3,264.7	981.2	16.6	1.2	2.4	0.0	3,456.3	301.3	592.0	110.6	(180.3)	(73.2)	(70.2)
4	D – Furnizarea energiei electrice, gazelor naturale, aburului si aerului conditionat	2,879.6	2,029.2	33.7	816.6	0.1	5.5	-	2,810.3	69.3	290.7	6.0	(36.8)	(13.4)	(5.4)
5	E – Furnizarea apei; lucrari de canalizare, activitati de gestionare a deeurilor si de depoluare	465.5	199.4	35.4	230.7	0.0	8.3	-	452.5	3.1	22.4	85.9	(69.7)	(2.0)	(64.4)
6	F – Constructii	847.7	752.5	94.7	-	0.6	1.6	-	805.5	3.7	91.9	71.6	(87.7)	(19.5)	(58.8)
7	G – Comerul cu ridicata si cu amanuntul; repararea autovehiculelor	4,688.0	4,074.8	569.6	40.7	2.8	2.0	-	4,326.2	177.8	1,251.3	468.8	(434.8)	(107.2)	(290.7)
8	H – Transporturi si depozitare	2,438.4	996.9	638.4	800.9	2.2	6.9	-	2,345.0	8.4	293.7	111.3	(154.4)	(51.0)	(89.5)
9	I – Activitati imobiliare	3,604.0	2,023.4	1,579.9	-	0.7	5.8	-	3,249.7	0.3	259.5	0.1	(62.9)	(28.1)	(0.1)
10	J – Credite garantate cu bunuri imobile locative	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	K – Credite garantate cu bunuri imobile comerciale	10,897.9	6,230.0	3,411.4	1,256.4	0.0	8.3	-	6,948.0	336.2	1,276.9	519.8	(543.3)	(126.4)	(319.0)
12	L – Iarantii reale depozitate	46.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(0.1)	-	-
13	M – Alte sectoare relevante (defalcate mai jos, daca este cazul)	2,332.7	905.0	1,084.8	314.4	28.5	4.0	-	2,259.4	14.6	355.3	66.5	(125.8)	(49.3)	(54.1)

Formularul 5 oferă informații despre expunerile din portofoliul bancar (inclusiv împrumuturi și avansuri, titluri de creanță și instrumente de capital nedetinite 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). Formularul include informații pe sectoare de activitate economică (clasificare NACE).

Sursa de date utilizată pentru identificarea ariilor geografice supuse riscurilor fizice se bazează pe clasificarea coordonatelor GPS realizată de Munich Re.

Riscurile acute se referă la evenimente bruste care pot genera impact imediat, precum condițiile meteorologice favorabile incendiilor de vegetație, inundațiile fluviale și impactul secetei. Riscurile cronice, cum ar fi creșterea nivelului mării și impactul termic, se dezvoltă în timp.

Activele sunt considerate expuse la risc fizic material atunci când scorul de risc atribuit pentru o anumită locație este clasificat ca fiind „ridicat” sau „foarte ridicat”.

29 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 etic 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 beneficiu. Implementarea instrumentului de luare a deciziilor pe baza analizei de risc beneficiu (NFR) sprijină organele de decizie să evalueze și să decidă dacă un risc reputational poate sau nu să fie acceptat, în baza unor informații adecvate și luând în considerare toate faptele relevante, prin aplicarea unei diligențe corespunzătoare. Aceste decizii sunt trecute și prin filtrul de risc reputational pentru a determina dacă unele dintre aceste decizii ar putea afecta imaginea Grupului.

Raportarea, monitorizarea și diminuarea riscului reputational

Banca monitorizează și controlează în mod permanent riscul reputational în baza unor fluxuri, politici și proceduri care determină un cadru adecvat de administrare a riscului reputational. Pentru a asigura o linie directoare și standarde consecvente și unitare pentru administrarea 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 2025

Raportarea este esențială în procesul de recunoaștere a pierderilor în ceea ce privește reputația și expunerea Bancii la acest tip de risc și permite instituției să efectueze o administrare adecvată a riscului reputațional. Procesul de evaluare a materialității riscurilor în BCR identifică factorii de risc clasificați în funcție de impactul potențial (scăzut, mediu, ridicat) pentru riscul reputațional. În cazul materializării riscului reputațional, politica de comunicare pentru situații de urgență și criza cu impact asupra reputației Grupului are rol instructiv pentru aspecte precum cine / ce / când / cum comunica din partea Grupului în astfel de situații, în funcție de evoluțiile complexe determinate de presa care raportează incidente specifice.

Responsabilitatea principală de identificare, escaladare și soluționare a situațiilor aferente riscului reputațional este în sarcina liniilor de business. Riscul reputațional este diminuat prin următoarele măsuri:

- Codul de conduită
- Declarația de principii
- Procesul de aprobare al produselor
- Politicile aferente creditării
- Comunicare proactivă cu presa și investitori
- Politica de externalizare
- Politica anti-corupție și politica aferentă conflictelor de interese a BCR.

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

Riscul strategic și de afaceri

Riscul strategic și de afaceri este riscul de a suferi pierderi operaționale neprevăzute din cauza scăderii veniturilor operaționale (sau creșterii costurilor), care nu pot fi compensate de reducerea costurilor (sau respectiv de creșterea veniturilor). Toate fluctuațiile de venituri sau costuri care pot fi atribuite riscului de piață, pierderile din credite (atribuite riscului de credit) sau evenimentele operaționale (riscului operațional) sunt excluse din această definiție. Materializarea riscului strategic prin riscul de afaceri este cuprinsă în definiția de mai sus.

Autoritatea locală de reglementare definește riscul strategic și de afaceri ca riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului determinat de schimbări în mediul de afaceri sau de decizii de afaceri defavorabile, de implementarea inadecvată a deciziilor sau de lipsa de reacție la schimbările din mediul de afaceri.

Grupul a stabilit un cadru de administrare a riscului strategic și de afaceri. Acest cadru se referă la sistemele, procesele și controalele adoptate la nivelul Grupului în scopul de a identifica, evalua, monitoriza, controla și raporta riscul de strategic/de afaceri.

Strategiile și procesele de administrare a riscului strategic și de afaceri

Obiectivele strategice la nivelul Grupului BCR cu privire la riscul strategic și de afaceri sunt stabilite prin Strategia de risc a Grupului BCR și sunt în linie cu Declarația privind Apetitul la Risc, adresând următoarele:

- Profilul de risc pentru riscul strategic și de afaceri la nivelul BCR, definit în baza procesului de evaluare a materialității riscurilor.
- Obiectivele strategice la nivelul BCR în ceea ce privește administrarea riscului strategic și de afaceri, în conformitate cu toleranța la risc a Grupului, precum și cu cerințele de reglementare.

BCR a integrat analiza riscului strategic și de afaceri în cadrul strategiei sale de business și în procesul de planificare, datorită faptului că aceasta impactează în mod direct obiectivele strategice identificate la nivelul Bancii.

BCR cuantifică riscul strategic și de afaceri pe baza unui model intern în scopul de a estima cerința de capital economic pentru acest risc în cadrul Pilonului II. Rezultatele acestui model sunt utilizate în Calculul Capacității de Acoperire a Riscurilor și sunt încorporate în apetitul la risc la nivelul Grupului BCR.

Raportarea, monitorizarea și diminuarea riscului strategic și de afaceri

Riscul strategic/de afaceri la nivelul Grupului BCR este diminuat prin următoarele măsuri:

- diversificarea portofoliului în scopul de a reduce dependența față de anumite piețe și produse; monitorizarea permanentă a evoluțiilor în ceea ce privește cadrul de reglementare, situația economică, evoluția pieței și taxelor, precum și analiza de impact în cazul în care este necesar;
- sedințe periodice legate de stadiul performanței în scopul de a informa structura de conducere în legătură cu dezvoltările recente și problemele specifice;
- diversificarea structurii bilanțului și a surselor de profit cu concentrare pe o creștere sănătoasă și venituri de calitate ridicată.

Riscul de afaceri și strategic este administrat la nivelul Grupului BCR ca parte a activităților sale de business. Mai precis, acesta este reflectat în țintele privind planul de afaceri care sunt stabilite în conformitate cu bugetul și orientările strategice. Acest risc este monitorizat în mod regulat în cadrul planificării strategice, precum și în cadrul procesului de bugetare în scopul de a asigura alinierea cu profilul de risc general, precum și pentru a asigura raportarea către structura de conducere.

Riscul de capital

Riscul de capital este riscul de 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 confrunta 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 Conformitate.
- **Responsabilități atribuite Comitetului Executiv în administrarea riscului de conformitate** (cu sprijinul Funcției 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 Conformitate, principalele probleme legate de riscul de conformitate cu care Banca se confruntă sunt identificate, evaluate și planificate în vederea administrării lor.
- **Resurse adecvate pentru buna funcționare a Funcției de Conformitate.** Angajații din zona de Conformitate au calitățile profesionale și personale, experiența necesară pentru a-și putea îndeplini atribuțiile specifice de serviciu.
- **Reglementări interne adecvate:** Reglementările interne privind administrarea riscului de conformitate au prevederi adecvate pentru natura și complexitatea activității BCR.
- **Analiza riscului de conformitate și controale:** BCR utilizează instrumente adecvate pentru analiza riscului de conformitate (autoevaluări, hărți ale riscului, fluxuri, KPI și rapoarte de audit) care asigură controale interne eficiente.
- **Monitorizare și raportare adecvate:** BCR furnizează în timp util rapoarte pentru a monitoriza și evalua în mod regulat eficiența măsurilor și procedurilor existente și acțiunile întreprinse, în scopul de a adresa deficiențele pentru asigurarea conformării Bancii cu obligațiile stabilite prin cadrul de reglementare.

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

- **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 (pietă 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 legătura 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 procedează la ajustarea acestor previziuni atunci când observă modificarea evoluțiilor.

Simularile privind analizele scenariilor în condiții de criză oferă în plus suport în administrarea potențialelor deteriorări ale mediului economic, prin pregătirea și executarea în timp util a planurilor de contingență, precum și prin acțiunile de mitigare.

Riscul de sănătate publică

Riscul de sănătate publică este posibilitatea de a avea un efect negativ asupra rezultatului financiar al băncii, capitalului sau operațiunilor cauzate de riscuri de mediu (de exemplu, canicula, poluare a aerului, lipsa de apă), alimente, medicamente, boli contagioase (de exemplu, pandemii) sau emisii toxice (de exemplu, accidente/activități în centrale nucleare sau fabrici chimice) care afectează oamenii într-una sau mai multe zone geografice și au impact semnificativ asupra sănătății comunității, pierderea de vieți omenești și asupra economiei.

30 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 clientelei	BpL	BCR Banca pentru Locuințe
AMM	Indicatori suplimentari de monitorizare a lichidității	BPM	Managementul Procesului de Business
ANAF	Agentia Națională de Administrare Fiscală	BRRD	Directiva Privind Redresarea și Rezoluția Bancară
ANEVAR	Asociația Națională a Evaluatorilor Autorizați din România	BS	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 Piață (eng. Central Data Market System)

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

CDS	Credit default swap	DSCR	Indicatorul de acoperire a Serviciului Datoriei
CE	Comitetul Executiv	DTA	Impozit amanat
CEO	Presedinte Executiv	DTI	Gradul de îndatorare
CET1	Capital de rang I de baza	DVA	Ajustare Unilaterală a Evaluării Debitului
CFO	Vicepresedinte Executiv Financiar	E2E	Proces end-to-end
CFT	Combaterea Terorismului Financiar	EAD	Expunerea în Stare de Nerambursare
CIRS FX	Instrument Swap pe Rata Dobânzii cu Componenta FX	EaSI	Programul UE pentru ocuparea forței de muncă și inovare socială
CIS	Comunitatea Statelor Independente	EBG	Grupul Erste Bank
CIU	Organism de plasament colectiv	EC	Capital Economic
CMO	Coordonator Managementul Crizei	EC/CP	Capital economic/ Potential de acoperire
CMS	Sistem de management al colateralelor	ECA	Adecvarea Capitalului Economic
COO	Vicepresedinte Executiv Operațiuni	ECAI	Institutie Externa de Evaluare a Creditului
CORALLSTAND	Metoda de rating Corporate	ECB	Banca Centrală Europeană
CORPALL	Metoda de rating Corporate	ECL	Pierderi preconizate din credit
CP	Potential de acoperire	EEPE	Expunerea Pozitivă Așteptată Efectiv
CPC	Contrapartida Centrală	EES	Sondajul privind angajamentul angajaților
CR	Cerinta de capital	EGB	Grupul Erste
CRD	Directiva privind Cerintele de Capital	EHQLA	Active Lichide de Calitate Foarte Ridicată
CRM	Mitigarea Riscului de Credit	EIB	Fondul European de Investiții
CRO	Vicepresedinte Executiv Risc	EOP	Sfârșitul perioadei
CRR	Regulamentul privind Cerintele de Capital	EOY	final de an
CtB	Change the Bank	EU	Uniunea Europeană
CS	Consiliul de Supraveghere	EUR	euro
CVA	Ajustare Unilaterală a Evaluării Creditului	EVE	Valoarea Economică a Capitalului
DCF	Actualizarea Fluxurilor de Lichidități	EWS	Sistem de avertizare timpurie
DMS	Sistem de management al documentelor	FC	Forecast
DMSR	Directia Managementul Strategic al Riscurilor	FI	Institutie financiara
DPD	zile întârziere	FIRB	Abordarea Bazată pe Modele Interne de Rating de Baza
DR	Rata de nerambursare		

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

FMA	Autoritatea Pietelor Financiare din Austria	ICT	Tehnologia Informatiilor si a Comunicatiilor
FS	Rapoarte Financiare	IFC	Companii financiare internationale
FTP	Politica Preturilor de Transfer	IFD	Instrumente Financiare Derivate
FV	Active Financiare la Valoare Justa	IFI	Institutii financiare internationale
FVTOCI	Valoare justa reflectata in alte elemente ale rezultatului global	IFN	Institutie Financiara Nebancara
FVTPL	Valoarea justa prin contul de profit si pierdere	IFRS	Standarde Internationale de Raportare Financiara
FX	Schimb Valutar	IFRS	Standarde Internationale de Raportare Financiara
FXICR	Riscul debitorilor expusi la riscul valutar	ILAAP	Procesul Intern de Evaluare a Adecvarii Lichiditatii
GC	Colateral General	iLEAD	Program Leadership
GCC	Grup de clienti aflati in legatura	IMA	Abordare bazata pe modele interne
GCM	Directia Piete Financiare Globale	IMF	Fondul Monetar International
GDP	Produs Intern Brut / Group Data Pool	IMM	Intreprinderi Mici si Mijlocii
GDPR	Regulamentul General Privind Protectia Datelor	IMX	Aplicatie de Factoring
GEO	Ordonanta de urgenta a Guvernului	IPV	Verificarea Independenta a Preturilor
GL	Instructiune	IR	Rata Dobanzii
GLC	Clienti Grup Corporate Seminificativi	IRB	Abordarea Bazata pe Modele Interne de Rating
G-SII	Institutiile de Importanta Sistemica Globala	IRRBB	Riscul de Rata a Dobanzii Pentru Portofoliul Bancar
H	Ridicat	IRS	Instrument Swap pe Rata Dobanzii
HHI	Indicele Herfindahl – Hirschmann	ISIN	Numar international de identificare a valorilor mobiliare
HLA	Active Lichide de Calitate Ridicata	IT	Tehnologia Informatiei
HO	Sediul Central	ITC	Tehnologia Informatiilor si a Comunicatiilor
HQ	Sediul Central	Itraxx	Indice de piata
HQLA	Active Lichide de Calitate Ridicata	ITS	Standarde Tehnice de Implementare
HR	Resurse Umane	JST	Echipa de Supraveghere JST
HTM	Investitii Detinute Pana la Scadenta	KCI	Indicator cheie de control
IAA	Metoda Bazata pe Evaluari Interne	KPI	Indicatori cheie privind performanta
IAS	Standarde Internationale de Contabilitate	KRI	Indicatori Cheie de Risc
ICAAP	Procesul Intern de Evaluare a Adecvarii Capitalului la	Krimi	Metoda de rating
Riscuri		KYC	Cunoasterea clientelei

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

KYCO	Comitetul de Cunoaștere a Clienților	mn	milion
L	Scazut	MoM	luna raportată la luna
LAS	Sistemul de aprobare a creditelor	MR	Risc de Piață
LC	Clienți Corporativi Mari	MREL	Cerință minimă pentru fonduri proprii și pasive eligibile
LCMO	Coordonatorul Managementului Crizei	MtM	Marcarea la Piață
LCR	Rata de Acoperire a Necesarului de Lichiditate	MTO	Obiectiv pe Termen Mediu
LCY	Moneda locală	MV	Valoarea de Piață
LDA	Metoda Distribuției Pierderilor	MVoE	Modificarea Potențială a Valorii Economice
LEAD	Leadership Feedback	N/A	nu este disponibil
LGD	Pierdere în Caz de Nerambursare	NBR	Banca Națională a României
LIC	Aplicația de calcul al provizioanelor	NCO	Fluxuri de capital nete
LIP	Perioada de Identificare a Pierderilor	N-E	Nord - Est
LLL	Limita legală de creditare	NGO	Organizație Non - Guvernamentală
LLSFR	Indicator de finanțare stabilă netă la nivelul Grupului	NII	Venituri Nete din Dobânzi
LMP	Politica de administrare a limitelor	NOSTRO	Cont Nostro
LORO	Cont corespondent Loro	NPE	Expunere Neperformantă
LR	Indicatorul Efectului de Levier	NPL	Credite Neperformante
LtD	Raportul credite pe depozite	Nr	număr
LTV	Suma maximă credit raportată la valoarea garanției	NSFR	Indicatorul de Finanțare Stabilă Netă
MC	Criza de piață	N-V	Nord - Vest
MDB	Banca de Dezvoltare Multilaterală	OCI	Alte Elemente ale Rezultatului Global
MiFID2	Directiva privind Piețele de Instrumente Financiare	OLC	Comitetul Operativ de Lichiditate
mio	milion	OLL	Limita operațională de creditare
MIS	Sistemul de management al informațiilor	OOR	Alte venituri operaționale
MLL	Limita maximă de creditare	ORCA	Aplicația de colectare a evenimentelor de risc operațional
MLL/OLL	Limita maximă de creditare	ORX	Schimb de Risc Operațional
MLRM	Departamentul Managementul Riscului de Piață și Lichiditate	O-SII	Alte Instituții de Importanță Sistemică
MM	Instrumente de Piață Monetară	OUG	Ordonanță de Urgență a Guvernului
MMR	Rezerva Minimă Obligatorie		

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

OVD	Descoperit de cont	REA	Expunere la risc
P&L	Profit și Pierdere	RETNATP	Metoda rating pentru Retail
PAP	Procesul de Aprobare a Produselor	RICOS	Aplicatia de monitorizare a limitelor
PD	Probabilitatea de Nerambursare	RMA	Evaluarea Materialității Riscurilor
PDS	Sistemul de Dezvoltare și Performanță	RMSB	Comitetul de Administrare a Riscului al Consiliului de Supraveghere
PF	Persoane Fizice	ROBOR	Rata de dobândă inerbancară
PFA	Persoane Fizice Autorizate	ROE	Rentabilitatea Capitalului
PFE	Expunere Viitoare Potențială	RORAC	Randamentul capitalului ajustat la risc
PI	Persoana fizică	RoW	Restul lumii
PIB	Produs Intern Brut	RPA	Proces de automatizare
POCI	Active care la data cumpărării sau originării sunt clasificate ca depreciate	RRD	Decizii pe baza Analizei Risc-Beneficiu
PPI	Venit din provizioane înainte de impozitare	RtB	Run the bank
PR	Relații Publice	RW	Pondere la Risc
PSD	Directiva Privind Serviciile de Plăți	RWA	Active Ponderate la Risc
PSE	Entități din Sectorul Public	S/L	Limite pentru stoparea pierderii
PSOC	Centru de Securitate Fizică Operațională	SA	Abordare Standard
PVBP	Valoarea Prezenta a unui Punct de Bază	SB	Consiliul de Supraveghere
QE	Relaxare cantitativă	S-CET1	Rata CET1 în condiții de criză
QRM	Sistem cantitativ de măsurare 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	Declarația Privind Apetitul la Risc	S-ECA	Adecvarea Capitalului Economic - rată în condiții de criză
RbLL	Limita maximă de creditare în funcție de rating	SFA	Abordarea prin Formula Reglementată a IRB
RC	Comitetul de Risc	SFT	Tranzacții de Finanțare prin Titluri
RCA	Analiza riscului de concentrare	Sibcor	Sistemul de bază
RCC	Calculul Capacității de Acoperire a Riscurilor	SICR	Cresterea semnificativă a riscului de credit
RCMB	Comitetul de Risc al Comitetului Executiv	SME	Întreprinderi Mici și Mijlocii
RCSA	Autoevaluarea Sistemului de Control Intern	SOE	Întreprinderi deținute de stat
RCSB	Comitetul de Risc al Comitetului Executiv		

Raportul de Transparență al Grupului BCR pentru anul 2025

SOVZEN	Metoda de rating sovereigns	T1	Fonduri Proprii de Nivel 1
SPA	Analiza Perioadei de Supraviețuire	T2	Fonduri Proprii de Nivel 2
SREP	Procesul de Supraveghere și Evaluare	TB	Portofoliul de Tranzacționare
SRM	Managementul Strategic al Riscului	TC	Fonduri Proprii Totale
SSI	Indice de concentrare sectorială	TDI	Instrumente de datorie tranzactionabile
S-Solvency	Rata fondurilor proprii totale în condiții de criză	TRD	Active Financiare Detinute Pentru Tranzacționare
ST	Test simulare de criză	TSC	Total Capital SREP
STA	Standard	TSCR	Cerinta Totală de Capital SREP
STD	Pozitii Provenite din Securizări	UAT	Acceptanță Testare UAT
STEP	Grupul de lucru privind testele de criză	Ucoin	Identificator unic al contrapartei
S-Tier 1	Rata Tier1 în condiții de criză	UE	Uniunea Europeană
STRL	Indicatorul de lichiditate structurală	VaR	Valoarea la Risc
sub-IG	Sub-investment grade	VAT	Taxa pe Valoarea Adăugată
SvaR	Valoare la Risc în condiții de criză	VDI	Infrastructura Virtuală
STS	Simplă, Transparență și Standardizată	VP	Vicepreședinte
SSPE	Entitate special constituită în scopul securizării	WO	Workout/recuperare
SEC-IRBA	Abordare bazată pe ratinguri interne pentru Securizări	YE	sfârșitul anului
		yoy	an raportat la an
		YtD	anualizat

31 Lista Anexelor

Anexa 1 Detalii privind instrumentele de capital